

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА СТРАХУВАННЯ

ЗАТВЕРДЖУЮ
Декан економічного факультету
А.В. Череп
« 30 » серпня 2023 р.



АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
підготовки бакалаврів
очної (денної) та заочної (дистанційної) форм здобуття освіти
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит»

Укладач: Ткаченко С.М., к.т.н., доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Обговорено та ухвалено
на засіданні кафедри фінансів, банківської
справи та страхування

Протокол № 1 від “28” серпня 2023 р.
Завідувач кафедри



(підпис) А.П. Кущик
(ініціали, прізвище)

Ухвалено науково-методичною радою
економічного факультету

Протокол № 1 від “28” серпня 2023 р.
Голова науково-методичної ради факультету


(підпис) І.І. Дугієнко
(ініціали, прізвище)

Погоджено
Гарант освітньо-професійної програми


(підпис) А.В. Горбунова
(ініціали, прізвище)

2023 рік

1. Опис навчальної дисципліни

| 1 | 2 | 3 | |
|--|--|--|---------------------------------------|
| Галузь знань, спеціальність, освітня програма рівень вищої освіти | Нормативні показники для планування і розподілу дисципліни на змістові модулі | Характеристика навчальної дисципліни | |
| | | очна (денна) форма здобуття освіти | заочна форма здобуття освіти |
| Галузь знань 07 «Управління та адміністрування» | Кількість кредитів – 3 | Вибіркова | |
| | | Цикл професійної підготовки освітньої програми | |
| Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», | Загальна кількість годин – 90 | Семестр: | |
| | | 8 -й | 10 -й |
| Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит» | Змістових модулів – 4 | Лекції | |
| | | 32 год. | 4 год. |
| Рівень вищої освіти: бакалаврський | Кількість поточних контрольних заходів – 12 | 16 год. | 4 год. |
| | | Самостійна робота | |
| | | 42 год. | 82 год. |
| | | Вид підсумкового семестрового контролю: екзамен | |

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності» є надання системних теоретичних знань і формування відповідних практичних навичок щодо організації інформаційної бази та застосування сучасних методів аналізу діяльності банків.

Курс «Аналіз банківської діяльності» є необхідною складовою частиною вивчення циклу дисциплін професійної та практичної підготовки. Він дає можливість опанувати основні аспекти аналізу банківського бізнесу, сформувати систему знань у галузі організації та технології аналізу пасивних і активних операцій банку, надання банківських послуг, а також розвинути в студентів професійні якості, навички та професійне аналітичне мислення. Курс «Аналіз банківської діяльності» розрахований на студентів четвертого та п'ятого курсів економічного факультету, він складається з двох розділів.

Завдання навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності»: з'ясування сутності та напрямів аналізу банківської діяльності; вивчення характеру впливу економічних законів на діяльність банку в конкретних умовах його функціонування; узагальнення сучасних підходів до аналізу основних банківських операцій; освоєння новітніх методик аналізу банківської діяльності; пошук резервів підвищення ефективності діяльності банку.

Предметом навчальної дисципліни є діяльність банку та причинно-наслідкові

зв'язки економічних явищ і процесів, які прямо або опосередковано впливають на його функціонування.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен набути таких результатів навчання та компетентностей:

| Заплановані робочою програмою результати навчання та компетентності | Методи і контрольні заходи, що забезпечують досягнення результатів навчання та компетентностей |
|---|---|
| Загальні компетентності | |
| <p>Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.</p> <p>Здатність проведення досліджень на відповідному рівні</p> <p>Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.</p> <p>Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.</p> | <p>методи учіння: репродуктивний, продуктивно-практичний, частково-пошуковий, моделювання.</p> <p>методи викладання: пояснювальний, інструктивно-практичний, пошуковий, створення ситуації новизни;</p> |
| Спеціальні компетентності | |
| <p>Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.</p> <p>Здатність складати та аналізувати фінансову звітність, інтерпретувати та використовувати фінансову та пов'язану з нею інформацію.</p> <p>Здатність виявляти причинно-наслідкові зв'язки між факторами, які впливають на фінансовий стан суб'єктів господарювання та між показниками, які використовуються для його оцінки.</p> | <p>методи учіння: репродуктивний, продуктивно-практичний, частково-пошуковий, виконавський;</p> <p>методи викладання: інформаційно-повідомлювальний, пояснювальний, інструктивно-практичний, створення ситуації новизни;</p> <p>методи учіння: репродуктивний, продуктивно-практичний, частково-пошуковий, моделювання.</p> |
| Програмні результати навчання | |

| | |
|--|---|
| <p>Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем</p> <p>Оцінювати механізми управління економічним ризиком</p> <p>Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач</p> <p>Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.</p> <p>Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.</p> <p>Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців</p> <p>Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні</p> <p>Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення</p> | <p>контрольні заходи:</p> <p>усне опитування, тестування, виконання вправ та індивідуальних завдань.</p> <p>розв'язання задач, виконання практичних та індивідуальних завдань; пошук, обробка та оцінка фінансової інформації.</p> <p>опитування, пошук, обробка та аналіз фінансової інформації; розрахунки фінансових показників.</p> <p>розв'язання задач і вправ; участь у дискусіях та ділових іграх</p> |
|--|---|

Міждисциплінарні зв'язки

Відповідно до структурно-логічної схеми освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит» вивченню курсу «Фінансовий аналіз в фінансових установах та на підприємствах» пов'язано зв'язками з такими навчальними дисциплінами: «Мікроекономіка», «Економіка підприємств», «Статистика», «Економічний аналіз», «Гроші і кредит», «Фінанси підприємств», «Банківські операції», «Фінанси» та інші.

3. Програма навчальної дисципліни

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. ОСНОВИ АНАЛІЗУ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА БАНКІВСЬКОГО БАЛАНСУ

Тема 1. Теоретичні аспекти аналізу банківської діяльності

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

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 банку. Аналіз нерозподіленого прибутку як складової власного капіталу. Аналіз субординованого банківського капіталу. Аналіз власного капіталу банку 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.

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. АНАЛІЗ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку

Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Горизонтальний та вертикальний аналіз активних операцій банку. Коефіцієнтний аналіз якості активів банку. Адаптація зарубіжного досвіду аналізу активів до аналітичної практики в банках України.

Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу кредитних операцій. Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень. Аналіз оборотності позик. Аналіз погашення виданих позик. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень. Аналіз структури кредитного портфеля. Оцінки якості кредитного портфеля з погляду ризику. Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду захищеності від можливих втрат. Аналіз дохідності та ефективності кредитних операцій.

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

Основні завдання, джерела інформації для аналізу операцій банку з цінними паперами. Аналіз структури операцій з цінними паперами. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування. Аналіз інфляційного впливу на реальну дохідність операцій із цінними паперами. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій. Аналіз методів оцінки фінансових інвестицій. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами.

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 3. АНАЛІЗ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

Тема 7. Аналіз валютних операцій

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

Тема 8. Аналіз інших активно-пасивних операцій

Аналіз лізингових операцій банку. Сутність, завдання та інформаційна база лізингових операцій банку. Аналіз масштабів та динаміки лізингових операцій. Аналіз дохідності та рентабельності лізингових операцій. Аналіз факторингових операцій банку. Сутність факторингу, його види та інформаційна база. Аналіз динаміки та структури факторингових операцій. Аналіз ризикованості факторингових операцій. Аналіз ефективності факторингових операцій. Аналіз форфейтингових операцій.

Тема 9. Аналіз банківських послуг

Аналіз розрахунково-касового обслуговування клієнтів у національній валюті. Значення, мета, завдання й інформаційні джерела аналізу. Аналіз обсягів та динаміки розрахункових і касових операцій у національній валюті. Аналіз структури розрахунково-касових операцій за групами клієнтів, способами надання розрахункових документів, видами платіжних інструментів. Аналіз конкурентоспроможності банку щодо розрахунково-касового обслуговування клієнтів. Аналіз тарифів банку на розрахунково-касове обслуговування клієнтів. Аналіз результатів здійснення операцій із розрахункового

| | | | о/д ф. | з/дист ф. | о/д ф. | з/ди ст ф. | о/д ф. | з/ф. | балів | балів | |
|--|----------|----------|-----------|--------------|-----------|------------------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | 15 | 12 | 8 | | 4 | | 3 | | 6 | 9 | 15 |
| 2 | 15 | 12 | 8 | | 4 | | 3 | | 6 | 9 | 15 |
| 3 | 15 | 12 | 8 | | 4 | | 3 | | 6 | 9 | 15 |
| 4 | 15 | 12 | 8 | | 4 | | 3 | | 6 | 9 | 15 |
| Усього за змістові модулі | 60 | 48 | 32 | | 16 | | 12 | | 24 | 36 | 60 |
| Підсумковий семестровий контроль екзамен | 30 | | | | | | 30 | 30 | 10 | 30 | 40 |
| Загалом | 90 | 48 | 32 | 4 | 16 | 4 | 42 | 82 | 34 | 66 | 100 |

5. Теми лекційних занять

| № змістового модуля | Назва теми | Кількість годин | |
|---------------------------|---|--------------------|----------|
| | | о/д ф. | з. ф. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Тема 1. Теоретичні аспекти аналізу банківської діяльності | 2 | |
| | Тема 2. Аналіз власного капіталу банку | 4 | 1 |
| | Тема 3. Аналіз зобов'язань банку | 2 | |
| 2 | Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку | 2 | |
| | Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку | 4 | 1 |
| | Тема 6. Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами | 2 | |
| 3 | Тема 7. Аналіз валютних операцій | 2 | |
| | Тема 8. Аналіз інших активно-пасивних операцій | 2 | |
| | Тема 9. Аналіз банківських послуг | 4 | |
| 4 | Тема 10. Аналіз доходів, витрат та прибутку банку | 4 | 1 |
| | Тема 11. Аналіз ризиків банку | 2 | |
| | Тема 12. Аналіз і оцінка фінансового стану банку | 2 | 1 |
| Разом | | 32 | 4 |

6. Теми практичних занять

| № змістового модуля | Назва теми | Кількість годин | |
|---------------------------|------------|--------------------|----------|
| | | о/д ф. | з. ф. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

| | | | |
|-------|---|----|---|
| 1 | Тема 1. Теоретичні аспекти аналізу банківської діяльності | 1 | |
| | Тема 2. Аналіз власного капіталу банку | 1 | |
| | Тема 3. Аналіз зобов'язань банку | 2 | 1 |
| 2 | Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку | 2 | |
| | Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку | 2 | |
| | Тема 6. Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами | 2 | |
| 3 | Тема 7. Аналіз валютних операцій | - | |
| | Тема 8. Аналіз інших активно-пасивних операцій | - | 1 |
| | Тема 9. Аналіз банківських послуг | 2 | |
| 4 | Тема 10. Аналіз доходів, витрат та прибутку банку | 1 | 1 |
| | Тема 11. Аналіз ризиків банку | 1 | |
| | Тема 12. Аналіз і оцінка фінансового стану банку | 2 | 1 |
| Разом | | 16 | 4 |

7. Види і зміст поточних контрольних заходів

| № змістового модуля | Види поточних контрольних заходів | Зміст поточного контрольного заходу | Критерії оцінювання | Усього балів |
|---------------------|---|---|--|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Індивідуальне усне опитування під час практичних занять | Питання для підготовки до усного опитування, які охоплюють навчальний матеріал відповідного змістового модуля; питання для власних досліджень | - 6 балів – відповідь відзначається повнотою виконання без допомоги викладача. - 2–5 бали – відповідь і завдання повні з деякими огріхами, виконані без допомоги викладача. - 1 бал – відповідь неповна і виконана за допомогою викладача. | 6 |
| | тестування в системі moodle | студент відповідає на тестові завдання. Всього 20 тестових завдань | За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,15 бали. | 3 |

| | | | | |
|----------------------------------|---|---|--|------------------|
| | розв'язання вправ і задач під час практичних занять | -студент розв'язує задачу з роз'ясненнями у дошки (екрана); -студенти самостійно розв'язують задачу в кінці занять за варіантами | За розв'язання практичних задач бали нараховуються за такою схемою: – 6 балів – студент правильно з поясненнями розв'язав задачу; – 4-5 бали – студент розв'язав задачу правильно, але з незначними помилками; – 2-3 бали – студент частково розв'язав задачу; – 1 бал – студент правильно вписав формули за якими розв'язується задача; Критерії оцінювання розміщено на сторінці курсу у Moodle: https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=2930 | 6 |
| Усього за ЗМ 1 | 3 | | | 15 |
| 2 - 5 | За кожним наступним змістовним модулем (з ЗМ2 по ЗМ4) передбачено виконання також трьох контрольних заходів, зміст та критерії оцінювання яких аналогічні зазначеним в ЗМ1. | | | 15 x3= 45 |
| Усього за змістові модулі | 15 | | | 60 |

Примітка: В разі впровадження on line навчання усне опитування, презентація виконання індивідуальних завдань та досліджень проводиться в Zoom; виконання практичних завдань та тестування відбувається в системі Moodle.

8. Підсумковий семестровий контроль

| Форма | Види підсумкових контрольних заходів | Зміст підсумкового контрольного заходу | Критерії оцінювання | Усього балів |
|--------------|--|--|--|--------------|
| Залік | Відповідь на одне теоретичне питання залікового білета в усній формі (з письмовою фіксацією) | Весь навчальний матеріал за ЗМ1-4 (розділ 3 робочої програми) Після вибору білета та підготовки студент спочатку відповідає на теоретичне питання | – 10 балів: високий рівень знань і навичок: відповідь повна, логічна з елементами самостійності; вдало використовується вивчений матеріал при наведенні прикладів; відповідь підкріплюється посиланнями на додаткову літературу. – 8-9 балів: досить високий рівень знань і навичок: відповідь логічна, містить деякі неточності при формулюванні узагальнень, наведенні прикладів; наявні труднощі при | 10 |

| | | | | |
|--|---|---|--|------------------------------|
| | | | <p>формулюванні узагальнюючих висновків.</p> <p>– 5-7 балів: наявність знань лише основної літератури, студент відповідає по суті на питання і в загальній формі розбирається в матеріалі, але відповідь неповна і містить неточності, порушується послідовність викладання матеріалу, виникають труднощі, застосовуючи знання при наведенні прикладів.</p> <p>– 2-4 бали: неповні знання студента основного матеріалу; відповідь неповна і неглибока; недосить правильні формулювання, порушується послідовність викладання матеріалу, виникають труднощі при наведенні прикладів.</p> <p>– 1 бал: студент не знає значної частини програмного матеріалу, допускає суттєві помилки при формулюванні та висвітленні понять, на додаткові питання відповідає не по суті, робить велику кількість помилок при відповіді.</p> | |
| | <p>Розв'язання 2-х задач, умови яких наведені в заліковому білеті</p> | <p>Зміст задач охоплює весь навчальний матеріал за ЗМ1-4 умови задач аналогічні тим, що розв'язувалися на практичних заняттях</p> | <p>– 15 – студент правильно розв'язав задачу з необхідними поясненнями;</p> <p>– 13-14 – студент розв'язав задачу з незначними помилками;</p> <p>– 10-12 – студент розв'язав задачу без суттєвих помилок;</p> <p>– 7-9 – студент розв'язав задачу з несуттєвими помилками;</p> <p>– 4-6 – студент правильно виписав формули за якими розв'язується задача та зробив спробу її розв'язання;</p> | <p>2 x15 = 30</p> |

| | | | | |
|--|--|--|---|-----------|
| | | | – 2-3 - студент частково розв'язав задачу з суттєвими помилками; – 1 - студент правильно виписав формулу за якою розв'язується задача. | |
| Усього за підсумковий семестровий контроль | | | | 40 |

9. Рекомендована література

Основна

1. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. / уклад. Н. О. Станіславчук. Умань : Візаві, 2018. 191 с.
2. Аналіз банківської діяльності : підручник / за ред. А. М. Герасимовича ; Київський нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана. 2-ге вид., без змін. Київ : КНЕУ, 2010. 599 с.
3. Белова І. В. Банківська статистика : навч. посіб. Суми : Університетська книга, 2013. 431 с.
4. Варцаба В. І., Заславська О. І. Сучасне банківництво: теорія і практика : навч. посіб. Ужгород : Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.
5. Демчук Н. І., Довгаль О. В., Владика Ю. П. Банківські операції : навч. посіб. Дніпро : Пороги, 2017. 460 с.
6. Катан Л. І., Демчук Н. І., Бабенко-Левада В. Г., Журавльова Т. О. Банківська система : навч. посіб. Дніпро : Пороги, 2017. 444 с.
7. Копилюк О. І., Музичка О. М. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. Львів : Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. 416 с.
8. Копилюк О. І., Музичка О. М. Банківські операції : навч. посіб. Київ : Центр навчальної літератури, 2019. 416 с.
9. Косова Т. Д. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. реком. МОНУ. Київ : ЦУЛ, 2008. 486 с.
10. Лисенок О. В. Аналіз банківської діяльності : практикум. Київ : КНЕУ, 2010. 325 с.

Додаткова

1. Банківська система : підручник / за ред. М. І. Крупки. Львів : Видавничий центр ЛНУ імені І. Франка, 2013. 556 с.
2. Банківська система : підручник / за ред. С. К. Реверчука. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2013. 497 с.
3. Банківське регулювання і нагляд: методологія та практика : монографія / за ред. В. В. Коваленко. Одеса : Видавництво «Атлант», 2013. 492 с.
4. Банківський менеджмент: інноваційні концепції та моделі : монографія / Л. О. Примостка, О. О. Примостка, І. Я. Карчева та ін. ; за заг. та наук. ред. Л. О. Примостки. Київ : КНЕУ, 2017. 384 с.
5. Довгань Ж. М. Менеджмент у банку : підручник. Тернопіль : Економічна думка, 2017. 512 с.
6. Зянько В. В., Коваль Н. О., Спіфанова І. Ю. Банківський менеджмент : навч. посіб. 2-ге вид., доп. Вінниця : ВНТУ, 2018. 126 с.
7. Копилюк О. І., Бондарчук-Грита Г. В. Банківські операції : навч. посіб. Київ : Знання, 2010. 447 с.
8. Корченко А. О., Скачек Л. М., Хорошко В. О. Банківська безпека : підручник.

Київ : ПВП «Задруга», 2014. 185 с.

9. Котковський В. С., Неівестна О. В. Банківські операції : навч. посіб. Київ : Кондор, 2011. 498 с.

10. Кравченко В. П., Фільштейн Л. М. Банківські операції : навч. посіб. Кіровоград : РВЛ КНТУ, 2012. 336 с.

11. Кузнецова С. А., Болгар Т. М., Пестовська З. С. Банківська система : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2014. 400 с.

12. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. Київ : Центр учбової літератури, 2017. 676 с.

13. Стечишин Т. Б., Малахова О. Л. Банківська справа : навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ, 2018. 404 с.

14. Чайковський Я. І. Організація платіжних операцій банків : навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ, 2018. 232 с.

15. Прасолова С. П., Вовченко О. С. Банківські операції : навч. посіб. та практ. Київ : Центр учбової літератури, 2013. 568 с.

16. Стойко О. Я. Банківські операції : практ. посіб. Житомир : ЖНАЕУ, 2016. 132 с.

17. Чмутова І. М. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. Харків : ХНЕУ, 2012. 307 с.

18. Швець Н. Р. Аналіз та оцінка ресурсів банку : монографія. Чернівці : Рута, 2006. 168 с.

19.

Інформаційні ресурси

1. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків» : Постанова Правління НБУ від 15.03.2004 р. № 104. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0104500-04>

2. Незалежна асоціація банків України. URL: <https://nabu.ua>

3. Офіційне Інтернет-представництво Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/control/uk/index>.

4. Офіційний сайт Національного рейтингового агентства «Рюрік». URL: <http://rurik.com.ua>.

5. Повний перелік найбільш надійних банків України. URL: <https://finsee.com>

6. Порядок визначення та затвердження рейтингової оцінки банку за рейтинговою системою CAMELSO : Рішення Правління Національного банку України від 01.11.2016. № 393-рш. Дата оновлення: 14.08.2018. URL: https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123651&cat_id=123321

7. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. Дата оновлення: 17.10.2019. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>

8. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова НБУ від 28.08.2001 р. № 368. Дата оновлення: 12.11.2019. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>

9. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами : Постанова Правління НБУ від 03.12.2003 р. № 516. Дата оновлення: 31.01.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03>).

10. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VI. Дата оновлення: 17.10.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>

11. Рейтинг стійкості банків. URL: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating>

12. Сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: <http://www.fg.gov.ua>

