***ТЕМА: ТЕОРІЯ ТА МЕТОДОЛОГІЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКІВ***

1. Предмет, мета та завдання аналізу банківської діяльності.

2. Методи аналізу та його методичні прийоми.

3. Класифікація видів аналізу, що застосовується в банках.

4. Організація аналітичної роботи в банках. Основні етапи аналізу.

Література:

Г.І. Лановська. Аналіз банківської діяльності: Конспект лекцій для студентів за напрямом 6.030508 «Фінанси і кредит» денної та заочної форм навчання / К.: НУХТ, 2011. – 236 с (Тема-1).

**КОНТРОЛЬНІ ЗАВДАННЯ ДО ПРАКТИЧНОГО ЗАНЯТТЯ 09.10.2024 (***виконати до 18.10.2024)*

1. Опрацювати матеріал.

Стратегія управління фінансами банку визначається як наявність комплексу заходів, спрямованих на формулювання стратегічної мети діяльності банку, з якої починається процес розроблення стратегічного фінансового плану, спрямованого на розвиток фінансово-економічної діяльності банку та зміцнення його позицій на фінансових ринках.

1. Організаційний етап

Визначення мети та постановка завдань управління

Оброблення первинних даних

Вирішення організаційних моментів та призначення відповідальних виконавців

2. Розрахунковий етап

Оцінка вхідних даних та їх структурування

Підготовка шаблону вихідної інформації

Розрахунок показників

3. Аналітичний етап

Аналіз структури та динаміки показників

Порівняння одержаних результатів із середньогалузевими

Формування результатів аналізу в таблиці

4. Заключний етап

Оцінювання одержаних результатів і формулювання висновків

Розробка управлінських фінансових рішень

Формування рекомендацій та впровадження фінансових рішень

*Рис. 1.* **Етапи загального процесу управління фінансово-економічною діяльністю банку**

Теорія та практика виокремлюють дві основні загальні стратегії управління фінансами банку:

* перша – спрямована на одержання максимальних прибутків, але при цьому не виключає ймовірності значних збитків,
* друга – спрямована на мінімізацію банківських ризиків, але за умови одержання стабільних і запланованих прибутків.

2. Виконати практичне завдання.

Проаналізуйте структуру і динаміку балансу комерційного банку. Результати проведених розрахунків відобразити у таблиці 1 і 2. Зробити відповідні висновки.

Таблиця 1. Склад і структура активів балансу комерційного банку станом на \_\_.\_\_.2024р.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *ПОКАЗНИК* | *2021 або 2022 р.* | | *2022 або 2023 р.* | | *2023 або 2024 р.* | | *Зміна показників*  *за 3 роки* | |
| *Сума, тис. грн.* | *%* | *Сума, тис. грн.* | *%* | *Сума, тис. грн.* | *%* | *Сума, тис. грн. (+,-)* | *% (раз)* |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Всього |  | 100 |  | 100 |  | 100 |  |  |

Таблиця 2. Склад і структура пасивів балансу комерційного банку станом на \_\_.\_\_.2024 р.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *ПОКАЗНИК* | *2021 або 2022 р.* | | *2022 або 2023 р.* | | *2023 або 2024 р.* | | *Зміна показників*  *за 3 роки* | |
| *Сума, тис. грн.* | *%* | *Сума, тис. грн.* | *%* | *Сума, тис. грн.* | *%* | *Сума, тис. грн. (+,-)* | *% (раз)* |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Всього |  | 100 |  | 100 |  | 100 |  |  |

**Для аналізу обираєте будь-який комерційний банк на власний розсуд. Показники можуть бути річні, піврічні або квартальні.**

**Виконані контрольні завдання надсилати на електронну пошту:** [**litvin4ykrina@ztu.edu.ua**](mailto:litvin4ykrina@ztu.edu.ua)