МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА СТРАХУВАННЯ

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Декан економічного факультету

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А. В. Череп

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2019 р.

**АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

підготовки бакалаврів

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит»

**Укладач:**

Линенко Андрій Володимирович, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, кандидат економічних наук, доцент

|  |  |
| --- | --- |
| Обговорено та ухвалено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування  Протокол № 1 від 20 серпня 2019 р.  Завідувач кафедри  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А. П. Кущик | Ухвалено науково-методичною радою економічного факультету  Протокол № 1 від 21 серпня 2019 р.  Голова науково-методичної ради економічного факультету  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ І. І. Колобердянко |

2019 р.

**1. Опис навчальної дисципліни**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування показників** | **Галузь знань,**  **спеціальність,**  **освітня програма,**  **рівень вищої освіти** | **Характеристика навчальної дисципліни** | |
| денна форма навчання | заочна форма навчання |
| Кількість кредитів  денна форма – 3  Кількість кредитів  заочна форма – 4 | Галузь знань  07 «Управління  та адміністрування» | Вибіркова | |
| Цикл дисциплін професійної  та практичної підготовки | |
| Розділів – 2 | Спеціальність  072 «Фінанси, банківська справа та страхування» | **Рік підготовки:** | |
| Загальна кількість годин денна форма – 90  Загальна кількість годин заочна форма – 120 | 4 | 5 |
| **Семестр** | |
| 8 | 10 |
| **Лекції** | |
| Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3 год.  самостійної роботи студента – 3 год. | Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит» | 30 год. | 6 год. |
| **Практичні** | |
| 14 год. | 6 год. |
| Рівень вищої освіти: бакалаврський | **Самостійна робота** | |
| 46 год. | 108 год. |
| **Вид підсумкового контролю:** | |
| екзамен | залік |

**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**

**знати:**

* основні принципи та методи аналізу банківської діяльності;
* підходи до моделювання, аналізу структури пасивів і активів банку, структури доходів та витрат банку;
* методичні підходи до аналізу та прогнозування прибутку банку;
* сучасні рейтингові системи оцінювання банків;
* законодавчі акти та нормативно-правові документи, що регулюють банківську діяльність в Україні;
* основні характерні риси сучасної банківської системи України, а також цілі, функції та принципи функціонування її окремих ланок;
* економічний зміст і механізми здійснення базових банківських операцій та надання банківських послуг;
* загальні питання організації діяльності та функціонування банків;
* структуру активних і пасивних банківських операцій;
* порядок формування ресурсів банків;
* економічні засади забезпечення фінансової стійкості банку;
* методичні підходи до управління фінансовими ризиками банківських операцій;

**вміти:**

* 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 напрямами;
* забезпечувати раціональне використання фінансових ресурсів банку.

В результаті вивчення дисципліни «Аналіз банківської діяльності» студенти набувають таких компетентностей.

**Загальні компетентності:**

* здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях;
* здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями;
* здатність до пошуку, обробки та аналізу інформації з різних джерел;
* здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).

**Спеціальні (фахові, предметні) компетентності:**

* здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища;
* розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем, а також їх структури;
* 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);
* розуміння специфіки функціонування банківсько-кредитних установ;
* здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку;
* здатність складати та аналізувати фінансову звітність, інтерпретувати та використовувати фінансову та пов’язану з нею інформацію;
* вміння використовувати методичні підходи до оцінювання фінансового стану підприємств, організацій, установ;
* здатність виявляти причинно-наслідкові зв’язки між факторами, які впливають на фінансовий стан суб’єктів господарювання та між показниками, що використовуються для його оцінки;
* вміння використовувати законодавчі та нормативні документи з питань оподаткування, кредитування, страхування, інвестування, бюджетних відносин та фондового ринку;
* здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування;
* здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

**Міждисциплінарні зв’язки**

Вивчення навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності» студенти розпочинають опанувавши навчальні дисципліни гуманітарного та професійного циклів. Теоретико-методологічною базою вивчення цієї дисципліни є такі навчальні дисципліни.

1. «Історія економічних вчень» (у процесі вивчення якої студенти отримують знання з питань історії виникнення та еволюції економічних ідей і концепцій, що панували в різні історичні епохи в окремих країнах, особливостей формування законодавчої бази та виникнення фінансових відносин, процесу розвитку банківської діяльності).

2. «Мікроекономіка» (у процесі вивчення якої студенти отримують спеціальні знання щодо механізмів встановлення та відновлення рівноваги економічних систем та підвищення ефективності діяльності банківських установ).

3. «Статистика» (у процесі вивчення якої студенти отримують спеціальні знання з питань вивчення методичних підходів щодо оцінки економічної та соціальної ситуації в державі, здійснення прогнозних статистичних розрахунків на рівні окремих банків і банківської системи в цілому).

4. «Гроші і кредит» (у процесі вивчення якої студенти отримують спеціальні знання в сфері застосування основних законодавчих та нормативних актів, які регламентують порядок вирішення завдань з питань аналізу та оцінки фінансової системи, діяльності небанківських фінансових установ, ефективності роботи банків, процесу надання кредитів юридичним і фізичним особам – позичальникам).

5. «Банківська система» (в процесі вивчення якої студенти отримують спеціальні знання з питань розвитку банківської системи України, регулювання банківської діяльності на національному та міжнародному рівнях, розширення дистанційних банківських послуг, підтримки регулятором ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості банків для забезпечення стабільності банківської системи).

6. «Інвестування» (у процесі вивчення якої студенти отримують спеціальні знання з питань врегулювання інвестиційних відносин держави, банків і фізичних осіб, а також використання цих закономірностей у практиці інвестування);

У свою чергу знання з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» становлять основу для вивчення таких навчальних дисциплін.

1. «Банківський менеджмент» (за рахунок оволодіння комплексними знаннями та навичками щодо функціонування банків, специфіки органів управління банківської установи, регулювання діяльності банків Національним банком України та здійснення фінансового моніторингу їх діяльності).

2. «Фінансові послуги» (за рахунок формування теоретичних і практичних знань стосовно методів та показників оцінки й аналізу фінансового стану банків, проведення оцінки фінансової стійкості та рівня економічної безпеки банківських установ на базі розрахунку відповідних коефіцієнтів, визначення конкурентних переваг окремих видів фінансових послуг).

3. «Фінансовий ринок» (за рахунок отримання необхідних знань щодо діяльності банків як суб’єктів фінансового ринку, їх взаємодії з іншими професійними учасниками цього ринку та особливої ролі банківських установ на фінансовому ринку), а також виконання курсових робіт, проходження виробничої практики, написання кваліфікаційної роботи магістра.

В процесі навчання студенти отримують необхідні знання під час лекційних занять та виконання практичних завдань. Найбільш складні питання винесені на розгляд й обговорення під час практичних занять. Також вагоме значення в процесі вивчення та закріплення знань має самостійна робота студентів.

Після вивчення курсу «Аналіз банківської діяльності» студенти мають оволодіти теоретичними знаннями та практичними навичками щодо аналізу регулятивного капіталу банку, надання банківських послуг і здійснення банківських операцій, міжнародних вимог з банківського нагляду та їх імплементації національним регулятором банківської діяльності.

**3. Програма навчальної дисципліни**

**Розділ 1. Аналіз основних активних і пасивних операцій банку**

**Тема 1. Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності банку**

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.

**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.

**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.

**Розділ 2. Аналіз інших банківських операцій, ризиків і фінансового стану 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 і касового обслуговування. Аналіз операцій із банківськими платіжними картками. Мета та завдання аналізу операцій із банківськими платіжними картками. Інформаційне забезпечення аналізу та його види. Показники ефективності операцій з платіжними картками. Ризики у сфері карткового бізнесу. Аналіз нетрадиційних банківських послуг. Види, мета, завдання та інформаційні джерела. Аналіз трастових операцій. Аналіз депозитарних послуг. Аналіз операцій з банківськими металами. Аналіз операцій з надання в оренду індивідуальних банківських сейфів. Аналіз нетрадиційних операцій з дистанційного обслуговування клієнтів. Узагальнюючий аналіз нетрадиційних послуг банку.

**Тема 10. Аналіз доходів і витрат банку**

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку. Аналіз доходів. Загальний підхід до аналізу доходів. Аналіз обсягів, динаміки та структури доходів банку. Факторний аналіз доходів. Аналіз і оцінка рівня дохідності банку. Аналіз витрат. Загальний підхід до аналізу витрат. Аналіз обсягів динаміки та структури витрат. Факторний аналіз витрат.

**Тема 11. Аналіз прибутку і рентабельності банку**

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку. Загальний аналіз прибутку. Аналіз прибутку і рентабельності на мікроекономічному рівні. Факторний аналіз прибутку. Оцінка ефективності діяльності банку. Факторний аналіз норми прибутку на капітал. Аналіз фінансової міцності банку за доходом і прибутком. Аналіз ефективності діяльності банків на макрорівні. Аналіз динаміки та макроекономічних тенденцій прибутків і ефективності. Аналіз рентабельності. Аналіз прибутковості окремих банківських продуктів, клієнтів, ринків.

**Тема 12. Аналіз ліквідності банку**

Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу. 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 13. Аналіз ризиків банку**

Визначення ризиків та їх класифікація. Оцінка й управління кредитним ризиком. Сутність та напрями управління кредитним ризиком банку. Класифікація кредитних ризиків. Факторний аналіз кредитного портфеля на предмет ризикованості в цілому. Факторний аналіз кредитного ризику за видами класифікованих кредитів. Аналіз і оцінка управління валютним ризиком. Аналіз і оцінка інвестиційного ризику. Основні ризики інвестиційної діяльності. Порівняльний аналіз дохідності різних видів цінних паперів. Ризик незбалансованої ліквідності відносно доходів. Аналіз процентного ризику банку. Методика аналізу дюрації. Аналіз загального розміру банківських ризиків.

**Тема 14. Аналіз і оцінка фінансового стану банку**

Значення, завдання та інформаційне забезпечення. Аналіз фінансової стійкості. Аналіз ділової активності. Аналіз ліквідності банку. Аналіз ефективності управління банківською діяльністю. Рейтингові системи оцінки фінансового стану комерційних банків. Роль і значення рейтингової оцінки діяльності банків. Рейтингова система CAMELSO.

**4. Структура навчальної дисципліни**

**«Аналіз банківської діяльності»**

| Назва тематичних розділів і тем | Кількість годин | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| денна форма | | | | заочна форма | | | |
| усього | в тому числі | | | усього | в тому числі | | |
| лекції | практ. | сам. роб. | лекції | практ. | сам. роб. |
| **Розділ 1. Аналіз основних активних і пасивних операцій банку** | | | | | | | | |
| Тема 1. Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності банку | 4 | 2 | 0 | 2 | 10 | 2 | 0 | 8 |
| Тема 2. Аналіз власного капіталу банку | 8 | 2 | 2 | 4 | 10 | 0 | 2 | 8 |
| Тема 3. Аналіз зобов’язань банку | 8 | 2 | 2 | 4 | 8 | 0 | 0 | 8 |
| Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку | 6 | 2 | 0 | 4 | 8 | 0 | 0 | 8 |
| Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку | 6 | 2 | 0 | 4 | 8 | 2 | 0 | 6 |
| Тема 6. Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами | 4 | 2 | 0 | 2 | 8 | 0 | 0 | 8 |
| Тема 7. Аналіз валютних операцій | 6 | 2 | 2 | 2 | 8 | 0 | 0 | 8 |
| Разом за розділом 1 | 42 | 14 | 6 | 22 | 60 | 4 | 2 | 54 |
| **Розділ 2. Аналіз інших банківських операцій, ризиків і фінансового стану банку** | | | | | | | | |
| Тема 8. Аналіз інших активно-пасивних операцій | 8 | 2 | 2 | 4 | 8 | 0 | 0 | 8 |
| Тема 9. Аналіз банківських послуг | 8 | 2 | 2 | 4 | 8 | 0 | 0 | 8 |
| Тема 10. Аналіз доходів і витрат банку | 6 | 2 | 2 | 2 | 8 | 0 | 0 | 8 |
| Тема 11. Аналіз прибутку і рентабельності банку | 6 | 2 | 0 | 4 | 8 | 0 | 0 | 8 |
| Тема 12. Аналіз ліквідності банку | 6 | 2 | 0 | 4 | 8 | 2 | 0 | 6 |
| Тема 13. Аналіз ризиків банку | 8 | 2 | 2 | 4 | 10 | 0 | 2 | 8 |
| Тема 14. Аналіз і оцінка фінансового стану банку | 6 | 4 | 0 | 2 | 10 | 0 | 2 | 8 |
| Разом за розділом 2 | 48 | 16 | 8 | 24 | 60 | 2 | 4 | 54 |
| **Усього годин** | **90** | **30** | **14** | **46** | **120** | **6** | **6** | **108** |

**5. Теми лекційних занять**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва теми | Кількість годин | |
| денна форма | заочна форма |
| 1. | Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності банку | 2 | 2 |
| 2. | Аналіз власного капіталу банку | 2 | 0 |
| 3. | Аналіз зобов’язань банку | 2 | 0 |
| 4. | Загальний аналіз активних операцій банку | 2 | 0 |
| 5. | Аналіз кредитних операцій банку | 2 | 2 |
| 6. | Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами | 2 | 0 |
| 7. | Аналіз валютних операцій | 2 | 0 |
| 8. | Аналіз інших активно-пасивних операцій | 2 | 0 |
| 9. | Аналіз банківських послуг | 2 | 0 |
| 10. | Аналіз доходів і витрат банку | 2 | 0 |
| 11. | Аналіз прибутку і рентабельності банку | 2 | 0 |
| 12. | Аналіз ліквідності банку | 2 | 2 |
| 13. | Аналіз ризиків банку | 2 | 0 |
| 14. | Аналіз і оцінка фінансового стану банку | 4 | 0 |
| **Разом** | | **30** | **6** |

**6. Теми практичних занять**

| № з/п | Назва теми | Кількість годин | |
| --- | --- | --- | --- |
| денна форма | заочна форма |
| 1. | Аналіз власного капіталу банку | 2 | 2 |
| 2. | Аналіз зобов’язань банку | 2 | 0 |
| 3. | Аналіз валютних операцій | 2 | 0 |
| 4. | Аналіз інших активно-пасивних операцій | 2 | 0 |
| 5. | Аналіз банківських послуг | 2 | 0 |
| 6. | Аналіз доходів і витрат банку | 2 | 0 |
| 7. | Аналіз ризиків банку | 2 | 2 |
| 8. | Аналіз і оцінка фінансового стану банку | 0 | 2 |
| **Разом** | | **14** | **6** |

**7. Самостійна робота**

| № з/п | Назва теми | Кількість годин | |
| --- | --- | --- | --- |
| денна форма | заочна форма |
| 1. | Тема 1. Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності банку  1.1. Методи та прийоми аналізу банківської діяльності  1.2. Види аналізу банківської діяльності | 2 | 8 |
| 2. | Тема 2. Аналіз власного капіталу банку  2.1. Статутний капітал та порядок його формування  2.2. Аналіз субординованого банківського капіталу | 4 | 8 |
| 3. | Тема 3. Аналіз зобов’язань банку  3.1. Класифікація зобов’язань банку  3.2. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку | 4 | 8 |
| 4. | Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку  4.1. Горизонтальний та вертикальний аналіз активних операцій банку  4.2. Коефіцієнтний аналіз якості активів банку | 4 | 8 |
| 5. | Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку  5.1. Аналіз погашення виданих позик  5.2. Аналіз дохідності та ефективності кредитних операцій | 4 | 6 |
| 6. | Тема 6. Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами  6.1. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування  6.2. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами | 2 | 8 |
| 7. | Тема 7. Аналіз валютних операцій  7.1. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій  7.2. Особливості аналізу обмінних операцій | 2 | 8 |
| 8. | Тема 8. Аналіз інших активно-пасивних операцій  8.1. Сутність, завдання та інформаційна база лізингових операцій банку  8.2. Аналіз форфейтингових операцій | 4 | 8 |
| 9. | Тема 9. Аналіз банківських послуг  9.1. Аналіз обсягів та динаміки розрахункових і касових операцій у національній валюті  9.2. Аналіз операцій із банківськими платіжними картками | 4 | 8 |
| 10. | Тема 10. Аналіз доходів і витрат банку  10.1. Аналіз обсягів, динаміки та структури доходів банку  10.2. Факторний аналіз витрат | 2 | 8 |
| 11. | Тема 11. Аналіз прибутку і рентабельності банку  11.1. Аналіз фінансової міцності банку за його доходом і прибутком  11.2. Аналіз абсолютних показників прибутковості та узагальнюючих показників рентабельності банку | 4 | 8 |
| 12. | Тема 12. Аналіз ліквідності банку  12.1. Аналіз коефіцієнтів ліквідності  12.2. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах | 4 | 6 |
| 13. | Тема 13. Аналіз ризиків банку  13.1. Аналіз і оцінювання інвестиційного ризику в банківській діяльності  13.2. Методика аналізу дюрації | 4 | 8 |
| 14. | Тема 14. Аналіз і оцінка фінансового стану банку  14.1. Комплексний аналіз ефективності управління банківською діяльністю  14.2. Роль і значення рейтингової оцінки діяльності банків в Україні | 2 | 8 |
| **Разом** | | **46** | **108** |

**8. Види контролю та система накопичення балів**

Система накопичення балів – проста сума, тобто підраховуючи суму всіх балів, які отримав студент за семестр, визначається його підсумкова оцінка. Розподіл балів наведено в таблиці. Розподіл балів, які отримують студенти за темами кожної поточної атестації, також наведено в таблиці.

| Назва теми | Кількість балів | Опитування студентів | Виконання вправ і задач | Розв’язання тестів |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Аналіз власного капіталу банку | 7 | 3 | 2 | 2 |
| Аналіз зобов’язань банку | 7 | 3 | 2 | 2 |
| Аналіз валютних операцій | 7 | 3 | 2 | 2 |
| Перша контрольна робота | 4 |  | | |
| Перша поточна атестація (тестування) | 5 |  | | |
| Загальна кількість балів | 30 |  | | |
| Аналіз доходів і витрат банку | 7 | 3 | 2 | 2 |
| Аналіз ризиків банку | 7 | 3 | 2 | 2 |
| Аналіз і оцінка фінансового стану банку | 7 | 3 | 2 | 2 |
| Друга контрольна робота | 4 |  | | |
| Друга поточна атестація (тестування) | 5 |  | | |
| Загальна кількість балів | 30 |  | | |
| **Всього за підсумками поточного контролю знань** | **60** |  | | |
| **Підсумковий контроль** | **40** |  | | |

**Критерії оцінювання студентів на практичних заняттях**

Практичні заняття дають студентам можливість оволодіти практичними навичками з курсу «Аналіз банківської діяльності». За кожною темою дисципліни студент отримує бали за індивідуальне опитування (3 бали), розв’язання вправ і практичних задач (2 бали), контрольне тестування в кінці кожної теми (2 бали).

Система накопичення балів за тестування з кожної теми – проста сума, тобто сумуючи всі бали, які отримано студентом за правильну відповідь з кожного завдання тесту, отримуємо його підсумкову оцінку. Контрольне тестування складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,1 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання, студент може отримати 2 бали.

В разі індивідуального опитування (захисту доповідей) бали нараховуються за такою схемою.

3 бали – відповідь або завдання відзначається повнотою виконання без допомоги викладача. Студент володіє узагальненими знаннями з предмета, аргументовано використовує їх у нестандартних ситуаціях; вміє застосовувати вивчений матеріал для внесення власних аргументованих суджень у практичній діяльності.

Студент має системні, дієві здібності у навчальній діяльності, користується широким арсеналом засобів доказу своєї думки, вирішує складні проблемні завдання; схильний до системно-наукового аналізу та прогнозування явищ; уміє ставити та розв’язувати проблеми.

2 бал – відповідь і завдання відзначаються неповнотою виконання без допомоги викладача. Студент може зіставити, узагальнити, систематизувати інформацію під керівництвом викладача; знання є достатньо повними; вільно застосовує вивчений матеріал у стандартних педагогічних ситуаціях. Відповідь його повна, логічна, обґрунтована, але з деякими неточностями. Здатен на реакцію відповіді іншого студента, опрацювати матеріал самостійно, вміє підготувати реферат і захистити його найважливіші положення.

1 балів – відповідь і завдання відзначаються фрагментарністю виконання під керівництвом викладача. Теоретичний зміст курсу засвоєно частково, необхідні практичні уміння роботи не сформовані, більшість передбачених навчальною програмою навчальних завдань не виконано.

За розв’язання вправ і практичних задач бали нараховуються за такою схемою:

2 бали – студент правильно вирішив задачу;

1 бал – студент вирішив задачу з помилками;

0 – студент не вирішив задачу.

Якщо студент не набрав на практичних заняттях допуск до екзамену (заліку – для заочної форми навчання), то він має право добирати бали на консультаціях.

У межах кожного розділу студенти також проходять поточну атестацію, зокрема шляхом тестування, що дає можливість додатково перевірити теоретичні знання студента. Поточні атестації складаються з теоретичної та практичної частин. Теоретична частина дає змогу перевірити теоретичні знання студента та проводиться у формі тестування. Максимальна оцінка, яку студент може отримати за результатами тестування, становить 5 балів.

Теоретична частина складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,1 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2 бали.

Практична частина складається із 6 задач, максимальна оцінка за розв’язання всіх задач становить 3 бали, тобто за правильне розв’язання однієї задачі студент отримує 0,5 бали.

Таким чином, виконавши правильно всі завдання обох поточних атестацій студент може отримати 10 балів.

**Критерії оцінювання контрольних робіт**

Студенти на практичне заняття самостійно готують контрольні роботи за результатами вивчення питань до самостійної роботи.

Перша контрольна робота:

4 бали – повне розкриття теми, наявність власної думки, висновків та списку використаних літературних джерел;

3 бали – тема розкрита не повністю, наявні помилки в оформленні;

2 бали – наявні матеріали, які не дозволили студенту розкрити тему, відсутня думка студента;

1 бал – наявні окремі матеріали, які не дозволяють оцінити думку студента щодо теми дослідження.

Друга контрольна робота:

правильне виконання вибіркових видів робіт – 4 бали;

неповне виконання вибіркових видів робіт – 3 бали;

при виконанні вибіркових видів робіт наявні окремі помилки, які змінили результат – 2 бали;

вибіркові види робіт виконані переважно неправильно – 1 бал.

Якщо за результатами поточного контролю знань студент отримає менше 35 балів, то на екзамен (залік – для заочної форми навчання) він не допускається.

Підсумковий контроль проводиться після закінчення занять у формі екзамену (заліку – для заочної форми навчання).

**Критерії оцінювання екзаменаційної роботи**

**для денної форми навчання**

Максимальна оцінка, яку студент може отримати за виконання екзаменаційної роботи, складає 40 балів (здається письмово). Екзаменаційна робота містить два теоретичні питання, кожне з яких оцінюється в 10 балів, 2 задачі, кожна з яких оцінюється в 5 балів та 20 тестових завдань, які оцінюються в 10 балів.

Результат виконання студентом кожного теоретичного завдання оцінюється за такою шкалою:

10 балів – студент має глибокі, міцні, узагальнені, системні знання з предмета, уміння застосувати знання, творчу, навчальну діяльність та має дослідницький характер, самостійно оцінює різноманітні ситуації, явища, факти, відстоює свою позицію.

9-8 – студент дав не повну відповідь без суттєвих помилок або з незначними помилками.

7-5 – студент отримує у випадку, якщо він відповідає не менше ніж на 30% питання, зокрема знає тільки визначення понять та в загальних рисах може відповісти на поставлене запитання.

4-3 – знання неповні, поверхневі. Студент відновлює основний навчальний матеріал, але недостатньо осмислено, не вміє самостійно аналізувати, робити висновки. Здатний вирішувати завдання за зразком. Володіє елементарними вміннями.

2-1 – відповідь студента при відтворенні навчального матеріалу елементарна, фрагментарна, обумовлюється початковим уявленням про предмет вивчення.

0 балів – студент не відповів на питання або дав не вірну відповідь.

Результат вирішення студентом однієї задачі оцінюється за такою шкалою:

5 балів – студент правильно вирішив задачу;

4 – студент вирішив задачу з незначними помилками;

3 – студент вирішив задачу з помилками, але зрозуміло, що він знає алгоритм вирішення задачі;

2-1 – студент правильно виписав формулу та зробив спробу вирішення;

0 – студент не вирішив задачу.

Результат виконання студентом 20 тестових завдань оцінюється за такою шкалою:

10 балів – правильне виконання 20 тестових завдань;

9 балів – студент неправильно відповів на 1-2 тестових завдання;

8 балів – студент неправильно відповів на 3-4 тестових завдання;

7 балів – студент неправильно відповів на 5-6 тестових завдань;

6 балів – студент неправильно відповів на 7-8 тестових завдань;

5 балів – студент неправильно відповів на 9-10 тестових завдань;

4 бали – студент неправильно відповів на 11-12 тестових завдань;

3 бали – студент неправильно відповів на 13-14 тестових завдань;

2 бали – студент неправильно відповів на 15-16 тестових завдань;

1 бал – студент неправильно відповів на 17-19 тестових завдань;

0 балів – тестові завдання виконані не правильно.

**Критерії оцінювання залікової роботи**

**для заочної форми навчання**

Максимальна оцінка, яку студент може отримати за виконання залікової роботи, складає 40 балів (здається письмово). Залікова робота містить два теоретичні питання, кожне з яких оцінюється в 10 балів, 2 задачі, кожна з яких оцінюється в 5 балів та 20 тестових завдань, які оцінюються в 10 балів.

Результат виконання студентом кожного теоретичного завдання оцінюється за такою шкалою:

10 балів – студент має глибокі, міцні, узагальнені, системні знання з предмета, уміння застосувати знання, творчу, навчальну діяльність та має дослідницький характер, самостійно оцінює різноманітні ситуації, явища, факти, відстоює свою позицію.

9-8 – студент дав не повну відповідь без суттєвих помилок або з незначними помилками.

7-5 – студент отримує у випадку, якщо він відповідає не менше ніж на 30% питання, зокрема знає тільки визначення понять та в загальних рисах може відповісти на поставлене запитання.

4-3 – знання неповні, поверхневі. Студент відновлює основний навчальний матеріал, але недостатньо осмислено, не вміє самостійно аналізувати, робити висновки. Здатний вирішувати завдання за зразком. Володіє елементарними вміннями.

2-1 – відповідь студента при відтворенні навчального матеріалу елементарна, фрагментарна, обумовлюється початковим уявленням про предмет вивчення.

0 балів – студент не відповів на питання або дав не вірну відповідь.

Результат вирішення студентом однієї задачі оцінюється за такою шкалою:

5 балів – студент правильно вирішив задачу;

4 – студент вирішив задачу з незначними помилками;

3 – студент вирішив задачу з помилками, але зрозуміло, що він знає алгоритм вирішення задачі;

2-1 – студент правильно виписав формулу та зробив спробу вирішення;

0 – студент не вирішив задачу.

Результат виконання студентом 20 тестових завдань оцінюється за такою шкалою:

10 балів – правильне виконання 20 тестових завдань;

9 балів – студент неправильно відповів на 1-2 тестових завдання;

8 балів – студент неправильно відповів на 3-4 тестових завдання;

7 балів – студент неправильно відповів на 5-6 тестових завдань;

6 балів – студент неправильно відповів на 7-8 тестових завдань;

5 балів – студент неправильно відповів на 9-10 тестових завдань;

4 бали – студент неправильно відповів на 11-12 тестових завдань;

3 бали – студент неправильно відповів на 13-14 тестових завдань;

2 бали – студент неправильно відповів на 15-16 тестових завдань;

1 бал – студент неправильно відповів на 17-19 тестових завдань;

0 балів – тестові завдання виконані не правильно.

**Шкала оцінювання: ECTS, університету і національна**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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) |

**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. 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.
4. Бєлова І. В. Банківська статистика : навч. посіб. Суми : Університетська книга, 2013. 431 с.
5. Варцаба В. І., Заславська О. І. Сучасне банківництво: теорія і практика : навч. посіб. Ужгород : Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.
6. Демчук Н. І., Довгаль О. В., Владика Ю. П. Банківські операції : навч. посіб. Дніпро : Пороги, 2017. 460 с.
7. Катан Л. І., Демчук Н. І., Бабенко-Левада В. Г., Журавльова Т. О. Банківська система : навч. посіб. Дніпро : Пороги, 2017. 444 с.
8. Копилюк О. І., Музичка О. М. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. Львів : Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. 416 с.
9. Копилюк О. І., Музичка О. М. Банківські операції : навч. посіб. Київ : Центр навчальної літератури, 2019. 416 с.
10. Косова Т. Д. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. реком. МОНУ. Київ : ЦУЛ, 2008. 486 с.
11. 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.
12. Лисенок О. В. Аналіз банківської діяльності : практикум. Київ : КНЕУ, 2010. 325 с.
13. 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 : практ. 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.

**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., Єпіфанова 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., Нєізвєстна 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.

**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: 05.08.2019).
2. Незалежна асоціація банків України. URL: https://nabu.ua (дата звернення: 21.08.2019).
3. Офіційне Інтернет-представництво Національного банку України. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/index (дата звернення: 12.08.2019).
4. Офіційний сайт Національного рейтингового агентства «Рюрік». URL: http://rurik.com.ua (дата звернення: 11.08.2019).
5. Повний перелік найбільш надійних банків України. URL: https://finsee.com (дата звернення: 17.08.2019).
6. Порядок визначення та затвердження рейтингової оцінки банку за рейтинговою системою СAMELSO : 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 (дата звернення: 23.08.2019).
7. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-ІІІ. Дата оновлення: 17.10.2019. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14 (дата звернення: 19.10.2019).
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 (дата звернення: 14.11.2019).
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 (дата звернення: 19.08.2019).
10. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VІ. Дата оновлення: 17.10.2019. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17 (дата звернення: 20.11.2019).
11. Рейтинг стійкості банків. URL: https://minfin.com.ua/ua/banks/rating (дата звернення: 19.08.2019).
12. Сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: http://www.fg.gov.ua (дата звернення: 29.08.2019).

Погоджено

з навчальним відділом

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ р.

**Додаток**

**Доповнення та зміни до робочої програми**

**навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Протокол засідання кафедри  (дата та номер) | Внесені зміни | Підпис завідувача кафедри, дата |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |