

ТАВРІЙСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ В.І. ВЕРНАДСЬКОГО
Навчально-науковий інститут управління, економіки та природокористування
Кафедра фінансів та обліку

ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор навчально-наукового інституту


Володимир ГОРНИК



СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Перший (бакалаврський) рівень вищої освіти

галузь знань 07 «Управління та адміністрування»

спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

форма навчання денна

⋮

КИЇВ 2024

РОЗРОБНИК силабусу, старший викладач кафедри фінансів та обліку



Світлана МАЛА

(підпис)

Розглянуто та схвалено на засіданні кафедри фінансів та обліку

Протокол № 1 від 29.08.2024

Завідувач кафедри



Анатолій ПУТНИЦЕВ

(підпис)

Гарант освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»: кандидат економічних наук, доцент



(Ольга ПИЛИПЕНКО)

(підпис)

Рецензії/відгуки (вказати від кого, за наявності)

⋮

2. Загальна інформація про навчальну дисципліну	
1. Назва навчальної дисципліни, код в ОПІ	Аналіз банківської діяльності
2. Статус навчальної дисципліни	Вибіркова
3. Рік навчання, семестр у якому викладається дисципліна	3 рік навчання, 6-ий семестр
4. Обсяг навчальної дисципліни (кількість кредитів, загальна кількість годин (аудиторних за видами занять, самостійної роботи здобувача вищої освіти)	4 кредити, 120 годин, 32 години аудиторних, з них: 16 год. лекцій, 16 год. семінарських занять 88 годин - самостійна робота
5. Вид підсумкового (семестрового) контролю	залік
6. Інформація про консультації	за окремим розкладом, погодженим зі здобувачами вищої освіти
7. Мова викладання	українська
8. Прізвище, ім'я, по батькові викладача (науковий ступінь, вчене звання, посада)	Курінна Оксана Володимирівна, старший викладач кафедри фінансів та обліку
9. Контактна інформація викладача	kyrinna.oksana@tnu.edu.ua
10. Посилання на силабус на веб-сайті Університету	
3. Опис навчальної дисципліни	
Анотація дисципліни	Формування ринкової фінансово-кредитної системи вимагає від банків підвищення ефективності діяльності, конкурентоспроможності банківських інструментів і послуг на основі впровадження досягнень науково-технічного прогресу, ефективних форм господарювання й управління банківською діяльністю. За таких умов значну роль відіграє аналіз діяльності банку, за допомогою якого обґрунтовуються стратегія і тактика його розвитку, уточнюються плани та управлінські рішення, здійснюється контроль за їх виконанням, виявляються фінансові резерви, оцінюються результати діяльності управлінського персоналу, окремих підрозділів і банку в цілому.
Мета, завдання та цілі вивчення дисципліни	<u>Мета викладання</u> навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності»: оволодіння студентами знаннями, спрямованими на вдосконалення та підвищення професійної майстерності в управлінні банками в умовах нестабільності внутрішнього та зовнішнього середовища. <u>Завдання навчальної дисципліни:</u> обґрунтування методів та прийомів аналізу діяльності банків як по банку в цілому, так і за

	окремими напрямками; визначення впливу основних факторів, які впливають на діяльність банку; набуття навичок аналітичної інтерпретації отриманих результатів, складання висновків та рекомендацій. <u>Цілі вивчення дисципліни:</u> виявляти резерви підвищення ефективності активних і пасивних операцій комерційного банку; оцінювати результати банківської установи і його окремих підрозділів; розкривати зв'язок різних сторін діяльності банку, обчислювати зміну основних фінансових показників; обґрунтувати будь яке управлінське рішення; давати об'єктивну оцінку результатам діяльності банку; виявити резерви підвищення ефективності роботи банківської установи.
Пререквізити	
Постреквізити	«Банківські операції», «Банківський нагляд», «Банківський менеджмент»
Формат проведення дисципліни	Змішана форма навчання: очна та онлайн (з використанням Google Classroom)

4. Очікувані результати навчання

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми здобувачі вищої освіти повинні:

знати: основні принципи та методи аналізу банківської діяльності; характер впливу економічних законів на фінансову та іншу діяльність банку в конкретних умовах його функціонування; основні категорії аналізу банківської діяльності; інформаційну базу здійснення аналізу банківської діяльності за різними напрямками; методику розрахунку системи показників для аналізу діяльності банку;

вміти: виявляти резерви підвищення ефективності активних і пасивних операцій комерційного банку; оцінювати результати банківської установи і його окремих підрозділів; теоретичні положення по проблемам аналізу банківської діяльності; уміти використовувати методичні і інструктивні та нормативні матеріали Національного банку України; праці зарубіжних та іноземних економістів, а також ведучих наукових центрів нашої країни по цій дисципліні; зрозуміти сутність банківських ресурсів (власних та запозичених) та залежність їх формування від кон'юнктури ринку, строків їх залучення; розкривати зв'язок різних сторін діяльності банку, обчислювати зміну основних фінансових показників; обґрунтувати будь яке управлінське рішення; давати об'єктивну оцінку результатам діяльності банку; виявити резерви підвищення ефективності роботи банківської установи.

6. Тематика та зміст навчальної дисципліни.

Номер та назва розділу, теми, перелік основних питань	Вид навчально го заняття	Форми і методи контролю знань	Кількість годин
Тема 1. Теоретичні основи аналізу банківської діяльності	Лекція Практичне заняття	усне опитування/обговорення/ дискусія/ проблемні питання	2 2
Тема 2. Аналіз власного капіталу банку	Лекція Практичне заняття	усне опитування/обговорення/ дискусія/ проблемні питання	2 2
Тема 3. Аналіз зобов'язань банку	Лекція Практичне заняття	усне опитування/обговорення/ дискусія/ проблемні питання	2 2
Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку	Лекція Практичне заняття	усне опитування/обговорення/ дискусія/ проблемні питання	2 2
Тема 5. Аналіз доходів і витрат банку	Лекція Практичне заняття	усне опитування/обговорення/ дискусія/ проблемні питання	2 2
Тема 6. Аналіз прибутковості і рентабельності банку	Лекція Практичне заняття	усне опитування/обговорення/ дискусія/ проблемні питання	2 2
Тема 7. Аналіз ліквідності комерційного банку	Лекція Практичне заняття	усне опитування/обговорення/ дискусія/ проблемні питання	2 2
Тема 8. Аналіз фінансової стійкості та надійності банку	Лекція Практичне заняття	усне опитування/обговорення/ дискусія/ проблемні питання	2 2

7. Інформація про індивідуальне завдання

1. Виконання розрахункових робіт, домашньої контрольної роботи.
2. Аналітичний огляд.
3. Аналіз практичних, проблемних ситуацій.
4. Виконання розрахункової контрольної роботи.

За даними, що містяться у фінансовій звітності банку (обраного самостійно) за ряд звітних років (мінімум – 2 звітні роки), провести аналіз і зробити висновки про ефективність діяльності й характері зміни фінансового стану аналізованого банку. Для цього необхідно:

1. Проаналізувати динаміку й структуру джерел формування власного капіталу то зобов'язань банку.
2. Оцінити динаміку та структуру активів банку.
3. Охарактеризувати рівень фінансової стійкості банку.
4. Вивчити ліквідність активів банку.
5. Проаналізувати стан кредитного портфелю банку.

6. Вивчити оборотність активів, а також ефективність їхнього кругообігу.
7. Проаналізувати формування доходів та витрат банку.
8. Вивчити використання прибутку звітних періодів.
9. Розрахувати показники прибутковості й рентабельності банку.
10. Розрахувати економічні показники діяльності банку.
11. Оцінити ступінь імовірності банкрутства банку.
12. Зробити загальний висновок про зміни у фінансовому стані й фінансових результатах банку.
13. Розробити рекомендації з поліпшення стану банку.

8. Технічне та програмне забезпечення (обладнання).

У режимі дистанційного навчання - вивчення курсу додатково передбачає приєднання кожного здобувача вищої освіти до програм Meet (для занять у режимі відеоконференцій). У цьому випадку здобувачу пропонується самостійно потурбуватися про якість доступу до інтернету, до навчального середовища, а також приєднання до папки курсу на Google Classroom оскільки там розміщуються навчальні матеріали

Ноутбук, персональний комп'ютер, мобільний пристрій (телефон, планшет) з підключенням до Інтернет, інше обладнання для:

- комунікації та опитувань,
- виконання домашніх завдань,
- виконання завдань самостійної роботи,
- проходження тестування (поточний, підсумковий контроль) тощо.

9. Політика дисципліни

Політика щодо академічної доброчесності: списування під час тесту, іспиту заборонені. Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються. У випадку таких подій – реагування відповідно до Методичних рекомендацій для закладів вищої освіти з підтримки принципів академічної доброчесності.

Правила перезарахування кредитів у випадку мобільності, правила перескладання або відпрацювання пропущених занять тощо: відбувається згідно з Положення про організацію освітнього процесу у Таврійському національному університеті ім. В.І. Вернадського.

Політика щодо дедлайнів та перескладання: роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (до - 50% від можливої максимальної кількості балів за вид діяльності).

Перескладання тесту відбувається за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо відвідування: відвідування занять є обов'язковим компонентом. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, працевлаштування,

міжнародне стажування) навчання може відбуватись в онлайн-формі за погодженням.

10. Система оцінювання та вимоги

Розподіл балів за видами діяльності, як і самі види діяльності, обирає викладач відповідно до специфіки навчальної дисципліни:

- робота на лекційних заняттях;
- виконання завдань під час практичних занять;
- фронтальне/індивідуальне опитування та участь в обговоренні під час практичних занять;
- поточне тестування;
- виконання завдань самостійної роботи тощо.

Загальна система оцінювання	Підсумкова оцінка з дисципліни є сумою оцінок з відповідною вагою за кожен з таких видів робіт: активна робота на семінарських заняттях, тести, виконання практичних робіт та підсумковий контроль (екзамен). Підсумкова оцінка визначається відповідно до поданої нижче таблиці оцінювання за різними шкалами (100-бальна, ECTS, національна).
Тестування	Проводиться з кожної теми курсу, оцінюється максимум 5 балів/тема
Виконання контрольної розрахункової робіт	Максимум – 30 балів
Умови допуску до підсумкового контролю	Позитивна оцінка за всіма обов'язковими видами робіт

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Оцінка в балах	Оцінка за національною шкалою	Оцінка за шкалою ECTS	
		Оцінка	Пояснення
90-100	відмінно	A	відмінне виконання
80-89	добре	B	вище середнього рівня
75-79		C	загалом хороша робота
66-74	задовільно	D	непогано
60-65		E	виконання відповідає мінімальним критеріям
30-59	незадовільно	FX	необхідне перескладання
0-29		F	необхідне повторне вивчення курсу

11. Рекомендовані джерела інформації

Основні:

1. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999р. №679-ХІV// законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності.-1999- №7.
2. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 №212-111 // Урядовий кур'єр, 2001. – 17 січня.
3. Аналіз банківської діяльності [Текст] : навч. посіб. / Копилюк О. І., Музичка О. М. ; Укоопспілка, Львів. торг.-екон. ун-т. - Львів : Вид-во Львів. торг.-екон. ун-ту, 2016. - 415 с.
4. Аналіз банківської діяльності: Підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін.; За ред. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2006. – 600с.
5. Аналіз банківської діяльності / уклад. Н.О. Станіславчук. – Умань : Візаві, 2018. – 191 с.
6. Аналіз діяльності комерційного банку. Навч. посіб. / За ред. проф. Ф.Ф. Бутинця та проф. А.М. Герасимовича. – Житомир: ПП «Рута», 2001. – 384с.
7. Банківська справа: Навчальний посібник / За ред проф. Р.І. Тиркала. – Тернопіль: Карт-бланш, 2001. – 314с.
8. Банківські операції: Навч. посіб. Для дистанційного навчання / І.М. Лазепко, М.Д. Алексеєнко, М.І. Сивульський та ін.; Авт.кол під керівництвом І.М. Лазепка; За наук. Ред. А.М. Мороза. – К.: Університет «Україна», 2007. – 328с.
9. Банківські операції: Підручник – 2-ге вид.. випр і доп. / А.М. Мороз, М.І. Савлук та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Мороза. - К.: КНЕУ, 2002. – 476 с.

Додаткові:

10. Банківський менеджмент: Підручник / За редакцією О.А Кириченка, В.І.Міщенко.- К.:Знання,2015-831 с. (Вища освіта ХХІ століття)
11. Васюренко О.В. Банківський менеджмент: Посібник. – К.: Видавничий центр «Академія», 2001. – 32с.
12. Васюренко О.В. Банківські операції. Навч.посібник.К. Знання, 2006. – 311с.
13. Васюренко О.В., Волохата К.О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: Навч. Посіб: - К.: Знання, 2006. – 463с.
14. Вовчак О.Д., Руцишин Н.М. Банківська справа: Навчальний посібник. – Львів: «Новий світ-200», 2008. – 560с.
15. Ковбасюк М.Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств: Навч. посібник. – К.: Скарби, 2001. – 336с.
16. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: Навч. посіб. - К.: Центр учбової літератури, 2018. - 486с.
17. Косова Т.Д., Циганов О.Р. Банківські операції: Навч. пос. – К.,: Центр учбової літератури, 2016. – 372с.

18. Щибиволок З.І. Аналіз банківської діяльності: Навч. посіб. – К.: Знання, 2017. – 309с.

Інформаційні ресурси

<http://www.bank.gov.ua/> Національний банк України

<http://banker.ua/> Український банківський портал

<http://rada.kiev.ua> Верховна Рада України

<http://www.kmu.gov.ua> Кабінет Міністрів України

<http://www.ukrstat.gov.ua> Міністерство статистики

<http://www.minfin.gov.ua> Міністерство фінансів України