

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ІВАНО-ФРАНКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ НАФТИ І ГАЗУ**

Інститут економіки та управління у нафтогазовому комплексі
Кафедра фінансів

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Директор інституту

економіки та менеджменту

_____ О. Г. Дзьоба

«__» _____ 2019 року

АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

(назва навчальної дисципліни)

РОБОЧА ПРОГРАМА

Перший (бакалаврський) рівень

(рівень вищої освіти)

галузь знань

07 «Управління та адміністрування»

(шифр і назва)

спеціальність

072 Фінанси, банківська справа та страхування

(шифр і назва)

спеціалізація

(назва)

вид дисципліни

обов'язкова

обов'язкова /вибіркова

Робоча програма дисципліни «Аналіз банківської діяльності» для студентів, що навчаються за освітньо-професійною програмою на здобуття ступеня **бакалавра** за спеціальністю «Фінанси, банківська справа та страхування».

Розробник:

доцент кафедри фінансів, к.е.н.,доц.

_____ Л.С.Тришак

Робочу програму схвалено на засіданні кафедри фінансів.

Протокол від « » _____ 2019 року № _____

Завідувач кафедри фінансів д.е.н.,проф.

_____ І. Г. Фадєєва

Узгоджено:

Завідувач випускової кафедри

фінансів д.е.н., проф.

_____ І.Г. Фадєєва

1 ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Ресурс годин на вивчення дисципліни «Аналіз банківської діяльності» згідно з чинним РНП, розподіл по семестрах і видах навчальної роботи для різних форм навчання характеризує таблиця 1.

Таблиця 1 – Розподіл годин, виділених на вивчення дисципліни «Аналіз банківської діяльності»

Найменування показників	Всього		Розподіл по семестрах			
			Семестр 8		Денна форма навчання (ДФН)	Заочна (дистанційна) форма навчання (ЗФН)
	Денна форма навчання (ДФН)	Заочна (дистанційна) форма навчання (ЗФН)	Денна форма навчання (ДФН)	Заочна (дистанційна) форма навчання (ЗФН)		
Кількість кредитів ECTS	6	6	6	6		
Кількість модулів	2	2	2	2		
Загальний обсяг часу, год	180	180	180	180		
Аудиторні заняття, год, у т.ч.:	64	18	64	18		
лекційні заняття	32	8	32	8		
семінарські заняття	-	-	-	-		
практичні заняття	32	10	32	10		
лабораторні заняття	-	-	-	-		
Самостійна робота, год, у т.ч.	116	162	116	162		
виконання курсової роботи	34	34	34	34		
виконання контрольних (розрахунково-графічних) робіт	-	-	-	2		
опрацювання матеріалу, викладеного на лекціях	26	40	26	40		
опрацювання матеріалу, винесеного на самостійне вивчення	26	42	26	42		
підготовка до практичних занять та контрольних заходів	26	42	26	42		
підготовка звітів з лабораторних робіт	-	-	-	-		
підготовка до екзамену	4	4	4	4		
Форма семестрового контролю	екзамен		екзамен			

2 МЕТА ТА РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ

Мета вивчення дисципліни – є формування системи фундаментальних знань з аналізу банківської діяльності, засвоєння закономірностей функціонування банківської установи та контроль і нагляд за її діяльністю Національним банком України.

У результаті вивчення дисципліни студент повинен демонструвати такі **результати навчання** через знання, уміння та навички:

– знати необхідність і суть проведення аналізу діяльності банківської установи, його предмет, методи та види;

– знати нормативні вимоги до капіталу банку, його призначення і формування, знати методи оцінки і аналізу структури банківського капіталу згідно вимог НБУ;

– навчитися застосовувати методи розрахунку депозитної бази банку та розраховувати оціночні показники щодо позичених ресурсів банку;

– знати нормативні вимоги та обмеження НБУ щодо ведення активних операцій банку;

– усвідомити суть та механізм розрахунку показників якості кредитного портфеля банку та знати основні вимоги НБУ щодо кредитної діяльності та кредитної політики банку;

– засвоїти особливості розрахунку доходів та витрат банківської установи;

– з'ясувати суть прибутку та прибутковості банківської установи, вміти проводити факторний аналіз рентабельності банку;

– знати особливості розрахунку показників ліквідності банківської установи та нормативні вимоги НБУ щодо цих показників;

– знати нормативні вимоги НБУ, види та класифікацію банківських ризиків, та визначати загальний розмір ризику банківської установи.

Вивчення навчальної дисципліни передбачає формування та розвиток у студентів компетентностей, передбачених відповідним стандартом вищої освіти України: загальних:

– здатність до аналізу та синтезу на основі логічних аргументів та перевірених фактів;

– набуття гнучкого мислення, відкритість до застосування економічних знань та компетентностей в широкому діапазоні можливих місць роботи та повсякденному житті;

– дотримання етичних принципів як з погляду професійної чесності, так і з погляду розуміння можливого впливу досягнень фінансово-кредитних відносин на соціальну сферу.

фахових:

– здатність оцінювати економічну ефективність проектних рішень, формувати та оцінювати суму податкового зобов'язання з кожного податку, що входить до податкової системи України;

– здатність застосовувати математичні знання для вирішення управлінських завдань та здійснення економічних розрахунків, здатність здійснювати математичне моделювання економіко-управлінських процесів, складати відповідні задачі та обирати відповідні методи їх розв'язання;

– здатність розв'язувати широке коло проблем і задач шляхом розуміння їх фундаментальних основ та використання як теоретичних, так і прикладних методів, засвоєних з програми фінансів, економіки;

– здатність аналізувати фінансову звітність, управляти грошовими потоками підприємств;

– здатність шляхом самостійного навчання освоїти нові області, використовуючи здобуті знання.

Результати навчання дисципліни деталізують такі **програмні результати** навчання, передбачені відповідним стандартом вищої освіти України:

- демонструвати здатність генерувати нові ідеї, приймати нестандартні рішення у процесі здійснення розрахунків сум податкових зобов'язань, що підлягають сплаті до бюджету;
- демонструвати вміння приймати економічно обгрунтовані рішення на всіх етапах функціонування суб'єктів господарювання (платників податків);
- визначати способи практичного рішення статистичних задач з використанням комп'ютерної техніки;
- застосовувати творчі здібності до формування принципово нових ідей;
- використовувати різноманітні методи, зокрема інформаційні технології, для ефективно спілкування на професійному та соціальному рівнях;
- виконувати відповідні експериментальні дослідження та застосовувати дослідницькі навички за професійною тематикою;
- вибирати оптимальні рішення;
- оцінювати отримані результати та аргументовано захищати прийняті рішення.

3 ПРОГРАМА ТА СТРУКТУРА ДИСЦИПЛІНИ

3.1 Тематичний план лекційних занять

Тематичний план лекційних занять дисципліни «Аналіз банківської діяльності» характеризує таблиця 2.

Таблиця 2 – Тематичний план лекційних занять

Шифр	Назви модулів (М), змістових модулів (ЗМ), тем (Т) та їх зміст	Обсяг годин		Література	
		ДФН	ЗФН	порядковий номер	розділ, підрозділ
М 1	ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ РЕСУРСІВ	16	4		
ЗМ1	АНАЛІЗ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ РЕСУРСІВ	16	4		
Т 1.1	Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності Суть аналізу діяльності банку. Предмет аналізу та його об'єкти і суб'єкти. Види та методи аналізу банківської діяльності	2		3(о)-6(о)	1
Т 1.2	Аналіз власного капіталу банку Зміст та завдання аналізу пасивних операцій комерційного банку. Аналіз структури капіталу банку. Аналіз достатності капіталу банку.	4		1(о)-4(о) 6(о)	2
Т 1.3	Аналіз зобов'язань банку Аналіз структури та ефективності використання зобов'язань банку. Аналіз структури депозитної бази комерційних банків. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку.	4		1(о)-4(о) 6(о)	3
Т 1.4	Аналіз активів банку. Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Аналіз структури і якості активних операцій банку.	2		1(о)-4(о) 6(о)	4

Шифр	Назви модулів (М), змістових модулів (ЗМ), тем (Т) та їх зміст	Обсяг годин		Література	
		ДФН	ЗФН	поряд- ковий номер	розді л, підро зділ
Т 1.5	Аналіз кредитних збов'язань банку. Аналіз кредитної діяльності банку. Аналіз структури кредитного портфеля банку. Аналіз якості кредитного портфеля банку. Аналіз ефективності кредитної діяльності банку	4		1(о)-4(о) 6(о)	5
М 2	ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	16	4		
ЗМ2	АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	16	4		
Т 2.1	Аналіз доходів і витрат банку. Аналіз структури доходів банку. Аналіз процентних та комісійних доходів банку. Аналіз структури витрат банку. Аналіз процентних та комісійних витрат банку.	4		1(о)-4(о) 6(о)	10
Т 2.2	Аналіз прибутку і рентабельності банку. Аналіз прибутку банку. Розрахунок і аналіз показників прибутковості (рентабельності) комерційного банку.	4		1(о)-4(о) 6(о)	11
Т 2.3	Аналіз ліквідності комерційного банку. Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу. Аналіз коефіцієнтів ліквідності. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах.	4		1(о)-4(о) 6(о)	12
Т 2.4	Аналіз банківських ризиків Види ризиків банківської діяльності та методи управління ними. Порядок розрахунку загального ризику банківської установи. Розрахунок і аналіз нормативів банківського ризику	4		1(о)-4(о) 6(о)	13

Всього:

Модулів 2 – змістових модулів -2.

3.2 Теми практичних занять

Теми практичних занять дисципліни «Аналіз банківської діяльності» наведено у таблиці 3.

Таблиця 3 – Теми практичних занять

Шифр	Назви модулів (М), змістових модулів (ЗМ), тем (Т) та їх зміст	Обсяг годин		Література	
		ДФН	ЗФН	поряд- ковий номер	розді л, підро зділ
М 1	ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ РЕСУРСІВ	16	6		
ЗМ1	АНАЛІЗ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ РЕСУРСІВ	16	6		

Шифр	Назви модулів (М), змістових модулів (ЗМ), тем (Т) та їх зміст	Обсяг годин		Література	
		ДФН	ЗФН	поряд- ковий номер	розді л, підро зділ
Т 1.1	Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності Суть аналізу діяльності банку. Предмет аналізу та його об'єкти і суб'єкти. Види та методи аналізу банківської діяльності	2		3(о)-6(о)	1
Т 1.2	Аналіз власного капіталу банку Зміст та завдання аналізу пасивних операцій комерційного банку. Аналіз структури капіталу банку. Аналіз достатності капіталу банку.	4		1(о)-4(о) 6(о)	2
Т 1.3	Аналіз зобов'язань банку Аналіз структури та ефективності використання зобов'язань банку. Аналіз структури депозитної бази комерційних банків. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку.	4		1(о)-4(о) 6(о)	3
Т 1.4	Аналіз активів банку. Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Аналіз структури і якості активних операцій банку.	2		1(о)-4(о) 6(о)	4
Т 1.5	Аналіз кредитних зобов'язань банку. Аналіз кредитної діяльності банку. Аналіз структури кредитного портфеля банку. Аналіз якості кредитного портфеля банку. Аналіз ефективності кредитної діяльності банку	4		1(о)-4(о) 6(о)	5
М 2	ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	16	4		
ЗМ2	АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	16	4		
Т 2.1	Аналіз доходів і витрат банку. Аналіз структури доходів банку. Аналіз процентних та комісійних доходів банку. Аналіз структури витрат банку. Аналіз процентних та комісійних витрат банку.	4		1(о)-4(о) 6(о)	10
Т 2.2	Аналіз прибутку і рентабельності банку. Аналіз прибутку банку. Розрахунок і аналіз показників прибутковості (рентабельності) комерційного банку.	4		1(о)-4(о) 6(о)	11
Т 2.3	Аналіз ліквідності комерційного банку. Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу. Аналіз коефіцієнтів ліквідності. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах.	4		1(о)-4(о) 6(о)	12
Т 2.4	Аналіз банківських ризиків Види ризиків банківської діяльності та методи управління ними. Порядок розрахунку загального ризику банківської установи. Розрахунок і аналіз нормативів банківського ризику	4		1(о)-4(о) 6(о)	13

3.3 Завдання для самостійної роботи студента

Перелік матеріалу, який вноситься на самостійне вивчення дисципліни «Аналіз банківської діяльності», наведено у таблиці 4.

Таблиця 4– Матеріал, що вноситься на самостійне вивчення

Шифр	Назви модулів (М), змістових модулів (ЗМ), тем (Т) та їх зміст	Обсяг годин		Література	
		ДФН	ЗФН	порядковий номер	розділ, підрозділ
М 1	ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ РЕСУРСІВ	38	62		
ЗМ1	АНАЛІЗ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БАНКІВСЬКИХ РЕСУРСІВ	38	62		
Т 1.1	Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності Суть аналізу діяльності банку. Предмет аналізу та його об'єкти і суб'єкти. Види та методи аналізу банківської діяльності	6	10	3(о)-6(о)	1
Т 1.2	Аналіз власного капіталу банку Зміст та завдання аналізу пасивних операцій комерційного банку. Аналіз структури капіталу банку. Аналіз достатності капіталу банку.	6	16	1(о)-4(о) 6(о)	2
Т 1.3	Аналіз зобов'язань банку Аналіз структури та ефективності використання зобов'язань банку. Аналіз структури депозитної бази комерційних банків. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку.	8	16	1(о)-4(о) 6(о)	3
Т 1.4	Аналіз активів банку. Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Аналіз структури і якості активних операцій банку.	8	10	1(о)-4(о) 6(о)	4
Т 1.5	Аналіз кредитних зобов'язань банку. Аналіз кредитної діяльності банку. Аналіз структури кредитного портфеля банку. Аналіз якості кредитного портфеля банку. Аналіз ефективності кредитної діяльності банку	10	10	9(о)-11(о) 4(о)	5
М 2	ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	40	62		
ЗМ2	АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	40	62		
Т 2.1	Аналіз доходів і витрат банку. Аналіз структури доходів банку. Аналіз процентних та комісійних доходів банку. Аналіз структури витрат банку. Аналіз процентних та комісійних витрат банку.	10	16	1(о)-4(о) 6(о)	10
Т 2.2	Аналіз прибутку і рентабельності банку. Аналіз прибутку банку. Розрахунок і аналіз показників прибутковості (рентабельності) комерційного банку.	10	16	1(о)-4(о) 6(о)	11

Шифр	Назви модулів (М), змістових модулів (ЗМ), тем (Т) та їх зміст	Обсяг годин		Література	
		ДФН	ЗФН	поряд- ковий номер	розді л, підро зділ
Т 2.3	Аналіз ліквідності комерційного банку. Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу. Аналіз коефіцієнтів ліквідності. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах.	10	16	1(о)-4(о) 6(о)	12
Т 2.4	Аналіз банківських ризиків Види ризиків банківської діяльності та методи управління ними. Порядок розрахунку загального ризику банківської установи. Розрахунок і аналіз нормативів банківського ризику	10	14	1(о)-4(о) 6(о)	13

4 НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ

4.1 Основна навчальна література

4.1.1 Нормативно-правова база

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121 - III від від 07.01.2000р. зі змінами та доповненнями (редакція від 09.02.2019 р) www.zakon.rada.gov.ua
2. Інструкція НБУ “Про порядок регулювання діяльності комерційних банків в Україні” №368 від 28.08.2001р. зі змінами та доповненнями (редакція від 27.02.2019 р.) www.zakon.rada.gov.ua

4.1.2 Підручники і посібники

3. Аналіз банківської діяльності: Підручник /За ред. А.М.Герасимовича. – К.:КНЕУ, 2016. – 600с.
4. Васюренко О.В., Волохата К.О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: Навч.посіб. – К.: Знання, 2016. – 463с.
5. Ковбасюк М.Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств /Навч.посіб. – К.: Видавничий дім “Скарби”, 2011. – 336с.
6. Щибоволок З.І. Аналіз банківської діяльності: Навч.посіб. – К.: Знання, 2013. – 311с.

4.1.3 Додаткова навчальна література

1. Баківські операції: Підручник /За ред А.М. Мороза. – К.:КНЕУ, 2008. – 384с.
2. Кочетков В.М. Забезпечення фінансової стійкості сучасного комерційного банку: теоретико-методологічні аспекти: Монографія. – К.: КНЕУ, 2011. – 238с.
3. Кредитний ризик комерційного банку /За ред. В.В.Вітлінського. – К.: Знання, 2011. – 250с.
4. Примостка Л. Фінансовий менеджмент банку. – К.: КНЕУ, 2013. – 246с..

5 МЕТОДИ КОНТРОЛЮ ТА СХЕМА НАРАХУВАННЯ БАЛІВ

Оцінювання знань студентів проводиться за результатами комплексних контролів за двома змістовими модулями ЗМ1 і ЗМ2. Модульний контроль за кожним змістовим модулем передбачає контроль теоретичних знань і практичних навиків. Схему нарахування балів при оцінюванні знань студентів з дисципліни наведено в таблиці 5.

Таблиця 5 – Схема нарахування балів у процесі оцінювання знань студентів з дисципліни «Аналіз банківської діяльності»

Види робіт, що контролюються	Максимальна кількість балів
5 семестр	
Контроль засвоєння теоретичних знань змістового модуля ЗМ1	20
Контроль засвоєння практичних навиків змістового модуля ЗМ1	30
Контроль засвоєння теоретичних знань змістового модуля ЗМ2	20
Контроль засвоєння практичних навиків змістового модуля ЗМ2	20
Усього	100

Залікова оцінка з дисципліни виставляється студенту відповідно до чинної шкали оцінювання, що наведена нижче.

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою
		для екзамену, диференційованого заліку, курсового проекту (роботи), практики
90 – 100	A	відмінно
82-89	B	добре
75-81	C	
67-74	D	задовільно
60-66	E	
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни