

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Інститут Економіки та управління
/назва навчально-наукового інституту/
Кафедра Фінансів, банківської справи і страхування
/назва /

«ЗАТВЕРДЖУЮ»
Ректор (перший проректор)
«___» _____ 2017 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ППВ 07
Банківські операції
/код і назва навчальної дисципліни/
Бакалавр
/ступінь (освітньо-кваліфікаційний рівень) вищої освіти/
галузь знань 07 Управління та адміністрування
/шифр і назва/
спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
/шифр і назва/
вид дисципліни обов'язкова
(обов'язкова/за вибором)

Робоча програма з навчальної дисципліни «Банківські операції» для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем (освітньо-кваліфікаційним рівнем) за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». – ЗНТУ. - 2017. – 19 с.

Розробники: к.е.н., доцент Андросова О. Ф.

Робоча програма розглянута та схвалена на засіданні кафедри «Фінанси, банківська справа і страхування»

Протокол № 10 від 20.05.2017

Зав. кафедри _____ (к.е.н. доц. Шарова С. В.)
(підпис) (прізвище та ініціали)

“ 20 ” травня 2017 року

Робоча програма розглянута та схвалена НМК ФЕУ
/ назва/

Протокол № 10 від « 29 » 05 2017 року

Голова НМК

_____ Корольков В.В.
(підпис) (прізвище та ініціали)

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, напрям підготовки, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		форма навчання	
		денна	заочна
Кількість кредитів: денне – 3 заочне – 3	Галузь знань 07 Управління та адміністрування	Обов'язкова	
Модулів – 2	Спеціальність (професійне спрямування): 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»	Рік підготовки:	
Змістових модулів – 2		1	
Загальна кількість годин : денне – 180	Освітній ступень: бакалавр	Семестр	
		5	5
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 2 самостійної роботи студента - 4		Лекції	
		28 год.	6 год.
		Практичні, семінарські	
		28 год.	6 год.
		Лабораторні	
		0 год.	0 год.
		Самостійна робота	
		124 год.	168 год.
		Індивідуальні завдання:	
		0 год.	
		Вид контролю: залік	

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета: формування теоретичних знань про функціонування комерційних банків, здійснюваних ними операцій та послуг.

Завдання: засвоєння теоретичних засад и методології проведення банківських операцій та надання банківських послуг, набуття вмінь оперувати нормативно-правовими документами НБУ, аналізувати стан банківських операцій, розв'язувати питання взаємовідносин між клієнтами і комерційними банками та між НБУ і комерційними банками.

В наслідок вивчення навчальної дисципліни студент повинен бути здатним продемонструвати такі **результати навчання:**

- знати види банків і порядок їх створення в Україні;
- розуміти організацію діяльності банку;
- усвідомлювати механізм операцій банків з формування власного капіталу;
- володіти знаннями операцій банків із залучення коштів;
- використовувати інструментарій операцій банків із запозичання коштів;
- володіти знаннями та навиками операцій банків з обслуговування платіжного обороту;
- застосовувати знання операцій банків з готівкою та операцій банків з пластиковими картками;
- володіти знаннями та навиками здійснення кредитних операцій банків;
- застосовувати вміння виконання операцій банків з цінними паперами;

Вивчення навчальної дисципліни передбачає формування та розвиток у студентів **компетентностей:**

- загальних:

1. Здатність навчатися та постійно підвищувати свій загальнокультурний і професійний рівень, самостійно освоювати нові методи роботи, розвивати набуті знання щодо комплексного бачення сучасних проблем економіки та банківської системи.

2. Здатність до науково-дослідної та аналітичної роботи, інноваційної діяльності з метою отримання нових знань та їх використання для експертної оцінки господарських ситуацій в банківській діяльності й прийняття управлінських та фінансових рішень.

3. Здатність працювати самостійно і в команді з використанням креативних підходів та налагоджувати комунікаційних зв'язків та міжособистісні взаємодії при вирішенні поставлених завдань, а також здатність до розширення профілю своєї професійної діяльності.

4. Здатність бути критичним та самокритичним, нести відповідальність за наслідки прийнятих організаційно-управлінських рішень.

5. Здатність володіти інструментальними засобами дослідження, отримання, зберігання, обробки обліково-аналітичної інформації та застосовувати їх під час вирішення поставлених завдань.

- фахових:

Фахові компетентності, яких набуватимуть здобувачі в процесі вивчення навчальної дисципліни

Компетенції згідно освітньої програми	Складові компетентності
1	2
Здатність формування та поглиблення теоретичних знань стосовно функціонування банків, здійснення ними операцій та послуг і набуття практичних навичок з питань організації та механізму реалізації банківських операцій – кредитних, розрахункових, депозитних, касових, валютних, з цінними паперами, актуальних проблем розвитку банківського сектора в умовах глобалізації.	Здатність розуміти місце і значення банківської системи і порядок створення банків в державі
	Здатність усвідомлювати організаційну структуру банків, органи управління банком, способи формування і розміщення ресурсів банку
	Здатність розуміти економічну суть, структуру і порядок формування власного капіталу банків
	Здатність усвідомлювати порядок відкриття банком депозитних договорів суб'єктам господарювання, відкриття вкладних рахунків фізичним особам
	Здатність здійснювати операції банків з готівкою та пластиковими картками, прогнозувати оборот готівкових грошей у банках, розуміти основи побудови та функціонування системи платежів в Україні
	Здатність здійснювати кредитні операції банків, розуміти умови кредитної угоди, кредитного договору, здійснювати оцінку кредитоспроможності позичальника
	Здатність здійснювати операції банків з цінними паперами, розумітися на формування, класифікації портфеля цінних паперів банків

Структура складових предметно-спеціальних (фахових) компетентностей з навчальної дисципліни

Класифікація компетентностей за НРК	Знання	Уміння	Комунікація	Автономія та відповідальність
Спеціальні (фахові) компетентності				
1. Здатність розуміти місце і значення банківської системи і порядок створення банків в державі	Розуміти місце і значення банківської системи і порядок створення банків в державі	Усвідомити місце і значення банківської системи і порядок створення банків в державі	Користуватися нормативно-правовими актами і науковою літературою з проблематики	Здатність до подальшого навчання з високим рівнем автономності. Індивідуальна відповідальність за результати виконаних завдань у навчанні
2. Здатність усвідомлювати організаційну структуру банків, органи управління банком, способи формування і розміщення ресурсів банку	Усвідомлювати організаційну структуру банків, органи управління банком, способи формування і розміщення ресурсів банку	Демонструвати вміння особливості реєстрації банків, порядку ліцензування банківських операцій, отримання письмових дозволів	Вести дискусію з питань особливості реєстрації банків, порядку ліцензування банківських операцій, отримання письмових дозволів. Здійснювати презентацію результатів дослідження	Здатність до подальшого навчання з високим рівнем автономності. Індивідуальна відповідальність за результати виконаних завдань у навчанні
3. Здатність розуміти економічну суть, структуру і порядок формування власного капіталу банків	Демонструвати економічну суть, структуру і порядок формування власного капіталу банків	Володіти знаннями та навиками класифікації банківських операцій, їх прибутковості, способів формування і розміщення ресурсів банків	Донесення об'єктивної інформації до управлінського персоналу. Обґрунтування власної позиції щодо професійного судження. Підтримання ініціативності, духу підприємництва та бажання досягти успіху.	Здатність до подальшого навчання з високим рівнем автономності. Індивідуальна відповідальність за результати виконаних завдань у навчанні

<p>4. Здатність усвідомлювати порядок відкриття банком депозитних договорів суб'єктам господарювання, відкриття вкладних рахунків фізичним особам</p>	<p>Володіти знаннями з порядку відкриття банком депозитних договорів суб'єктам господарювання, відкриття вкладних рахунків фізичним особам</p>	<p>Використовувати теоретичні, організаційні та методичні засади з порядку відкриття банком депозитних договорів суб'єктам господарювання, відкриття вкладних рахунків фізичним особам</p>	<p>Донесення об'єктивної інформації до управлінського персоналу. Обґрунтування власної позиції щодо професійного судження. Підтримання ініціативності, духу підприємництва та бажання досягти успіху</p>	<p>Здатність до подальшого навчання з високим рівнем автономності. Індивідуальна відповідальність за результати виконаних завдань у навчанні</p>
<p>5. Здатність здійснювати операції банків з готівкою та пластиковими картками, прогнозувати оборот готівкових грошей у банках, розуміти основи побудови та функціонування системи платежів в Україні</p>	<p>Володіти знаннями з здійснення операцій банків з готівкою та пластиковими картками, прогнозувати оборот готівкових грошей у банках, розуміти основи побудови та функціонування системи платежів в Україні</p>	<p>Демонструвати розуміння операцій банків з готівкою та пластиковими картками, прогнозувати оборот готівкових грошей у банках, розуміти основи побудови та функціонування системи платежів в Україні</p>	<p>Донесення об'єктивної інформації до управлінського персоналу. Обґрунтування власної позиції щодо професійного судження. Підтримання бажання досягти успіху</p>	<p>Здатність до подальшого навчання з високим рівнем автономності. Індивідуальна відповідальність за результати виконаних завдань у навчанні</p>
<p>6. Здатність здійснювати кредитні операції банків, розуміти умови кредитної угоди, кредитного договору, здійснювати оцінку кредитоспроможності позичальника</p>	<p>Володіти знаннями з здійснення кредитних операцій банків, розуміти умови кредитної угоди, кредитного договору, здійснювати оцінку кредитоспроможності позичальника</p>	<p>Використовувати методичний інструментарій при здійсненні кредитних операцій банків, умови кредитної угоди, кредитного договору, здійснювати оцінку кредитоспроможності позичальника</p>	<p>Донесення об'єктивної інформації до управлінського персоналу. Обґрунтування власної позиції щодо професійного судження. Підтримання ініціативності, духу підприємництва та бажання досягти успіху</p>	<p>Здатність до подальшого навчання з високим рівнем автономності. Індивідуальна відповідальність за результати виконаних завдань у навчанні</p>

<p>7. Здатність здійснювати операції банків з цінними паперами, розумітися на формуванні, класифікації портфеля цінних паперів банків</p>	<p>Володіти знаннями зі здійснення операції банків з цінними паперами, розумітися на формуванні, класифікації портфеля цінних паперів банків</p>	<p>Володіти навиками зі здійснення операції банків з цінними паперами, розумітися на формуванні, класифікації портфеля цінних паперів банків</p>	<p>Донесення об'єктивної інформації до управлінського персоналу. Обґрунтування власної позиції щодо професійного судження. Підтримання ініціативності, духу підприємництва та бажання досягти успіху</p>	<p>Здатність до подальшого навчання з високим рівнем автономності. Індивідуальна відповідальність за результати виконаних завдань у навчанні</p>
---	--	--	--	--

Результати навчання даної дисципліни деталізують такі програмні результати навчання: володіння оперувати нормативно-правовими документами НБУ, аналізувати стан банківських операцій, розв'язувати питання взаємовідносин між клієнтами і комерційними банками та між НБУ і комерційними банками, інтерпретувати, оприлюднювати й використовувати відповідну інформацію для прийняття управлінських рішень.

2.3. Перелік попередніх та супутніх і наступних навчальних дисциплін

Попередні навчальні дисципліни	Супутні і наступні навчальні дисципліни
Фінанси і кредит	Банківська система
Гроші і кредит	Банківський менеджмент
Економіка підприємства	Аналіз банківської діяльності
Макроекономіка	Облік у комерційних банках

3. Анотація навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Види банків і порядок їх створення в Україні.

Тема 1. Види банків і порядок їх створення в Україні.

— Становлення банківської системи України, її значення в умовах ринку

- Види банків, їх операції та основи операційної діяльності
- Порядок реєстрації банків, філій, відділень, представництв
- Ліцензування банківських операцій

Тема 2. Організація діяльності банку

— Класифікація організаційних структур банків
— Особливості побудови і характеристика організаційних структур банків

— Організаційні структури, сформовані за принципом адаптації до банківської діяльності та їх характеристика

- Класифікація банківських операцій і послуг
- Комерційна основа банківських операцій

Тема 3. Операції банків з формування власного капіталу

— Суть, призначення і класифікація ресурсів банку
— Економічна суть, структура, функції і порядок формування власного капіталу

— Достатність капіталу банків згідно вимог НБУ і міжнародних стандартів

- Роль резервів та фондів банку у формуванні капіталу банків

Тема 4. Операції банків із залучення коштів

- Суть, призначення і класифікація депозитів банку

— Порядок відкриття банками депозитних (вкладних) договорів суб'єктам господарювання і фізичним особам

— Механізм нарахування відсотків за депозитами

— Система страхування вкладів та тенденції її розвитку

Тема 5. Операції банків з обслуговування платіжного обороту

— Суть і характеристика платіжного обороту

— Принципи організації і правила здійснення безготівкових розрахунків у господарському обороті України

— Порядок відкриття, ведення і закриття банківських рахунків

— Форми і способи безготівкових розрахунків

— Види і порядок здійснення міжбанківських розрахунків

Тема 6. Операції банків з готівкою та з пластиковими картками

— Суть та призначення касових операцій банку

— Порядок прийняття та видачі готівки в установах банків

— Прогнозування касових оборотів в банках

— Місце та роль електронних банківських послуг у фінансовій системі

— Банківські пластикові картки та їх класифікація

— Порядок емісії спеціальних платіжних засобів в Україні і здійснення операцій з їх використанням

— Управління ризиками при наданні електронних банківських послуг

Тема 7. Кредитні операції банків

— Суть, функції та призначення банківських кредитів

— Етапи банківського кредитування

— Порядок оцінки банком кредитоспроможності позичальника

— Застава як спосіб забезпечення зобов'язань

— Розвиток кредитних послуг банків корпоративним клієнтам в сучасних умовах господарювання

— Порядок розробки і реалізації основних засад кредитної політики банку

— Порядок формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків

— Порядок формування резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості банків

Змістовий модуль 2. Операції з надання банківських послуг.

Тема 8. Операції банків з цінними паперами

— Характеристика цінних паперів і видів банківської діяльності на фондовому ринку

— Емісійні операції банків з цінними паперами

— Формування, класифікація і характеристика портфеля цінних паперів банків

— Порядок формування резерву під операції банків з цінними

паперами

— Операції професійної діяльності банків з торгівлі цінними паперами

Тема 9. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку

— Основи функціонування міжбанківського валютного ринку в Україні

— Організація кореспондентських відносин з іноземними банками

Тема 10. Операції банків з векселями

— Економічна природа, зміст, призначення і види векселів

— Класифікація банківських операцій з векселями

— Кредитні операції банків з векселями та механізм їх здійснення

— Комісійні операції банків з векселями та їх проведення

— Порядок здійснення розрахункових та довірчих банківських операцій з векселями

Тема 11. Економіко-правові та організаційні основи здійснення банківських операцій в іноземній валюті

— Організаційно-правові основи здійснення валютних операцій

— Суть та класифікація валютних операцій банків

Тема 12. Торговельні операції банків в іноземній валюті

— Поточні торговельні операції з іноземною валютою

— Строкові торговельні валютні операції

— Банківське обслуговування зовнішньоекономічної діяльності суб'єктів господарювання

Тема 13. Неторговельні операції банків в іноземній валюті

— Порядок здійснення неторговельних операцій банків з іноземною валютою

— Операції банків із дорожніми чеками

— Перекази готівкової та безготівкової іноземної валюти фізичними особами

Тема 14. Операції з надання банківських послуг

— Загальна характеристика банківських послуг

— Суть трастових послуг і механізм їх проведення у банку

— Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги банків

— Організація послуг зі зберігання цінностей

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин												
	денна форма						Заочна форма						
	усього	у тому числі					усього	у тому числі					
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Модуль 1.													
Змістовий модуль 1. Види банків і порядок їх створення в Україні.													

Тема 1. Види банків і порядок їх створення в Україні.	12,8	2	2			8,8		1	1			12
Тема 2. Організація діяльності банку	12,9	2	2			8,9		1	1			12
Тема 3. Операції банків з формування власного капіталу	12,9	2	2			8,9		1	1			12
Тема 4. Операції банків із залучення коштів	12,9	2	2			8,9						12
Тема 5. Операції банків з обслуговування платіжного обороту	12,8	2	2			8,8						12
Тема 6. Операції банків з готівкою та з пластиковими картками	12,8	2	2			8,8						12
Тема 7. Кредитні операції банків	12,9	2	2			8,9						12
Разом за змістовим модулем 1	90	14	14			62		3	3			84
Змістовий модуль 2. Операції з надання банківських послуг												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Тема 8. Операції банків з цінними паперами	12,9	2	2			8,9		1	1			12
Тема 9. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку	12,8	2	2			8,8		1	1			12
Тема 10. Операції банків з вексями	12,9	2	2			8,9						12
Тема 11. Економіко-правові та	12,8	2	2			8,8						12

організаційні основи здійснення банківських операцій в іноземній валюті											
Тема 12. Торговельні операції банків в іноземній валюті	12,9	2	2			8,9					12
Тема 13. Неторговельні операції банків в іноземній валюті	12,8	2	2			8,8					12
Тема 14. Операції з надання банківських послуг	12,9	2	2			8,9	1	1			12
Разом за змістовим модулем 2	90	14	14			62	3	3			84
Усього годин	180	28	28			124	6	6			168

4.1. Теми семінарських занять

Не передбачено навчальним планом

4.2. Теми практичних занять

Практичні заняття є одним з аудиторних видів робіт, спрямованих, насамперед, на розвиток навичок самостійної роботи при вивченні дисципліни «Банківські операції» з метою оволодіння теоретичними основами та набуття практичних навичок застосування методичних прийомів банківської справи.

№ п/п	Назва теми	Кількість годин	
		Денна форма	Заочна форма
1	Види банків і порядок їх створення в Україні.	2	1
2	Організація діяльності банку	2	1
3	Операції банків з формування власного капіталу	2	1
4	Операції банків із залучення коштів	2	
5	Операції банків з обслуговування платіжного обороту	2	

6	Операції банків з готівкою та з пластиковими картками	2	
7	Кредитні операції банків	2	
8	Операції банків з цінними паперами	2	1
9	Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку	2	1
10	Операції банків з векселями	2	
11	Економіко-правові та організаційні основи здійснення банківських операцій в іноземній валюті	2	
12	Торговельні операції банків в іноземній валюті	2	
13	Неторговельні операції банків в іноземній валюті	2	
14	Операції з надання банківських послуг	2	1
	Разом	28	6

4.3. Теми лабораторних занять

Не передбачено навчальним планом

4.4. Самостійна робота

Болонська система вищої освіти передбачає, насамперед, формування у майбутніх спеціалістів у сфері економіки навичок самостійної роботи при вивченні загальноосвітніх і фахових дисциплін, проведенні фундаментальних і прикладних досліджень, пошуку ефективних рішень практичних завдань організації виробництва, ведення підприємницької діяльності тощо.

Тому, під час вивчення дисципліни «Банківські операції» поряд з аудиторними заняттями підвищена увага приділяється організації і проведенню самостійної роботи.

Метою самостійної роботи є активізація засвоєння студентами теоретичних знань, формування навичок творчого опрацювання навчального матеріалу для підготовки до контрольних заходів та застосування у подальшій роботі. Самостійна робота студентів повинна стимулювати прагнення до наукового пошуку, створювати умови для професійного зростання та самовдосконалення.

№ п/п	Назва теми	Кількість годин	
		Денна форма	Заочна форма
1	Види банків і порядок їх створення в Україні.	8,8	12
2	Організація діяльності банку	8,9	12
3	Операції банків з формування власного капіталу	8,9	12
4	Операції банків із залучення коштів	8,9	12
5	Операції банків з обслуговування платіжного обороту	8,8	12
6	Операції банків з готівкою та з пластиковими картками	8,8	12
7	Кредитні операції банків	8,9	12

8	Операції банків з цінними паперами	8,9	12
9	Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку	8,8	12
10	Операції банків з векселями	8,9	12
11	Економіко-правові та організаційні основи здійснення банківських операцій в іноземній валюті	8,8	12
12	Торговельні операції банків в іноземній валюті	8,9	12
13	Неторговельні операції банків в іноземній валюті	8,8	12
14	Операції з надання банківських послуг	8,9	12
	Разом	124	168

Зміст самостійної роботи з дисципліни «Банківські операції» полягає у:

- опрацюванні студентами матеріалу лекцій, які були прочитані напередодні з використанням рекомендованої базової і додаткової літератури;
- опрацювання студентами розділів програми, які не висвітлюються на лекціях;
- підготовки додаткового матеріалу у вигляді стислої доповіді-реферату з проблемних питань дисципліни для обговорення під час лекційних занять з використанням сучасних інформаційних технологій;
- підготовки до заліку.

Теми контрольних робіт

1. Становлення банківської системи України, її значення в умовах ринку.
2. Види банків, їх операції та основи операційної діяльності.
3. Порядок реєстрації банків, філій, відділень, представництв.
4. Ліцензування банківських операцій.
5. Класифікація організаційних структур банків.
6. Особливості побудови і характеристика організаційних структур банків.
7. Організаційні структури, сформовані за принципом адаптації до банківської діяльності та їх характеристика.
8. Класифікація банківських операцій і послуг.
9. Комерційна основа банківських операцій.
10. Суть, призначення і класифікація ресурсів банку.
11. Економічна суть, структура, функції і порядок формування власного капіталу.
12. Достатність капіталу банків згідно вимог НБУ і міжнародних стандартів.
13. Роль резервів та фондів банку у формуванні капіталу банків.
14. Суть, призначення і класифікація депозитів банку.
15. Порядок відкриття банками депозитних (вкладних) договорів суб'єктам господарювання і фізичним особам.
16. Механізм нарахування відсотків за депозитами.
17. Система страхування вкладів та тенденції її розвитку.

18. Суть і характеристика платіжного обороту.
19. Принципи організації і правила здійснення безготівкових розрахунків у господарському обороті України.
20. Порядок відкриття, ведення і закриття банківських рахунків.
21. Форми і способи безготівкових розрахунків.
22. Види і порядок здійснення міжбанківських розрахунків.
23. Суть та призначення касових операцій банку.
24. Порядок прийняття та видачі готівки в установах банків.
25. Прогнозування касових оборотів в банках.
26. Місце та роль електронних банківських послуг у фінансовій системі.
27. Банківські пластикові картки та їх класифікація.
28. Порядок емісії спеціальних платіжних засобів в Україні і здійснення операцій з їх використанням.
29. Управління ризиками при наданні електронних банківських послуг.
30. Суть, функції та призначення банківських кредитів.
31. Етапи банківського кредитування.
32. Порядок оцінки банком кредитоспроможності позичальника.
33. Застава як спосіб забезпечення зобов'язань.
34. Розвиток кредитних послуг банків корпоративним клієнтам в сучасних умовах господарювання.
35. Порядок розробки і реалізації основних засад кредитної політики банку.
36. Порядок формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків.
37. Порядок формування резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості банків.
38. Характеристика цінних паперів і видів банківської діяльності на фондовому ринку.
39. Емісійні операції банків з цінними паперами.
40. Формування, класифікація і характеристика портфеля цінних паперів банків.
41. Порядок формування резерву під операції банків з цінними паперами.
42. Операції професійної діяльності банків з торгівлі цінними паперами.
43. Основи функціонування міжбанківського валютного ринку в Україні.
44. Організація кореспондентських відносин з іноземними банками.
45. Економічна природа, зміст, призначення і види векселів.
46. Класифікація банківських операцій з вексями.
47. Кредитні операції банків з вексями та механізм їх здійснення.
48. Комісійні операції банків з вексями та їх проведення.
49. Порядок здійснення розрахункових та довірчих банківських операцій з вексями.

50. Організаційно-правові основи здійснення валютних операцій.
51. Суть та класифікація валютних операцій банків.
52. Поточні торговельні операції з іноземною валютою.
53. Строкові торговельні валютні операції.
54. Банківське обслуговування зовнішньоекономічної діяльності суб'єктів господарювання.
55. Порядок здійснення неторговельних операцій банків з іноземною валютою.
56. Операції банків із дорожніми чеками.
57. Перекази готівкової та безготівкової іноземної валюти фізичними особами.
58. Загальна характеристика банківських послуг.
59. Суть трастових послуг і механізм їх проведення у банку.
60. Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги банків.
61. Організація послуг зі зберігання цінностей.

4.5. Індивідуальні завдання

Не передбачено навчальним планом

5. Методи навчання

Навчальний процес у Запорізькому національному технічному університеті здійснюється за кредитно-модульною технологією – моделі організації навчального процесу, яка ґрунтується на поєднанні двох складових: модульної технології навчання та кредитів (залікових одиниць) і охоплює зміст, форми та засоби навчального процесу, форми контролю навчальної діяльності студента в процесі аудиторної та самостійної роботи.

В організації учбового процесу застосовуються такі методи: словесний, наочний і практичний при викладанні учбового матеріалу; пояснювально-ілюстративний за характером пізнавальної діяльності; індуктивний і дедуктивний за логікою викладення.

6. Методи діагностики знань

Контроль знань студентів з дисципліни «Банківські операції» ґрунтується на застосуванні рейтингової системи оцінювання. Рейтингова система оцінювання – це система визначення якості виконаної студентом усіх видів аудиторної та навчальної роботи та рівня набутих ним знань та вмінь у межах навчальних модулів шляхом оцінювання в балах результатів цієї роботи під час поточного та підсумкового контролю, з наступним приведенням рейтингової оцінки в балах та оцінки за традиційною національною шкалою, шкалою ECTS.

Для визначення рейтингової оцінки курсу дисципліни «Банківські операції» поділяється на 2 основних модуля, у межах яких розподілені теми. Ступень вивчення студентами кожної теми дисципліни контролюється наведеними нижче методами під час аудиторних занять за п'ятибальною системою оцінювання, тестуванням за підсумками вивчення тем у межах кожного основного модулю, проведення підсумкового оцінювання.

Види поточного контролю під час проведення аудиторних занять:

1. Рішення практичних завдань-прикладів під час опрацювання матеріалу з теми на лекційних та практичних заняттях.

2. Самостійне рішення завдань-прикладів, які виносяться для додаткового домашнього опрацювання матеріалу щодо проблемних питань з теми лекційних занять.

3. Опитування з питань попередніх занять, які логічно пов'язані з темою поточного лекційного та практичного заняття для кращого засвоєння базового матеріалу з дисципліни.

4. Самостійна підготовка додаткового матеріалу у вигляді стислої доповіді-реферату з проблемних питань дисципліни для обговорення під час лекційних та практичних занять.

ПИТАННЯ ДО ЗАЛІКУ

1. Становлення банківської системи України, її значення в умовах ринку

2. Види банків, їх операції та основи операційної діяльності

3. Порядок реєстрації банків, філій, відділень, представництв

4. Ліцензування банківських операцій

5. Класифікація організаційних структур банків

6. Особливості побудови і характеристика організаційних структур банків

7. Організаційні структури, сформовані за принципом адаптації до банківської діяльності та їх характеристика

8. Класифікація банківських операцій і послуг

9. Комерційна основа банківських операцій

10. Суть, призначення і класифікація ресурсів банку

11. Економічна суть, структура, функції і порядок формування власного капіталу

12. Достатність капіталу банків згідно вимог НБУ і міжнародних стандартів

13. Роль резервів та фондів банку у формуванні капіталу банків

14. Суть, призначення і класифікація депозитів банку

15. Порядок відкриття банками депозитних (вкладних) договорів суб'єктам господарювання і фізичним особам

16. Механізм нарахування відсотків за депозитами

17. Система страхування вкладів та тенденції її розвитку

18. Суть та призначення касових операцій банку
19. Порядок прийняття та видачі готівки в установах банків
20. Прогнозування касових оборотів в банках
21. Місце та роль електронних банківських послуг у фінансовій системі
22. Банківські пластикові картки та їх класифікація
23. Порядок емісії спеціальних платіжних засобів в Україні і здійснення операцій з їх використанням
24. Управління ризиками при наданні електронних банківських послуг
25. Суть, функції та призначення банківських кредитів
26. Етапи банківського кредитування
27. Порядок оцінки банком кредитоспроможності позичальника
28. Застава як спосіб забезпечення зобов'язань
29. Характеристика цінних паперів і видів банківської діяльності на фондовому ринку
30. Емісійні операції банків з цінними паперами
31. Формування, класифікація і характеристика портфеля цінних паперів банків
32. Порядок формування резерву під операції банків з цінними паперами
33. Операції професійної діяльності банків з торгівлі цінними паперами

7. Критерії оцінювання результатів навчання студентів

Поточний контроль з теми під час проведення аудиторних занять оцінюються за п'ятибальною шкалою. Підсумковий контроль у вигляді заліку з питань всіх тем проводиться під час контрольних тижнів.

Розподіл балів за видами аудиторної і самостійної роботи студентів для рубіжного контролю представлено у таблиці.

Вид роботи	Кількість балів	Загальна кількість балів
Активна робота під час лекційних занять, яка підтверджує роботу студента щодо опрацювання ним матеріалу лекцій, що були раніше та питань з тем, які не висвітлюються безпосередньо на лекціях та винесені на самостійне вивчення	5	10
Активна робота під час практичних занять щодо відповідей під час опитування і розв'язання задач	5	10
Рішення задач, які виносяться для самостійного домашнього опрацювання матеріалу щодо проблемних питань з тем дисципліни	5	15
Підготовка додаткового матеріалу у вигляді стислої доповіді-реферату з проблемних питань дисципліни для обговорення під час аудиторних занять	5	5
Тестування під час рубіжного контролю (20 тестів)	3	60
Разом	-	100

Розподіл балів для формування підсумкової рейтингової оцінки з дисципліни для денної форми навчання представлені в таблиці:

Рейтингова оцінка	Модуль 1	Модуль 2	Інд. завдання	залік	Разом з дисципліни
Максимальна за підсумками модулю	100	100	100	-	100
Мінімальна за підсумками модулю	51	51	10	39	100

Розподіл балів, які отримують студенти

Поточне тестування та самостійна робота							Підсумковий тест (залік)	Сума
Змістовий модуль 1				Змістовий модуль 2			(100+100)/2	100
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7		

T1, T2 ... T7 – теми змістових модулів.

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для екзамену
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82-89	B	добре	
74-81	C		
64-73	D	задовільно	
60-63	E		
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

8. Навчально-методичне забезпечення

1. Комплект завдань для проведення вхідного контролю.
2. Комплект завдань для проведення поточного контролю.
3. Комплект завдань для підсумкового контролю.
4. Конспект лекцій.
5. Методичні вказівки до практичних занять.
6. Методичні вказівки до самостійних робіт.

9 Рекомендована література

Базова

1. Череп А. В. Банківські операції. [Навч. посібник]. / А. В. Череп, О. Ф. Андросова. К - 2008 р. 410 с.
2. Дзюблюк О. В., Банківські операції: [Підручник]. / О. В. Дзюблюка. – Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с.
3. Ковальчук К. Ф. Банківські операції [Навчальний посібник]. / К. Ф. Ковальчук, І. В. Вишнякова, Л. М. Савчук, І. Г. Сокиринська – К.: «Центр учбової літератури», 2013. – 326 с.
4. Копилук О. І. Банківські операції. 2-ге вид. випр. і доповн. [Навч. посіб.]. / Копилук О. І., Музичка О. М. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 536 с.

Допоміжна

1. Рябініна Л.М., Банківські операції: [Навчальний посібник] / за ред. Рябініної Л.М. Няньчук Н.Ю., Ухлічева Л.І. . - Одеса: ОДЕУ, 2011. – 536 с..
2. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності. [Підручник]. / А. М. Герасимович – К.: КНЕУ, 2006. – 600 с.
3. Сичов В. О. Банківська справа. Центральний банк і грошово-кредитна політика. Банківські операції: [Навчальний посібник] / В. О. Сичов, В.Т. Александров, В.В. Остапенко та ін. — К.: АВТ, 2006. — 528 с.
4. Селіванова А. О. Банківське право України: [Навчальний посібник] / А. О. Селіванова. — К.: «Ін Юре», 2008. — 384 с.
5. Мороз А. М. Банківські операції: [Підручник]. / А. М. Мороз. — 2-ге вид. — К.: КНЕУ, 2006. — 476 с.
6. Прасолова С. П. Банківські операції [Навч. посіб. та практ.]:/ С. П. Прасолова, О. С. Вовченко - К. : «Центр учбової літератури», 2013. - 568 с.

10. Інформаційні ресурси

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 року № 2121 - III (зі змінами і доповненнями) // Відомості Верховної Ради України. - 2001. - № 5. - С. 30.
2. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 року № 679 - XIV (зі змінами і доповненнями) // Відомості Верховної Ради України. -1999. - № 29. - С. 238.
3. Закон України «Про національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні» від 22.05.2003. № 853-IV// Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. - 2003. - № 7. - С. 67.
4. Закон України «Про обіг векселів в Україні» від 05.04.2001 року №2374 - III // Офіційний вісник України. - 2001. - № 17. - С. 17.

5. Закон України «Про заставу» від 2 жовтня 1992, №2654 - XII // Відомості Верховної Ради України. - 1992. - № 47. - С. 642.
6. Закон України «Про інвестиційну діяльність» від 18.09.91р. № 1560-XII // Відомості Верховної Ради України. - №2 47. - С. 646.
7. Закон України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні фонди)» від 15.03.2001р. № 2299-III // Відомості Верховної Ради України. - 2001. - № 21. - С. 103.
8. Закон України «Про іпотеку» від 05.06.2003р. № 898-IV // Відомості Верховної Ради України. - 2003. - № 38. - С. 313.
9. Закон України «Про іпотечні облигації» від 22.12.2005р. № 3273- IV // Відомості Верховної Ради України. - 2006. - №16. - С. 615.
10. Закон України «Про сертифіковані товарні склади та прості і подвійні складські свідоцтва» від 23.12.2004р. № 2286- IV // Відомості Верховної Ради України. - 2005. - N2 6. - С 244.
11. Закон України «Про фінансовий лізинг» від 11.12.2003, №381-IV // www.bank.gov.ua.
12. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III // Відомості Верховної Ради України. - 2002. - № 1. - С. 1.
13. Закон України «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20.09.2001 р., №2740 - III Відомості Верховної Ради України. - 2001. --№ 42. - С. 19.
14. Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок» від 23.02.2006 р., №121 - XII (зі змінами і доповненнями) // Офіційний вісник України. - 2006. - N213. - С. 857.
15. Закон України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» від 18.11.2003, №1255-IV // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. - 2004. - № 5. - С. 27-28.
16. Закон України «Про іпотечне кредитування, операції з консолидованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати» // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. - 2003. - № 10. - С. 3-24.
17. Закон України «Про зовнішньоекономічну діяльність» від 16 квітня 1991р. № 959-XII // Відомості Верховної Ради України. - 1991.--№ 29.-С. 377.
18. Закон України «Про міжнародні договори України» від 29 червня 2004р. № 1906-IV // Відомості Верховної Ради України. - 2004. --№ 50. -С. 540.
19. Закон України «Про оподаткування прибутку підприємств» від 28.12.1994 № 334/94-ВР (зі змінами і доповненнями) // www.rada.gov.ua.
20. Закон України «Про платіжні системи і переказ грошей в Україні» від 03.05.2001р.// Офіційний вісник України. - 2001. - N2 20. - С. 1.
21. Закон України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті» від 23.09.94 р. № 185/94-ВР // Відомості Верховної Ради України. - 1994. - №2 40. -С. 364.
22. Закон України «Про режим іноземного інвестування» від 19 березня 1996 року № 93/96-ВР // Відомості Верховної Ради України. - 1996. - № 19. -

С. 90.

23. Інструкція «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» від 21.01.2004р. № 22 // Офіційний вісник України. - 2004. - № 13. - С. 110.

24. Інструкція «Про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті» від 16.08.2006р. N2 320 // Офіційний вісник України. - 2006. - № 36. - С. 32.

25. Інструкція «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.11.2003р. № 492 // www.rada.gov.ua.

26. Інструкція «Про порядок здійснення контролю і отримання ліцензій за експортними, імпорнтними та лізинговими операціями. Затв. постановою Правління НБУ від 24.03.1999р. № 136 // Офіційний вісник України. - 1999. - № 22. - С. 131.

27. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України. Затв. постановою Правління НБУ від 17 листопада 2004 р. № 555 // www.rada.gov.ua.

28. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України. Затв. постановою Правління НБУ від 27 грудня 2007 р. № 481 // Офіційний вісник України. - 2008. - № 6. - С. 18.

29. Інструкція про касові операції в банках України. Затв. пост. Правління НБУ від 14.08.2003р. № 337 // Офіційний вісник України. - 2003. - № 37. - С. 96.

30. Інструкція про міжбанківські розрахунки в Україні. Затверджено постановою Правління НБУ від 27.12.1999р. - №621 // www.rada.gov.ua.