МІЖРЕГІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ

НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ УПРАВЛІННЯ, ЕКОНОМІКИ ТА БІЗНЕСУ

МАУП

Кафедра фінансів, банківської та страхової справи

Затверджую:
Директор ННІУЕБ
Семенець-Орлова І.А.
«02» вересня 2024 р.

Схвалено на засіданні
кафедри фінансів, банківської та страхової справи
Протокол № 1 від «30» серпня 2024 р.
Завідувач кафедри Кришталь Г.О.

СИЛАБУС
НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Спеціальності: 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Освітнього рівня: першого (бакалаврського)

Освітньо-професійної програми: Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Київ МАУП 2024

Розробник силабуса навчальної дисципліни:

Бігдаш В.Д., доктор філософії в галузі економіки, професор, доцент кафедри фінансів, банківської та страхової справи, ННІУЕБ.

Викладач:

Бігдаш В.Д., доктор філософії в галузі економіки, професор, доцент кафедри фінансів, банківської та страхової справи, ННІУЕБ.

Силабус розглянуто та затверджено на засіданні кафедри фінансів, банківської та страхової справи (протокол № 1 від «30» серпня 2024 р.).

Завідувач кафедри _____ Г.О. Кришталь
(підпис)

Силабус погоджено з гарантом освітньо-наукової програми (керівником освітньо-професійної програми) «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок».

«30» серпня 2024 р.

Керівник освітньо-професійної програми _____ І.О. Брюховецька
(підпис)

Силабус перевірено
«30» серпня 2024 р.

Заступник директора ННІУЕБ _____ І.І. Каліна
(підпис)

Пролонговано:

на 20__/20__ н.р. _____ (_____), «____»_____ 20___ р., протокол № ___
(підпис) (ПІБ)

на 20__/20__ н.р. _____ (_____), «____»_____ 20___ р., протокол № ___
(підпис) (ПІБ)

на 20__/20__ н.р. _____ (_____), «____»_____ 20___ р., протокол № ___
(підпис) (ПІБ)

на 20__/20__ н.р. _____ (_____), «____»_____ 20___ р., протокол № ___
(підпис) (ПІБ)

ПрАТ «ВНЗ «Міжрегіональна Академія управління персоналом»
Навчально-науковий інститут управління, економіки та бізнесу
Кафедра фінансів, банківської і страхової справи

Назва дисципліни	Аналіз банківської діяльності
Викладач (-і)	Бігдаш Володимир Дмитрович
Портфоліо викладача (-ів)	http://maup.com.ua/ua/pro-akademiyu/instituti/institut-ekonomiki/kafedra-bank-strahovoi-spravi.html
Контактний тел.	*+38(050)-358-84-17*
E-mail:	*Bigdash7@gmail.com*
Сторінка дисципліни на сайті	https://maup.com.ua/ua/pro-akademiyu/instituti/institut-ekonomiki/kafedra-bank-strahovoi-spravi/silabusi8.html
Консультації	*понеділок, 2 години, 16.00-17.20, ауд.30, кор.2*

1. **Коротка анотація до дисципліни.** Цей курс передбачає формування навичок аналізу банківської діяльності в умовах конкурентного ринкового середовища, здійснення банківських операцій та надання банківських послуг, необхідних для фізичних та юридичних осіб, озброює необхідними знаннями щодо організації аналізу банківської справи.

2. **Мета:** Формування у здобувачів вищої освіти системних знань, теоретичних основ та практичних навичок для здійснення комплексного аналізу фінансово-економічної діяльності банківських установ. Дисципліна спрямована на розвиток здатності оцінювати фінансову стійкість, ліквідність, прибутковість та ефективність діяльності банку, виявляти потенційні ризики, аналізувати якість банківських активів та пасивів, а також приймати обґрунтовані управлінські рішення в умовах мінливого фінансового середовища.

Опанування курсу забезпечує здобувачів знаннями про сучасні методи банківського аналізу, інструменти фінансового моніторингу та ризик-менеджменту, а також формує компетенції для професійної діяльності у фінансово-кредитних установах, наглядових органах та консалтингових структурах.

Завдання дисципліни: вивчити вплив економічних законів на фінансову та іншу діяльність банку за конкретних умов його функціонування, обґрунтування поточних і перспективних планів і контроль за їх виконанням; пошук резервів підвищення ефективності діяльності банку.

3. **Формат курсу**: *очний (offline).*

4. **Загальні компетентності (ЗК):**

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК11. Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).

5. Спеціальні (фахові) компетентності (СК):

СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Програмні результати навчання (ПР):

ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

ПР03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

ПР05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

ПР07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.

ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.

5. Тривалість курсу. 90 годин (3 кредити ЄКТС), з них: 34 годин аудиторної роботи (лекції – 20 годин, семінарські – 14 годин); 56 годин – самостійної роботи, залік.

6. Статус дисципліни: *вибіркова.*

7. Пререквізити: Курс «Аналіз банківської діяльності» пов'язаний з дисциплінами: «Макроекономіка», «Мікроекономіка», «Фінанси», «Гроші і кредит», «Банківська система», «Банківські операції», «Фінансовий аналіз», «Інвестиційний аналіз».

8. Технічне й програмне забезпечення /обладнання В освітньому процесі використовуються навчальні аудиторії, комп'ютерні лабораторії, конференц-зали, бібліотека. Вивчення окремих тем і виконання практичних

завдань потребує доступу до інформації зі всесвітньої мережі Інтернет, який забезпечується безкоштовною мережею Wi-Fi.

9. Політика курсу: Курс «Аналіз банківської діяльності» передбачає засвоєння та дотримання принципів академічної доброчесності, зокрема орієнтації на запобігання плагіату у будь-яких його проявах: всі роботи, доповіді та презентації мають бути оригінальними та авторськими, не переобтяженими цитатами, що мають супроводжуватися посиланнями на першоджерела. Завдання мають бути виконані вчасно, у встановлені терміни; відпрацювання пропущених занять можливе під час самостійної підготовки та консультацій викладача.

10. Зміст дисципліни:

Курс складається з двох змістових модулів. Кожен модуль, у свою чергу, складається з лекційної та семінарської частин:

- Змістовий модуль 1 «Теоретико-методичні аспекти здійснення аналізу активних і пасивних операцій банку» (лекційні теми 1-4 семінарські теми 1.1, 1.2, 2);
- Змістовий модуль 2 «Теоретико-практичні аспекти здійснення аналізу результатів банківської діяльності» (лекційна тема 4-9; семінарські теми 3.1,3.2; 4; 5; 6; 7).

11. Форми і методи навчання.

Основними видами навчальних аудиторних занять є **лекції, семінарські заняття, консультації.**

При викладанні ***лекційного матеріалу*** передбачено поєднання таких форм і методів навчання, як лекції-дискусії, лекції-аналіз конкретної ситуації.

Лекція-дискусія – метод групового обговорення проблеми з метою з'ясування істини шляхом зіставлення різних думок, спосіб організації спільної діяльності з метою інтенсифікації процесу ухвалення рішення в групі.

Лекція-аналіз конкретної ситуації нагадує лекцію-дискусію: на обговорення викладач виносить не питання, а конкретну ситуацію (т. зв. мікроситуації, які демонструються аудиторії усно або у вигляді відео-запису тощо). Викладач активізує діалог за допомогою спеціально спрямованих запитань, підказок, зіставленням різних поглядів, а іноді й їх зіткненням.

При проведенні ***семінарських/практичних занять*** передбачено поєднання таких форм і методів навчання, як-от: робота у малих групах, рольові ігри, дискусія, публічні виступи, виступи з опонуванням, групові проекти та кейс-завдання.

Здобувачі опрацьовують інформацію та проводять дослідження самостійно, у свій вільний час, в тому числі за допомогою всесвітньої мережі Інтернеті бібліотек (*див. рекомендовану літературу*), під час занять виконують усні та письмові завдання, виступають із доповідями та презентаціями, що можуть бути підготовленими як у групі, так і індивідуально.

12. Оцінювання знань здійснюється відповідно до «Положення про оцінювання навчальних досягнень здобувачів вищої освіти у ПрАТ «ВНЗ «МАУП» (https://maup.com.ua/assets/files/publ-adm/nakaz-191.1-0.pdf).

Система оцінювання навчальних досягнень

Вид діяльності здобувача(ки)	Максимальна кількість балів за одиницю	Модуль 1		Модуль 2	
		Кількість одиниць	Максимальна кількість балів	Кількість одиниць	Максимальна кількість балів
Відвідування лекцій	1	4	4	10	10
Відвідування семінарських занять	1	2	2	5	5
Робота на семінарському занятті	10	2	20	5	50
Виконання завдань для самостійної роботи	8	2	16	4	32
Виконання модульної роботи	25	1	25	1	25
Виконання ІНДЗ	30	-	-	-	-
Разом		67		122	
	Максимальна кількість балів: 189 + 30 = 219				
	Коефіцієнт = 219 : 100 = 2,19. Здобувач(ка) набрав(ла) Х балів. Розрахунок: Х : 2,19 = загальна кількість балів.				

13. Завдання для самостійної роботи та критерії її оцінювання.

Самостійна робота включає дослідження електронних джерел, пошук друкованих публікацій (наукові праці, статті у періодичних виданнях, документи, офіційні звіти, статистичні матеріали, законодавчі та інші нормативно-правові акти за дисципліною). Підготовка аналітичного огляду (з запропонованих тем на вибір) з використанням періодичних видань за тематикою дослідження (не старше п’яти років)

Критерії оцінювання:

- змістовність – 3 бали;
- відповідність темі та вимогам оформлення – 2 бали.

Максимальна кількість балів за виконання завдання для самостійної роботи – 5 балів.

Критерії оцінювання рефератів:

повнота розкриття теми – 3 бали; аналіз різних точок зору, джерел літератури, підходів до вивчення проблеми (питання) – 3 бали; самостійність (дотримання академічної доброчесності) – 3 бали; правильність оформлення (наявність плану, чітка структура роботи, дотримання встановленого обсягу, правильність оформлення списку літератури) – 1 бал.

Максимальна кількість балів за реферат – 10.

14. Форми проведення модульного контролю та критерії оцінювання.

Поточний контроль відбувається впродовж вивчення дисципліни на семінарських заняттях у формі: семінарів-круглих столів та семінарів з індивідуальною роботою. Під час поточного контролю оцінюються такі компоненти:

- повнота відповіді – 3 бали;
- аналіз різних точок зору, джерел літератури, підходів до вивчення проблеми (питання) – 5 балів;

- вільне володіння інформацією, відповіді на додаткові запитання – 2 бали.

Максимальна кількість балів - 10 балів.

Рубіжний (модульний) контроль відбувається в кінці вивчення блоків змістових модулів і здійснюється у вигляді виконання індивідуальних завдань-кейсів у формі презентації за тематикою самостійного вивчення матеріалу відповідного змістового модуля (5 хв. зі слайдами). Під час рубіжного (модульного) контролю оцінюються такі компоненти:

- слайди до презентації – 5 балів
- повнота розкриття теми, висвітлення сучасної проблематики, аналіз різних концепцій, підходів, ідей – 10 балів
- якість оформлення бібліографічних даних, науковий стиль – 5 балів
- самостійність та креативність – 5 балів

Максимальна кількість балів - 25 балів.

15. Форми проведення семестрового контролю та критерії оцінювання:

Іспит.

Відбувається у формі екзамену згідно з «Положення про оцінювання навчальних досягнень здобувачів вищої освіти у ПрАТ «ВНЗ «МАУП» (https://maup.com.ua/assets/files/publ-adm/nakaz-191.1-0.pdf, Методологічні рекомендації до проведення й оцінювання заліку див. *Робоча навчальна програма дисципліни)*.

16. Орієнтовний перелік питань для семестрового комплексного контролю *(див.: Робоча навчальна програма дисципліни, п.п. 7.5)***.**

17. Шкала відповідності оцінок

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	**A**	відмінно	зараховано
82-89	**B**	добре	
75-81	**C**		
68-74	**D**	задовільно	
60-67	**E**		
35-59	**FX**	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
1-34	**F**	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

18. Рекомендовані джерела (література):

Основна (базова):

1. Аналіз банківської діяльності [Текст] : підручник / за ред. А.М. Герасимовича; Київський нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана. – 2-ге вид., без змін. – К. : КНЕУ, 2010. – 599 с.

2. Банківська діяльність в Україні: Нормативно-правове регулювання/ Роїна О. М. - К.: КНТ, 2007. - 496 с.

3. Банки та банківська діяльність: збірник офіційних текстів законів станом на 5 березня 2012 року/ [Упоряд. Руснак Ю. І.]. - К.: ЦУЛ, 2012. - 498 с.

4. Банківська енциклопедія / С. Г. Арбузов, Ю. В. Колобов, В. І. Міщенко и др. – К. : Центр наукових досліджень Національного банку України : Знання, 2011. – 504 с.

5. Живко З. Б. Банківська діяльність: Навч. посіб./ [Живко З. Б.]. - К.: Алерта, 2012. - 248 с.

6. Копилюк О. І. Аналіз банківської діяльності: навчальний посібник / О. І. Копилюк, О. М. Музичка. – Львів: Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. – 416 с. 2.

7. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку. Підручник. – 2-ге вид., доп. І перероб. – К. : КНЕУ, 2004. – 468 с.

8. Савіна Л. О. Фінансовий аналіз у комерційному банку [Текст] : навч. посіб. / Запоріз. держ. ун-т. – К. : Кондор, 2009. – 188 с.

9. Чмутова І.М. Аналіз банківської діяльності [Текст] : навч. посіб. / І.М. Чмутова, Ю.С. Тисячна. – Х. : ХНЕУ, 2012. – 307 с.

Додаткова:

10. Аналіз банківської діяльності / уклад. Н.О. Станіславчук. Умань: Візаві, 2018. 191 с.

11. Аналіз діяльності комерційного банку. Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів за спеціальністю «Банківський менеджмент» / За ред. Проф. Ф. Ф.Бутинця та проф. А. М. Герасимовича. – Житомир: ПП «Рута», 2001. – 384 с.

12. Банківські системи зарубіжних країн: підручник/ П. В. Мельник, Л. Л. Тарангул, О.Д. Гордей; Мін-во освіти і науки України, Державна податкова адміністрація України, Нац. ун-т державної податкової служби України. - К.: Алерта: ЦУЛ, 2010. - 586 с.

13. Луців Б.Л. Банківська діяльність у сфері інвестицій: монографія/ Луців Б.Л. - Тернопіль: Економічна думка; Карт-бланш, 2007. - 320 с.

14. Тиркало Р. І. Фінансовий аналіз комерційного банку: основи теорії, експрес-діагностика, рейтинг / Р. І. Тиркало, З. І. Щибиволок — К.: Слобожанщина, 1999. – 236 с.

15. Левандівський О. Т. Банківські операції [Текст] : навч. посібн. / О. Т. Левандівський П. Е. Деметер. – К. : Знання, 2012. – 463 с.

16. Швець Н. Р. Аналіз та оцінка ресурсів банку : Монографія. – Чернівці, 2006. – 168 с.

17. Щибиволок З. І. Аналіз банківської діяльності [Текст] : навч. посіб. – 2ге вид., стер. – К.: Знання, 2007. – 311 с.

Електронні ресурси

18. База законодавства ЄС - EUR-Lex − http:// europa.eu.int/eur-lex/

19. Верховна Рада України − http:// www.rada.gov.ua

20. Верховний суд України − http:// www.scourt.gov.ua

21. Європейський Союз − http:// europa.eu.int/index-en.htm

22. Інтернет-журнал по страхуванню - http://www.forinsurer.com
23. Кабінет Міністрів України − http:// www.kmu.gov.ua
24. Конституційний суд України − http:// www.ccu.gov.ua
25. Президент України − http:// www.president.gov.ua
26. Національний банк України - www.bank.gov.ua
27. Рада Європи − http:// www.coe.int
28. Незалежна асоціація банків України - http://www.nabu.com.ua/ukr/
29. Стабільність банківської системи: глосарій банківської термінології - http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123667

V. НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНА КАРТА ДИСЦИПЛІНИ «АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»

Разом: 90 год., з них 20 год. – лекції, 14 год. – семінарські заняття;

самостійна робота – 56 год., модульний контроль – 4 год.

Кількість балів за семестр	**219 балів**								
Модулі	Змістовий модуль I			Змістовий модуль II					
Назва модуля	Теоретико-методичні аспекти здійснення аналізу активних і пасивних операцій банку (67 балів)			Теоретико-практичні аспекти здійснення аналізу результатів банківської діяльності (122 бали)					
Лекції	1 (1 бал) 2 (1 бал)	3 (1 бал)	4 (1 бал)	5 (1 бал) 6 (1 бал)	7 (1 бал) 8 (1 бал)	9 (1 бал)	10 (1 бал)	11 (1 бал) 12 (1 бал)	13 (1 бал) 14(1 бал)
Теми лекцій	1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності	2. Аналіз активів банку	3. Аналіз пасивів банку	4Аналіз доходів і витрат банку	5. Аналіз прибутковості і рентабельності	6. Аналіз ліквідності	7. Аналіз ділової активності	8. Аналіз фінансової стійкості і надійності банку	9. Аналіз банківських ризиків
Семінарські і практичні заняття	1 (1 бал)		2 (1 бал)	3 (1 бал)		4 (1 бал)	5 (1 бал)	6 (1 бал)	7 (1 бал)
Теми семінарських занять	1.1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності	1.2. Аналіз активів банку	2. Аналіз пасивів банку	3.1. Аналіз доходів і витрат банку	3.2. Аналіз прибутковості і рентабельності	4. Аналіз ліквідності	5.Аналіз ділової активності	6. Аналіз фінансової стійкості і надійності банку	7. Аналіз банківських ризиків
Робота на семінарському занятті	1 (10 балів)		2 (10 балів)	3 (10 балів)		4 (1 бал)	5 (10 балів)	6 (10 балів)	7 (10 балів)
Самостійна робота	1 (8 балів)		2 (8 балів)	3 (8 балів)		4 (8 балів)		5 (8 балів)	6 (8 балів)
Поточний контроль	Модульна контрольна робота №1 (25 балів)			Модульна контрольна робота №2 (25 балів)					
ІНДЗ	1 (30 балів)								
Підсумковий контроль	Розрахунковий коефіцієнт: 2,19								