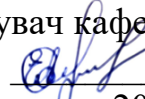


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ТАВРІЙСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРОТЕХНОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ДМИТРА МОТОРНОГО
Кафедра «Фінанси, облік і оподаткування»

ПОГОДЖЕНО

Гарант ОПП «Фінанси, банківська
справа та страхування»
доц. Сергій КОСТОРНОЙ
«27» серпня 2024 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри ФОО
проф.  Олена ЯЦУХ
«27» серпня 2024 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«Банківська справа»

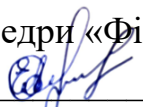
для здобувачів ступеня вищої освіти «Бакалавр»
зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
за ОПП Фінанси, банківська справа та страхування
(на основі повної загальної середньої освіти)
факультет економіки та бізнесу

2024–2025 н.р.

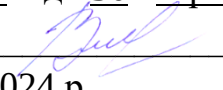
Робоча програма навчальної дисципліни «Банківська справа» для здобувачів ступеня вищої освіти «Бакалавр» зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» за ОПП Фінанси, банківська справа та страхування (на основі повної загальної середньої освіти) факультет економіки та бізнесу. Запоріжжя, ТДАТУ. 17 с.

Розробник: Сахно Л.А., к.е.н., доцент

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансів, обліку і оподаткування
Протокол № 1 від «27» серпня 2024 р.

Завідувач кафедри «Фінанси, облік і оподаткування»
професор  Олена ЯЦУХ
«27» серпня 2024 р.

Схвалено методичною комісією факультету економіки та бізнесу зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» за ОПП Фінанси, банківська справа та страхування (на основі повної загальної середньої освіти)

Протокол № 1 від «30» серпня 2024 року
Голова, доц.  Юлія ВОРОНІНА
«30» серпня 2024 р.

1 ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	
Кількість кредитів – 6	Галузь знань <u>07 «Управління та адміністрування»</u> (шифр і назва)	Обов’язкова	
Загальна кількість годин – 180	Спеціальність <u>072 «Фінанси, банківська справа та страхування»</u> (шифр і назва)	Курс	Семестр
Змістових модулів – 2		4-й	7-й
Тижневе навантаження: аудиторних занять – 4 год. самостійна робота студента – 10 год.	Ступінь вищої освіти: <u>«Бакалавр»</u>	Вид занять	Кількість годин
		Лекції	20 год.
		Лабораторні заняття	-
		Практичні заняття	20 год.
		Семінарські заняття	-
		Самостійна робота	140 год.
		Форма контролю: екзамен курсова робота	

2. МЕТА ТА ЗАВДАННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Наявність значного обсягу різноманітних банківських послуг потребує належного вивчення основ сучасної банківської справи, формування відповідного корпусу високопрофесійних менеджерів-банкiрів, які б могли управляти банківською діяльністю в сучасних умовах, що, у свою чергу, потребує знання прогресивних підходів щодо здійснення банківських операцій. Цей спектр питань є предметом вивчення курсу «Банківська справа 1».

Мета навчальної дисципліни «Банківська справа 1» полягає у формуванні системи теоретичних і практичних знань з основ банківської діяльності та її впливу на соціально-економічні процеси в країні.

Завданнями дисципліни є: пізнання сутності, видів банків в Україні, вивчення порядку заснування та організації діяльності банківських установ, методик проведення основних (розрахунково-касових, кредитно-інвестиційних, з цінними паперами, валютою та нетрадиційних) й прогресивних видів банківських операцій та послуг, а також методик формування ресурсів банку, аналізу його прибутковості та фінансової стійкості.

Результати навчання (з урахуванням soft skills)

Інтегральна компетентність. Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

Загальні компетентності:

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

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).

Фахові компетентності:

СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасної світової та національної банківської систем та їх структури.

СК03. Здатність до діагностики стану банківської системи.

СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері регулювання фінансового ринку.

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

СК08. Здатність виконувати контрольні функції у банківській сфері.

Програмні результати навчання:

РН04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. банківської системи.

РН05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи.

РН07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері банківської діяльності.

PH09. Формувати і аналізувати фінансову звітність банківських установ та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

PH12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.

PH16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

PH18. Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні.

PH26. Готувати презентаційні матеріали за результатами аналітичних досліджень, а також розробленими проектами.

PH27. Обґрунтовувати джерела фінансового забезпечення діяльності на мікро-, мезо- та макрорівні та оцінювати ефективність їх використання.

Soft skills:

- здатність аналітично мислити;
- уміння оптимістично оцінити ситуацію та прийняти рішення в сфері управління грошовими потоками;
- чесність та відповідальність за точність та об'єктивність подання інформації;
- уміння виступати привселюдно: навички, необхідні для виступів на публіці та доведення своєї думки до соціуму; проводити презентації отриманих результатів;
- лідерські якості: уміння спокійно працювати в напруженому середовищі; уміння ухвалювати та відстоювати рішення; уміння встановлювати мету та складати план її досягнення;
- особисті якості: креативне й критичне мислення; етичність, чесність, терпіння, повага до навколишніх.

Міждисциплінарні зв'язки з урахуванням структурно-логічної схеми ОПП «Фінанси, банківська справа та страхування».

Перелік навчальних дисциплін, знання з яких потрібні для вивчення освітньої компоненти «Банківська справа»: «Гроші та кредит», «Фінанси 1», «Фінанси 2», «Теорія бухгалтерського обліку».

Перелік навчальних дисциплін, вивчення яких у подальшому базується на матеріалі освітньої компоненти «Банківська справа»: «МКР «Діяльність на ринку фінансових послуг», ВП «Діяльність на ринку фінансових послуг».

3. ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1 ОРГАНІЗАЦІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ. БАЗОВІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ

Тема 1. Основні засади організації банківської справи в Україні [1; 2, 3, 4, 5]

Історія виникнення банківської справи. Банківська система України, сутність, функції та завдання. Національний банк України. Умови створення банків в Україні,

організація та ліцензування їх діяльності. Види банків, їх створення та розвиток згідно з банківським законодавством. Механізм взаємозв'язку між окремими ланками банківської системи, її завдання та функції. Загальна характеристика сучасних банківських продуктів у вітчизняній економіці. Види банківських послуг та їх розвиток. Базові операції банківських установ. Організаційна структура банківської установи.

Тема 2. Формування капіталу банківських установ [1, 2, 3, 4, 5]

Економічна характеристика ресурсів банку. Особливості формування власних банківських коштів. Принципи формування власного капіталу та його значення. Регулятивний капітал банку. Основний капітал банку (капітал I рівня). Додатковий капітал банку (капітал II рівня). Порядок формування резервного фонду. Функції управління власним капіталом банку. Види залучених (депозитних) коштів банку: депозити (вклади) до запитання, термінові або строкові, умовні. Запозичені кошти банку. Кредити, отримані від інших банків, у тому числі кредити рефінансування НБУ. Субординований борг.

Тема 3. Депозитні операції банку [2, 3, 4, 5]

Нормативно-правова база здійснення депозитних операцій. Сутність вкладних (депозитних) операцій, їх види та характеристика. Порядок відкриття та функціонування депозитних рахунків. Депозитні сертифікати. Порядок нарахування процентів на депозити. Прості та складні відсотки. Капіталізація вкладів. Методи розрахунку кількості днів для нарахування відсотків. Діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Контроль НБУ за дотриманням банками економічних нормативів, санкції за їхнє порушення.

Тема 4. Кредитні операції банку [1, 2, 3, 4, 5]

Суть, види та принципи банківського кредитування. Суб'єкти та об'єкти кредитування. Організація кредитної діяльності банку, кредитна політика. Основні етапи процесу банківського кредитування. Оцінка кредитоспроможності позичальника. Забезпечення банківських кредитів. Умови кредитної угоди. Форми позичкових рахунків. Порядок видачі і способи погашення банківських кредитів. Плата за кредит.

Кредитні ризики та способи управління ними. Формування та використання резервів для покриття втрат від кредитної діяльності банків. Окремі види кредитних операцій: іпотечне кредитування, споживчий кредит, кредит на інвестиційну діяльність, лізинг, факторинг, банківські гарантії, консорціумний кредит.

Тема 5. Розрахункова діяльність банківських установ [1, 2, 3, 4, 5]

Платіжний оборот та його структура. Форми та схеми безготівкових розрахункових і платіжних документів: платіжні доручення, платіжні вимогидоручення: чеки, акредитиви, векселі. Порядок надання клієнтам банку розрахункових послуг. Сфера застосування, переваги та недоліки окремих форм безготівкових розрахунків і способів платежу. Організація готівкових грошових розрахунків суб'єктів господарювання. Касові операції банків. Касова дисципліна і контроль за її дотриманням. Організація розрахунково-касового обслуговування клієнтів банками. Ведення поточних, депозитних рахунків, валютних, безготівкових міжгосподарських розрахунків. Закриття рахунків. Система електронних платежів. Розрахунки з використанням пластикових карток.

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2

НЕТРАДИЦІЙНІ ПОСЛУГИ БАНКІВ.

РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ

Тема 6. Операції банків з векселями [1, 2, 5]

Економічна сутність і функції векселів. Види векселів, особливості їх дії та обігу. Економічні форми векселів. Механізм функціонування векселів в Україні. Зміст і форма простих і переказних векселів. Ознаки та сфера обігу простого та переказного векселів. Операції банку з векселями: інкасування, індосамент, аваль, акцепт, інкасо, зберігання, доміцільція та ін. Механізм авального кредиту. Механізм формування процесу врахування векселів у банках; перевірка юридичної та економічної надійності векселя. Розрахунок дисконту. Інкасо векселів: сутність і функції. Види і правила здійснення», інкасових операцій. Механізм платежу, погашення і опротестування векселів. Оплата векселя.

Тема 7. Нетрадиційні банківські операції та послуги [1, 3]

Характеристика та види банківських послуг. Посередницькі послуги. Участь у випуску, розміщенні цінних паперів клієнтів-емітентів. Факторинг. Суть факторингової угоди. Лізингові послуги: вітчизняний і зарубіжний досвід. Трастові банківські послуги. Управління майном: розпорядження успадкуванням; управління персональними трастами; опікунство та збереження майна. Агентські посередницькі послуги. Гарантійні послуги. Депозитарні послуги. Страхові послуги. Класифікація і характеристика інших послуг банківської установи. Товарно-комісійні послуги. Операції з дорогоцінними металами, природним дорогоцінним камінням і виробами з них. Сумісна діяльність банків. Економічні інтереси банків і клієнтів щодо надання банківських послуг.

Тема 8. Забезпечення фінансової стійкості банку [1, 2, 3, 4]

Фінансова стійкість, її значення та умови макроекономічної системи.

Методичні підходи до оцінки рівня фінансової стійкості банку. Система CAMELSO. Стрес-тестування банків. Формування резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків. Критерії оцінювання фінансового стану клієнтів позичальників, категорії підприємств (позичальників). Структура банківських доходів і витрат банку. Показники, що характеризують прибутковість банківських установ. Аналіз процентної маржі. Вимоги до мінімального розміру капіталу, нормативів капіталу, ризику, інвестування, валютної позиції, нормативів обов'язкового резервування коштів банківською системою.

Тема 9. Фінансовий моніторинг у банківській діяльності [2, 3, 4]

Фінансовий моніторинг, система фінансового моніторингу, суб'єкти фінансового моніторингу, ідентифікація та вивчення клієнтів, управління ризиками, подання інформації з питань фінансового моніторингу, фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, зупинення фінансових операцій, національна оцінка ризиків, міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї

масового знищення, контроль і нагляд за виконанням законів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 10. Регулювання банківської діяльності в Україні [1, 3, 5]

Сутність, мета та завдання регулювання діяльності банків; регулятивнонаглядові органи, уповноважені державою; стадії функціонування банків; стабільність банківської системи України; правова інфраструктура банківського регулювання в Україні; рівні державного регулювання діяльності банків; функції державного регулювання у банківській сфері; економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання банками; порядок розрахунку регулятивного капіталу банку, основний капітал (капітал 1-го рівня), додатковий капітал (капітал 2-го рівня); мінімальний розмір регулятивного капіталу банку; вимоги щодо залучення субординованого боргу; нормативи капіталу; нормативи ліквідності; вимоги до ліквідності банків; нормативи кредитного ризику; нормативи інвестування; контроль за дотриманням банками економічних нормативів; вимоги до діяльності філії іноземного банку; механізм розрахунку економічних нормативів банку; вимоги щодо діяльності системно важливих банків.

4. СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Номер тижня	Вид занять	Тема заняття або завдання на самостійну роботу	Кількість				Балів
			Годин				
			лк.	лаб.	пр.	СРС	
ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. ОРГАНІЗАЦІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ. БАЗОВІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ							
1	Лекція 1	Основні засади організації банківської справи в Україні	2	-	-	-	-
	Практичне заняття 1	Основні засади організації банківської справи	-	-	2	-	3
	Самостійна робота 1	Самостійне опрацювання додаткового матеріалу за темою. Робота на Освітньому порталі.	-	-	-	12	2
2	Лекція 2	Формування капіталу банківських установ	2	-	-	-	-
	Практичне заняття 2	Аналіз формування капіталу банківської установи	-	-	2	-	3
	Самостійна робота 2	Самостійне опрацювання додаткового матеріалу за темою. Робота на Освітньому порталі.	-	-	-	12	2
3	Лекція 3	Депозитні операції банку	2	-	-	-	-
	Практичне заняття 3	Порядок та умови здійснення депозитних операцій банку	-	-	2	-	3

	Самостійна робота 3	Самостійне опрацювання додаткового матеріалу за темою. Робота на Освітньому порталі.	-	-	-	12	2
4	Лекція 4	Кредитні операції банку	2	-	-	-	-
	Практичне заняття 4	Організація банківського кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб	-	-	2	-	3
	Самостійна робота 4	Самостійне опрацювання додаткового матеріалу за темою. Робота на Освітньому порталі.	-	-	-	12	2
5	Лекція 5	Розрахункова діяльність банківських установ	2	-	-	-	-
	Практичне заняття 5	Порядок та умови розрахунковокасового обслуговування клієнтів банку	-	-	2	-	3
	Самостійна робота 5	Самостійне опрацювання додаткового матеріалу за темою. Робота на Освітньому порталі.	-	-	-	12	2
6,7	Самостійна робота	Підготовка до написання МДКР, ПМК I				10	
	<i>ПМК I</i>	Підсумковий контроль за змістовий модуль I	-	-	-	-	10
Всього за змістовий модуль 1 - 90 годин			10	-	10	70	35
ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. НЕТРАДИЦІЙНІ ПОСЛУГИ БАНКІВ. РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ							
8	Лекція 6	Операції банків з векселями	2	-	-	-	-
	Практичне заняття 6	Вексельні операції банку	-	-	2	-	3
	Самостійна робота 6	Самостійне опрацювання додаткового матеріалу за темою. Робота на Освітньому порталі.	-	-	-	12	2
9	Лекція 7	Нетрадиційні банківські операції та послуги	2	-	-	-	-
	Практичне заняття 7	Аналіз нетрадиційних банківських послуг	-	-	2	-	3
	Самостійна робота 7	Самостійне опрацювання додаткового матеріалу за темою. Робота на Освітньому порталі.	-	-	-	12	2
10	Лекція 8	Забезпечення фінансової стійкості банку	2	-	-	-	-
	Практичне заняття 8	Оцінка фінансової стійкості банку	-	-	2	-	3
	Самостійна робота 8	Самостійне опрацювання додаткового матеріалу за темою. Робота на Освітньому порталі.	-	-	-	12	2
11	Лекція 9	Фінансовий моніторинг у банківській діяльності	2	-	-	-	-

	Практичне заняття 9	Організація фінансового моніторингу у банках	-	-	2	-	3
	Самостійна робота 9	Самостійне опрацювання додаткового матеріалу за темою. Робота на Освітньому порталі.	-	-	-	12	2
12	Лекція 10	Регулювання банківської діяльності в Україні	2	-	-	-	-
	Практичне заняття 10	Організація системи банківського регулювання та нагляду	-	-	2	-	3
	Самостійна робота 10	Самостійне опрацювання додаткового матеріалу за темою. Робота на Освітньому порталі.	-	-	-	12	2
13,14	Самостійна робота	Підготовка до написання МДКР, ПМК II				10	
	ПМК II	Підсумковий контроль за змістовий модуль II	-				10
Всього за змістовий модуль 2 – 90 годин			10		10	70	35
<i>Екзамен</i>							30
Всього з навчальної дисципліни – 180 годин			20		20	140	100

5. ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ, ЩО ВІНОСЯТЬСЯ НА ПІДСУМКОВИЙ МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ № 1

1. Історія розвитку банківської діяльності.
2. Сутність поняття «банк», «банківські операції».
3. Види банків, їх операції та функції.
4. Розкрийте завдання та функції основних структурних підрозділів банку.
5. Розкрийте сутність операцій банку.
6. Які операції банків відносять до пасивних?
7. Дайте характеристику активним операціям банку.
8. Розкрийте механізм створення і реєстрації банку.
9. Розкрийте сутність, джерела та класифікацію банківських ресурсів.
10. Охарактеризуйте різновиди банківського капіталу.
11. Які функції виконує капітал банку? Розкрийте їх.
12. Розкрийте структуру, складові та метод розрахунку регулятивного капіталу.
13. Охарактеризуйте сутність та умови залучення субординованого боргу.
14. Розкрийте сутність поняття «депозит». Наведіть класифікацію депозитів. Охарактеризуйте принципи організації депозитних операцій.
15. Порядок відкриття та функціонування депозитних рахунків.
16. Порядок нарахування процентів на депозити. Прості та складні відсотки. Капіталізація вкладів.
17. Методи розрахунку кількості днів для нарахування відсотків.
18. Діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

19. Чим відрізняється депозит «до запитання» від «строкового» депозиту?
20. Суть, види та принципи банківського кредитування.
21. Основні етапи процесу банківського кредитування.
22. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
23. Забезпечення банківських кредитів.
24. Порядок видачі і способи погашення банківських кредитів. Плата за кредит.
25. Кредитні ризики та способи управління ними.
26. Окремі види кредитних операцій: іпотечне кредитування, споживчий кредит, кредит на інвестиційну діяльність, лізинг, факторинг, банківські гарантії, консорціумний кредит.
27. Платіжний оборот та його структура.
28. Форми та схеми безготівкових розрахункових і платіжних документів: платіжні доручення, платіжні вимоги-доручення: чеки, акредитиви, векселі.
29. Організація розрахунково-касового обслуговування клієнтів банками.
30. Система електронних платежів.
31. Розрахунки з використанням пластикових карток.

ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ, ЩО ВІНОСЯТЬСЯ НА ПІДСУМКОВИЙ МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ № 2

1. Економічна сутність і функції векселів. Види векселів, особливості їх дії та обігу.
2. Операції банку з векселями: інкасування, індосамент, аваль, акцепт, інкасо, зберігання, доміціяція та ін.
3. Механізм формування процесу врахування векселів у банках; перевірка юридичної та економічної надійності векселя. Розрахунок дисконту.
4. Інкасо векселів: сутність і функції. Види і правила здійснення», інкасових операцій.
5. Механізм платежу, погашення і опротестування векселів. Оплата векселя.
6. Охарактеризуйте зміст і етапи лізингових операцій.
7. У чому полягає відмінність гарантійних послуг банків від поручительства?
8. Охарактеризуйте трастові послуги банку на користь фізичних і юридичних осіб.
9. Що є предметом договору факторингу? Яка послідовність здійснення факторингової операції?
10. Які операції з дорогоцінними металами проводять банки?
11. Як класифікують валютні операції банків?
12. У чому полягають особливості процесу відкриття та обслуговування рахунків в іноземній валюті фізичними особами.
13. Фінансова стійкість банку, її значення та фактори впливу.
14. Методичні підходи до оцінки рівня фінансової стійкості банку.
15. Система рейтингової оцінки CAMELSO.

16. Стрес-тестування банків.
17. Формування резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків.
18. Критерії оцінювання фінансового стану клієнтів позичальників, категорії підприємств (позичальників).
19. Структура банківських доходів і витрат банку. Показники, що характеризують прибутковість банківських установ.
20. Фінансовий моніторинг – сутність, суб'єкти та система проведення.
21. Ідентифікація та вивчення клієнтів під час проведення фінансового моніторингу.
22. Фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу,
23. Контроль і нагляд за виконанням законів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
24. Сутність, мета та завдання регулювання діяльності банків.
25. Рівні державного регулювання діяльності банків.
26. Механізм розрахунку економічних нормативів банку.
27. Вимоги щодо діяльності системно важливих банків.

6. ОРІЄНТОВНА ТЕМАТИКА КУРСОВОЇ РОБОТИ З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКА СПРАВА»

1. Банківська система України: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку.
2. Кредитний ринок: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку.
3. Ринок банківських послуг в Україні: сучасний стан, тенденції та перспективи розвитку.
4. Сучасний стан та перспективи розвитку ринку платіжних карток в Україні.
5. Сучасні технології у розвитку системи банківських послуг України.
6. Капітал банку та джерела його формування
7. Механізм формування та призначення статутного капіталу банку
8. Регулятивний капітал та достатність капіталу банку
9. Депозитна політика банків та інструменти її реалізації
10. Ціноутворення на банківські депозити
11. Депозитні ресурси банку та операції, пов'язані з їх формуванням
12. Методи та інструменти залучення банками вкладів фізичних осіб
13. Організація депозитних операцій банку з фізичними особами
14. Організація депозитних операцій банку з юридичними особами
15. Організація розрахунково-касового обслуговування клієнтів банку
16. Організація банківського кредитування з використанням платіжних карток
17. Кредитна політика банків та інструменти її реалізації
18. Ціноутворення на банківські кредити

19. Організація короткострокового банківського кредитування
20. Організація споживчого кредитування
21. Оцінка кредитоспроможності позичальника банку
22. Механізм забезпечення фінансової стійкості банків
23. Витрати банку: сутність та фактори, що їх визначають
24. Ліквідність банку
25. Управління ризиком ліквідності банку

Оцінювання виконання та захисту курсової роботи

Об'єкти оцінювання	Критерії оцінювання	Бали
Розкриття актуальності теми у вступі, виділення мети та завдань дослідження	Висока ступінь розкриття актуальності, чітко виділена мета та завдання дослідження	10
	Достатня ступінь розкриття актуальності, визначена мета, однак завдання дослідження не конкретизовані	7
	Недостатні ступінь розкриття актуальності, не визначена мета дослідження і його завдання	5
Ступінь розкриття теоретичних та правових засад досліджуваної теми у розділі 1	Розкриті всі основні категорії теми, пояснені взаємозв'язки між ними. Повно використані літературні джерела і нормативні документи. Наведені посилання на літературу та цитати. Розроблені власні схеми, рисунки тощо.	16
	Достатня ступінь розкриття теоретичних і правових засад та використання літературних джерел і нормативних документів. Наведені посилання на літературу та цитати.	14
	Розкриті всі основні категорії теми, однак взаємозв'язки між ними не наведені. Не всі види, функції чи складові елементи досліджуваного предмета показані.	12
	Поверхове (неповне) розкриття теоретичних та правових засад, зміст має копілятивний характер.	10
Рівень проведення аналізу у розділі 2	Аналіз глибокий і конкретний з високим рівнем його інформаційного забезпечення (наведеними формулами та їх поясненням).	18
	Аналіз достатній і конкретний, але з неповним використанням інформаційних матеріалів.	17
	Аналіз поверхневий, інформаційні матеріали використовуються недостатньо і пасивно.	16
	Аналіз поверхневий, неглибокий і переважно в описовій формі, інформаційні матеріали не використані.	15

Наявність рівень виконання розділу 3	Пропозиції суттєві, обґрунтовані і самостійні.	19
	Пропозиції є самостійними й суттєвими, але обґрунтовані недостатньо переконливо.	17
	Пропозиції достатньо обґрунтовані, але несуттєві.	15
	Пропозиції не впливають з аналізу і є несамостійними.	12
Якість ілюстративного матеріалу і оформлення роботи	Робота оформлена згідно з установленими вимогами.	12
	Робота в основному оформлена згідно з установленими вимогами, але є помилки і неточності.	10
Захист курсової роботи	Презентація логічна й стисла, виклад вільний, відповіді на запитання правильні й чіткі.	15
	Презентація логічна, виклад вільний, відповіді на запитання містять певні неточності.	12
	Презентація недостатньо впевнена, виклад переважно за текстом, не всі відповіді на запитання правильні або повні.	10
Дотримання графіка виконання курсової роботи		10
Максимальна сума		100

7. МЕТОДИ НАВЧАННЯ

Методи навчання, які використовуються в процесі проведення лекційних та практичних занять з навчальної дисципліни «Банківська справа 1»:

1) лекція – для розкриття сутності наукових понять, явищ, процесів, логічно пов'язаних, об'єднаних загальною темою;

2) бесіда – для усвідомлення нових явищ, понять або відтворення вже наявних за допомогою діалогу;

3) метод роботи з нормативними документами – виписування, складання плану, конспектування, виготовлення таблиць, схем, графіків та ін.;

4) воркшопи – для навчання та напрацювання нових навичок з високою інтенсивністю групової взаємодії;

5) проблемний виклад передбачає створення викладачем проблемної ситуації, допомогу здобувачам ВО у виділенні та «прийнятті» проблемного завдання для активізації мисленої діяльності здобувачів ВО, спрямованої на задоволення пізнавального інтересу шляхом отримання нової інформації;

6) кейс-метод – для обговорення практичних ситуацій.

8. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Базова

1. Банківська система: навчальний посібник/ укл: П.О. Нікіфоров, О.М. Гладчук, М.Г. Марич, М.П. Федішин. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю.Федьковича. 2023. 224 с.

2. Банківське право України : навч. посібн. / [Ковалів М. В., Єсімов С. С., Назар Т. Я. та ін.]. Львів : СПОЛОМ, 2023. 256 с.

3. Банківські операції: навч. посіб. Ушакова О.А. Рівне: НУВГП. 2021. 226 с.

4. Банківська система: навчальний посібник за заг. ред. Н. С. Ситник.- Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. - 580 с.

5. Мельник С. І., Шевченко Н. В., Висоцька І. Б. Банківська система : навчальний посібник у схемах і таблицях. Львів : Львівський державний університет внутрішніх справ, 2023. 184 с.

Додаткова

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07. 12. 2000 № 2121-III (зі змінами і доповненнями).

2. Закон України «Про обіг векселів в Україні» від 5 квітня 2001 р. № 2374-III (зі змінами і доповненнями).

3. Закон України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 р. № 2740-III.

4. Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 р. № 435-IV (із змінами і доповненнями).

5. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління НБУ № 22 від 21.01.2004 (зі змінами і доповненнями).

6. Інструкція про касові операції в банках України, затверджена постановою Правління НБУ № 337 від 14.08.2003 (зі змінами і доповненнями).

7. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 (із змінами і доповненнями).

8. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління НБУ № 637 від 15.12.2004 (зі змінами і доповненнями).

9. Положення про відкриття та функціонування в уповноважених банках України рахунків банків-кореспондентів в іноземній валюті та в гривнях, затверджені постановою Правління НБУ № 118 від 26.03.1998 (зі змінами і доповненнями).

10. Положення про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами, затверджене постановою Правління НБУ № 325 від 06.08.2003 (зі змінами і доповненнями).

11. Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою *CAMELS*. Постанова Правління НБУ №171 від 08.05.2002 (із змінами і доповненнями).

12. Положення про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій з їх застосуванням, затверджене постановою Правління НБУ № 137 від 19.04.2005. 20. Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України, затверджене постановою Правління НБУ № 508 від 16.12.2002.

13. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затверджене постановою Правління НБУ № 516 від 03.12.2003 (зі змінами і доповненнями).

14. Положення про порядок здійснення операцій з чеками в іноземній валюті на території України, затверджене постановою Правління НБУ № 520 від 29.12.2000 (зі змінами і доповненнями).

15. Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду, затверджене постановою Правління НБУ № 334 від

16. 08.08.2001. 24. Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджене Постановою Правління НБУ №279 від 06.07.2000 (із змінами і доповненнями).

17. Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України, затверджене постановою Правління НБУ № 259 від 30.04.2009.

18. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку від 28.11.2001 № 489

19. Методичні вказівки з інспектування банків “Система оцінки ризиків”, затверджені постановою Правління Національного банку України від 15.03.2004 № 104

20. Про процентну політику Національного банку України [Електронний ресурс] : положення, затверджене постановою Правління Національного банку України від 18.08.2004 № 389.

21. Про Національний банк України [Електронний ресурс] : Закон України від 20.05.1999 № 679-XIV.

22. Про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій та виконання окремих операцій [Електронний ресурс] : положення, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17.07.2001 № 275.

23. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368.

24. Про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень [Електронний ресурс] : положення, затверджене постановою Правління Національного банку України від 31.08.01 № 375.

25. Про порядок формування обов’язкових резервів для банків України [Електронний ресурс] : положення, затверджене постановою Правління Національного банку України від 16.04.2006 №389.

26. Про процентну політику Національного банку України [Електронний ресурс] : положення, затверджене постановою Правління Національного банку України від 18.08.2004 №389.

27. Про регулювання Національним банком України ліквідності банків України [Електронний ресурс] : положення, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.04.2009 № 259.

28. Про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів: Постанова Національного банку України; Положення від 29 липня 2022 р. № 164 / Національний банк України.

9. ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ

1. Освітній портал ТДАТУ <https://op.tsatu.edu.ua/course/view.php?id=563>
2. Наукова бібліотека ТДАТУ <http://www.tsatu.edu.ua/biblioteka/>
3. Сайт кафедри ФОО: <http://www.tsatu.edu.ua/fk/>
4. Нормативно-правова база України. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua>
5. Освітній сайт «Гаразд» – це онлайн-платформа Національного банку України для підвищення рівня фінансової грамотності. URL: <https://harazd.bank.gov.ua/>
6. Офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/>