

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЗАПОРІЗЬКА ПОЛІТЕХНІКА»

Кафедра Фінанси, банківська справа та страхування

(назва кафедри, яка відповідає за дисципліну)

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ВК «Аналіз банківської діяльності»

(назва навчальної дисципліни)

Освітня програма: Фінанси і кредит

(назва освітньої програми)

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(найменування спеціальності)

Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування»

(найменування галузі знань)

Ступінь вищої освіти: Перший(бакалаврський)рівень

(назва ступеня вищої освіти)

Затверджено на засіданні кафедри
«Фінанси, банківська справа та
страхування»

(найменування кафедри)

Протокол №__ від _____ р.

м. Запоріжжя 2021

1. Загальна інформація	
Назва дисципліни	«Аналіз банківської діяльності» (вибіркова)
Рівень вищої освіти	Перший (бакалаврський) рівень
Викладач	Шестопалова О.В. ,старший викладач кафедри «Фінанси, банківська справа та страхування»
Контактна інформація викладача	769-84-89
Час і місце проведення навчальної дисципліни	Предметна аудиторія кафедри
Обсяг дисципліни	90 годин, 3 кредитів, розподіл годин (22 год. лекції, 11 годин практичні, 57 години самостійна робота), залік
Консультації	Згідно з графіком консультацій
2. Пререквізити і постреквізити навчальної дисципліни	
Міждисциплінарні зв'язки: дисципліна. Попередні: фінанси, банківські операції, економічний аналіз, гроші та кредит.	
3. Характеристика навчальної дисципліни	
Оволодіння дисципліною «Аналіз банківської діяльності» дозволить майбутнім бакалаврам розвинути банківське мислення, здобути навички творчого використання основних банківських підходів та інструментарію здійснення банківських операцій, вміння інтерпретувати отримані результати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення. У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен отримати: а) загальні компетентності:-здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу ЗК01; - здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях ЗК02; - здатність проведення досліджень на відповідному рівні. ЗК06;- здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями. ЗК07; - здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел. ЗК08. б) фахові компетентності: - здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач СК04; - здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування. СК06; - здатність складати та аналізувати фінансову звітність. СК07; - здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення СК 10. Результати навчання з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» деталізують такі очікувані результати навчання: : - застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач ПР06; - застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти. ПР08; - виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань. ПР19;- виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.	
4. Мета вивчення навчальної дисципліни	
є вивчення теоретико- методологічних засад та практичних питань аналізу банківської діяльності.	
5. Завдання вивчення дисципліни	
- всебічне вивчення фінансово-господарської діяльності банків; - використання системного підходу до різних видів аналізу та виявлення резервів розвитку суб'єкта господарювання з метою ефективного використання наявних ресурсів;	

- оволодіння методичним інструментарієм методики комплексного системного аналізу основних фінансових показників діяльності банків з урахуванням вітчизняного і зарубіжного досвіду.

6. Зміст навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності»

Змістовий модуль 1. Основні засади аналізу банківської діяльності

Тема 1. Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності комерційного банку. Література: [1 с. 5-14].

Роль аналізу в управлінні комерційним банком. Предмет, об'єкти, суб'єкти аналізу та його завдання. Методи та прийоми аналізу банківської діяльності. Види аналізу банківської діяльності. Організація аналітичної роботи в банках

Тема 2 . Аналіз власного капіталу банку. Література: [1, с. 20-53].

Сутність та види банківського капіталу. Основні підходи до аналізу власного капіталу. Оцінка вартості власного капіталу. Статутний капітал та порядок його формування. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів. Аналіз нерозподіленого прибутку як складової власного капіталу. Аналіз субординованого капіталу. Аналіз власного капіталу за допомогою методу коефіцієнтів

Тема 3. Аналіз зобов'язань банку. Література: [1, с. 59-104].

Економічна сутність зобов'язань банку, завдання аналізу та його інформаційна база. Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку. Класифікація зобов'язань банку. Аналіз структури зобов'язань банку. Аналіз строкових депозитів. Аналіз депозитів до запитання. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів

Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку. Література: [1, с. 107-115].

Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку. Коефіцієнтний аналіз якості активів.

Тема 5. Аналіз кредитних, інвестиційних та операцій банку з цінними паперами . Література: [1, с. 121-207].

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу. Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень. Аналіз оборотності позик. Аналіз погашення виданих позик. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень. Аналіз структури кредитного портфеля. Оцінки якості кредитного портфеля з погляду ризику. Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду захищеності від можливих втрат. Аналіз дохідності та ефективності кредитних операцій. Основні завдання, джерела інформації та основні підходи до аналізу. Аналіз структури операцій з цінними паперами. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування. Аналіз інфляційного впливу на реальну дохідність операцій із ЦП. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій. Аналіз методів оцінки фінансових інвестицій. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами.

Змістовий модуль 2. Аналіз і оцінка фінансових результатів та фінансового стану банку

Тема 6. Аналіз валютних операцій та банківських послуг. Література: [1 (п.15), с. 217-251, 287-345].

Економічна сутність, завдання та інформаційна база аналізу. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій. Аналіз валютної позиції банку. Аналіз кореспондентської мережі банку. Особливості аналізу обмінних операцій. Аналіз ефективності валютних операцій. Аналіз розрахунково-касового обслуговування клієнтів у національній валюті. Значення, мета, завдання й інформаційні джерела аналізу. Аналіз обсягів та динаміки розрахункових і касових операцій у національній валюті. Аналіз структури розрахунково-касових операцій за групами клієнтів, способами надання розрахункових документів, видами платіжних інструментів. Аналіз конкурентоспроможності банку щодо розрахунково-касового обслуговування клієнтів. Аналіз тарифів банку на розрахунково-касове обслуговування клієнтів. Аналіз результатів здійснення операцій із розрахункового і касового обслуговування. Аналіз операцій із банківськими платіжними картками. Мета та завдання аналізу операцій із банківськими платіжними картками. Інформаційне забезпечення аналізу та його види. Показники ефективності операцій з платіжними картками. Ризики у сфері карткового бізнесу. Аналіз нетрадиційних банківських послуг. Види, мета, завдання та інформаційні джерела. Аналіз трастових операцій. Аналіз депозитарних послуг. Аналіз операцій з банківськими металами. Аналіз операцій з надання в оренду індивідуальних банківських сейфів. Аналіз нетрадиційних операцій з дистанційного обслуговування клієнтів. Узагальнюючий аналіз нетрадиційних послуг банку.

Тема 7. Аналіз доходів і витрат банку, прибутку та рентабельності . Література: [1, с. 348-431].

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку. Аналіз доходів. Загальний підхід до аналізу доходів. Аналіз обсягів, динаміки та структури доходів банку. Факторний аналіз доходів. Аналіз і оцінка рівня дохідності банку. Аналіз витрат. Загальний підхід до аналізу витрат. Аналіз обсягів динаміки та структури витрат. Факторний аналіз витрат. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку. Загальний аналіз прибутку. Аналіз прибутку і рентабельності на мікроекономічному рівні. Факторний аналіз прибутку. Оцінка ефективності діяльності. Факторний аналіз норми прибутку на капітал. Аналіз фінансової міцності банку за доходом і прибутком. Аналіз ефективності діяльності банків на макрорівні. Аналіз динаміки та макроекономічних тенденцій прибутків і ефективності. Аналіз рентабельності. Аналіз прибутковості окремих банківських продуктів, клієнтів, ринків.

Тема 8. Аналіз ліквідності комерційного банку. Література: [1 с.436-462].

Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу. Аналіз коефіцієнтів ліквідності. Аналіз якості активів банку з погляду їх ліквідності. Аналіз ресурсної бази банку з позицій ліквідності. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах.

Тема 9. Аналіз банківських ризиків. Література: [1, с. 470-552].

Визначення ризиків та їх класифікація. Оцінка й управління кредитним ризиком. Сутність та напрями управління кредитним ризиком. Класифікація кредитних ризиків. Факторний аналіз кредитного портфеля на предмет ризикованості в цілому. Факторний аналіз кредитного ризику за видами класифікованих кредитів. Оцінка управління кредитними ризиками. Аналіз і оцінка управління валютним ризиком. Аналіз і оцінка інвестиційного ризику. Основні ризики інвестиційної діяльності. Порівняльний аналіз дохідності різних видів цінних паперів. Ризик незбалансованої ліквідності відносно доходів. Аналіз процентного ризику банку. Методика аналізу дюрації. Аналіз загального розміру банківських ризиків

Тема 10. Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку.
Література: [1, с. 557-582].

Значення, завдання та інформаційне забезпечення. Аналіз фінансової стійкості. Аналіз ділової активності. Аналіз ліквідності. Аналіз ефективності управління. Рейтингові системи оцінки фінансового стану комерційних банків. Роль і значення рейтингової оцінки діяльності банків. Рейтингова система CAMEL

Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин											
	денна форма						Заочна форма					
	усього	у тому числі					усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1.												
Змістовий модуль 1. Основні засади аналізу банківської діяльності												
Тема 1. Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності комерційного банку	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 2. Аналіз власного капіталу банку	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 3. Аналіз зобов'язань банку	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 5. Аналіз кредитних, інвестиційних та операцій банку з цінними паперами	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Разом за змістовим модулем 1	45	10	5	-	-	30	45	2	1	-	-	42

Змістовий модуль 2. Аналіз і оцінка фінансових результатів та фінансового стану банку												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Тема 6. Аналіз валютних операцій та банківських послуг	9	2	1	-	-	5	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 7. Аналіз доходів і витрат банку, прибутку та рентабельності	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 8. Аналіз ліквідності комерційного банку	9	3	1	-	-	5	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 9. Аналіз банківських ризиків	9	2	1	-	-	6	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Тема 10. Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку	9	3	2	-	-	5	9	0,4	0,2	-	-	8,4
Разом за змістовим модулем 2	45	12	6	-	-	27	45	2	1	-	-	42
Усього годин	90	22	11	-	-	57	90	4	2	-	-	84

7. План вивчення навчальної дисципліни

№ тижня	Назва теми	Форми організації навчання	Кількість годин
1.	Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності комерційного банку.	денна	1
2.	Аналіз власного капіталу банку.	денна	1
3.	Аналіз зобов'язань банку.	денна	1
4.	Загальний аналіз активних операцій банку.	денна	1
5.	Аналіз кредитних, інвестиційних та операцій банку з цінними паперами.	денна	1
6.	Аналіз валютних операцій та банківських послуг.	денна	1
7.	Аналіз доходів і витрат банку, прибутку та рентабельності.	денна	1

8.	Аналіз ліквідності комерційного банку.	денна	1
9.	Аналіз банківських ризиків.	денна	1
10.	Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку.	денна	2
Разом			11

8. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна	заочна
1	Предмет, метод та інформаційне забезпечення аналізу діяльності комерційного банку	6	8,4
2	Аналіз власного капіталу банку	6	8,4
3	Аналіз зобов'язань банку	6	8,4
4	Загальний аналіз активних операцій банку	6	8,4
5	Аналіз кредитних, інвестиційних та операцій банку з цінними паперами	6	8,4
6	Аналіз валютних операцій та банківських послуг	5	8,4
7	Аналіз доходів і витрат банку, прибутку та рентабельності	6	8,4
8	Аналіз ліквідності комерційного банку	5	8,4
9	Аналіз банківських ризиків	6	8,4
10	Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку	5	8,4
	Разом	57	84

9. Система та критерії оцінювання курсу

Після кожного змістового модуля проводиться рубіжний контроль, який оцінюється за 100-бальною шкалою.

Під час рубіжного контролю враховують наступні види робіт:

Проведення змістовного модульного контролю з дисципліни «Аналіз банківської діяльності»

Найменування завдань	Кількість балів	Загальна кількість балів
тестування під час рубіжного контролю	5	50
1 задача під час рубіжного контролю	15	15
завдання, тести, розв'язок задач за поточним оцінюванням	25	25
оцінка за самостійну роботу	10	10
Підсумок	x	100

Підсумкова оцінка за семестр визначається як середня двох підсумкових контролів за перший та другий змістовні модулі.

Залік проводиться за наявності незадовільної оцінки підсумкового модуля або за вибором студента та містить: теоретичне питання, тести, задачу.

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		для диференційованого заліку	для заліку
90-100	A	відмінно	зараховано
85-89	B	добре	
75-84	C		
70-74	D	задовільно	
60-69	E		
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

10. Політика курсу «Аналіз банківської діяльності»

Дотримання академічної доброчесності здобувачами освіти передбачає:

Самостійне виконання навчальних завдань, завдань поточного та підсумкового контролю результатів навчання (для осіб з особливими освітніми потребами ця вимога застосовується з урахуванням їхніх індивідуальних потреб і можливостей);

Посилання на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей; Дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права;

Надання достовірної інформації про результати власної (наукової, творчої) діяльності, використані методики досліджень і джерела інформації.