СИЛАБУС
«АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»

Тип	вибіркова	
Рівень вищої освіти	*перший (бакалаврський)*	
Рік навчання	*денна форма*	*заочна форма*
	4	*4*
Семестр	*денна форма*	*заочна форма*
	7	*7*
Кількість кредитів	5	
Мова викладання	*українська*	

Викладачі	*д.е.н., доцент Жердецька Л.В. - лектор;*
Контактна інформація	lzherdetska@gmail.com http://dl.oneu.edu.ua/course/view.php?id=149 http://oneu.edu.ua/15738-2/

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАВЧАЛЬНУ ДИСЦИПЛІНУ

Вивчимо	Чинники, які впливають на показники фінансової звітності банків фінансової звітності. Як формулювання припущення та обґрунтовувати методологію дослідження. Оволодіння навичками фінансової грамотності, вміння приймати обґрунтовані фінансові рішення; розуміння й вміння захисту прав споживачів фінансових послуг Розуміння корпоративної етики та соціальної відповідальності банків у забезпеченні фінансової стабільності та здійсненні позитивного внеску в економічне зростання. Як досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища. Вміти визначити, як ці тенденції впливають на діяльність банківської системи та окремих банків. Особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури. Вміння визначити як їхнє функціонування впливає на показники фінансової звітності банків. Як проводити діагностику стану фінансових систем (окремих банків та банківської системи).

<table>
<tr><td></td><td>Основі вимоги законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку (розуміння суті, основних напрямів, законодавчих актів та показників макропруденційного регулювання).
Здатність аналізувати фінансову звітність.
Знання нормативів регулювання банківської діяльності.
Як складати проект управлінського рішення за результатами аналізу фінансової звітності банку.</td></tr>
<tr><td>Навчимося</td><td>1. 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).
2. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.
3. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.
4. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.
5. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб’єктів.
6. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв’язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.
7. Демонструвати навички до кваліфікованого виконання банківських операцій, їхнього обліку та аналізу з урахуванням нормативних вимог, міжнародних стандартів і сучасних технологій.
8. Здійснювати супровід реалізації управлінських рішень у сфері регулювання, нагляду та фінансового моніторингу та розуміти їхній вплив на ризики банківської діяльності.</td></tr>
<tr><td>Кількість годин за видами занять</td><td><table>
<tr><td>Види занять</td><td>Денна форма</td><td>Заочна форма</td></tr>
<tr><td>Лекції</td><td>30</td><td>10</td></tr>
<tr><td>Практичні заняття</td><td>50</td><td>12</td></tr>
<tr><td>Індивідуально-консультативна робота</td><td>12</td><td>10</td></tr>
<tr><td>Самостійна робота</td><td>88</td><td>148</td></tr>
<tr><td>УСЬОГО:</td><td>180</td><td>180</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>Методи викладання</td><td>Проблемні лекції, індивідуальні та групові завдання</td></tr>
<tr><td>Пререквізити</td><td>Базові знання з навчальних дисциплін: «Банківська справа», «Кредитно-інвестиційні операції банків на міжнародних фінансових ринках», «Міжнародні розрахунки та валютні операції», «Фінансовий аналіз»</td></tr>
</table>

СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ТЕМА	ЗМІСТ
Тема 1. Аналіз діяльності банку як наука, зв'язок з іншими дисциплінами	1. Наукові основи економічного аналізу. 2. Об`єкти і суб`єкти дослідження при економічному аналізу діяльності банку. Предмет економічного аналізу діяльності банку. 3. Фактори, які впливають на діяльність банку
Тема 2. Методичний інструментарій діагностики фінансового стану банку. Організація аналітичної роботи в сучасному банку	1. Методичний інструментарій діагностики фінансового стану банку. 2. Види аналізу діяльності банку 3. Фінансова звітність як інформаційна база аналізу діяльності банку та її інтерпретація. 4. Складові звіту за МСФЗ 5. Організація проведення аналітичної роботи в банку. Джерела та методи отримання економічних даних. 6. Попередня діагностика фінансового стану банку: необхідність та методи
Тема 3. Склад та загальна оцінка формування пасивів банку. Сутність та методичний інструментарій аналізу банківського капіталу	1. Суть фінансових ресурсів банку та їх склад 2. Ідентифікація інформаційної бази та методика аналізу фінансових ресурсів банку. 3. Фінансовий леверидж як специфічна характеристика банківської системи 4. Чинники фінансової стійкості банку 5. Власний капітал банку: види та функції 6. Методичний інструментарій аналізу власного капіталу банку.
Тема 4. Аналіз зобов'язань банку: суть, складові та інструментарій оцінювання	1. Сутність та класифікація зобов'язань банку 2. Методичний інструментарій аналізу зобов'язань банку *2.1. Аналіз складу, структури (за окремими ознаками) та динаміки.* *2.2. Аналіз та оцінка динаміки економічних коефіцієнтів.*
Тема 5. Загальна оцінка активів банку	1. Сутність, склад активів банку. Завдання аналізу та інформаційна база. 2. Види банківських активів 3. Аналіз, складу, структури, обсягів і динаміки активів банку. 4. Коефіцієнтний інструментарій аналізу активів банку
Тема 6. Аналіз кредитної діяльності банку	1. Зміст кредитної діяльності, завдання аналізу та ідентифікація інформаційної бази. 2. Аналіз динаміки, складу обсягів і структури кредитного портфеля. 3. Аналіз якості кредитного портфеля. 3.1. Диверсифікованість кредитів. Нормативні вимоги НБУ 3.2. Підходи до оцінки кредитного ризику банку. 3.3. Методичні підходи щодо формування резервів за кредитними операціями 3.3.1. Базель-III та національна практика оцінювання очікуваних збитків 3.3.2. МСФЗ №9 в оцінці кредитного ризику 3.4. Показники оцінки якості кредитного портфеля

Тема 7. Аналіз банківських інвестицій	1. Формування інвестиційних портфелів та їх види. 2. Нормативи інвестування НБУ. 3. Оцінка ризиків за операціями з цінними паперами 3.1. Теорія ринкового ризику 3.2. Методика формування резервів за портфелями цінних паперів. 3.3. Аналіз ринкового ризику відповідно до Базеля III (Minimum capital requirements for market risk, January 2019) 4. Аналіз інвестиційної діяльності банку
Тема 8. Аналіз ліквідності банку	1. Поняття "ліквідність банку", відмінності від платоспроможності. 2. Ліквідність як запас, потік та прогноз. 3. Методи оцінки ліквідності банку. 4 Прикладний аспект оцінки ліквідності. Basel III: the net stable funding ratio (жовтень 2014). 4.1. LCR 4.2. NSFR
Тема 9. Аналіз фінансових результатів діяльності банку та ефективності банківської діяльності	1. Зміст поняття "фінансові результати банку", завдання й інформаційна база аналізу 2. Аналіз доходів банківської установи 3. Аналіз витрат банку 4. Визначення та аналіз складових прибутку 5. Оцінка банківської прибутковості 6. Поняття ефективності діяльності банку та її оцінка
Тема 10 . Аналіз банківських ризиків	1. Сутність та види банківських ризиків. 2. Основні етапи та методи управління ризиками у банку. 3. Банківські ризики: кількісна оцінка та вплив на показники фінансової звітності. 3.1. Кредитний ризик. 3.2. Ринковий ризик. 3.2.1. Процентний ризик. 3.2.2. Валютний ризик. 3.3. Операційний ризик. Basel III: Finalising post-crisis reforms 3.4. Ризик ліквідності
Тема 11. Аналіз фінансової стійкості банку	1. Поняття та чинники фінансової стійкості банку. Завдання аналізу. 2. Методика оцінки достатності капіталу: розрахунок регулятивного капіталу; зважені на ризик активи; нормативи капіталу. Core principles for effective banking supervision, 13, 14 вересня 2012 року. 3. Система показників оцінки фінансової стійкості (ІФС) 4. Заходи підвищення капіталізації банків
Тема 12. Інтегральне оцінювання діяльності банку	1. Поняття рейтингової оцінки банку та її види. 2. Рейтингові агентства та їхні оцінки. 3. Нагляд на основі SREP 4. Основи мікро- та макропруденційного аналізу. Основні відмінності.

ОСНОВНА ЛІТЕРАТУРА ТА НАВЧАЛЬНІ МАТЕРІАЛИ

1. Сучасні детермінанти управління банківськими ризиками: колективна монографія / За ред. В.В. Коваленко. – Одеса, ОНЕУ, 2022. – 331 с.

2. Жердецька Л.В. Системний банківський ризик: причини та напрями регулювання / Л.В. Жердецька. – Одеса, ОНЕУ, 2022. – 450 с.
3. Жердецька Л.В., Ткач В. Банківська система у забезпеченні економічного зростання: теорія та емпіричний взаємозв'язок. Науковий вісник Одеського національного економічного університету 2021, № 7-8 (284-285), с. 33-46 **DOI**: 10.32680/2409-9260-2021-7-8-284-285-33-46.
4. Жердецька Л.В. Оцінка ефективності інвестиційної діяльності банків України на фондовому ринку. Науковий вісник Одеського національного економічного університету. 2021.Вип. 9-10 (286-287). С. 11-17.
5. Жердецька Л.В. Методичні підходи до оцінки інструментів макропруденційної політики, що пов'язані за кредитуванням. Проблеми системного підходу в економіці, 2020. Випуск № 1(75), 2020. – С. 67-74 DOI: https://doi.org/10.32782/2520-2200/2020-1-33
6. Конспект лекцій з навчальної дисципліни "Аналіз банківської діяльності" для здобувачів бакалаврського рівня Вищої освіти" всіх форм навчання галузь знань 07 "Управління та адміністрування" спеціальність 072 "Фінанси, банківська справа та страхування" Електронне видання. Одеса: ОНЕУ, 2023 р. 124 с.
7. Методичні вказівки до самостійної роботи під час вивчення дисципліни "Аналіз банківської діяльності" для здобувачів 4 курсу бакалаврського рівня Вищої освіти всіх форм навчання галузь знань 07 "Управління та адміністрування" спеціальність 072 "Фінанси, банківська справа та страхування". Електронне видання. Одеса: ОНЕУ, 2023 р. 104 с.

ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

Загальна політика	Здобувач освіти зобов'язаний відвідувати всі заняття згідно з розкладом. Дотримуватися етики поведінки. Працювати з навчальною літературою, з літературою на електронних носіях та в інтернеті. У разі пропуску лекційних занять проводиться усна співбесіда за темою. Відпрацьовувати практичні заняття. Виконати індивідуальне завдання. Я маю на меті засвоєння вами дисципліни. Якщо у вас виникли проблеми чи запитання щодо деяких аспектів курсу, не соромтеся звертатися до викладачів. Ми швидко відреагуємо, і якщо це буде потрібно, домовимось про зустріч. Якщо у вас виникли проблеми з вашим просуванням на курсі або з товаришем по команді чи вашою групою, будь ласка, зверніться до мене якомога раніше. Чим довше ви зволікатимете, тим складніше буде вам допомагати. Я дуже хочу, щоб ви успішно закінчили навчання, але ви повинні це заслужити!
Політика щодо дедлайнів та перескладання	Роботи, які здаються із порушенням термінів, не зараховуються.
Політика щодо академічної доброчесності	Усі письмові роботи перевіряються на наявність плагіату й допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше ніж 20 %. Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час онлайн тестування.

ОЦІНЮВАННЯ

(форма контролю – залік)

Нарахування балів

Види робіт	Бали	
	денна	заочна
Обов'язкові		
Активність на заняттях	20	5
Контрольні заходи (контрольні роботи складаються з тестів та розрахункових завдань)	30	20
Вибіркові		
Індивідуальні завдання (аналітичний огляд, розрахункове завдання, кейс на актуальну тематику)	50	5
Усього балів у семестрі	100	30
Підсумковий контроль – залік (тестування)	-	70
Усього	100	100