

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

(найменування центрального органу виконавчої влади у сфері освіти і науки)

ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

(повне найменування закладу вищої освіти)

Кафедра

Фінанси, банківська справа та страхування

(назва кафедри, яка відповідає за дисципліну)

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

Ректор (перший проректор)

«___» _____ 2021 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ВК АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

(код і назва навчальної дисципліни)

спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(код і назва спеціальності)

освітня програма (спеціалізація) Фінанси і кредит

(назва спеціалізації)

інститут, факультет Економіко-гуманітарний інститут, факультет економіки та управління

(назва інституту, факультету)

мова навчання українська

Робоча програма _ «Аналіз банківської діяльності» для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» освітня програма (спеціалізація) Фінанси і кредит
(назва освітньої програми (спеціалізації))

«16» _серпня 2021 року - _18 с.

Розробники: Шестопалова О.В., старший викладач кафедри фінансів, банківської справи та страхування
(вказати авторів, їхні посади, наукові ступені та вчені звання)

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри Фінанси, банківська справа та страхування

Протокол від «16» _серпня_ 2021 року № 1 _____

Завідувач кафедри Фінанси, банківська справа та страхування
(найменування кафедри)

«16» серпня 2021 року _____ (Шарова С.В.)
(підпис) (прізвище та ініціали)

Схвалено науково-методичною комісією факультету економіки та управління
(найменування факультету)

Протокол від «_» _____ 2021 року № ____

«_» _____ 2021 року Голова _____ (Корольков В.В.)
(підпис) (прізвище та ініціали)

Узгоджено групою забезпечення освітньої програми*

«_» _____ 2021 року Керівник групи _____ (Шарова С.В.)
(підпис) (прізвище та ініціали)

*Якщо дисципліна викладається невідпусковою кафедрою

Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, напрям підготовки, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів -3	Галузь знань <u>07 «Управління та адміністрування»</u>	вибіркова	
	Спеціальність: <u>Фінанси, банківська справа та страхування</u>		
Модулів – 1		Рік підготовки:	
Змістових модулів – 2		4-й	4-й
Індивідуальне науково-дослідне завдання		Семестр	
Загальна кількість годин - 90		8-й	8-й
		Лекції	
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3 самостійної роботи студента - 6	Освітньо-кваліфікаційний рівень: бакалавр	22 год.	4 год.
		Практичні, семінарські	
		11 год.	2 год.
		Лабораторні	
		- год.	- год.
		Самостійна робота	
		57 год.	84 год.
		Індивідуальні завдання:	
-	контр. робота		
Вид контролю: залік			

Примітка.

Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної і індивідуальної роботи становить:

для денної форми навчання – 35% до 65% для
заочної форми навчання – 7% до 93%.

1. Мета навчальної дисципліни

Мета вивчення навчальної дисципліни: є вивчення теоретико-методологічних засад та практичних питань аналізу банківської діяльності.

Завдання навчальної дисципліни:

- всебічне вивчення фінансово-господарської діяльності банків;
- використання системного підходу до різних видів аналізу та виявлення резервів розвитку суб'єкта господарювання з метою ефективного використання наявних ресурсів;
- оволодіння методичним інструментарієм методики комплексного системного аналізу основних фінансових показників діяльності банків з урахуванням вітчизняного і зарубіжного досвіду.

У результаті вивчення дисципліни «Аналіз банківської діяльності» студент повинен отримати: **загальні компетентності:** - здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу **ЗК01**; - здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях **ЗК02**; - здатність проведення досліджень на відповідному рівні. **ЗК06**; - здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями. **ЗК07**; - здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел. **ЗК08**.

фахових:

Фахові компетентності, яких набуватимуть здобувачі в процесі вивчення навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності»

Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач **СК04**; - здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування. **СК06**; - здатність складати та аналізувати фінансову звітність. **СК07**;
- здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення **СК 10**.

очікувані програмні **результати навчання:**

- демонструвати знання про основні поняття та категорії аналізу банківської діяльності, видів аналізу банківської діяльності ;
- розуміти порядок підходів до аналізу власного капіталу;
- володіти знаннями та практичними навичками і вміннями щодо аналізу зобов'язань банку;
- демонструвати розуміння особливостей загального аналізу активних операцій банку;
- застосовувати методологію і прийоми аналізу кредитних та інвестиційних операцій банку;
- вміти аналізувати валютні операції та банківські послуги в комерційному банку;

- розуміти особливості аналізу фінансових результатів банківської установи;
- демонструвати розуміння особливостей аналізу та методики ліквідності комерційного банку;
- вміти досліджувати ризики комерційного банку;
- вміти провести оцінювання фінансового стану комерційного банку .

2. Програма навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності»

Змістовий модуль 1. Основні засади аналізу банківської діяльності

Тема 1. Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності комерційного банку. Література: [1 с. 5-14].

Роль аналізу в управлінні комерційним банком. Предмет, об'єкти, суб'єкти аналізу та його завдання. Методи та прийоми аналізу банківської діяльності. Види аналізу банківської діяльності. Організація аналітичної роботи в банках

Тема 2 . Аналіз власного капіталу банку. Література: [1, с. 20-53].

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. Аналіз нерозподіленого прибутку як складової власного капіталу. Аналіз субординованого капіталу. Аналіз власного капіталу за допомогою методу коефіцієнтів

Тема 3. Аналіз зобов'язань банку. Література: [1, с. 59-104].

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. Література: [1, с. 107-115].

Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку. Коефіцієнтний аналіз якості активів.

Тема 5. Аналіз кредитних, інвестиційних та операцій банку з цінними паперами . Література: [1, с. 121-207].

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу. 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. Основні завдання, джерела

інформації та основні підходи до аналізу. Аналіз структури операцій з цінними паперами. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування. Аналіз інфляційного впливу на реальну дохідність операцій із ЦП. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій. Аналіз методів оцінки фінансових інвестицій. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами

Змістовий модуль 2. Аналіз і оцінка фінансових результатів та фінансового стану банку

Тема 6. Аналіз валютних операцій та банківських послуг. Література: [1 (п.15), с. 217-251, 287-345].

Економічна сутність, завдання та інформаційна база аналізу. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій. Аналіз валютної позиції банку. Аналіз кореспондентської мережі банку. Особливості аналізу обмінних операцій. Аналіз ефективності валютних операцій. 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 7. Аналіз доходів і витрат банку, прибутку та рентабельності .

Література: [1, с. 348-431].

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. 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. Факторний аналіз норми прибутку на капітал. Аналіз фінансової міцності банку за доходом і прибутком.

Модуль 1.

Змістовий модуль 1. Основні засади аналізу банківської діяльності

Тема 1. Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності комерційного банку	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 2. Аналіз власного капіталу банку	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 3. Аналіз зобов'язань банку	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 5. Аналіз кредитних, інвестиційних та операцій банку з цінними паперами	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Разом за змістовим модулем 1	45	10	5	-	-	30	45	2	1	-	-	42

Змістовий модуль 2. Аналіз і оцінка фінансових результатів та фінансового стану банку

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Тема 6. Аналіз валютних операцій та банківських послуг	9	2	1	-	-	5	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 7. Аналіз доходів і витрат банку, прибутку та рентабельності	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 8. Аналіз ліквідності комерційного банку	9	3	1	-	-	5	9	0,4	0,2	-	-	8,4

Тема 9. Аналіз банківських ризиків	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 10. Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку	9	3	2	-	-	5	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Разом за змістовим модулем 2	45	12	6	-	-	27	45	2	1	-	-	42
Усього годин	90	22	11	-	-	57	90	4	2	-	-	84

5. Теми семінарських занять

Не передбачені навчальним планом.

6. Теми практичних занять

Практичні заняття є одним з аудиторних видів робіт, спрямованих, насамперед, на розвиток навичок самостійної роботи при вивченні дисципліни

«Аналіз банківської діяльності» з метою поглиблення і розширення знань в області використання методичного інструментарію оцінювання ефективності аналізу банківської діяльності в умовах невизначеності і ризику та аналізу і оцінки фінансових результатів та фінансового стану банку.

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності комерційного банку	1
2	Аналіз власного капіталу банку	1
3	Аналіз зобов'язань банку	1
4	Загальний аналіз активних операцій банку	1
5	Аналіз кредитних, інвестиційних та операцій банку з цінними паперами	1
6	Аналіз валютних операцій та банківських послуг	1
7	Аналіз доходів і витрат банку, прибутку та рентабельності	1
8	Аналіз ліквідності комерційного банку	1
9	Аналіз банківських ризиків	1
10	Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку	2
	Разом	11

7. Теми лабораторних занять

Не передбачені навчальним планом.

8. Самостійна робота

Сучасна освіта будується, насамперед, на формування у майбутніх спеціалістів у сфері фінансів, банківської справи та страхування необхідних компетентностей, серед яких важливою є здатність до самостійної роботи, тому, під час вивчення курсу «Аналіз банківської діяльності» 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.

Зміст самостійної роботи з курсу «Аналіз банківської діяльності» 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;
- розв'язання завдань-прикладів, які виносяться для додаткового домашнього опрацювання матеріалу з тем курсу;
- підготовки додаткового матеріалу у вигляді стислої доповіді з проблемних питань дисципліни для обговорення під час лекційних та практичних занять з використанням сучасних інформаційних технологій;
- підготовки до поточного та підсумкового контролю, заліку.

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності комерційного банку	6
2	Аналіз власного капіталу банку	6
3	Аналіз зобов'язань банку	6
4	Загальний аналіз активних операцій банку	6
5	Аналіз кредитних, інвестиційних та операцій банку з цінними паперами	6
6	Аналіз валютних операцій та банківських послуг	5
7	Аналіз доходів і витрат банку, прибутку та рентабельності	6
8	Аналіз ліквідності комерційного банку	5
9	Аналіз банківських ризиків	6
10	Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку	5
	Разом	57

9. Індивідуальні завдання

Для студентів заочної форми навчання – виконання контрольної роботи згідно Методичним вказівкам до виконання контрольної роботи з дисципліни “Аналіз банківської діяльності” для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «бакалавр» заочної форми навчання спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”/ Укл. О.В.Шестопалова – Запоріжжя: ЗНТУ, 2019.

10. 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.

Під час викладання курсу використовуються наступні методи навчання:

- розповідь – для оповідної, описової форми розкриття навчального матеріалу;
- пояснення – для розкриття сутності певного явища, закону, процесу;
- бесіда – для усвідомлення за допомогою діалогу нових явищ, понять;
- ілюстрація для розкриття предметів і процесів через їх символічне зображення (малюнки, схеми, графіки);
- практична робота – для використання набутих знань у розв’язанні практичних завдань;
- аналітичний метод – мисленнєвого або практичного розкладу цілого на частини з метою вивчення їх суттєвих ознак;
- індуктивний метод – для вивчення явищ від одиничного до загального;
- дедуктивний метод – для вивчення навчального матеріалу від загального до окремого, одиничного;
- проблемний виклад матеріалу – для створення проблемної ситуації.

11. Очікувані результати навчання з дисципліни

- Результати навчання з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» деталізують такі програмні результати навчання: застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач **ПР06**; -застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти. **ПР08**; - виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань. **ПР19**;- виконувати функціональні обов’язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.

12. Засоби оцінювання

Контроль знань студентів з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» 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 курс дисципліни «Аналіз банківської діяльності» поділяється на 2 основних модуля, в межах яких розподілені теми. Ступінь вивчення студентами кожної теми дисципліни контролюється наведеними нижче методами під час аудиторних занять, тестуванням за підсумками вивчення тем в межах кожного основного модулю, проведення підсумкового оцінювання.

Для студентів денної та заочної форми навчання: поточне усне опитування на лекційних та практичних заняттях, оцінка виконання практичних домашніх завдань, аудиторне розв'язання задач, тестова перевірка під час поточного та підсумкового контролю, проведення двох модульних контролів. Залік по питанням до заліку: 2 теоретичних питання, розв'язання задачі.

Для студентів заочної форми навчання: захист контрольної роботи, підсумковий контроль у формі заліку: 2 теоретичних питання, розв'язання задачі.

ПИТАННЯ ДО ЗАЛІКУ

1. Роль аналізу в управлінні комерційним банком.
2. Предмет, об'єкти, суб'єкти аналізу та його завдання
3. Методи та прийоми аналізу банківської діяльності
4. Види аналізу банківської діяльності
5. Організація аналітичної роботи в банках
6. Сутність та види банківського капіталу
7. Основні підходи до аналізу власного капіталу
8. Оцінка вартості власного капіталу
9. Статутний капітал та порядок його формування
10. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів
11. Аналіз нерозподіленого прибутку як складової власного капіталу
12. Аналіз субординованого капіталу
13. Аналіз власного капіталу за допомогою методу коефіцієнтів
14. Економічна сутність зобов'язань банку, завдання аналізу та його інформаційна база

15. Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку
16. Класифікація зобов'язань банку
17. Аналіз структури зобов'язань банку
18. Аналіз строкових депозитів
19. Аналіз депозитів до запитання
20. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку
21. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів
22. Зміст та завдання аналізу активних операцій банку
23. Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку
24. Коефіцієнтний аналіз якості активів.
25. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу
26. Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень
27. Аналіз оборотності позик
28. Аналіз погашення виданих позик
29. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень
30. Аналіз структури кредитного портфеля
31. Оцінки якості кредитного портфеля з погляду ризику
32. Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду захищеності від можливих втрат
33. Аналіз дохідності та ефективності кредитних операцій
34. Основні завдання, джерела інформації та основні підходи до аналізу
35. Аналіз структури операцій з цінними паперами
36. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування
37. Аналіз інфляційного впливу на реальну дохідність операцій із ЦП
38. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій
39. Аналіз методів оцінки фінансових інвестицій
40. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами
41. Економічна сутність, завдання та інформаційна база аналізу
42. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій
43. Аналіз валютної позиції банку
44. Аналіз кореспондентської мережі банку
45. Особливості аналізу обмінних операцій
46. Аналіз ефективності валютних операцій
47. Аналіз розрахунково-касового обслуговування клієнтів у національній валюті
48. Значення, мета, завдання й інформаційні джерела аналізу
49. Аналіз обсягів та динаміки розрахункових і касових операцій у національній валюті
50. Аналіз структури розрахунково-касових операцій за групами клієнтів, способами надання розрахункових документів, видами платіжних інструментів

51. Аналіз конкурентоспроможності банку щодо розрахунково-касового обслуговування клієнтів

52. Аналіз тарифів банку на розрахунково-касове обслуговування клієнтів

53. Аналіз результатів здійснення операцій із розрахункового і касового обслуговування

54. Аналіз операцій із банківськими платіжними картками

55. Мета та завдання аналізу операцій із банківськими платіжними картками

56. Інформаційне забезпечення аналізу та його види

57. Показники ефективності операцій з платіжними картками

58. Ризики у сфері карткового бізнесу

59. Аналіз нетрадиційних банківських послуг

60. Види, мета, завдання та інформаційні джерела

61. Аналіз трастових операцій

62. Аналіз депозитарних послуг

63. Аналіз операцій з банківськими металами

64. Аналіз операцій з надання в оренду індивідуальних банківських сейфів

65. Аналіз нетрадиційних операцій з дистанційного обслуговування клієнтів

66. Узагальнюючий аналіз нетрадиційних послуг банку

67. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку

68. Аналіз доходів. Загальний підхід до аналізу доходів

69. Аналіз обсягів, динаміки та структури доходів банку

70. Факторний аналіз доходів

71. Аналіз і оцінка рівня доходності банку

72. Аналіз витрат

73. Загальний підхід до аналізу витрат

74. Аналіз обсягів динаміки та структури витрат

75. Факторний аналіз витрат

76. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку

77. Загальний аналіз прибутку

78. Аналіз прибутку і рентабельності на мікроекономічному рівні

79. Факторний аналіз прибутку

80. Оцінка ефективності діяльності

81. Факторний аналіз норми прибутку на капітал

82. Аналіз фінансової міцності банку за доходом і прибутком

83. Аналіз ефективності діяльності банків на макрорівні

84. Аналіз динаміки та макроекономічних тенденцій прибутків і ефективності

85. Аналіз рентабельності

86. Аналіз прибутковості окремих банківських продуктів, клієнтів, ринків

- 87.Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу
- 88.Аналіз коефіцієнтів ліквідності
- 89.Аналіз якості активів банку з погляду їх ліквідності
- 90.Аналіз ресурсної бази банку з позицій ліквідності
91. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах
- 92.Визначення ризиків та їх класифікація
- 93.Оцінка й управління кредитним ризиком
- 94.Сутність та напрями управління кредитним ризиком
- 95.Класифікація кредитних ризиків
96. Факторний аналіз кредитного портфеля на предмет ризикованості в цілому
97. Факторний аналіз кредитного ризику за видами класифікованих кредитів
98. Оцінка управління кредитними ризиками
99. Аналіз і оцінка управління валютним ризиком
100. Аналіз і оцінка інвестиційного ризику
101. Основні ризики інвестиційної діяльності
102. Порівняльний аналіз дохідності різних видів цінних паперів
103. Ризик незбалансованої ліквідності відносно доходів
104. Аналіз процентного ризику банку
105. Методика аналізу дюрації
106. Аналіз загального розміру банківських ризиків
- 107.Значення, завдання та інформаційне забезпечення
- 108.Аналіз фінансової стійкості
109. Аналіз ділової активності
110. Аналіз ліквідності
111. Аналіз ефективності управління
112. Рейтингові системи оцінки фінансового стану комерційних банків
- 113.Роль і значення рейтингової оцінки діяльності банків
- 114.Рейтингова система CAMEL

13. Критерії оцінювання результатів навчання студентів

Кожен змістовний модуль оцінюється за 100-бальною шкалою. Під час змістовного модульного контролю враховують наступні види робіт:

Проведення змістовного модульного контролю з дисципліни «Аналіз банківської діяльності»

Найменування завдань	Кількість балів	Загальна кількість балів
1 теоретичне питання	20	20
1 задача	15	15
10 тестів	5	50
практичні заняття	15	15
Підсумок	x	100

Підсумкова оцінка за семестр визначається як середня двох підсумкових контролів за перший та другий змістовні модулі.

Залік проводиться за наявності незадовільної оцінки підсумкового модуля або за вибором студента та містить: два теоретичних питання, задачу.

Поточний контроль з теми під час проведення аудиторних занять проводиться за наступною схемою:

Розподіл балів, які отримують студенти при поточному оцінюванні знань(залік)

Поточне тестування та самостійна робота										Сума
Змістовий модуль №1					Змістовий модуль №2					
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	(100+100)/2=100
20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	00

T1, T2 ... T10 – теми змістових модулів.

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою для заліку
90 – 100	A	відмінно
85-89	B	добре
75-84	C	
70-74	D	задовільно
60-69	E	
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання
1-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

14.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 з дисципліни “Аналіз банківської діяльності” для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «бакалавр» денної та заочної форм навчання спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування” (Частина 1,2)
5. Методичні вказівки для проведення практичних занять з дисципліни “Аналіз банківської діяльності” для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «бакалавр» денної та заочної форм навчання спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”/ Укл. О.В.Шестопалова – Запоріжжя: НУ «ЗП» , 2019.
6. Методичні вказівки до виконання контрольної роботи з дисципліни “Аналіз банківської діяльності” для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем

«бакалавр» заочної форми навчання спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”/ Укл О.В.Шестопалова – Запоріжжя: НУ «ЗП», 2019.

15. Рекомендована література

Базова

1. Герасимович А.М., Алексеєнко М.Д., Парасій - Вергуненко І.М., Аналіз банківської діяльності: Підручник — К.: КНЕУ ,2006. — 600 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://studentbooks.com.ua/content/view/116/54/> 2. Аналіз банківської діяльності: Підручник / [А.М. Герасимович, І.М. Парасій-Вергуненко, В.М. Кочетков та ін.]; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Герасимовича. - К.:КНЕУ, 2010. — 599 с.

3. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: Навч. пос.- К.: Центр учбової літератури, 2011. – 486 с.

4. Копилюк О. І. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. / Копилюк О. І., Музичка О. М. ; Укоопспілка, Львів. торг.-екон. ун-т. – Львів : Вид-во Львів. торг.-екон. ун-ту, 2016. – 415с

Допоміжна

1. Васюренко, О.В. Банківський менеджмент: Посібник: Навчальне видання / О.В. Васюренко. - К.: Академія, 2001. – 320 с.

2. Дзюблюк О. Актуальні проблеми розвитку банківської системи України / О. Дзюблюк // Банківська справа. – 2016. - № 1. - С. 3- 32. 3. Довідник банківських установ України. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/bankdict/search>.

4. Карчева Г. Т. Системний аналіз прибутковості діяльності банків України / Г. Т. Карчева // Бізнес Інформ. – 2015. – № 9. – С. 308-313. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2015_9_50

5. Копилюк О. І. Регіональна політика розвитку банківської системи України: монографія / О. І. Копилюк. – Одеса : Інститут проблем ринку та економіко-екологічних досліджень НАН України, 2014. – 576 с.

6. Міщенко В. Інструментальне забезпечення стабільності банківської системи на основі розробки агрегованого індексу [Електронний ресурс] / В. Міщенко, О. Малютін // Вісник Національного банку України – 2015. – № 4 (230) – С. 32-37. – Режим доступу: file:///C:/Users/admin/Downloads/Vnbu_2015_4_10.pdf

16. Інформаційні ресурси

1. Наказ Міністерства економічного розвитку та торгівлі України від 29 жовтня 2013 року N 1277 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо розрахунку рівня економічної безпеки України» - [Електронний ресурс]. -

Режим доступу: http://cct.com.ua/2013/29.10.2013_1277.htm

2. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>

3. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua>

4. Про затвердження Державної стратегії регіонального розвитку на період до 2020 року: Постанова КМУ № 385 від 6 серпня 2014 року [Електронний ресурс]. –

Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/385-2014-p>.

5. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : закон України від 23.02.2012 № 4452-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>