МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Львівський національний університет імені Івана Франка
Економічний факультет
Кафедра банківського і страхового бізнесу

Затверджено
На засіданні кафедри банківського і страхового бізнесу
економічного факультету
Львівського національного університету імені Івана Франка
(протокол № ____ від _____ 20__ р.)

Завідувач кафедри _____

Силабус з навчальної дисципліни
«БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»,
що викладається в межах
ОПП «Облік, аудит і оподаткування»
першого (бакалаврського) рівня вищої освіти для здобувачів з спеціальності «Облік і оподаткування»

Львів 2021 р.

Назва дисципліни	Банківські операції
Адреса викладання дисципліни	м. Львів, проспект Свободи, 18
Факультет та кафедра, за якою закріплена дисципліна	Економічний факультет, кафедра банківського і страхового бізнесу
Галузь знань, шифр та назва спеціальності	07 «Управління та адміністрування», 071 «Облік і оподаткування»
Викладачі дисципліни	Скоморович Ірина Георгіївна, доктор економічних наук, професор, професор кафедри банківського і страхового бізнесу
Контактна інформація викладачів	E-mail: iryna.skomorovych@lnu.edu.ua Тел. роб.: (032) 239-45-89
Консультації з питань навчання по дисципліні відбуваються	Консультації в день проведення лекцій/практичних занять (за попередньою домовленістю). Також можливі он-лайн консультації через Skype, Viber, WhatsApp, Telegram або подібні ресурси. Для погодження часу он-лайн консультацій слід писати на електронну пошту викладача або дзвонити.
Сторінка курсу	https://econom.lnu.edu.ua/course/bankivski-operatsiji-eko
Інформація про дисципліну	Під час вивчення дисципліни студенти повинні ознайомитися з основними видами банківських операцій, що реалізовуються банками у сучасних умовах ведення бізнесу. Велике значення даної дисципліни у підготовці фахівців з обліку, аудиту і оподаткування пояснюється необхідністю отримання ґрунтовних знань для майбутніх облікових працівників щодо правильного здійснення усіх видів банківський операцій.
Коротка анотація дисципліни	Дисципліна «Банківські операції» є вибірковою дисципліною циклу професійної та практичної підготовки з спеціальності 071 «Облік і оподаткування» для освітньої програми «Облік, аудит і оподаткування», яка викладається в 3 семестрі в обсязі 3 кредитів (за Європейською Кредитно-Трансферною Системою ECTS).
Мета та цілі дисципліни	Метою викладання навчальної дисципліни є: надати студентам можливість сформувати систему знань у галузі реалізації банками банківських операцій, організації і технології здійснення пасивних та активних операцій, надання банківських послуг за допомогою традиційних та цифрових каналів взаємодії з клієнтами. Основними завданнями вивчення дисципліни є: озброїти майбутніх фахівців знаннями основ проведення банківських операцій; розвинути в молодих людях потяг до дослідницької діяльності, самостійність та відповідальність.
Література для вивчення дисципліни	**Основна література:** 1. Скоморович І. Г. Банківські операції : підручник / І. Г. Скоморович. – Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2012. – 532 с. 2. Банківські операції: [Підручник. – 3-тє вид., перероб. і доп.] / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; (За заг. ред. А. М. Мороза). – К.: КНЕУ, 2008. – 608 с. 3. Банківські операції: Підручник / За ред. В.І. Міщенка, Н.Г. Слав'янської. – К.: Знання, 2006. – 727 с. 4. Владичин У. В. Банківське кредитування: Навчальний посібник / За ред. д-ра екон. наук, проф. С. К. Реверчука. – К.: Атіка, 2008. – 648 с. 5. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб. / За ред. проф. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с. **Допоміжна:** 6. Закон України "Про банки і банківську діяльність" від 7 грудня 2000 р. №

	2121-III. 7. Положення про ліцензування банків, затверджене постановою Правління НБУ № 149 від 22.12.2018. 8. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджене постановою Правління НБУ № 492 від 12.11.2003. 9. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р. 10. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України, затверджене постановою Правління НБУ № 75 від 04.07.2018. 11. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06 грудня 2019 р. № 361-IX. 12. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління НБУ № 65 від 19.05.2020. 13. Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду, затверджене постановою Правління НБУ № 334 від 08.08.2001. 14. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затверджене постановою Правління НБУ № 615 від 17.09.2015. 15. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України, затверджене постановою Правління НБУ № 327 від 13.07.2010. 16. Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків, затверджене постановою Правління НБУ № 411 від 14.12.2016. 17. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затверджене постановою Правління НБУ № 516 від 03.12.2003. 18. Закон України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” від 23 лютого 2012 р. № 4452-VI. 19. Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затверджене Рішенням Виконавчої дирекції Фонду № 14 від 09.08.2012. 20. Порядок подання повідомлень про відкриття/закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах до контролюючих органів, затверджений Наказом Міністерством фінансів України № 292 від 09.07.2019. 21. Закон України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” від 5 квітня 2001 р. № 2346-III. 22. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління НБУ № 22 від 21.01.2004. 23. Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, затверджене постановою Правління НБУ № 705 від 05.11.2014. 24. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління НБУ № 320 від 16.08.2006. 25. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління НБУ № 148 від 29.12.2017. 26. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні, затверджена постановою Правління НБУ № 103 від 25.09.2018. 27. Правила визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України, затверджені постановою Правління НБУ № 134 від 03.12.2018. 28. Інструкція з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ № 29 від 31.03.2017. 29. Господарський кодекс України. 30. Цивільний кодекс України. 31. Закон України «Про заставу» від 2 жовтня 1992 року № 2654-XII. 32. Закон України «Про іпотеку». 33. Закон України «Про споживче кредитування». 34. Закон України «Про фінансовий лізинг». 35. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за

	активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління НБУ № 351 від 30.06.2016. 36. Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок». 37. Закон України “Про депозитарну систему України” № 5178-VI від 6 липня 2012 р. 38. Положення про провадження депозитарної і клірингової діяльності та забезпечення здійснення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів Національним банком України, затверджене постановою Правління НБУ № 140 від 21.12.2017. 39. Закон України “Про обіг векселів в Україні” від 5 квітня 2001 р. № 2374-III. 40. Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України, затверджене постановою Правління НБУ № 508 від 16.12.2002. 41. Положення про розрахункові палати для пред’явлення векселів до платежу, затверджене постановою Правління НБУ № 403 від 25.09.2001. 42. Закон України “Про валюту і валютні операції” від 21 червня 2018 р. № 2473-VIII. 43. Класифікатор іноземних валют та банківських металів, затверджений постановою Правління НБУ № 269 від 19.04.2016 р. 44. Постанова Кабінету Міністрів України і НБУ від 21.06.1995 № 444 “Про типові платіжні умови зовнішньоекономічних договорів (контрактів) і типові форми захисних застережень до зовнішньоекономічних договорів (контрактів), які передбачають розрахунки в іноземній валюті”. 45. Інструкція про порядок валютного нагляду банків за дотриманням резидентами граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів, затверджене постановою Правління НБУ № 7 від 02.01.2019. 46. Положення про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, затверджене постановою Правління НБУ № 8 від 02.01.2019. 47. Положення про порядок надання банками Національному банку України інформації щодо договорів, які передбачають виконання резидентами боргових зобов’язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками, затверджене постановою Правління НБУ № 6 від 02.01.2019. 48. Положення про порядок резервування коштів в іноземній валюті (банківських металів) за залученими банком вкладами (депозитами), кредитами (позиками) від нерезидентів, затверджене постановою Правління НБУ № 12 від 03.01.2019. 49. Положення про транскордонне переміщення валютних цінностей, затверджене постановою Правління НБУ № 3 від 02.01.2019. 50. Положення про здійснення операцій з валютними цінностями, затверджене постановою Правління НБУ № 2 від 02.01.2019. 51. Положення про здійснення валютних інтервенцій Національного банку України на валютному ринку України, затверджене постановою Правління НБУ № 26 від 31.01.2019. 52. Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затверджене постановою Правління НБУ № 1 від 02.01.2019. 53. Правила функціонування Системи підтвердження угод на валютному ринку України, затверджені постановою Правління НБУ № 10 від 02.01.2019. 54. Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затверджене постановою Правління НБУ № 5 від 02.01.2019. 55. Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів, затверджене постановою Правління НБУ № 216 від 28.07.2008 р. 56. Положення про валютний нагляд, затверджене постановою Правління НБУ № 13 від 03.01.2019. 57. Положення про порядок здійснення операцій з чеками в іноземній валюті на території України, затверджене постановою Правління НБУ № 520 від 29.12.2000 р. 58. Положення про порядок здійснення банками операцій за акредитивами, затверджене постановою Правління НБУ № 514 від 03.12.2003 р. 59. Положення про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах, затверджене постановою Правління НБУ

	№ 639 від 15.12.2004 р. 60. Положення про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками, затверджене постановою Правління НБУ № 290 від 12.08.2005 р. **Інтернет-джерела:** 1. www.bank.gov.ua – сайт Національного банку України. 2. www.rada.gov.ua – законодавча та нормативно-правова база України.
Тривалість курсу	90 год.
Обсяг курсу	48 годин аудиторних занять. З них 32 години лекцій, 16 годин практичних занять та 42 години самостійної роботи
Очікувані результати навчання	Після завершення цього курсу студент буде : **Знати:** - теоретичні основи створення і організації діяльності банку, порядок проведення ліцензування банківської діяльності, основні види банківських операцій та процедуру їх здійснення; - принципи встановлення кореспондентських відносин, функціонування системи електронних платежів НБУ та внутрішньобанківських платіжних систем; - механізми використання простих та переказних векселів, здійсненням з ними розрахункових, торговельних, кредитних, комісійних банківських операцій; - порядок здійснення міжнародних розрахунків. **Вміти:** - визначати джерела та порядок формування банківських ресурсів, вміти залучати кошти клієнтів на депозитні вклади; - відкривати поточні рахунки фізичним та юридичним особам, володіти механізмами здійснення готівкових та безготівкових розрахунків; - організовувати роботу з клієнтами щодо надання їм банківських кредитів, володіти механізмами здійснення операцій кредитного характеру (факторингу, лізингу тощо); - налагоджувати емісійну діяльність банку, формувати портфель цінних паперів, здійснювати посередницьку діяльність з цінними паперами за дорученням клієнтів; - відкривати поточні і вкладні рахунки в іноземній валюті, здійснювати торгівлю і обмін іноземними валютами на міжбанківському та міжнародних валютних ринках; - вміти відкривати та вести поточні, депозитні та кореспондентські рахунки в банківських металах, організовувати роботу з клієнтами щодо надання їм в оренду банківських сейфів, розробляти за дорученням клієнта механізми фінансування інвестиційних проєктів, організовувати роботу щодо інкасування та перевезення готівкових коштів клієнтам банку та іншим банківським установам.
Ключові слова	Банк, ресурси банку, регулятивний капітал, фінансовий моніторинг, банківська ліцензія, система гарантування вкладів, розрахунково-касове обслуговування, кореспондентські відносини, цінні папери, вексель, депозит, кредит, кредитна політика, валютний ринок, банківські метали, інкасація, фінансовий інжиніринг.
Формат курсу	Очний /заочний
	Проведення лекцій, лабораторних робіт та консультації для кращого розуміння тем
Теми	**Теми лекційного курсу**

	Тема 1. Порядок створення і організації діяльності банку. Суть, види та функції банків. Правова основа створення та діяльності банків в Україні. Організаційна структура банків. Загальна характеристика операцій банків та їх види. Сутність та порядок реалізації банківських продуктів. Ліцензування банківської діяльності. Роль банків і банківських послуг в цифровій економіці країни. Організація операційної роботи в банку. Місце фінансового моніторингу в банківській діяльності. **Тема 2. Банківські ресурси, їх формування та регулювання.** Загальна характеристика банківських ресурсів, їх види та класифікація. Власний капітал банку, його структура та джерела формування. Залучені та позичені ресурси банку. Операції банків щодо залучення депозитів. Види та характеристика депозитів. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Залучення ресурсів на міжбанківському ринку. Кредити НБУ та емісія облігацій банками. **Тема 3. Операції банку в галузі організації розрахунково-касового обслуговування.** Порядок відкриття поточних та інших видів рахунків клієнтів у банках, режим операцій за ними. Форми безготівкових розрахунків: платіжні доручення, платіжні вимоги, інкасові доручення (розпорядження), платіжні вимоги-доручення, чеки, акредитиви. Розрахунки з використанням платіжних карток. Організація міжбанківських розрахунків в грошовій одиниці України. Встановлення кореспондентських відносин. Здійснення міжбанківських розрахунків через систему електронних платежів НБУ та внутрішньобанківську платіжну систему. Організація готівкового обігу в банківських установах. Організація касової роботи на підприємствах та організаціях, ліміти залишку готівки в касах. Порядок надходження готівкових грошей до кас банків. **Тема 4. Кредитні операції банків.** 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 кредитних 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. Контроль за кредитною дисципліною та санкції НБУ. Окремі види кредитних продуктів. **Тема 5. Операції банків на ринку цінних паперів.** Інвестиційна політика банків. Діяльність банків на фондовому ринку. Випуск цінних паперів банками. Інвестиційні операції банків з цінними паперами. Брокерські і дилерські операції банків з цінними паперами. Трастові операції банків. Формування резервів для покриття збитків від інвестиційної діяльності. Посередницькі операції банків на ринку цінних паперів. Депозитарна діяльність банків.

	Тема 6. Операції банків з векселями. Характеристика та види векселів. Авалювання векселів. Розрахункові операції банку з векселями: оформлення заборгованості векселями, розрахунки з використанням векселів. Кредитні операції: врахування векселів, кредити під заставу векселів. Комісійні операції: інкасування векселів, доміциляція, зберігання банком векселів клієнтів. Торгівля векселями. **Тема 7. Операції банку в галузі обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів та на валютному ринку.** Операції банків на валютному ринку. Порядок купівлі-продажу іноземної валюти на МВРУ. Валютна позиція банку. Участь банків у міжнародних розрахунках. Організація кореспондентських відносин з іноземними банками. Основні форми міжнародних розрахунків: інкасо, акредитив, банківський переказ. Чеки в іноземній валюті. Кредитування експортно-імпортних операцій. Факторинг та форфейтинг. Гарантійні операції. Операції з іноземними інвесторами. **Тема 8. Нетрадиційні банківські операції та послуги.** Лізингові та факторингові операції. Послуги банків з перевезення валютних цінностей. Посередницькі, консультативні та інформаційні послуги. Операції з дорогоцінними металами. Фінансовий інжиніринг. Проєктне фінансування. Банківські інновації. **Теми практичних занять** Тема 1. Порядок створення і організації діяльності банку. Тема 2. Банківські ресурси, їх формування та регулювання. Тема 3. Операції банку в галузі організації розрахунково-касового обслуговування. Тема 4. Кредитні операції банків. Тема 5. Операції банків на ринку цінних паперів. Тема 6. Операції банків з векселями. Тема 7. Операції банку в галузі обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів та на валютному ринку. Тема 8. Нетрадиційні банківські операції та послуги. Детально подано у формі СХЕМИ КУРСУ*
Підсумковий контроль, форма	залік у кінці семестру, комбінований
Пререквізити	Для вивчення курсу студенти потребують базових знань з дисциплін “Основи економічної науки”, “Економіка України”, “Макроекономіка”, “Історія економіки та економічної думки”, достатніх для сприйняття категоріального апарату банківської діяльності.
Навчальні методи та техніки, які будуть використовуватися під час викладання курсу	Презентації, лекції, практичні заняття, розв’язування задач, групові проєкти, спільні розробки, дискусії
Необхідне обладнання	Із урахуванням особливостей навчальної дисципліни необхідним є використання мультимедійного проектора. Вивчення курсу не потребує використання програмного забезпечення, крім загально вживаних програм і операційних систем.

Критерії оцінювання (окремо для кожного виду навчальної діяльності)	Оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою. Бали нараховуються за наступним співвідношенням: • практичні/самостійні тощо: 50% семестрової оцінки; максимальна кількість балів 50; • контрольні заміри (модулі): 50% семестрової оцінки; максимальна кількість балів 50. Підсумкова максимальна кількість балів 100. **Письмові роботи:** Очікується, що студенти виконають декілька видів письмових робіт (вирішення практичних задач, виконання науково-дослідного проєкту). **Академічна доброчесність**: Очікується, що роботи студентів будуть їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Відсутність посилань на використані джерела, фабрикування джерел, списування, втручання в роботу інших студентів становлять, але не обмежують, приклади можливої академічної недоброчесності. Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі студента є підставою для її незарахуванння викладачем, незалежно від масштабів плагіату чи обману. **Відвідання занять** є важливою складовою навчання. Очікується, що всі студенти відвідають усі лекції і практичні зайняття курсу. Студенти мають інформувати викладача про неможливість відвідати заняття. У будь-якому випадку студенти зобов'язані дотримуватися усіх строків визначених для виконання усіх видів письмових робіт, передбачених курсом. **Література.** Уся література, яку студенти не зможуть знайти самостійно, буде надана викладачем виключно в освітніх цілях без права її передачі третім особам. Студенти заохочуються до використання також й іншої літератури та джерел, яких немає серед рекомендованих. **Політика виставлення балів.** Враховуються бали набрані на поточному тестуванні, самостійній роботі та бали підсумкового тестування. При цьому обов'язково враховуються присутність на заняттях та активність студента під час практичного заняття; недопустимість пропусків та запізнень на заняття; користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях не пов'язаних з навчанням; списування та плагіат; несвоєчасне виконання поставленого завдання і т. ін. Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються.
Питання до екзамену.	1. Суть банків, їх види. 2. Функції банку. 3. Порядок створення і реєстрації банку. 4. Організаційна структура банку. 5. Загальна характеристика операцій банку. 6. Правова основа створення та діяльності банків в Україні. 7. Ліцензування банківської діяльності в Україні. 8. Загальна характеристика та види банківських ресурсів. 9. Власний капітал банку, його структура та джерела формування. 10. Залучені та позичені ресурси банку. 11. Види та характеристика депозитів. 12. Депозитні сертифікати банків. 13. Методи гарантування банками вкладів фізичних осіб. 14. Міжбанківські кредити як спосіб залучення ресурсів. 15. Емісія облігацій банками. 16. Зміст депозитного договору. 17. Форми безготівкових розрахунків. 18. Сфери застосування готівкових і безготівкових розрахунків.

	19. Порядок відкриття поточних рахунків в банках. 20. Розрахунки платіжними дорученнями. 21. Розрахунки платіжними вимогами. 22. Розрахунки платіжними вимогами-дорученнями. 23. Розрахунки інкасовими дорученнями (розпорядженнями). 24. Розрахунки за допомогою чеків. 25. Розрахунки із застосуванням акредитивів. 26. Розрахунки з використанням векселів. 27. Порядок оформлення розрахункових документів та отримання їх банком. 28. Розрахунки з використанням платіжних карток. 29. Організація міжбанківських розрахунків в грошовій одиниці України. 30. Здійснення міжбанківських розрахунків через СЕП НБУ. 31. Організація готівкового обігу в банківських установах. 32. Порядок надходження готівки до кас банків. 33. Касова дисципліна та контроль за її дотриманням. 34. Суть, види та принципи банківського кредитування. 35. Суб'єкти та об'єкти банківського кредитування. 36. Організація кредитної діяльності банку. 37. Основні етапи процесу банківського кредитування. 38. Оцінка кредитоспроможності позичальника. 39. Форми забезпечення банківських кредитів. 40. Умови кредитної угоди. 41. Порядок видачі та способи погашення банківських кредитів. 42. Плата за кредит. 43. Контроль банку за використанням і погашенням кредиту. 44. Кредитні ризики та способи управління ними. 45. Формування та використання резервів для покриття втрат від кредитної діяльності банку. 46. Гарантія як форма забезпечення кредиту. 47. Страхування як форма забезпечення кредитів. 48. Іпотечний кредит. 49. Споживчий кредит. 50. Кредит на інвестиційну діяльність. 51. Консорціумний кредит. 52. Бланковий кредит. 53. Операції банків з векселями. 54. Комісійні операції банків з векселями. 55. Кредитні операції банків з векселями. 56. Гарантійні операції банків з векселями. 57. Діяльність банків на фондовому ринку. 58. Випуск цінних паперів банками. 59. Інвестиційні операції банків з цінними паперами. 60. Управління портфелем цінних паперів банку. 61. Посередницькі операції банків на фондовому ринку. 62. Трастові операції банків. 63. Відкриття поточних рахунків юридичним особам в іноземній валюті та режим операцій за ними. 64. Відкриття поточних рахунків фізичним особам – суб'єктам господарської діяльності в іноземній валюті та режим операцій за ними. 65. Порядок купівлі-продажу іноземної валюти на МВРУ. 66. Валютно-обмінні операції банків. 67. Організація кореспондентських відносин з іноземними банками. 68. Міжнародні розрахунки за допомогою інкасо. 69. Міжнародні розрахунки за допомогою акредитивів. 70. Міжнародні розрахунки за допомогою банківського переказу. 71. Міжнародні розрахунки за допомогою чеків в іноземній валюті. 72. Кредитування експортно-імпортних операцій. 73. Факторингові операції банків та форфейтинг. 74. Гарантійні та посередницькі операції банків. 75. Консультаційні та інформаційні послуги банків. 76. Операції банків з дорогоцінними металами. 77. Лізингові операції банків. 78. Банківські інновації.
Опитування	Анкету-оцінку з метою оцінювання якості курсу буде надано по завершенню курсу.

*Схема курсу

Тиж.	Тема, план, короткі тези	Форма діяльності (заняття)* *лекція, самостійна, дискусія, групова робота)	Література. *Ресурси в інтернеті	Завдання, год	Термін викон.
1	**Тема 1. Порядок створення і організації діяльності банку.** Суть, види та функції банків. Правова основа створення та діяльності банків в Україні. Організаційна структура банків. Загальна характеристика операцій банків та їх види. Сутність та порядок реалізації банківських продуктів.	Лекція	1, 2, 3, 6, 7, 42	-	-
2	**Тема 1. Порядок створення і організації діяльності банку.** Ліцензування банківської діяльності. Роль банків і банківських послуг в цифровій економіці країни. Організація операційної роботи в банку. Місце фінансового моніторингу в банківській діяльності.	Лекція	7, 8, 10, 11, 12	-	-
2	*Тема 1. Порядок створення і організації діяльності банку.*	Практичне заняття	1, 2, 3, 6, 7, 8, 10, 11, 12, 42	Підготувати матеріал	Два тижні
3	**Тема 2. Банківські ресурси, їх формування та регулювання.** Загальна характеристика банківських ресурсів, їх види та класифікація. Власний капітал банку, його структура та джерела формування. Залучені та позичені ресурси банку. Залучення ресурсів на міжбанківському ринку. Кредити НБУ та емісія облігацій банками.	Лекція	1, 6, 7, 8, 9, 13 – 16, 60	-	-
4	**Тема 2. Банківські ресурси, їх формування та регулювання.** Операції банків щодо залучення депозитів. Види та характеристика депозитів. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.	Лекція	1, 17, 18, 19, 20	-	-
4	*Тема 2. Банківські ресурси, їх формування та регулювання.*	Практичне заняття	1, 6, 7, 8, 9, 13-20, 60	Підготувати матеріал, робота над задачами	Два тижні
5	**Тема 3. Операції банку в галузі організації розрахунково-касового обслуговування.** Порядок відкриття поточних та інших видів рахунків клієнтів у банках, режим операцій за ними. Форми безготівкових розрахунків: платіжні доручення, платіжні вимоги, інкасові доручення (розпорядження), платіжні вимоги-доручення, чеки, акредитиви. Розрахунки з використанням платіжних карток.	Лекція	1, 8, 20, 21, 22, 23, 58	-	-
6	**Тема 3. Операції банку в галузі організації розрахунково-касового обслуговування.** Організація міжбанківських розрахунків в грошовій одиниці України. Встановлення кореспондентських відносин. Здійснення міжбанківських розрахунків через систему електронних платежів НБУ та внутрішньобанківську платіжну систему. Організація готівкового обігу в банківських установах. Організація касової роботи на підприємствах та організаціях, ліміти залишку готівки в касах.	Лекція	1, 21, 24, 25, 26, 27	-	-

6	*Тема 3. Операції банку в галузі організації розрахунково-касового обслуговування*.	Практичне заняття	1, 5, 8, 20-27, 58	Підготувати матеріал, групова робота над науково-по-шуковим завданням	Два тижні
7	**Тема 4. Кредитні операції банків.** Суть, види та принципи банківського кредитування. Організація кредитної діяльності банку, кредитна політика. Основні етапи процесу банківського кредитування. Оцінка кредитоспроможності позичальника. Забезпечення банківських кредитів. Умови кредитної угоди. Форми кредитних рахунків. Порядок видачі і способи погашення банківських кредитів. Плата за кредит.	Лекція	1, 4, 6, 29, 30, 31, 35	-	-
8	**Тема 4. Кредитні операції банків.** Кредитні ризики та способи управління ними. Формування та використання резервів для покриття втрат від кредитної діяльності банків. Контроль за кредитною дисципліною та санкції НБУ. Окремі види кредитних продуктів.	Лекція	1, 4, 6, 9, 32, 33, 35, 59	-	-
8	*Тема 4. Кредитні операції банків.*	Практичне заняття	1, 4, 6, 9, 29-35, 59	Підготувати матеріал, робота над задачами	Два тижні
9	**Тема 5. Операції банків на ринку цінних паперів.** Діяльність банків на фондовому ринку. Випуск цінних паперів банками. Інвестиційні операції банків з цінними паперами. Формування резервів для покриття збитків від інвестиційної діяльності.	Лекція	1, 3, 6, 9, 35, 36	-	-
10	**Тема 5. Операції банків на ринку цінних паперів.** Посередницькі операції банків на ринку цін-них паперів. Брокерські і дилерські операції банків з цінними паперами. Трастові операції банків. Депозитарна діяльність банків.	Лекція	1, 6, 9, 36, 37, 38	-	-
10	*Тема 5. Операції банків на ринку цінних паперів.*	Практичне заняття	1, 3, 6, 9, 35, 36, 37, 38	Підготувати матеріал, групова робота над науково-по-шуковим завданням	Два тижні
11	**Тема 6. Операції банків з векселями.** Характеристика та види векселів. Авалювання векселів. Розрахункові операції банку з векселями: оформлення заборгованості векселями, розрахунки з використанням векселів.	Лекція	1, 2, 3, 36, 39, 40, 41	-	-
12	**Тема 6. Операції банків з векселями.** Кредитні операції: врахування векселів, кредити під заставу векселів. Комісійні операції: інкасування векселів, доміциляція, зберігання банком векселів клієнтів. Торгівля векселями.	Лекція	1, 2, 3, 36, 39, 40, 41	-	-
12	*Тема 6. Операції банків з векселями*.	Практичне заняття	1, 2, 3, 36, 39, 40, 41	Підготувати матеріал, робота над задачами	Два тижні
13	**Тема 7. Операції банку в галузі обслуго-**	Лекція	1, 8, 42, 50,	-	-

	вування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів та на валютному ринку. Операції банків на валютному ринку. Порядок купівлі-продажу іноземної валюти на МВРУ. Валютна позиція банку. Участь банків у міжнародних розрахунках. Організація кореспондентських відносин з іноземними банками.		52, 56		
14	**Тема 7. Операції банку в галузі обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів та на валютному ринку.** Основні форми міжнародних розрахунків: інкасо, акредитив, банківський переказ. Чеки в іноземній валюті. Кредитування експортно-імпортних операцій. Факторинг та форфейтинг.		1, 45, 47, 50, 55, 56, 57	-	-
14	*Тема 7. Операції банку в галузі обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів та на валютному ринку.*	Практичне заняття	1, 8, 42, 45, 47, 50, 52, 55, 56, 57	Підготувати матеріал, групова робота над науково-пошуковим завданням	Два тижні
15	**Тема 8. Нетрадиційні банківські операції та послуги.** Лізингові та факторингові операції. Послуги банків з перевезення валютних цінностей. Посередницькі, консультативні та інформаційні послуги.	Лекція	1, 2, 3, 6, 7, 28, 34	-	-
16	**Тема 8. Нетрадиційні банківські операції та послуги.** Операції з дорогоцінними металами. Фінансовий інжиніринг. Проєктне фінансування. Банківські інновації.	Лекція	1, 2, 17, 18, 23, 43, 50	-	-
16	*Тема 8. Нетрадиційні банківські операції та послуги.*	Практичне заняття	1, 2, 3, 6, 7, 17, 18, 23, 28, 34, 43, 50	Підготувати матеріал, захист науково-пошукових завдань	Два тижні