

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ імені ІВАНА ФРАНКА

АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

ПРОГРАМА

навчальної дисципліни

підготовки бакалавра

(назва освітнього ступеня)

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(шифр і назва спеціальності)

2020 рік

РОЗРОБЛЕНО ТА ВНЕСЕНО: Львівський національний університет імені Івана Франка
(повне найменування вищого навчального закладу)

РОЗРОБНИКИ ПРОГРАМИ:

Владичин Уляна Володимирівна, доктор економічних наук, доцент,
професор кафедри банківського і страхового бізнесу

Обговорено та рекомендовано до затвердження Вченою радою економічного факультету
Львівського національного університету імені Івана Франка

“ _____ ” _____ 20__ року, протокол № ____

ВСТУП

Програма вивчення вибіркової навчальної дисципліни “Аналіз банківської діяльності” складена відповідно до освітньо-професійної програми підготовки бакалавра спеціальності “Фінанси, банківська справа та страхування”.

Предметом вивчення навчальної дисципліни є відносини, що виникають між банком і позичальником, щодо організації співпраці в процесі надання, обслуговування та погашення інвестиційних кредитів.

Міждисциплінарні зв'язки: “Банківська система”, “Банківські операції”, “Облік і аудит у банках”.

Програма навчальної дисципліни складається з таких змістових модулів:

1. Аналіз пасивів та активів банку.
2. Аналіз узагальнюючих показників банківської діяльності.

1. Мета та завдання навчальної дисципліни

1.1. Метою викладання навчальної дисципліни “Аналіз банківської діяльності” є: формування системи теоретичних знань та практичних навичок щодо використання системи показників, організацію та аналіз банківської діяльності.

1.2. Основними завданнями вивчення дисципліни “Аналіз банківської діяльності” є: вивчення характеру впливу економічних законів на фінансову та іншу діяльність банку в конкретних умовах його функціонування; обґрунтування поточних і перспективних планів та контроль за їх виконанням; пошук резервів підвищення ефективності діяльності банку.

1.3. Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студенти повинні:

знати :

- етапи та періодичність проведення аналізу банківської діяльності;
- послідовність проведення аналізу пасивних, активних операцій банків та їх фінансових результатів;
- основні показники оцінки якості кредитно-інвестиційного портфеля банку;
- шляхи мінімізації банківських ризиків, джерела підвищення ефективності банківської діяльності;
- методи аналізу та прогнозування щодо покращення діяльності банку тощо;

вміти :

- визначати та аналізувати дотримання банком обов'язкових економічних нормативів;
- аналізувати пасивні операції банку, визначати розмір власного капіталу банку, оцінювати динаміку та структуру депозитного портфеля банку;
- аналізувати якість кредитного портфеля та можливості його покращення, визначати необхідні обсяги резервів на відшкодування можливих втрат від кредитних операцій банку;
- аналізувати доходи і витрати банку та приймати ефективні рішення щодо підвищення ефективності банківської діяльності.

На вивчення навчальної дисципліни відводиться 120 години/ 4 кредити ECTS.

2. Інформаційний обсяг навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1.

Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності.

Тема 2. Аналіз власного капіталу банку.

Тема 3. Аналіз зобов'язань банку.

Тема 4. Аналіз активних операцій банку.

Тема 5. Аналіз банківських послуг.

Змістовий модуль 2.

Тема 6. Аналіз доходів і витрат банку.

Тема 7. Аналіз фінансових результатів та рентабельності банку.

Тема 8. Аналіз банківських ризиків.

Тема 9. Аналіз і оцінка фінансового стану банку.

3. Рекомендована література

1. Аналіз банківської діяльності: Підручник / А.М.Герасимович, М.Д.Алексєнко, І.М.Парасій-Вергуненко та ін.; За ред. А.М.Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2005.–599 с.
2. Васюренко О. В., Волохата К. О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: Навч. посіб. – К.: Знання, 2006. – 463 с.
3. Збірник задач з аналізу банківської діяльності: Навч. посіб. / А. М. Герасимович, І. М. Парасій-Вергуненко, Л. О. Примостка та ін.; За ред. проф. А. М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2006. – 504 с.
4. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001р. (із змінами і доповненнями). [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.rada.gov.ua>
5. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: Навч. пос.–К.: Центр учбової літератури, 2008. – 486 с.
6. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб. / За ред. проф. С. К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
7. Скоморович І. Г. Банківські операції : підручник / І. Г. Скоморович. – Львів: Видавничий центр ЛНУ імені Івана Франка, 2012. – 532 с.
8. Фрост Стивен М. Настольная книга банковского аналитика. – Издательство «Баланс Бизнес Букс», 2006. – 672 с.
9. Щибиволок З.І. Аналіз банківської діяльності: Навч. посіб. – К.: Знання, 2007. – 311 с.

4. Форма підсумкового контролю успішності навчання: семестровий залік

Підсумковий контроль проводиться у формі семестрового заліку. Семестровий залік не передбачає обов'язкової присутності студентів, і проставляється за умови, що студент виконав усі види навчальної роботи, визначені робочою навчальною програмою дисципліни, та отримав позитивні підсумкові оцінки за кожен із модулів. Семестровий залік не передбачає написання підсумкової семестрової контрольної роботи чи підсумкового семестрового тесту. Остаточною оцінкою з дисципліни за семестр є підсумкова семестрова оцінка, що складається з балів поточного контролю.

Оцінювання рівня знань і практичних навичок, які студенти набули в процесі вивчення дисципліни, передбачає виконання теоретичних та практичних завдань на семінарських заняттях протягом семестру. Залік виставляється за результатами роботи протягом семестру на семінарських заняттях згідно прийнятої шкали.

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Оцінка в балах	Оцінка за шкалою ECTS	Оцінка за національною шкалою
		Залікова оцінка
90-100	A	Зараховано
81-89	B	
71-80	C	
61-70	D	
51-60	E	
0-50	FX (F)	Незараховано

Критеріями успішності студентів для отримання заліку є:

1. “зараховано” – студент дає обґрунтовані, глибокі і теоретично-правильні відповіді на поставлені питання на семінарських заняттях, виявляє здібність здійснювати порівняльний аналіз різних теорій, концепцій, робити логічні висновки і узагальнення; демонструє вміння висловлювати і аргументувати власне ставлення до альтернативних поглядів на те чи інше питання; використовує достовірні дані, які підтверджують тези відповіді на питання; демонструє знання законодавчих актів України, інструкцій, підручників, посібників. Із загальної кількості балів, які отримує студент протягом поточного навчання, студент набрав більше 51 бала.
2. “незараховано” – студент допустив неправильні відповіді на питання під час оцінювання рівня знань протягом поточного контролю на семінарських заняттях. У відповідях на питання відсутні належні докази і аргументи. Зроблені висновки не вичерпні або помилкові. Із загальної кількості балів, які отримує студент протягом поточного навчання, студент набрав менше 50 балів.

5. Засоби діагностики успішності навчання

Згідно із семестровими планами лекційних, практичних (семінарських) занять, що затверджуються на засіданні кафедри, складається графік і вказуються форми поточного контролю знань студентів. Формами поточного контролю є написання тестових завдань, написання контрольних робіт та виконання ситуаційних вправ. Контроль проводиться у письмовій формі, роботи зберігаються на кафедрі протягом навчального року. Може використовуватись усне контрольне опитування з деяких тем.

Кожна навчальна дисципліна містить розроблені критерії оцінок знань студентів. Для контролю та оцінювання рівня знань і практичних навичок, які студенти набули в процесі вивчення та опрацювання матеріалу курсу застосовується бальна система.

Для теоретичних питань бали нараховуються за:

- викладення основних методологічних положень, принципів та визначень;
- наведення логічних формул, методики розрахунку показників і доведення необхідних теорем;
- обґрунтування зроблених висновків та використання розглянутих методик у практичній діяльності, обґрунтування ключових теоретико-прикладних проблем такого застосування.

Для задач та вправ бали нараховуються за:

- наведення логічних формул розрахунку чи принципів обґрунтування висновків;
- виконання передбачених умовою задачі розрахунків;
- формулювання передбачених умовою задачі висновків.

Бали, отримані за відповіді на теоретичні питання і за виконання задач та ситуаційних вправ, сумуються і є основою для виставлення підсумкової оцінки.

Під час поточного контролю застосовуються якомога більше методів оцінювання знань студентів: усне опитування, тестування, розв’язування задач, підготовку доповідей (рефератів), індивідуальні самостійні роботи, контрольні роботи тощо.