

Комплексне практичне індивідуальне завдання (КПЗ) із дисципліни «Банківська справа» виконують і захищають відповідно до учбового плану студенти денної форми навчання.

КПЗ з дисципліни «Банківська справа» – це вид індивідуальної позааудиторної роботи, яка виконується самостійно кожним студентом 2 курсу на вибір, на основі запропонованого переліку напрямів роботи. КПЗ передбачає ґрунтовне аналітичне дослідження теоретичних основ банківської діяльності на основі знань, отриманих на лекційних, практичних заняттях та самостійної роботи.

Метою виконання КПЗ є поглиблення та закріплення набутих знань, а також розвиток навичок науково-дослідної та аналітичної роботи при опрацюванні матеріалів економічного характеру. Виконання однієї теми двома студентами в межах академічної групи не дозволено. Цей вид роботи є обов'язковим для виконання.

КПЗ з дисципліни «Банківські операції» складається із теоретичної та двох практичних частин, які є обов'язковими для виконання.

### **I. Теоретична частина**

Теоретична частина КПЗу виконується студентом протягом семестру і повинна бути захищена на занятті, на якому розглядається тема суміжна тематиці теоретичної частини. Тему доповіді студент обирає самостійно із запропонованого переліку. Два студенти в межах однієї академічної групи не можуть виконувати одну тему.

Орієнтовна структура теоретичної частини КПЗ:

- *вступ* — зазначається тема, мета та завдання роботи та основні її положення;
- *теоретичне обґрунтування* - виклад базових теоретичних положень, законів, принципів, алгоритмів тощо, на основі яких виконується завдання;
- *практичне застосування* – при виконанні КПЗ студент повинен знайти застосування даної тематики у практичній діяльності банківської установи. Це може бути показано на прикладі окремої банківської установи, або на банківській системі України чи зарубіжної країни.
- *основні результати роботи та їх обговорення* - подаються статистичні або якісні результати роботи, схеми, малюнки, моделі, описи, систематизована реферативна інформація та її аналіз тощо;
- *висновки*;
- *список використаної літератури*.

Теоретична частина КПЗ з дисципліни «Банківські операції» подається у вигляді скріплених аркушів формату А4 (реферату) з титульною сторінкою стандартного зразка і внутрішнім наповненням із зазначенням усіх позицій змісту завдання(за об'ємом до 15 арк.). При виконанні та оформленні КПЗ студент може використовувати комп'ютерну техніку, зокрема Microsoft Word та Excel.

Перелік тем для виконання теоретичної частини КПІЗ.

№ з/п	Тема	ППП виконавця
1.	Виникнення грошей як об'єктивний наслідок розвитку товарного виробництва та обміну. Рационалістична та еволюційна концепції походження грошей.	
2.	Функції грошей. Взаємозв'язок і взаємозалежність між функціями грошей.	
3.	Суть кредиту, як економічної категорії. Загальні передумови формування кредитних відносин. Принципи кредитних відносин.	
4.	Економічне призначення та переваги фінансового посередництва.	
5.	Характеристика основних ринків, їх взаємозв'язок з грошовим обігом.	
6.	Поняття та критерії класифікації грошових потоків. Схема руху грошових потоків в економіці.	
7.	Готівковий та безготівковий сектори грошового обігу.	
8.	Швидкість обігу грошей, порядок її визначення. Фактори, що впливають на швидкість обігу грошей. Закон грошового обігу.	
9.	Суть грошової системи, її елементи.	
10.	Суть, значення та класифікація платіжних систем. Правова основа діяльності платіжної системи.	
11.	Особливості функціонування міжнародних платіжних систем, їх переваги та недоліки.	
12.	Криптовалюти: характеристика, особливості, перспективи застосування.	
13.	Еволюція банківської діяльності. Сутність банку з позицій історичного розвитку.	
14.	Економічна сутність поняття банківська система, особливості її функціонування.	
15.	Нормативно-правова база діяльності банківських установ.	
16.	Характеристика типів банківської системи.	
17.	Особливості функціонування банківської системи в ринкових умовах господарювання.	
18.	Історичні передумови розвитку Європейської системи центральних банків.	
19.	Сучасна банківська система Європейського простору.	
20.	Походження та основні напрямки діяльності центральних банків.	
21.	Дієвість мінімальних резервних вимог як інструменту грошово-кредитної політики в Україні.	
22.	Регулювання облікової ставки та банківського процента як інструмент монетарної політики.	
23.	Операції на відкритому ринку як інструмент грошово-кредитного регулювання, їх розвиток в Україні.	
24.	Дієвість інструментів грошово-кредитного регулювання в	

	Україні.	
25.	Економічна суть, необхідність та завдання банківського регулювання і нагляду.	
26.	Кредитні відносини НБУ з банківськими установами.	
27.	Стабілізаційні кредити НБУ.	
28.	Світовий досвід рефінансування комерційних банків.	
29.	Гривня – національна валюта України.	
30.	Поняття і завдання валютного регулювання і контролю.	
31.	Суб'єкти та об'єкти валютного регулювання. Органи валютного контролю в Україні, їх повноваження.	
32.	Регулювання валютних курсів, їх методи. Курсова політика НБУ.	
33.	Офіційні валютні резерви та управління ними.	
34.	Виконання центральними банками функції фінансового агента уряду.	
35.	Капітал та його вплив на функціонування банку на фінансовому ринку.	
36.	Особливості функціонування різних видів банків на ринку банківських послуг.	
37.	Процес управління ризиками, що виникають в процесі банківської діяльності.	
38.	Економічна сутність фінансової стійкості банків та фактори впливу на неї.	
39.	Особливості формування рейтингів банківських установ з точки зору фінансової стійкості на ринку фінансових послуг: вітчизняний та зарубіжний досвід.	
40.	SWOT-аналіз банківської установи.	
41.	Напрями зміцнення фінансової стійкості банків та подолання кризових явищ у роботі банківської системи.	
42.	Інвестиційні операції банків із цінними паперами.	
43.	Особливості кредитування клієнтів банківських установ.	
44.	Робота банківських установ із домогосподарствами.	
45.	Роль депозитів в економічному розвитку суспільства	
46.	Web-сайти банків, їх значення. Інтерактивне банківське обслуговування. Інтернет-банкінг, його особливості.	
47.	Private-banking: особливості та перспективи розвитку в Україні.	

## **II. Аналітична оцінка банківської системи зарубіжної країни світу.**

У даній частині практичного завдання студенту необхідно провести аналітичну оцінку сучасного стану банківської системи зарубіжної країни на власний вибір.

КПЗ виконується студентом на основі аналізу реально діючої банківської установи, відповідно до завдань, запропонованих викладачем. У даній частині студент повинен показати вміння аналізувати одержану інформацію зі звітності банківської установи та офіційних сайтів банків, систематизувати її та подати у

згрупованому вигляді. Також студент повинен вміти зробити обґрунтовані висновки.

Студенту необхідно проаналізувати та охарактеризувати:

1. Загальну кількість банків країни, кількість та співвідношення вітчизняних банківських установ та кількість банків з іноземним капіталом, кількість та співвідношення державних та приватних банків, спеціалізованих і універсальних.

2. Проаналізувати та відобразити:

- обсяги активних операцій банківської системи (загальна кількість, кредити населенню, кредити підприємствам, по-можливості, частку проблемних активів);

- обсяги пасивних операцій (депозити фізичним особам та депозити юридичним особам);

- капітал банківської системи.

3. Охарактеризувати основні функції та операції центрального банку країни та інструменти грошово-кредитної політики.

4. Охарактеризувати основні чинники, що впливають на ефективність банківської системи країни та надати власні пропозиції щодо підвищення дієвості її побудови.

Робота передбачає пошук на представлення презентаційних матеріалів чи відеороликів про особливості банківської системи різних країн (що відображають особливості побудови структури банків другого рівня, особливості функціонування центрального банку тощо). Джерелами для одержання статистичних даних є офіційні сайти центральних банків країн світу (табл. 1), та офіційні дані, що публікуються на офіційних сайтах рейтингових та аналітичних агентств.

Таблиця 1.

### Офіційні сайти центральних банків країн світу

<i>№з/п</i>	<i>Країна</i>	<i>Веб-сайти центральних банків країни</i>
1	Швеція	<a href="http://www.riksbank.se/en/Financial-stability/Financial-infrastructure/">http://www.riksbank.se/en/Financial-stability/Financial-infrastructure/</a>
2	Естонія	<a href="http://statistika.eestipank.ee/?lng=et#treeMenu/FINANTSSEKTOR">http://statistika.eestipank.ee/?lng=et#treeMenu/FINANTSSEKTOR</a>
3	Польща	<a href="http://www.nbp.pl/homen.aspx?f=/srodeken.htm">http://www.nbp.pl/homen.aspx?f=/srodeken.htm</a>
4	Австралія	<a href="http://www.rba.gov.au/">http://www.rba.gov.au/</a>
5	Білорусія	<a href="http://www.nbrb.by/">http://www.nbrb.by/</a>
7	Болгарія	<a href="http://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCreditInstitution/BSCIRegistrers/index.htm">http://www.bnb.bg/BankSupervision/BSCreditInstitution/BSCIRegistrers/index.htm</a>
8	Вірменія	<a href="https://www.cba.am/en/sitepages/default.aspx">https://www.cba.am/en/sitepages/default.aspx</a>
9	Ізраїль	<a href="http://www.boi.org.il/he/BankingSupervision/BanksAndBranchLocations/Pages/IsraeliBanks.aspx">http://www.boi.org.il/he/BankingSupervision/BanksAndBranchLocations/Pages/IsraeliBanks.aspx</a>
10	Індія	<a href="http://www.rbi.org.in/scripts/BS_ViewBulletin.aspx?Id=10964">http://www.rbi.org.in/scripts/BS_ViewBulletin.aspx?Id=10964</a>
11	Казахстан	<a href="http://www.nationalbank.kz/?docid=275">http://www.nationalbank.kz/?docid=275</a>
12	Киргизстан	<a href="http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=69&amp;lang=ENG">http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=69&amp;lang=ENG</a>
14	Корея	<a href="http://eng.bok.or.kr/broadcast.action?menuNavId=2368">http://eng.bok.or.kr/broadcast.action?menuNavId=2368</a>
15	Латвія	<a href="http://www.bank.lv/statistika/latvijas-bankas-darbiba-">http://www.bank.lv/statistika/latvijas-bankas-darbiba-</a>

		statistikas-joma/
16	Литва	<a href="http://www.lbank.lt/finansinis_stabilumas_1">http://www.lbank.lt/finansinis_stabilumas_1</a>
17	Молдова	<a href="http://www.bnm.md/ru/bank_sector">http://www.bnm.md/ru/bank_sector</a>
18	Сербія	<a href="http://www.nbs.rs/internet/cirilica/50/index.html">http://www.nbs.rs/internet/cirilica/50/index.html</a>
19	Словенія	<a href="http://www.bsi.si/nadzor-bank.asp?MapaId=147">http://www.bsi.si/nadzor-bank.asp?MapaId=147</a>
20	Україна	<a href="http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish">http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish</a>

### III. Аналітична оцінка банківської установи

У даній частині студенту потрібно виконати ряд послідовних завдань, які дозволять в результаті здійснити вибір банківської установи для обслуговування.

*Завдання 1.* За даними офіційного web-сайту НБУ, а також журналу Вісник НБУ провести кількісний аналіз діяльності банківських установ України, зокрема:

- 1) Загальна кількість банківських установ у динаміці за 3 роки;
- 2) Кількість банківських установ в розподілі по групах за величиною банківських активів;
- 3) Кількість банківських установ за формою власності

Результати оформити у вигляді таблиці та/або кругових діаграм.

*Завдання 2.* Обрати банківську установу, описати порядок її створення та вказати установчі документи, якими керується банківська установа, а також документи, які регулюють та регламентують діяльність банку (як зовнішні, так і внутрішні).

*Завдання 3.* Вибрати банківську установу із переліку поданому у Віснику НБУ та охарактеризувати організаційну структуру банку та повноваження органів управління.

*Завдання 4.* Подати перелік банківських операцій, які виконує обрана студентом банківська установа із їх розподілом на активні та пасивні (табл. 2)

Таблиця 2

#### Банківські операції, які виконує ПАТ «Банк Тернопіль»

№ з/п	Активні операції	№ з/п	Пасивні операції
1		1	
2		2	
3		3	

*Завдання 5.* Розписати депозитні програми, які пропонує банківська установа на ринку банківських послуг та дати приклад депозитної угоди одного із банківських продуктів.

Порахувати відсотки по одному із запропонованих депозитних продуктів за допомогою депозитного калькулятора. Визначити, яка депозитна програма є найбільш вигідною для студента.

*Завдання 6.* Провести аналіз карток, які емітує вибрана вами банківська установа. Визначити:

- До якої платіжної системи відносяться картки банку;
- Які види карток пропонує банківська установа;

- скласти договір про надання та використання платіжної картки.

Зробити висновки.

*Завдання 7.*

1. Розписати кредитні програми, які пропонує вибрана Вами банківська установа на ринку банківських послуг.

2. Описати процес надання та обслуговування кредиту у обраній Вами банківській установі та дати приклад кредитної угоди одного із банківських продуктів.

Порахувати відсотки по одному із запропонованих кредитних продуктів за допомогою кредитного калькулятора.

За результатами виконаних завдань студент повинен зробити висновок про роботу банківської установи на ринку банківських послуг та можливість вибору цього банку для обслуговування.