

	<h2 style="margin: 0;">СИЛАБУС</h2> <p style="margin: 0;">НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»</p> <p style="margin: 0;">Рівень вищої освіти: <u>Перший (бакалаврський)</u>          Спеціальність: <u>072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок</u>          Рік навчання: <u>4-й, семестр 8-й</u>          Кількість кредитів ECTS: <u>5 кредитів</u>          Назва кафедри: <u>Аналізу та аудиту</u>          Мова викладання: <u>українська</u></p>
<b>Лектор курсу</b>	<b>к.е.н., доц. Мулик Тетяна Олексіївна</b>
<b>Контактна інформація лектора (e-mail)</b>	<b><u>mulyk t o@ukr.net</u></b>

### ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Навчальна дисципліна «Аналіз банківської діяльності» є вибірковою компонентою ОПП.

Загальний обсяг дисципліни 150 год.: лекції - 26 год.; практичні заняття - 24 год., самостійна робота - 100 год.

Формат проведення: лекції, практичні заняття, семінарські заняття, консультації. Підсумковий контроль – залік.

### ПРЕРЕКВІЗИТИ І ПОСТРЕКВІЗИТИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

При вивченні даної дисципліни можуть використовуватись знання, отримані з таких дисциплін (пререквізитів): «Банківська система», «Фінансовий аналіз».

Основні положення навчальної дисципліни можуть застосовуватися при проходженні виробничої практики та складанні іспиту за фахом.

### ХАРАКТЕРИСТИКА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

#### Призначення навчальної дисципліни

Освітня компонента «Аналіз банківської діяльності» забезпечує науково-теоретичну і методологічну основу для формування системи знань з конкретно-прикладних дисциплін, тому важливим є набуття практичних навичок та вмінь з даної дисципліни. Завдяки дисципліні «Аналіз банківської діяльності» забезпечується теоретико-методологічний зв'язок між загальнотеоретичною та прикладною підготовкою фахівців економічного профілю.

### **Мета вивчення навчальної дисципліни**

Дати студентам ґрунтовні знання про методи і прийоми аналізу діяльності банку, його клієнтури, про форми організації аналітичної роботи в банківській установі, навчити студентів користуватися даними аналізу для прийняття стратегічних управлінських рішень на всіх рівнях.

### **Завдання вивчення дисципліни**

Обґрунтування методів та прийомів аналізу діяльності банків як по банку в цілому, так і за окремими напрямками; визначення впливу основних факторів, які впливають на діяльність банку; набуття навичок аналітичної інтерпретації отриманих результатів, складання висновків та рекомендацій.

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач повинен сформувати такі програмні компетентності:

*інтегральна компетентність:*

здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та проблеми у сферах підприємницької, торговельної та біржової діяльності або в процесі навчання, що передбачає застосування теорій та методів організації і функціонування підприємницьких, торговельних, біржових структур і характеризується комплексністю та невизначеністю умов.

*загальні компетентності:*

ЗК 01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

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

*спеціальні (фахові) компетентності:*

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.

*програмні результати:*

ПРН05. 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).

ПРН 9. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

ПРН 14. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів.

Вивчення даної дисципліни формує у здобувачів освіти соціальні навички (softskills): комунікативність (реалізується через: метод роботи в парах та групах, робота з інформаційними джерелами), робота в команді (реалізується через: метод проєктів), лідерські навички (реалізується через: робота в групах, метод проєктів).

## План вивчення навчальної дисципліни

№ з/п	Назви теми	Форми організації навчання та кількість годин		Самостійна робота, кількість годин
		лекційні заняття	практичні заняття	
1	Теоретичні основи аналізу банківської діяльності	2	2	9
2	Аналіз власного капіталу банку	2	2	9
3	Аналіз зобов'язань банку. Аналіз активних операцій банку.	4	4	16
4	Аналіз кредитних операцій.	2	2	9
5	Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами.	2	2	8
6	Аналіз валютних операцій банку	2	2	8
7	Аналіз банківський послуг та інших операцій	2	2	8
8	Аналіз доходів і витрат банку	2	2	8
9	Аналіз фінансових результатів і рентабельності банку	2	2	8
10	Аналіз ліквідності банку. Аналіз банківських ризиків	4	2	8
11	Аналіз фінансового стану банку	2	2	9
<b>Разом</b>		<b>26</b>	<b>24</b>	<b>100</b>

### Самостійна робота студента

Самостійна робота студента є важливою складовою у підготовці кваліфікованого фахівця, конкурентоспроможного на ринку праці, здатного до компетентної професійної діяльності на рівні світових стандартів.

Основні види самостійної роботи, які запропоновані студентам:

1. Закріплення лекційного матеріалу.
2. Робота з рекомендованою літературою.
3. Підготовка до практичних занять, дискусій, роботи в малих групах.
4. Контрольна перевірка кожним студентом особистих знань на запитання, які винесені для самостійного вивчення.
5. Робота над виконанням індивідуальних завдань та підготовка доповідей.

з кожної теми, які не виносяться на аудиторне опрацювання та виконання індивідуального творчого завдання (гугл-презентації).

Самостійна робота здобувача є одним із способів активного, цілеспрямованого набуття нових для нього знань та умінь. Вона є основою його підготовки як фахівця, забезпечує набуття ним прийомів пізнавальної діяльності, інтерес до творчої роботи, здатність вирішувати наукові та практичні завдання.

Виконання здобувачем самостійної роботи передбачає, за необхідності, отримання консультацій або допомоги відповідного фахівця. Навчальний матеріал навчальної дисципліни, передбачений робочою програмою

навчальної дисципліни для засвоєння здобувачем у процесі самостійної роботи, виноситься на поточний і підсумковий контроль поряд з навчальним матеріалом, який опрацьовувався під час аудиторних занять. Організація самостійної роботи здобувачів передбачає: планування обсягу, змісту, завдань, форм і методів контролю самостійної роботи, розробку навчально-методичного забезпечення; виконання здобувачем запланованої самостійної роботи; контроль та оцінювання результатів, їх систематизацію, оцінювання ефективності виконання здобувачем самостійної роботи.

Індивідуальні завдання здобувач виконує самостійно під керівництвом викладача згідно з індивідуальним навчальним планом.

У випадку реалізації індивідуальної освітньої траєкторії здобувача заняття можуть проводитись за індивідуальним графіком.

Під час роботи над індивідуальними завданнями, розв'язуванням задач не допустимо порушення академічної доброчесності. Презентації та виступи мають бути авторськими та оригінальними.

### **Основні види самостійної роботи здобувачів вищої освіти**

№	Вид самостійної роботи	Години	Терміни виконання	Форма та метод контролю
1	Підготовка до лекційних та практичних занять	20	щотижнево	Усне та письмове опитування
2	Підготовка самостійних питань з тематики дисципліни	15	щотижнево	Усне та письмове опитування
3	Індивідуальні творчі завдання (виконання презентації за заданою проблемною тематикою, есе, рефератів, тез, статей)	45	4 рази на семестр	Спостереження за виконанням, обговорення, виступ з презентацією, усний захист
4	Підготовка до контрольних робіт та тестування	20	2 рази на семестр	Тестування
<b>Разом</b>		<b>100</b>		

### **Список основної та додаткової літератури**

#### **Основна**

1. Банківська система: навч. посіб. (Л.І. Катан, Н.І.Демчук, В.Г. Бабенко-Левада, Т.О. Журавльова); за ред. І.М. Мазур. Дніпро: Пороги, 2017. 444 с.

2. Бутинець Ф.Ф. Аналіз діяльності комерційного банку: навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів. Житомир: ПП „Рута” 2006. 440 с.

3. Герасимович А.М., Парасій-Вергуненко І.М., Кочетков В.М. Аналіз банківської діяльності: підручник; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Герасимовича. К.:КНЕУ, 2010. 599 с.

4. Горідько О. В Аналіз основних показників діяльності банків в умовах реформування банківської системи України. *Проблеми системного підходу в економіці*. 2018. Вип. 3(2). С. 60-64.

5. Демчук Н.І., Довгаль О.В., Владика Ю.П. Банківські операції: навч. посіб. Дніпро: Пороги, 2017. с. 461.
6. Довгань Ж. М. Управління кредитними ризиками банків в умовах економічної кризи. Вісник НБУ. 2010. № 8. С. 51 - 55.
7. Єлейко ЯЛ., Лапішко М.Л., Кінаш О.М. Моделювання оптимальної структури балансу банку. *Фінанси України*. 2003. №5, с.111-114.
8. Івасів І.Б. Ліквідність банку в умовах маркетинго-орієнтованого менеджменту. *Фінанси України*. 2003. №1. с.109-115.
9. Житар М. О. Аналіз сучасного стану кредитної діяльності банків України. *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. 2017. № 1. С. 94-105.
10. Коваленко В.В. Трансформаційні напрями розвитку банківської системи України. *Економічний форум*. 2015. №2. 2015. С. 286-295.
11. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. К.: ЦУЛ, 2018. 486 с.
12. Копилюк О. І., Музичка О. М. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. Львів. торг.-екон. ун-т. – Львів : Видво Львів. торг.-екон. ун-ту, 2016. 415с.
13. Мещеряков А.А. Організація діяльності комерційного банку. навчальний посібник. К.: Центр учбової літератури, 2017. 608 с.
14. Мулик Т.О. Оцінка стану та перспектив розвитку інвестиційної діяльності підприємств України. *Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики*. № 7. 2019. - С. 46-56.
15. Мулик Т. О. Методичні підходи до аналітичного забезпечення управління доходами. *Агросвіт*. 2020. № 6. С. 77–86. DOI: 10.32702/2306-6792.2020.6.77
16. Мулик Т.О., Мулик Я.І. Мікрокредитування аграрного сектору в Україні: стан, проблеми та перспективи // *Gesellschaftsrechtliche Transformationen von wirtschaftlichen Systemen in den Zeiten der Neo-Industrialisierung*. Kornieiev V., Pasichnyk, Yu., Radchenko O., Khodzhaian A. und andere: Collective monograph. Verlag SWG imex GmbH, Nuremberg, Germany, 2020. p. 432-445
17. Мулик Т. О., Мулик Я. І. Оцінка достатності капіталу вітчизняних банків як запорука їх надійності. *Ефективна економіка*. 2021. № 7. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=9050>
18. Мулик Т.О., Олійник О.О. Економічний зміст і види Fintech інновацій. *Бізнес Інформ*. 2021. № 12. С. 72-78.
19. Мулик Т.О. Капітальне інвестування в Україні: стан, проблеми та перспективи розвитку. *Наукові інновації та передові технології*. 2022. № 1 (3). С. 165-182.
20. Нідзельська І. А. Кредитні ризики та їх наслідки для банківської системи України в умовах поглиблення фінансової кризи. *Фінанси України*. 2009. № 8. С. 102 - 108.
21. Про банки і банківську діяльність: закон України від 07.12.2000 №2121-III Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>

22. Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України: постанова Правління НБУ № 114 від 20.03.1998 р.
23. Станіславчук Н.О. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. Умань: Візаві, 2018. 191 с.
24. Федоришина Л.І., Цуркан А.О. Удосконалення методичних підходів до оцінки кредитоспроможності позичальника комерційного банку. *Агросвіт*. 2018. № 11 червень. С. 39-42.
25. Щибиволок З.І. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. К.: Знання, 2006. 311с.
26. Чмутова І. М., Тисячна Ю. С. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб.; Харк. нац. екон. ун-т. - Х. : Вид. ХНЕУ, 2012. 307 с.
27. Щибиволок З.І. Аналіз банківської діяльності: навчальний посібник К.: Знання 2017. 309с.
28. Aleskerova Y., Mulyk T., Fedoryshyna L. Improving credit protection analysis methods reports of main agricultural enterprises. 2018. Vol. 4 № 2. P. 1-7. DOI: <https://doi.org/10.30525/2256-0742/2018-4-2-1-7>.
29. Mulyk T. Formation and development of Fintech in Ukraine. *Economics & Education*. 2022. №. Vol. 7. № 1. P. 25-33.
30. Polova O. Peculiarities of functioning of the banking system of Ukraine. *Three Seas Economic Journal*. 2022. Vol. 3. № 2. P. 97-104
31. Polova O., Podolianchuk O., Gudzenko N., Koval N., Ishchenko Ya., Pravdiuk M., Mulyk T., Tomchuk O., Mulyk Ya., Kozachenko A., Mashevskaya A. Current issues of accounting, taxation, analysis and audit development in modern challenges condition: collective monograph. Košice: Vysoká škola bezpečnostného manažérstva v Košiciach, 2022. 282 p.

#### Додаткова

1. Брутян К. С. Організація та функціонування системи ризик-менеджменту в банку. *Інноваційна економіка*. 2010. № 3. С. 239 - 243.
2. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. М. : Издательство «Омега-Л», 2010. 325 с.
3. Латунова К.Б. Теоретико-методологічні засади побудови ефективної системи стратегічного управління кредитним ризиком банку. *Ефективна економіка*. 2013. № 12. С. 45-50.
4. Науменкова С.В. Підвищення доступності фінансових послуг: актуальні питання регуляторної практики. *Фінанси України*. 2013. №10. С.20 – 33.
5. Кишакевич Б. Ю. Оцінювання ефективності масштабу діяльності українських банків за допомогою DEA-аналізу. *Проблеми економіки*. 2018. № 4. С. 233-240.
6. Колеснік Я. В. Методологічні підходи до побудови системи комплексного статистичного аналізу діяльності банків. *Статистика України*. 2018. № 4. С. 6 -13.
7. Король М. М. Аналіз діяльності транснаціональних банків в умовах глобалізації та транснаціоналізації світової економіки. *Науковий вісник*

Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2018. Вип. 21(1). С. 100-104.

8. Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності: навч.-метод. посібник для самостійного вивчення дисципліни. К.: КНЕУ, 2003. 347с.

9. Паянок Т. М. Аналіз і прогнозування результатів діяльності банку. *Облік і фінанси*. 2019. № 4. С. 78-87.

10. Погореленко Н. П. Аналіз та особливості регулювання кредитної діяльності банків у сучасних умовах. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. 2019. Вип. 28(2). С. 69-75.

11. Онищенко Ю. І. Аналіз інвестиційної діяльності банків України *Інфраструктура ринку*. 2016. Вип. 2. - С. 288-294.

12. Mulyk T. Formation of enterprises investment security monitoring system. *East European Scientific Journal*. 2020. № 3(55), part 3. p. 34-43.

### Контроль і оцінка результатів навчання

У кінці семестру, здобувач вищої освіти може набрати до 60% підсумкової оцінки за виконання всіх видів робіт, що виконуються протягом семестру, до 10% за показники наукової, інноваційної, навчальної, виховної роботи та студентської активності і до 30% підсумкової оцінки – за результатами підсумкового контролю.

#### Критерії поточного оцінювання знань здобувачів вищої освіти

	Вид навчальної діяльності	Бали
<b>Атестація 1</b>		
1	Участь у дискусіях на лекційних заняттях	3
2	Участь у роботі на практичних заняттях	3
3	Захист практичних робіт	10
4	Виконання контрольних робіт, тестування	5
5	Індивідуальні та групові творчі завдання (виконання презентації за заданою проблемною тематикою, дослідницькі проекти)	9
<b>Всього за атестацію 1</b>		<b>30</b>
<b>Атестація 2</b>		
6	Участь у дискусіях на лекційних заняттях	3
7	Участь у роботі на практичних заняттях	3
8	Захист практичних робіт	10
9	Виконання контрольних робіт, тестування	5
10	Індивідуальні та групові творчі завдання (виконання презентації за заданою проблемною тематикою, дослідницькі проекти)	9
<b>Всього за атестацію 2</b>		<b>30</b>
	Показники наукової, інноваційної, навчальної, виховної роботи та студентської активності	<b>10</b>
<b>Підсумкове тестування</b>		<b>30</b>
	<b>Разом</b>	<b>100</b>

Якщо здобувач упродовж семестру за підсумками контрольних заходів набрав менше 35 балів, то він не допускається до екзамену. Крім того, обов'язковим при мінімальній кількості балів за підсумками контрольних

заходів є виконання індивідуальної творчої роботи (презентації).

Програма навчальної дисципліни передбачає врахування результатів неформальної та інформальної освіти при наявності підтверджуючих документів як окремі кредити вивчення навчальних дисциплін.

#### **Шкала оцінки знань студента**

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою для екзамену
90 – 100	A	відмінно
82-89	B	добре
75-81	C	
66-74	D	задовільно
60-65	E	
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

Програма навчальної дисципліни передбачає врахування результатів неформальної та інформальної освіти при наявності підтверджуючих документів як окремі кредити вивчення навчальних дисциплін.

Основні вимоги до контролю знань здобувачів вищої освіти наведені у Положенні «Про порядок оцінювання знань здобувачів вищої освіти у Вінницькому національному університеті».

Силабус навчальної дисципліни розглянуто і затверджено на засіданні кафедри аналізу та аудиту

Протокол від “31” липня 2023 року № 1

Завідувач кафедри \_\_\_\_\_ Тетяна МУЛИК