

«АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»

Викладач: Ткаченко Сергій Миколайович

Кафедра: Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

E-mail: space7770@ukr.net

Телефон: +38 (097) 222-15-94

Інші засоби зв'язку: Viber, Skype, WhatsApp, Telegram

Освітня програма, рівень вищої освіти	Фінанси і кредит, бакалаврський					
Статус дисципліни	Вибіркова					
Кредити ECTS	3	Навчальний рік	2023-2024	Рік навчання – четвертий	Тижні	16
Кількість годин	90	Кількість змістових модулів	4	Лекційні заняття – 32 годин Практичні заняття – 16 годин Самостійна робота – 42 годин		
Вид контролю	Екзамен					
Посилання на курс у Moodle ZNU	https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=16271					
Консультації:	за розкладом консультацій на кафедрі					

ОПИС КУРСУ

Курс «Аналіз банківської діяльності» є необхідною складовою частиною вивчення циклу дисциплін професійної та практичної підготовки. Він дає можливість опанувати основні аспекти аналізу банківського бізнесу, сформуванню системи 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 курсу економічного факультету. 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. 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.

ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ

В разі успішного завершення курсу студент зможе:

- аналізувати структуру капіталу банку;
- аналізувати структуру кредитного й інвестиційного портфелів банку;
- проводити аналіз доходів та витрат банку;
- здійснювати аналіз фінансової стійкості та ділової активності банку;
- ухвалювати самостійні рішення у сфері організації основних напрямів банківської діяльності, вживати необхідних заходів у різних економічних ситуаціях;
- працювати з фінансовими звітами банку;
- визначати розмір наявних банківських ресурсів та потребу в них;
- оцінювати кредитоспроможність позичальників банківської установи;
- організовувати роботу з випуску та розміщення цінних паперів банку;
- оформляти первинні банківські документи;
- давати оцінку та аналізувати стан ліквідності й платоспроможності банку;
- оцінювати діяльність банків за різними напрямками;



– забезпечувати раціональне використання фінансових ресурсів банку.

ОСНОВНІ НАВЧАЛЬНІ РЕСУРСИ

Презентації лекцій, плани практичних занять, методичні рекомендації до самостійної навчальної роботи розміщені на платформі Moodle ZNU: <https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=16271>

КОНТРОЛЬНІ ЗАХОДИ

Поточні контрольні заходи (max 60 балів)

Поточний контроль передбачає такі теоретичні завдання:

- усне опитування за результатами вивчення тем курсу;
- контрольне тестування в кінці кожної теми чи контрольні роботи за пройденим матеріалом;

Поточний контроль передбачає такі практичні завдання:

- розв’язання ситуаційних завдань;
- вирішення практичних вправ і задач;
- презентація власних досліджень.

Підсумкові контрольні заходи (max 40 балів)

Теоретичний підсумковий контроль – усна відповідь на екзамені, що передбачає розгорнуте висвітлення питань (max 20 балів) та розв’язання 10 тестових завдань (max 10 балів).

Перелік питань – на сторінці курсу у Moodle ZNU: <https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=16271>

Підсумкове практичне завдання – розв’язання 2 задач (max 5 балів за кожну).

Типові задачі – на сторінці курсу у Moodle ZNU: <https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=16271>

Контрольні заходи		Термін виконання	Відсоток від загальної оцінки
Поточний контроль (max 60%)			
Змістовий модуль 1 (розділ 1)	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування	1-4 тижні	6
	Вид практичного завдання: розв’язання ситуаційних завдань, презентація власних досліджень	1-4 тижні	8
Змістовий модуль 2 (розділ 2)	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом	5-8 тижні	8
	Вид практичного завдання: розв’язання вправ і практичних задач, кейси, презентація власних досліджень	5-8 тижні	8
Змістовий модуль 3 (розділ 3)	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування	9-12 тижні	6
	Вид практичного завдання: розв’язання вправ і практичних задач, кейси, презентація власних досліджень	9-12 тижні	8
Змістовий модуль 4 (розділ 4)	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом	13-16 тижні	8
	Вид практичного завдання: розв’язання вправ і практичних задач, кейси, презентація власних досліджень	13-16 тижні	8
Підсумковий контроль (max 40%)			
Підсумкове теоретичне завдання: усна відповідь під час екзамену на питання, тестування			
Підсумкове практичне завдання: розв’язання 2 задач		16 тижень	40
Разом			100

**ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ**
Силабус навчальної дисципліни
«АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»



Шкала оцінювання: національна та ECTS

За шкалою ECTS	За шкалою університету	За національною шкалою	
		екзамен	залік
A	90-100 (відмінно)	5 (відмінно)	Зараховано
B	85-89 (дуже добре)	4 (добре)	
C	75-84 (добре)		
D	70-74 (задовільно)	3 (задовільно)	
E	60-69 (достатньо)		
FX	35-59 (незадовільно – з можливістю повторного складання)	2 (незадовільно)	Не зараховано
F	1-34 (незадовільно – з обов'язковим повторним курсом)		

РОЗКЛАД КУРСУ ЗА ТЕМАМИ ТА КОНТРОЛЬНІ ЗАВДАННЯ

Тиждень і вид заняття	Тема заняття	Контрольні заходи	Кількість балів
Змістовий модуль 1			
Тиждень 1 Лекція 1 Семинар 1	Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування. Вид практичного завдання: розв'язання ситуаційних завдань, презентація власних досліджень	4
Тиждень 2 Лекція 2	Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування	2
Тиждень 3 Лекція 3 Семинар 2	Аналіз власного капіталу банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування. Вид практичного завдання: розв'язання ситуаційних завдань, презентація власних досліджень	4
Тиждень 4 Лекція 4	Аналіз зобов'язань банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування	4
Змістовий модуль 2			
Тиждень 5 Лекція 5 Семинар 3	Загальний аналіз активних операцій банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом. Вид практичного завдання: розв'язання вправ і практичних задач, кейси, презентація власних досліджень	4
Тиждень 6 Лекція 6	Аналіз кредитних операцій банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом	4
Тиждень 7 Лекція 7 Семинар 4	Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом. Вид практичного завдання: розв'язання вправ і практичних задач, кейси, презентація власних досліджень	4
Тиждень 8 Лекція 8	Аналіз валютних операцій	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом	4
Змістовий модуль 3			
Тиждень 9 Лекція 9	Аналіз інших активно-пасивних операцій	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування	4
Тиждень 10 Лекція 10 Семинар 5	Аналіз банківських послуг	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування. Вид практичного завдання: розв'язання вправ і практичних задач, кейси, презентація власних	2

**ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Силабус навчальної дисципліни
«АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»**



Тиждень і вид заняття	Тема заняття	Контрольні заходи	Кількість балів
		досліджень	
Тиждень 11 Лекція 11	Аналіз доходів і витрат банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом	4
Тиждень 12 Лекція 12 Семінар 6	Аналіз доходів і витрат банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування. Вид практичного завдання: розв'язання вправ і практичних задач, кейси, презентація власних досліджень	4
Змістовий модуль 4			
Тиждень 13 Лекція 13	Аналіз прибутку і рентабельності банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом	4
Тиждень 14 Лекція 14 Семінар 7	Аналіз ліквідності банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом. Вид практичного завдання: розв'язання вправ і практичних задач, кейси, презентація власних досліджень	4
Тиждень 15 Лекція 15	Аналіз ризиків банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом	4
Тиждень 16 Лекція 16 Семінар 8	Аналіз і оцінка фінансового стану банку	Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом. Вид практичного завдання: розв'язання вправ і практичних задач, кейси, презентація власних досліджень	4
Тиждень 16	Підсумковий контроль (теоретичний і практичний)	Усна відповідь під час екзамену на питання, тестування. Розв'язання 2 задач	40
Разом			100

ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА

Навчально-методичні видання:

- Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. / уклад. Н. О. Станіславчук. Умань : Візаві, 2018. 191 с.
- 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.
- Батракова Т. І., Калюжна Ю. В. Банківські операції : навч. посіб. для здобувачів ступеня вищої освіти бакалавра напряму підготовки «Фінанси і кредит». Запоріжжя : ЗНУ, 2017. 130 с.
- Белова І. В. Банківська статистика : навч. посіб. Суми : Університетська книга, 2013. 431 с.
- Варцаба В. І., Заславська О. І. Сучасне банківництво: теорія і практика : навч. посіб. Ужгород : Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.
- Демчук Н. І., Довгаль О. В., Владика Ю. П. Банківські операції : навч. посіб. Дніпро : Пороги, 2017. 460 с.
- Катан Л. І., Демчук Н. І., Бабенко-Левада В. Г., Журавльова Т. О. Банківська система : навч. посіб. Дніпро : Пороги, 2017. 444 с.
- Копилюк О. І., Музичка О. М. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. Львів : Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. 416 с.
- Копилюк О. І., Музичка О. М. Банківські операції : навч. посіб. Київ : Центр навчальної літератури, 2019. 416 с.
- Косова Т. Д. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. реком. МОНУ. Київ : ЦУЛ, 2008. 486 с.
- Линенко А. В., Болдуєва О. В., Ярмош В. В. Банківські операції : метод. вказ. для виконання курс. роб. для студ. освітньо-кваліф. рівня «бакалавр» напр. підгот. «Фінанси і кредит». Запоріжжя : ЗНУ, 2013. 46 с.
- Лисенок О. В. Аналіз банківської діяльності : практикум. Київ : КНЕУ, 2010. 325 с.
- Прасолова С. П., Вовченко О. С. Банківські операції : навч. посіб. та практ. Київ : Центр учбової



літератури, 2013. 568 с.

14. Стойко О. Я. Банківські операції : практич. посіб. Житомир : ЖНАЕУ, 2016. 132 с.
15. Чмутова І. М. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. Харків : ХНЕУ, 2012. 307 с.
16. Швець Н. Р. Аналіз та оцінка ресурсів банку : монографія. Чернівці : Рута, 2006. 168 с.

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> (дата звернення: 05.08.2020).
2. Незалежна асоціація банків України. URL: <https://nabu.ua> (дата звернення: 21.08.2020).
3. Офіційне Інтернет-представництво Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/control/uk/index> (дата звернення: 12.08.2020).
4. Офіційний сайт Національного рейтингового агентства «Рюрік». URL: <http://rurik.com.ua> (дата звернення: 11.08.2020).
5. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. Дата оновлення: 03.07.2020. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення: 19.07.2020).
6. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова НБУ від 28.08.2001 р. № 368. Дата оновлення: 01.07.2020. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01> (дата звернення: 14.08.2020).
7. Про затвердження Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп : Постанова Правління НБУ від 18.07.2019 р. № 95. Дата оновлення: 07.04.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0095500-19?lang=en> (дата звернення: 19.08.2020).
8. 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> (дата звернення: 19.08.2020).
9. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VI. Дата оновлення: 16.08.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17> (дата звернення: 20.08.2020).
10. Рейтинг стійкості банків. URL: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating> (дата звернення: 19.08.2020).
11. Сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: <http://www.fg.gov.ua> (дата звернення: 29.08.2020).

РЕГУЛЯЦІЇ І ПОЛІТИКИ КУРСУ¹

Відвідування занять. Регуляція пропусків.

Відвідування усіх занять є обов'язковим. Відпрацювання пропущених занять здійснюється особисто викладачу на консультаціях згідно графіку.

Політика академічної доброчесності

Усі письмові роботи, що виконуються слухачами під час проходження курсу, перевіряються на наявність плагіату за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення UniCheck. Відповідно до чинних правових норм, плагіатом вважатиметься: копіювання чужої наукової роботи чи декількох робіт та оприлюднення результату під своїм іменем; створення суміші власного та запозиченого тексту без належного цитування джерел; рерайт (перифразування чужої праці без згадування оригінального автора). Будь-яка ідея, думка чи речення, ілюстрація чи фото, яке ви запозичуєте, має супроводжуватися посиланням на першоджерело. Приклади оформлення цитувань див. на Moodle: <https://moodle.znu.edu.ua/course/edit.php?id=11288>

Використання комп'ютерів/телефонів на занятті

Під час занять користуватися мобільними телефонами, ноутбуками, планшетами та іншими персональними гаджетами можна у випадку навчальної необхідності та за попереднього узгодження з викладачем.

¹ Тут зазначається все, що важливо для курсу: наприклад, умови допуску до лабораторій, реактивів тощо. Викладач сам вирішує, що треба знати студенту для успішного проходження курсу!



Комунікація

Комунікація викладача зі студентами здійснюється через електронну пошту, Moodle, на консультаціях на кафедрі згідно графіку. На письмові запити студентів викладач відповідатиме протягом трьох робочих днів. У письмовому запиті необхідно обов'язково вказувати повне прізвище, ім'я, номер групи. Письмовий запит повинен бути сформульований коректно та лаконічно.

ДОДАТОК ДО СИЛАБУСУ ЗНУ – 2023-2024 рр.

ГРАФІК НАВЧАЛЬНОГО ПРОЦЕСУ 2023-2024 н. р. (посилання на сторінку сайту ЗНУ)

АКАДЕМІЧНА ДОБРОЧЕСНІСТЬ. Студенти і викладачі Запорізького національного університету несуть персональну відповідальність за дотримання принципів академічної доброчесності, затверджених *Кодексом академічної доброчесності ЗНУ*: <https://tinyurl.com/ya6yk4ad>. *Декларація академічної доброчесності здобувача вищої освіти* (додається в обов'язковому порядку до письмових кваліфікаційних робіт, виконаних здобувачем, та засвідчується особистим підписом): <https://tinyurl.com/y6wzzlu3>.

НАВЧАЛЬНИЙ ПРОЦЕС ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ОСВІТИ. Перевірка набутих студентами знань, навичок та вмій (атестації, заліки, іспити та інші форми контролю) є невід'ємною складовою системи забезпечення якості освіти і проводиться відповідно до *Положення про організацію та методик проведення поточного та підсумкового семестрового контролю навчання студентів ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9tve4lk>.

ПОВТОРНЕ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІН, ВІДРАХУВАННЯ. Наявність академічної заборгованості до 6 навчальних дисциплін (в тому числі проходження практики чи виконання курсової роботи) за результатами однієї екзаменаційної сесії є підставою для надання студенту права на повторне вивчення зазначених навчальних дисциплін. Порядок повторного вивчення визначається *Положенням про порядок повторного вивчення навчальних дисциплін та повторного навчання у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9pkmmp5>. Підстави та процедури відрахування студентів, у тому числі за невиконання навчального плану, регламентуються *Положенням про порядок переведення, відрахування та поновлення студентів у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/ycds57la>.

НЕФОРМАЛЬНА ОСВІТА. Порядок зарахування результатів навчання, підтверджених сертифікатами, свідоцтвами, іншими документами, здобутими поза основним місцем навчання, регулюється *Положенням про порядок визнання результатів навчання, отриманих у неформальній освіті*: <https://tinyurl.com/y8gbt4xs>.

ВИРІШЕННЯ КОНФЛІКТІВ. Порядок і процедури врегулювання конфліктів, пов'язаних із корупційними діями, зіткненням інтересів, різними формами дискримінації, сексуальними домаганнями, міжособистісними стосунками та іншими ситуаціями, що можуть виникнути під час навчання, регламентуються *Положенням про порядок і процедури вирішення конфліктних ситуацій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/ycyfws9v>. Конфліктні ситуації, що виникають у сфері стипендіального забезпечення здобувачів вищої освіти, вирішуються стипендіальними комісіями факультетів, коледжів та університету в межах їх повноважень, відповідно до: *Положення про порядок призначення і виплати академічних стипендій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/yd6bq6p9>; *Положення про призначення та виплату соціальних стипендій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9r5dpwh>.

ПСИХОЛОГІЧНА ДОПОМОГА. Телефон довіри практичного психолога (061)228-15-84 (щоденно з 9 до 21).

ЗАПОБІГАННЯ КОРУПЦІЇ. «Уповноважена особа з питань запобігання та виявлення корупції (Борисов К.Б., 4 корп., 227 каб., тел. +38 (061) 228-75-09)»

РІВНІ МОЖЛИВОСТІ ТА ІНКЛЮЗИВНЕ ОСВІТНЄ СЕРЕДОВИЩЕ. Центральні входи усіх навчальних корпусів ЗНУ обладнані пандусами для забезпечення доступу осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Допомога для здійснення входу у разі потреби надається черговими охоронцями навчальних корпусів. Якщо вам потрібна спеціалізована допомога, будь-ласка, зателефонуйте (061) 228-75-11 (начальник охорони). Порядок супроводу (надання допомоги) осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ydhcsagx>.

РЕСУРСИ ДЛЯ НАВЧАННЯ. *Наукова бібліотека*: <http://library.znu.edu.ua>. Графік роботи абонементів: понеділок – п'ятниця з 08.00 до 17.00; субота з 09.00 до 15.00.

ЕЛЕКТРОННЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАННЯ (MOODLE): <https://moodle.znu.edu.ua>

Якщо забули пароль/логін, направте листа з темою «Забув пароль/логін» за адресами:

- для студентів ЗНУ - moodle.znu@gmail.com, Савченко Тетяна Володимирівна
- для студентів Інженерного інституту ЗНУ - alexvasik54@gmail.com, Василенко Олексій Володимирович

У листі вкажіть: прізвище, ім'я, по-батькові українською мовою; шифр групи; електронну адресу.

Якщо ви вказували електронну адресу в профілі системи Moodle ЗНУ, то використовуйте посилання для відновлення паролю <https://moodle.znu.edu.ua/mod/page/view.php?id=133015>.

Центр інтенсивного вивчення іноземних мов: <http://sites.znu.edu.ua/child-advance/>

ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Силабус навчальної дисципліни
«АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»



Центр німецької мови, партнер Гете-інституту: <https://www.znu.edu.ua/ukr/edu/ocznu/nim>
Школа Конфуція (вивчення китайської мови): <http://sites.znu.edu.ua/confucius>