

Центральноукраїнський національний технічний університет

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування



## РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

### АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

(назва навчальної дисципліни)

спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(шифр і назва спеціальності)

освітня програма Фінанси, банківська справа та страхування

(назва спеціалізації)

Факультет економічний

(назва факультету)

2025 -2026

Розробник: Кравченко Вікторія Петрівна, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, кандидат економічних наук, доцент  
(вказати авторів, їхні посади, наукові ступені та вчені звання)

Робочу програму схвалено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Протокол № 1 від «28» серпня 2025 року

Завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування

  
(підпис)

Володимир СИБІРЦЕВ  
(прізвище та ініціали)

Декан факультету економічний

  
(підпис)

Наталія ШАЛІМОВА  
(прізвище та ініціали)

## 1. Опис навчальної дисципліни

| Найменування показників                                                                          | Галузь знань, спеціальність, освітня програма, освітній рівень                                                                                 | Характеристика навчальної дисципліни |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | денна форма навчання                 | заочна форма навчання |
| Кількість кредитів – 5                                                                           | Галузь знань:<br>07 Управління та адміністрування                                                                                              | Обов’язкова                          |                       |
| Загальна кількість годин – 150                                                                   | Спеціальність:<br>072 «Фінанси, банківська справа та страхування»<br>Освітньо-професійна програма: «Фінанси, банківська справа та страхування» | <b>Рік підготовки</b>                |                       |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | 4-й                                  | 4-й                   |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | Семестр                              |                       |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | 7-й                                  | 7-й                   |
| Тижневих годин для денної форми навчання:<br>аудиторних – 4<br>самостійної роботи здобувача– 4,6 | Освітній рівень:<br>бакалавр                                                                                                                   | <b>Лекції</b>                        |                       |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | 28 год                               | 4 год                 |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | <b>Практичні, семінарські</b>        |                       |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | 28 год                               | 4 год                 |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | <b>Лабораторні</b>                   |                       |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | -                                    | -                     |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | <b>Самостійна робота</b>             |                       |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | 64 год                               | 142 год               |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | <b>Вид контролю</b>                  |                       |
|                                                                                                  |                                                                                                                                                | екзамен                              |                       |

Мова навчання: українська

## **2. Мета та завдання навчальної дисципліни**

**Метою** вивчення навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності» є формування теоретичних знань, теоретико-методологічних засад та практичних вмінь і навичок використання сучасної методології, методів, прийомів й системи показників аналізу банківської діяльності з метою прийняття управлінських рішень.

**Завдання дисципліни** полягає у:

- формуванні у здобувачів компетентності важливих для особистого розвитку майбутніх фахівців та забезпечення їхньої конкурентоспроможності на сучасному ринку праці;
- теоретичної підготовки здобувачів з питань ролі та значення проведення аналізу в банківській діяльності;
- практичної підготовки здобувачів з питань організації аналітичної роботи в банківській установі;
- практичної підготовки здобувачів з питань вивчення методів і прийомів аналізу діяльністю банку;
- надання здобувачам вміння використовувати результати аналізу для пошуку резервів підвищення ефективності діяльності банку та обґрунтування управлінських рішень.

**Передумови для вивчення дисципліни (структурно-логічна схема підготовки фахівця):** враховуючи послідовність накопичення знань та інформації, дисципліна вивчається після викладання наступних дисциплін: гроші та кредит, банківська система, банківські операції.

**У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач вищої освіти повинен отримати:**

### **Інтегральну компетентність**

ІК. Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

### **Загальні компетентності**

- ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.
- ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.
- ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
- ЗК10. Здатність працювати у команді.

### **Спеціальні компетентності:**

СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.

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

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

СК13. Здатність проводити оцінку ризиків у сфері фінансів, банківської справи і страхування та обґрунтовувати рішення стосовно корегування наслідків їх впливу та мінімізації фінансових втрат.

### **Програмні результати навчання:**

ПР06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

ПР09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та 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 стан фінансових систем

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

ПР26. Застосовувати отримані теоретичні знання й практичні навички для прогнозування наслідків впливу ризиків у сфері фінансів, банківської справи, страхування і фондового ринку.

### **3. Програма навчальної дисципліни**

#### **Тема 1. Теоретико-методологічні засади аналізу банківської діяльності.**

Роль аналізу в управлінні комерційним банком. Предмет, об'єкт аналізу. Методи та прийоми аналізу банківської діяльності. Види аналізу банківської діяльності. Організація аналітичної роботи в банках.

#### **Тема 2. Аналіз власного капіталу банку.**

Сутність та види банківського капіталу. Основні підходи до аналізу власного капіталу. Оцінка вартості власного капіталу. Статутний капітал та порядок його формування. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів. Аналіз нерозподіленого прибутку як складової власного капіталу. Аналіз субординованого капіталу. Аналіз власного капіталу за допомогою методу коефіцієнтів.

#### **Тема 3. Аналіз зобов'язань банку.**

Економічна сутність зобов'язань банку, завдання аналізу та його інформаційна база. Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку. Класифікація зобов'язань банку. Аналіз структури зобов'язань банку. Аналіз строкових депозитів. Аналіз депозитів до запитання. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів.

#### **Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку.**

Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку. Коефіцієнтний аналіз якості активів.

#### **Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку.**

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу. Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень. Аналіз оборотності позик. Аналіз погашення виданих позик. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень.

#### **Тема 6. Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами.**

Основні завдання, джерела інформації та основні підходи до аналізу. Інформаційні джерела для аналізу діяльності комерційного банку на ринку ЦП. Аналіз та оцінювання вартості інвестицій банку. Функції аналізу цінних паперів. Підходи до аналізу й оцінки звичайних акцій.

#### **Тема 7. Аналіз валютних операцій.**

Економічна сутність, завдання та інформаційна база аналізу. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій. Аналіз валютної позиції банку. Особливості аналізу обмінних операцій. Аналіз ефективності валютних операцій.

### **Тема 8. Аналіз доходів і витрат банку.**

Аналіз доходів. Аналіз обсягів, динаміки та структури доходів банку. Аналіз і оцінка рівня доходності банку. Аналіз витрат. Загальний підхід до аналізу витрат. Аналіз обсягів динаміки та структури витрат. Факторний аналіз витрат.

### **Тема 9. Аналіз прибутку і рентабельності банку.**

Загальний аналіз прибутку. Аналіз прибутку і рентабельності на макроекономічному рівні. Оцінка ефективності діяльності. Факторний аналіз норми прибутку на капітал. Аналіз фінансової міцності банку за доходом і прибутком.

### **Тема 10. Аналіз ліквідності комерційного банку.**

Аналіз коефіцієнтів ліквідності. Аналіз якості активів банку з погляду їх ліквідності. Аналіз ресурсної бази банку з позицій ліквідності. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах.

### **Тема 11. Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку.**

Аналіз фінансової стійкості. Аналіз ділової активності. Аналіз ефективності управління. Рейтингова система CAMEL.

#### 4. Структура навчальної дисципліни

| Назви тем навчальної дисципліни                                         | Кількість годин |              |           |          |     |           |              |              |          |          |     |            |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|-----------|----------|-----|-----------|--------------|--------------|----------|----------|-----|------------|
|                                                                         | денна форма     |              |           |          |     |           | Заочна форма |              |          |          |     |            |
|                                                                         | усього          | у тому числі |           |          |     |           | усього       | у тому числі |          |          |     |            |
|                                                                         |                 | л            | п         | лаб      | інд | с.р.      |              | л            | п        | лаб      | інд | с.р.       |
| 1                                                                       | 2               | 3            | 4         | 5        | 6   | 7         | 8            | 9            | 10       | 11       | 12  | 13         |
| Тема 1. Теоретико-методологічні засади аналізу банківської діяльності   | 8               | 2            | 2         |          |     | 4         | 12           |              |          |          |     | 12         |
| Тема 2. Аналіз власного капіталу банку                                  | 10              | 2            | 2         |          |     | 6         | 13           |              |          |          |     | 13         |
| Тема 3. Аналіз зобов'язань банку                                        | 11              | 3            | 2         |          |     | 6         | 13           |              |          |          |     | 13         |
| Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку                        | 10              | 2            | 2         |          |     | 6         | 15           | 1            | 1        |          |     | 13         |
| Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку                                 | 13              | 3            | 4         |          |     | 6         | 14           | 1            |          |          |     | 13         |
| Тема 6. Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами | 10              | 2            | 2         |          |     | 6         | 13           |              |          |          |     | 13         |
| Тема 7. Аналіз валютних операцій                                        | 11              | 3            | 2         |          |     | 6         | 15           | 1            | 1        |          |     | 13         |
| Тема 8. Аналіз доходів і витрат банку                                   | 10              | 2            | 2         |          |     | 6         | 13           |              |          |          |     | 13         |
| Тема 9. Аналіз прибутку і рентабельності                                | 11              | 3            | 2         |          |     | 6         | 14           |              | 1        |          |     | 13         |
| Тема 10. Аналіз ліквідності комерційного банку                          | 13              | 3            | 4         |          |     | 6         | 14           |              | 1        |          |     | 13         |
| Тема 11. Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку           | 13              | 3            | 4         |          |     | 6         | 14           | 1            |          |          |     | 13         |
| Екзамен                                                                 | 30              |              |           |          |     |           |              |              |          |          |     |            |
| <b>Усього годин</b>                                                     | <b>150</b>      | <b>28</b>    | <b>28</b> | <b>0</b> |     | <b>64</b> | <b>150</b>   | <b>4</b>     | <b>4</b> | <b>0</b> |     | <b>142</b> |



## 5. Теми практичних занять

| № з/п | Назва теми                                                               | Кількість годин |              |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|
|       |                                                                          | денна форма     | заочна форма |
| 1     | Тема 1. Теоретико-методологічні засади аналізу банківської діяльності.   | 2               |              |
| 2     | Тема 2. Аналіз власного капіталу банку.                                  | 2               |              |
| 3     | Тема 3. Аналіз зобов'язань банку.                                        | 2               |              |
| 4     | Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку.                        | 2               | 1            |
| 5     | Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку.                                 | 4               |              |
| 6     | Тема 6. Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами. | 2               |              |
| 7     | Тема 7. Аналіз валютних операцій.                                        | 2               | 1            |
| 8     | Тема 8. Аналіз доходів і витрат банку.                                   | 2               |              |
| 9     | Тема 9. Аналіз прибутку і рентабельності.                                | 2               | 1            |
| 10    | Тема 10. Аналіз ліквідності комерційного банку.                          | 4               | 1            |
| 11    | Тема 11. Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку.           | 4               |              |
|       | Разом                                                                    | 28              | 4            |

## 6. Самостійна робота

| № з/п | Назва теми                                                               | Кількість годин |              |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|
|       |                                                                          | денна форма     | заочна форма |
| 1     | Тема 1. Теоретико-методологічні засади аналізу банківської діяльності.   | 4               | 12           |
| 2     | Тема 2. Аналіз власного капіталу банку.                                  | 6               | 13           |
| 3     | Тема 3. Аналіз зобов'язань банку.                                        | 6               | 13           |
| 4     | Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку.                        | 6               | 13           |
| 5     | Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку.                                 | 6               | 13           |
| 6     | Тема 6. Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами. | 6               | 13           |
| 7     | Тема 7. Аналіз валютних операцій.                                        | 6               | 13           |
| 8     | Тема 8. Аналіз доходів і витрат банку.                                   | 6               | 13           |
| 9     | Тема 9. Аналіз прибутку і рентабельності.                                | 6               | 13           |
| 10    | Тема 10. Аналіз ліквідності комерційного банку.                          | 6               | 13           |
| 11    | Тема 11. Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку.           | 6               | 13           |
|       | Разом                                                                    | 64              | 142          |

## 7. Індивідуальні завдання

При вивченні дисципліни «Аналіз банківської діяльності» здобувачам пропонується виконувати наступні індивідуальні завдання:

- розв'язування кейсів, ситуаційних завдань з теми;
- проведення аналітичного (критичного) огляду літературних джерел та наукових статей за тематикою дисципліни;

- виконання творчих завдань (складення кросворду, ребусу, фінансової гри за тематикою дисципліни).

### **Теми індивідуальних завдань:**

1. Сучасні методи економічного аналізу.
2. Диференціація та інтеграція аналітичних досліджень.
3. Економіко-математичні методи в системі аналізу.
4. Фінансова звітність у системі інформаційного забезпечення аналізу банку.
5. Аналіз факторів, що впливають на необхідний розмір капіталу банку.
6. Аналіз ефективності використання власного капіталу банку.
7. Аналіз субординованого капіталу банку.
8. Порядок формування статутного капіталу банку.
9. Основні види групувань, що застосовуються для аналізу зобов'язань банку, їх визначення, особливості формування.
10. Оборотність депозитів фізичних та юридичних осіб.
11. Аналіз строковості депозитних вкладень.
12. Аналіз структури та динаміки міжбанківських кредитів.
13. Аналіз нестабільності депозитної бази. Коефіцієнтний аналіз депозитів.
14. Аналіз динаміки, складу та структури активів банку.
15. Коефіцієнтний аналіз активів банку.
16. Методика аналізу портфеля з позиції ризику.
17. Аналіз дохідності та прибутковості операцій.
18. Фінансовий аналіз активів в інформаційній системі управління діяльністю банку.
19. Оцінювання ефективності активних операцій в умовах невизначеності.
20. Банківське кредитування малого й середнього бізнесу: механізм і місце в стратегії управління банком.
21. Використання коефіцієнтного аналізу для розрахунку резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями.
22. Методичні підходи до оцінювання кредитоспроможності позичальника – суб'єкта малого бізнесу.
23. Аналіз кредитоспроможності позичальника – фізичної особи.
24. Методика встановлення лімітів кредитування на основі аналізу кредитоспроможності позичальника – банку.
25. Аналіз кредитоспроможності позичальника – юридичної особи.
26. Аналіз оборотності кредитних вкладень як основа оцінювання ліквідності банку.
27. Методика аналізу структури кредитного портфеля.
28. Аналіз нефінансових інвестиційних активів банку.
29. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій банку.

30. Аналіз ефективності операцій банку із цінними паперами.
31. Факторний аналіз доходів банку від обмінних операцій.
32. Аналіз валютної позиції банку.
33. Особливості аналізу обмінних операцій банку.
34. Аналіз ефективності валютних операцій банку.
35. Міжнародні платіжні системи. Аналіз ефективності операцій з міжнародних переказів.
36. Зміст, завдання та джерела аналізу фінансових результатів діяльності комерційного банку.
37. Значення та інформаційне забезпечення аналізу доходів та витрат.
38. Аналіз структури доходів банку.
39. Аналіз структури витрат банку. Загальний аналіз доходів та витрат.
40. Факторний аналіз доходів та витрат. Аналіз рівня доходності.
41. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку.
42. Загальний аналіз прибутку банку. Факторний аналіз прибутку.
43. Методика розрахунку «точки беззбитковості» роботи банку.
44. Аналіз розподілу і використання прибутку банку.
45. Оцінка ефективності діяльності банку.
46. Факторний аналіз норми прибутку на капітал.
47. Ліквідність банку: сутність та фактори впливу.
48. Сучасний стан та проблеми ліквідності.
49. Ліквідність банку як фактор забезпечення стійкості.
50. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану банку.
51. Аналіз фінансової стійкості банку.
52. Аналіз ділової активності банку. банку.
53. Аналіз ефективності управління банку.
54. Роль і значення рейтингової оцінки діяльності банків.

## **8. Методи навчання**

Під час викладання навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності» застосовуються наступні методи:

- словесні (лекції, бесіди);
- наочні, під час лекцій (інформаційних, аналітичних, проблемних) та практичних занять, в тому числі з використанням мультимедійного забезпечення;
- практичні, під час виконання практичних робіт, задач, вправ;
- інтерактивні методи навчання під час проведення опитування, аналізу практичних ситуацій, дискусії, мозкового штурму;
- інноваційні, зокрема проектно-дослідницький метод; інтегровані методи; заняття із використанням ІКТ. Застосовуються наступні інформаційно-комунікаційні технології та діджитал-інструменти: цифрові

інструменти Google, програмні продукти від Microsoft, програмне забезпечення для проведення різних видів робіт: Kahoot, Mentimeter, Crello, Trello, Canva, M.E.doc.;

- методи дистанційного навчання за допомогою платформ: Moodle та Zoom.

## **9. Критерії та засоби оцінювання**

Види контролю: поточний, підсумковий.

Форма підсумкового контролю: екзамен.

Оцінку підсумкового семестрового контролю у формі екзамену становить сума балів за результатами поточного контролю, рубіжних контролів та балів, набраних здобувачем вищої освіти при складанні семестрового екзамену.

По поточному контролю здобувач має можливість отримати бали за активність на лекційних та практичних заняттях, виявлення рівня підготовки здобувачів із зазначеної теми під час опитування, розв'язання розрахункових практичних завдань, тестування, підготовки доповіді-презентації та індивідуальних завдань.

Здобувач має можливість отримати додаткові заохочувальні бали за: виступ з доповіддю на секційному засіданні науково-практичної конференції, публікацію статей, тез за тематикою дисципліни, участь в олімпіадах за спеціальністю, участь у конкурсі студентських наукових робіт, участь у наукових гуртках, участь в грантових проектах за напрямом дисципліни, публікаційну активність на офіційних сторінках кафедри за тематикою дисципліни та за проходження сертифікатних програм, майстер-класів, семінарів, тренінгів.

Протягом семестру здобувач може отримати максимум 60 балів, в тому числі за перший рубіжний контроль – 30 балів, за другий рубіжний контроль – 30 балів, 40 балів виносяться на іспит. Кількість балів, одержана здобувачем вищої освіти на екзамені, додається до результатів рубіжних контролів, що разом складає оцінку знань здобувача вищої освіти з навчальної дисципліни за 100-бальною шкалою та переводиться в оцінку за шкалою ЄКТС і національною шкалою («Відмінно», «Добре», «Задовільно», «Незадовільно»).

Результати навчання, набуті шляхом неформальної, інформальної освіти зараховуються відповідно до Положення про порядок визнання результатів навчання, здобутих шляхом неформальної та/або інформальної освіти в Центральноукраїнському національному технічному університеті.

Методи контролю: спостереження за навчальною діяльністю здобувачів, усне опитування, тестовий контроль.

## Шкала оцінювання: ЄКТС, національна та ЦНТУ

| Оцінка за шкалою ЄКТС | Визначення                                                              | Оцінка                             |                  |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|
|                       |                                                                         | За національною системою (екзамен) | За системою ЦНТУ |
| A                     | ВІДМІННО - відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок        | 5 (відмінно)                       | 90-100           |
| B                     | ДУЖЕ ДОБРЕ - вище середнього рівня з кількома помилками                 | 4 (добре)                          | 82-89            |
| C                     | ДОБРЕ - в загальному правильна робота з певною кількістю грубих помилок |                                    | 74-81            |
| D                     | ЗАДОВІЛЬНО - непогано, але зі значною кількістю недоліків               | 3 (задовільно)                     | 64-73            |
| E                     | ДОСТАТНЬО - виконання задовольняє мінімальні критерії                   |                                    | 60-63            |
| FX                    | НЕЗАДОВІЛЬНО - потрібно попрацювати перед тим, як перескласти           | 2 (незадовільно)                   | 35-59            |
| F                     | НЕЗАДОВІЛЬНО - необхідна серйозна подальша робота                       |                                    | 1-34             |

### 10. Рекомендовані джерела інформації:

#### Основні:

1. Станіславчук Н.О. Аналіз банківської діяльності. Умань : Візаві, 2018. 191 с. URL: [https://dspace.udpu.edu.ua/bitstream/6789/9280/1/analiz\\_bank.pdf](https://dspace.udpu.edu.ua/bitstream/6789/9280/1/analiz_bank.pdf)
2. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. К.: Центр учбової літератури. 2018. 485 с.

#### Додаткові:

1. Кравченко, В. П., Сибірцев, В. В., & Подплетній, В. В. (2023). Інноваційний підхід до моделювання оцінки прибутковості банківської системи. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*, вип. 10. С. 3-8. URL: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2023-10-08-09>
2. Кравченко В.П. Факторний аналіз на ринку облігацій внутрішньої державної позики «Подільський вісник: сільське господарство, техніка, економіка» № 4 (41) за 2023 рік, м. Хмельницький. С. 68-74 Категорія Б. URL: [https://journals.pdu.khmelnitskiy.ua/index.php/podilian\\_bulletin/issue/view/21/10](https://journals.pdu.khmelnitskiy.ua/index.php/podilian_bulletin/issue/view/21/10)
3. Методика фінансового скорингу банків від YouControl. URL: <https://youcontrol.com.ua/contractor/financial-scoring/method-bank/>
4. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку від 28.11.2001№ 489. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.
5. Методичні вказівки з інспектування банків “Система оцінки ризиків”, затверджені постановою Правління Національного банку України від 15.03.2004 № 104. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.
6. Методичні рекомендації щодо взаємодії між інспекторами з

банківського нагляду Національного банку України та зовнішніми аудиторами банків, затверджені постановою Правління Національного банку України від 29 квітня 2004 р. № 191. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.

7. Методичні рекомендації щодо організації процесу формування управлінської звітності в банках України, затверджені постановою правління НБУ від 06.09.2007 № 324. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.

8. Bech, M., Keister, T. Liquidity regulation and the implementation of monetary policy. *Journal of Monetary Economics*. 2017. Vol. 92. Pp. 64-77.

9. Roberts, D., Sarkar, A., Shachar, Or. Bank Liquidity Provision and Basel Liquidity Regulations. Federal Reserve Bank of New York Staff Reports, No. 852. June 2018.

10. Said, R. M. Net stable funding ratio and commercial banks profitability. *International Proceedings of Economics Development and Research*. 2014. Vol. 76. 34.

11. Dziamulych, M. I. and Chyzh, N. M. (2012), Spetsyfika reguliuvannia NBU likvidnosti komertsiiynykh bankiv [Specifics of NBU liquidity regulation of commercial banks]. *Ekonomichnyi forum –Economic forum*, Vol. 4, 310–315. [in Ukrainian].

12. Economic standards and limits of open currency position (in terms of banks). (2022), National Bank of Ukraine. Online available from: URL: [https://bank.gov.ua/files/stat/Ratios\\_by\\_Banks\\_2022-02-01.xlsx](https://bank.gov.ua/files/stat/Ratios_by_Banks_2022-02-01.xlsx)

13. Karlin, M., Shmatkovska, T. and Borysiuk, O. (2021), Bankivski innovatsii v umovakh formuvannia tsyfrovoi ekonomiky [Banking innovations in the formation of the digital economy], *Ekonomika ta suspilstvo –Economy and society*. Vol. 27. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-27-24>. [in Ukrainian].

14. Bech, M. and Keister, T. (2017), Liquidity regulation and the implementation of monetary policy. *Journal of Monetary Economics*, Vol. 92, 64–77. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jmoneco.2017.09.002>.

15. Roberts, D., Sarkar, A. and Shachar, Or. (2018), Bank Liquidity Provision and Basel Liquidity Regulations. Federal Reserve Bank of New York Staff Reports, No. 852. June 2018.

16. Said, R. M. (2014), Net stable funding ratio and commercial banks profitability. *International Proceedings of Economics Development and Research*, Vol. 76. 34. URL: <https://doi.org/10.7763/IPEDR.2014.V76.7>

### **Законодавчі та нормативні документи, міжнародні стандарти:**

1. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. URL: <https://tax.gov.ua/zakonodavstvo/podatkovy-zakonodavstvo/zakoni-ukraini/31131.html>.

2. Постанова Правління Національного банку України від 29 квітня 2022 року № 86 "Про внесення змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу". URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_29042022\\_86](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_29042022_86)

3. Про затвердження Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг URL: <https://ips.ligazakon.net/document/PB21028?an=5>

4. Постанова Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України 28 вересня 2023 року Київ № № 119. URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_28092023\\_119](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_28092023_119)

5. Постанова Про затвердження Змін до Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг 18 вересня 2023 року Київ №117. URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_18092023\\_117](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_18092023_117)

6. Постанова Про затвердження Змін до Положення про здійснення 16 вересня 2023 року Київ № 116 Національним банком України безвизного банківського нагляду. URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_16092023\\_116](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_16092023_116)

7. Постанова Про затвердження Змін до Положення про здійснення 05 вересня 2023 року Київ № 110 банками фінансового моніторингу. URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_05092023\\_110](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_05092023_110)

8. Постанова Про внесення змін до Положення про Систему BankID 01 вересня 2023 року Київ № 105 Національного банку України. URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_01092023\\_105](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_01092023_105)

9. Постанова Про внесення змін до Правил здійснення оцінки стійкості 16 серпня 2023 року Київ № 100. URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_16082023\\_100](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_16082023_100)

10. Постанова Про затвердження Змін до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду 12 серпня 2023 року Київ № № 99. URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_12082023\\_99](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_12082023_99)

11. Постанова Про затвердження Змін до Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні. Від 10 серпня 2023 року Київ № 97. URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_10082023\\_97](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_10082023_97)

12. Постанова Про внесення змін до Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України. 20 червня 2023 року Київ № 75. URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_20062023\\_75](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_20062023_75)

13. Постанова Про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні. 9 травня 2023 року Київ № № 62 URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_09052023\\_62](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_09052023_62)

14. Постанова Про затвердження Правил здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України. 25 квітня 2023 року Київ № № 56 URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_25042023\\_56](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_25042023_56)

15. Постанова Про внесення змін до Положення про порядок дій щодо забезпечення здійснення безготівкових розрахунків, якщо немає засобів зв'язку для виконання міжбанківських платіжних операцій у національній валюті. 19 квітня 2023 року Київ № 52 URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_19042023\\_52](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_19042023_52)

16. Постанова Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій. 31 березня 2023 року Київ № № 43 URL: [https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution\\_31032023\\_43](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_31032023_43)

17. Basel III: international regulatory framework for banks. The Basel Committee on Banking Supervision . Online available from: URL: <https://www.bis.org/bcbs/basel3.htm?m=3%7C14%7C572> (retrieved from 01.06.2022).

18. Закон України Про Національний банк України: № 3156-IX від 10.06.2023. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.

19. Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції (у розрізі банків). Національний Банк України. 2022. URL: [https://bank.gov.ua/files/stat/Ratios\\_by\\_Banks\\_2022-02-01.xlsx](https://bank.gov.ua/files/stat/Ratios_by_Banks_2022-02-01.xlsx).

20. Банківський нагляд. Фінансовий стан банків України / Національний банк України. URL: [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).

### **Інформаційні ресурси (офіційні сайти):**

1. Сайт НБУ <https://bank.gov.ua>
2. Статистика фінансового сектору <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>
3. Наглядова статистика <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>
4. Основні показники діяльності банків, Економічні нормативи, Активні та пасивні операції банків, Балансові звіти банків, <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#1>
5. Методологічні матеріали <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#1>
6. Офіційний сайт Міністерства фінансів <https://www.mof.gov.ua/uk>
7. Офіційний веб портал Верховної ради України <https://www.rada.gov.ua>
8. Національна бібліотека імені В.І. Вернадського. URL: <http://www.nbuv.gov.ua/>
9. Державна служба статистики. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>
10. Кабінет міністрів України. URL: <http://www.kmu.gov.ua>