

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

**ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ**

**Методичні рекомендації
до виконання індивідуальних
навчально-дослідних завдань
з навчальної дисципліни
"БАНКІВСЬКА СИСТЕМА"
для студентів напряму підготовки
6.030508 "Фінанси і кредит"
спеціалізації "Банківська справа"
всіх форм навчання**

Харків. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015

Затверджено на засіданні кафедри банківської справи.
Протокол № 2 від 19.09.2014 р.

Укладачі: Єремейчук Р. А.
Холодна Ю. Є.
Рац О. М.

М 54 Методичні рекомендації до виконання індивідуальних навчально-дослідних завдань з навчальної дисципліни "Банківська система" для студентів напряму підготовки 6.030508 "Фінанси і кредит" спеціалізації "Банківська справа" всіх форм навчання / уклад. Р. А. Єремейчук, Ю. Є. Холодна, О. М. Рац. – Х. : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. – 32 с. (Укр. мов.)

Наведено основні вимоги до змісту та оформлення індивідуальних навчально-дослідних завдань, умови їх захисту, приклади змісту, а також критерії оцінювання. Подано перелік основної та додаткової літератури, яка допоможе студентам зорієнтуватися в процесі формування базової інформації для написання роботи.

Рекомендовано для студентів напряму підготовки 6.030508 "Фінанси і кредит" спеціалізації "Банківська справа" всіх форм навчання.

Вступ

На сучасному етапі розвитку економіки розгляд банківських операцій проводиться в двох основних площинах. По-перше, це зовнішнє оточення банку, яке становлять наявні та потенційні клієнти банку, політика конкурентів – інших банків та небанківських установ, а також закони та нормативні обмеження, що накладаються на банківську діяльність національним банком. Сучасна банківська справа є однією з найбільш регульованих галузей бізнесу в цілому. По-друге, на рівні банку, що розглядається як окрема установа. Аналіз тут зосереджується на якості проведення банківських операцій, розвитку банківських технологій, управління персоналом.

Формування й успішне функціонування банківської системи України, входження вітчизняних фінансово-кредитних інститутів у міжнародний бізнес значною мірою залежить від кваліфікації та знань банківських працівників.

У навчальній дисципліні "Банківська система" для отримання студентами глибоких знань і дослідницьких навичок у навчальному процесі використовуються різні форми аудиторної та позааудиторної самостійної роботи. Важливе місце серед них займає написання та захист індивідуального навчально-дослідницького завдання. Такі методи навчання повинні активізувати пізнавальну діяльність студентів, прищеплювати їм практичні навички, викликати необхідність безперервно поповнювати і розвивати знання.

Виконання індивідуального навчально-дослідного завдання входить до нормативної підготовки фахівців з фінансів та кредиту. Робота над завданням дозволяє кожному студентові поглибити і закріпити знання з банківських операцій, самостійно провести наукове дослідження з обраної теми, навчитися чітко і логічно викладати теоретичні питання, обґрунтовувати свої думки та робити висновки з вивченої теми.

Під час захисту індивідуального навчально-дослідницького завдання студенти отримують досвід виступу перед аудиторією та навички проведення дискусії. Доповідь повинна супроводжуватися презентацією, що впливає на загальну оцінку.

Основні вимоги до виконання індивідуального навчально-дослідного завдання (ІНДЗ)

Порядок виконання ІНДЗ

Вибір теми. Тематика ІНДЗ (більше 40 найменувань) розроблена викладачами кафедри банківської справи. Тема роботи обирається довільно, виходячи з інтересів студента або у зв'язку з його професійною діяльністю.

Підбір, вивчення економічної літератури та складання плану. Студент самостійно чи за допомогою викладача підбирає літературу за темою. Для цього доцільно використовувати тематичні каталоги бібліотек і методичного кабінету кафедри. Значно скоротити час на пошук потрібних статей допоможуть їх списки, що містяться в останніх номерах журналів, пріоритет мають такі журнали та газети, як "Економіка України", "Вісник НБУ", "Банківська справа", "Фінанси". Корисну інформацію можна отримати з мережі Internet.

Після вивчення літератури треба виділити в темі ключові питання, які глибоко і повністю розкривають її зміст, та скласти стислий план, який має 3 основних розділи.

Консультації викладача. Студенти погоджують з викладачем тему роботи, обговорюють план, розбирають ключові питання, уточнюють оформлення ІНДЗ, а також мають змогу одержувати допомогу від викладача протягом усього періоду виконання роботи.

Після написання студент подає роботу викладачеві, який перевіряє:

- актуальність і значимість обраної теми;
- правильність складення плану і структури роботи, відповідність змісту теми наведеному плану;
- глибину розглянутих в темі питань, повноту розкриття змісту теми;
- використання статистичного матеріалу, правильність побудованих таблиць, графіків і діаграм та їх аналіз;
- ступінь обґрунтування зроблених автором висновків;
- самостійність викладу матеріалу;
- правильність оформлення роботи;
- рекомендації і поради про те, які питання ІНДЗ потребують доробки і в якому напрямку ця робота повинна бути виправлена, як краще оформити окремі положення в роботі.

Особливу увагу студент повинен приділити усуненню тих недоліків і зауважень, на які вказує викладач.

Для виправлення помилок і усунення недоліків студент доповнює текст роботи або посилює аргументацію окремих положень. При цьому не можна змінювати тему ІНДЗ, необхідно покращити те, що є в роботі.

Якщо потрібно, студент консультиється з викладачем після рецензування роботи: з'ясовує, які недоліки слід усунути, що доповнити або переробити, як краще підготуватися до захисту.

У кінці перевірки викладач робить висновок: "Робота допускається до захисту" чи "Робота не допускається до захисту". Кінцева оцінка ІНДЗ дається після її захисту.

Робота не допускається до захисту в таких випадках:
коли вона не носить самостійного характеру;
написана на основі старих літературних джерел з використанням застарілого статистичного матеріалу;
співпадає за змістом з роботою іншого студента;
основні питання не розкриті, викладені схематично;
у тексті є помилкові положення і висновки;
не використовується статистичний матеріал, відсутні графіки, діаграми, таблиці;
нема зв'язку з практикою;
текст написаний неграмотно, оформлення роботи не відповідає вимогам, які до неї ставляться.

якщо робота не допущена до захисту, вона повинна бути перероблена студентом і знову подана на кафедру.

Захист ІНДЗ. Завдання студента під час захисту – показати розуміння конкретного питання, добре володіння матеріалом. Для цього доцільно підготувати усний виступ на 5 – 7 хвилин. У ньому треба обґрунтувати вибір теми, визначити завдання та шляхи їх вирішення, зробити самостійні висновки з проблеми. Треба визначити, які недоліки були позначені керівником та як вони усунені, з якими зауваженнями студент не згоден і чому.

Оцінка за ІНДЗ залежить від якості її виконання, наукового рівня, ступеня самостійності, мови і логіки викладання, виступу студента на захисті, відповіді на питання за темою роботи.

Захист і оцінка ІНДЗ – це підбиття підсумків самостійної роботи студента. При цьому студент отримує необхідну орієнтацію для організації

своєї самостійної роботи в майбутньому, оцінює свої можливості, враховує недоліки, визначає ті моменти, на які слід звернути увагу під час подальшого навчання.

Кращі роботи з найбільш актуальних тем, які мають теоретичне і практичне значення, студенти можуть використати як методологічну основу під час написання дипломної роботи.

Методологічна основа написання ІНДЗ

Найважливіша вимога – глибоке і повне теоретичне висвітлення питань теми. Розкривати зміст теми слід виходячи з рівня знань у галузі банківських операцій.

Виконання ІНДЗ передбачає вивчення літератури з обраної теми, самостійний різнобічний аналіз її аспектів і виділення головних ключових питань, критичну оцінку різних думок з питань, що розглядаються, та логічне завершення дослідження у вигляді висновків з теми.

Викладати теоретичні питання необхідно в нерозривному зв'язку з практикою. Головні положення роботи повинні підтверджуватися статистичними даними.

Студенти можуть використати статистичний матеріал для свого дослідження з літературних джерел або з офіційних статистичних даних, оприлюднених у фахових виданнях; проаналізувати позитивний або негативний досвід вирішення проблемних питань у нашій країні та за кордоном.

Обов'язковою є наявність у роботі таблиць, схем, діаграм, графіків. При цьому будь-яка статистична інформація, яка наведена в ІНДЗ, повинна мати посилання на літературне джерело її отримання. Після кожної таблиці, схеми або діаграми потрібно зробити її економічний аналіз.

Певні вимоги висуваються до **обсягу і структури роботи**. Обсяг ІНДЗ повинен становити від 35 до 40 сторінок формату А4. Якщо кількість сторінок перевищує встановлений обсяг, це узгоджується з керівником під час консультацій.

Структура ІНДЗ

Структура роботи включає: вступ, основну частину, висновки, літературу, додатки (за необхідністю).

Вступ повинен бути коротким (не більше 2 – 3 сторінок). У ньому обґрунтовується вибір теми; її актуальність, теоретичне визначення. Доцільно назвати наукові праці провідних як українських, так і зарубіжних вчених-економістів; які питання до теперішнього часу залишаються дискусійними та маловизначеними. Необхідно визначити мету та завдання ІНДЗ, його об'єкт та предмет, назвати, яка методологічна база була використана.

У процесі написання вступу, необхідно дотримуватись такої послідовності:

Обґрунтування актуальності обраної теми – початковий етап будь-якого дослідження. Під час висвітлення актуальності потрібно обґрунтувати головне – сутність проблеми, з чого й випливає актуальність теми. Проблема завжди виникає тоді, коли старе знання вже виявило свою неспроможність, а нове ще не набуло розвинутої форми. Таким чином, проблема в науці – це суперечлива ситуація, яка вимагає свого вирішення. Для з'ясування стану розробки обраної теми складається короткий огляд літератури, з якого можна зробити висновок, що дана тема ще не розкрита (розкрита лише частково, або не в тому аспекті), і тому вимагає подальшого розроблення.

Мета і завдання дослідження. Формулюється мета роботи і завдання, які необхідно вирішити для досягнення поставленої мети. Метою ІНДЗ може бути, наприклад, розробка і наукове обґрунтування теоретичних основ та практичних аспектів відносно виконання конкретних банківських операцій. Завдання формулюються у формі переліку (вивчити..., описати..., визначити..., дослідити..., з'ясувати сутність..., показати..., проаналізувати..., узагальнити..., встановити..., виявити..., довести..., впровадити..., вивести залежність..., встановити взаємозв'язок..., проаналізувати..., розробити..., дати рекомендації та ін.). Формулювати завдання необхідно якомога ретельніше, оскільки опис їхнього вирішення становить зміст роботи.

Об'єкт і предмет дослідження. Об'єкт – це процес або явище, що породжують проблемну ситуацію і обрані для вивчення. Предмет – це те, що міститься в межах об'єкта. Об'єкт і предмет дослідження як категорії наукового процесу співвідносяться між собою як загальне і часткове. Наприклад, під час розроблення теми, пов'язаної з дослідженням ресурсного потенціалу банку, об'єктом може бути діяльність вітчизняних банків на ринку залучення та розміщення банківських ресурсів; предметом – ресурсний потенціал вітчизняних банків.

Методи дослідження. Подається перелік використаних методів дослідження для досягнення поставленої в роботі мети. Перерахувати їх треба не відірвано від змісту роботи, а коротко та змістовно визначаючи, що саме досліджувалось тим чи іншим методом.

В *основній частині роботи* (3 розділи обсягом 27 – 30 сторінок) необхідно висвітлити ключові питання теми. Всі розділи слід логічно пов'язувати між собою. Терміни "основна частина", "розділ", "параграф" у тексті та плані ІНДЗ не використовуються.

У *першому розділі* розглядаються питання, пов'язані з виникненням банківської системи з урахуванням досвіду, надбаного банками. У процесі вивчення рекомендованої літератури необхідно узагальнити тенденції подальшого розвитку банківських установ та перехід до світових стандартів функціонування. Обґрунтувати, яке місце та роль відведено банківській операції, обраній у роботі.

Перший розділ ІНДЗ носить теоретичний характер. У ньому обґрунтовуються теоретичні положення і основи обраної проблеми, виконується її макроекономічний аналіз, дається огляд літературних джерел, нових розробок.

У першому розділі висвітлюються основні теоретичні положення досліджуваної теми на основі вивчення сучасної наукової літератури. Особлива увага приділяється дискусійним проблемним питанням: різні точки зору необхідно критично проаналізувати, і на основі цього сформулювати та аргументувати свою думку. У цьому розділі є обов'язковими посилання на використану літературу.

В огляді літератури автор окреслює основні етапи розвитку наукової думки за поставленою проблемою. Стисло, критично висвітливши роботи попередників, студент повинен назвати ті питання, які залишилися невіршеними і, отже, визначити своє місце у розв'язанні проблеми.

Обов'язковим у процесі написання першого розділу роботи є літературний огляд основних понять роботи згідно обраної теми.

Для більш повного теоретичного дослідження обраної проблеми необхідним є визначення її правового забезпечення, яке передбачає огляд та аналіз усіх діючих нормативних та законодавчих актів, які встановлюють правові норми та регулюють відносини в межах об'єкта дослідження та містять визначені правила його діяльності.

У теоретичному розділі в посиланнях на літературні джерела повинні бути номери сторінок, наприклад: [14, с. 104].

Другий розділ – аналітичний, він присвячується огляду методологічних аспектів та аналізу обраної студентом тієї чи іншої теми. Об'єктом дослідження цього розділу є не тільки один банк, а вся банківська система України. Студент має проаналізувати сучасний стан вибраної банківської операції на макрорівні та виявити певні тенденції її розвитку на найближчий час. Після цього проводиться аналіз проблеми або операції на мікрорівні, на прикладі конкретного банку.

У темах, пов'язаних з формуванням ресурсної бази, необхідно використати аналіз структури та динаміки залучених коштів, підходи до управління пасивами комерційних банків; види та маркетингові особливості сучасних депозитних операцій.

У темах, пов'язаних з управлінням ліквідності банків, необхідно розглянути основні її види – миттєву та строкову; банківські нормативи ліквідності, а також її моделі та режими. Окремо проаналізувати взаємозв'язок та оптимальне співвідношення ліквідності банку та його прибутковості.

У темах, пов'язаних з використанням безготівкових розрахунків, необхідно розглянути основні форми та порядок їх проходження в банківських установах. При цьому доцільно порівняти системи безготівкових розрахунків у світі та в Україні, виявити переваги національної системи міжбанківських розрахунків.

У темах, пов'язаних з функціями та операціями банків, треба провести аналіз активних та пасивних операцій, в процесі якого оцінюються структура і динаміка активу та пасиву балансу. Розглядаючи структуру активних і пасивних операцій, акцентувати увагу на тих з них, які займають найбільшу питому вагу в загальному обсязі; окремо можливо розглянути перспективні операції.

У темах, пов'язаних з обігом цінних паперів, необхідно дати огляд вітчизняного фондового ринку; структуру та обсяг інвестиційних операцій комерційних банків; окремо розглянути питання придбання та викупу державних цінних паперів; сучасний стан вексельного обігу; можливості використання вексельних форм кредиту в Україні; причини, які гальмують використання векселів у платіжному обігу; методи розрахунку вартості цінних паперів.

У темах, які пов'язані з дослідженням кредитних операцій банку, необхідно розглянути форми банківських кредитів, їх класифікацію та характеристики, виконати аналіз розвитку кредитного ринку в Україні,

обґрунтувати проблеми визначення оптимального рівня відсоткової ставки та шляхи її зниження. Аналіз кредитного портфеля можливо проводити в розрізі суб'єктів господарювання, галузей, строків надання та ін. Окремим питання є аналіз кредитоспроможності, який базується на нормативній методиці, але кожний комерційний банк вносить свої зміни. У залежності від наявного матеріалу необхідно оцінити кредитоспроможність позичальника.

У темах, пов'язаних з використанням нетрадиційних операцій, необхідно акцентувати увагу на сучасний світовий досвід та статистику з цього питання. Корелюючи цей досвід в умови України, необхідно приділити увагу законодавчій підтримці цих операцій, а також їх практичному впровадженню в комерційних банках.

У темах, пов'язаних з валютними операціями, необхідно аналізувати вплив валютного курсу на темпи економічного зростання; сформулювати особливості функціонування міжбанківського валютного ринку; розглянути види конверсійних операцій, які дозволені чинним законодавством в Україні; виконати аналіз готівкових та безготівкових операцій з іноземною валютою.

Розвиток і забезпечення ефективності банківських операцій потребує впровадження нових і постійне удосконалення вже існуючих банківських технологій. Тому у *третьому розділі* необхідно розглянути світовий досвід; вітчизняні наукові праці провідних вчених економістів та фахівців-практиків у галузі сучасного банківського бізнесу.

У цьому розділі на базі теоретичного узагальнення й аналізу обраної як предмет дослідження проблеми розробляються і обґрунтовуються рекомендації з підвищення ефективності роботи банку в контексті об'єкта дослідження із застосуванням нових методик, запозиченням та адаптацією зарубіжного досвіду, використанням економіко-математичних методів в межах досліджуваної проблеми.

У третьому розділі розробляються рекомендації з підвищення ефективності здійснення окремих видів банківських операцій та послуг у межах досліджуваної проблеми: активізація розвитку банківської справи в Україні, запобігання фінансової та платіжної кризи, оптимізація грошового обігу, раціоналізація управління активно-пасивними операціями, розширення напрямків інвестиційної діяльності, лібералізація валютного та фондового ринків, зміцнення фінансової стійкості, підвищення прибутковості банківських операцій, застосування нових

видів послуг, використання дієвих методів аналізу та оцінювання банківської діяльності.

Рекомендації та пропозиції повинні мати наукову мотивацію та впливати з аналізу фактичного матеріалу, тобто з аналітичного розділу.

Останній розділ повинен бути підсумковим, який доводить можливості усунення недоліків та проблем, а також визначає перспективні можливості.

Кожний розділ роботи повинен закінчуватися короткими висновками (1 – 2 абзаци), де студентом зазначається, які питання були розкриті в процесі написання ІНДЗ.

Висновки роботи (1 – 2 сторінки) становлять узагальнення автора з усіх основних питань теми, які розглядалися в роботі. Вони повинні бути лаконічними й чіткими, в стислій формі відбивати сутність проблеми, яка досліджувалась.

Таким чином, якщо у вступі чітко визначені завдання та обґрунтовані ключові питання, в основній частині всебічно і докладно розкрита суть мети, наведений статистичний матеріал з його аналізом, у висновках зроблені узагальнення з теми, то робота матиме цілісний вигляд, свідчитиме про глибокі знання її автора.

Крім того, робота повинна бути написана грамотно, ясно, логічно. Не слід повторювати одні й ті ж вирази, використовувати загальні фрази, навантажувати текст цитатами, довільно скорочувати слова.

Література охоплює всі джерела, що були вивчені студентом у процесі написання роботи. Обов'язковим є використання нормативно-правових актів, регулюючих сучасний стан роботи банківської системи в Україні.

Додатки містять графіки, таблиці, діаграми та схеми, які мають не стандартні розміри, або складний вигляд для оформлення в ІНДЗ. Обов'язково в тексті роботи повинні міститися посилання на додатки.

Теми ІНДЗ

1. Банківська система України: становище та проблеми розвитку.
2. Законодавчо-нормативне забезпечення діяльності банків.
3. Організаційно-правові особливості діяльності НБУ.
4. Функції та операції НБУ.
5. Ефективність реалізації грошово-кредитної політики НБУ та її аналіз.

6. Функції та операції банків.
7. Механізм створення, реєстрації та ліцензування комерційних банків.
8. Види банківських рахунків та порядок їх відкриття і використання.
9. Організація безготівкових розрахунків у господарському обороті.
10. Організація касової роботи в банку.
11. Організація міжбанківських розрахунків.
12. Організація міжнародних розрахунків.
13. Організація національної електронної платіжної системи.
14. Банківські операції з платіжними картками.
15. Депозитні операції банків.
16. Кредитні операції банків.
17. Оцінювання кредитоспроможності позичальника.
18. Організація споживчого кредитування.
19. Банківське іпотечне кредитування.
20. Контроль за використанням та поверненням кредитів.
21. Кредитна політика та управління кредитним портфелем банку.
22. Тенденції банківського кредитування в Україні.
23. Організація та аналіз процесу банківського кредитування.
24. Кредитний ризик та методи управління ним.
25. Валютні операції банків.
26. Сучасне становище та проблеми розвитку валютного ринку України.
27. Валютне регулювання і контроль в Україні.
28. Управління валютними операціями банку
29. Операції комерційних банків з векселями.
30. Операції банків з цінними паперами.
31. Лізингові операції банків.
32. Факторингові операції банків.
33. Трастові послуги банків.
34. Операції банків з банківськими металами.
35. Місце банків у інвестиційній активності суспільства.
36. Управління ліквідністю банку.
37. Регулювання діяльності банків.
38. Впровадження нових операцій та банківських технологій в сучасних умовах.
39. Електронний банкінг в Україні.
40. Управління ризиками в банківській діяльності.
41. Управління доходами та витратами банку.
42. Антикризове управління діяльністю банку.

Приклади загальної структури дослідження у розрізі обраних студентами тем для дослідження

Структура ІНДЗ залежно від обраної теми, повинна відповідати встановленим вимогам. Рекомендований план, який дозволяє розкрити об'єкт та предмет дослідження наведено у розрізі тематики досліджень та має такий вигляд.

Тема: "Банківська система України: становище та проблеми розвитку"

Вступ.

1. Теоретичні основи функціонування банківської системи України.
2. Аналіз стану банківської системи в умовах нестабільної сучасної економічної ситуації.
3. Шляхи розвитку банківської системи України з урахуванням світового досвіду.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Законодавчо-нормативне забезпечення діяльності банків"

Вступ.

1. Теоретичні основи законодавчо-нормативного забезпечення діяльності банків.
2. Аналіз виконання банками нормативів їхньої діяльності.
3. Недоліки та напрями удосконалення банківського законодавства в Україні.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Функції та операції Національного банку України"

Вступ.

1. Теоретичні основи здійснення функцій і операцій НБУ.
2. Аналіз розвитку структури НБУ та його операцій.

3. Шляхи удосконалення операцій НБУ.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Функції та операції банків"

Вступ.

1. Теоретичні основи організації банківської діяльності: сутність та класифікація банківських операцій.

2. Аналіз функцій та операцій банків України.

3. Напрями розвитку операцій банківської установи.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Організація міжбанківських розрахунків"

Вступ.

1. Теоретичні основи організації міжбанківських розрахунків у практичній діяльності вітчизняних банків .

2. Дослідження діючої практики організації міжбанківських розрахунків в Україні.

3. Перспективи та шляхи вдосконалення організації міжбанківських розрахунків в Україні.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Операції банків з платіжними картками"

Вступ.

1. Теоретичні основи здійснення операцій з платіжними картками банками України.

2. Аналіз операцій з платіжними картками.

3. Шляхи удосконалення операцій з платіжними картками.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Депозитні операції банків"

Вступ.

1. Теоретичні основи здійснення депозитних операцій банками України.
2. Аналіз депозитних операцій банків України.
3. Перспективи розвитку та шляхи вдосконалення депозитних операцій вітчизняних банків.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Організація та аналіз процесу банківського кредитування"

Вступ.

1. Теоретичні основи організації та аналізу процесу банківського кредитування.
2. Аналіз процесу банківського кредитування.
3. Шляхи підвищення ефективності технології банківського кредитування.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Оцінювання кредитоспроможності позичальника"

Вступ.

1. Дослідження комплексу існуючих показників для оцінки кредитоспроможності позичальника у вітчизняній банківській практиці.
2. Проведення загальної оцінки кредитоспроможності на прикладі потенційного клієнту банку.
3. Шляхи удосконалення вітчизняної методики оцінки кредитоспроможності клієнтів з використанням світової банківської практики.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Валютні операції банків"

Вступ.

1. Сутність та особливості здійснення валютних операцій.
2. Дослідження діючої системи організації роботи валютного ринку та аналіз валютних операцій банку.
3. Шляхи удосконалення організації валютних операцій банку: вітчизняний та світовий досвід.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Операції банків з векселями"

Вступ.

1. Теоретичні основи та загальна характеристика операцій банків з векселями.
2. Аналіз операцій банків з векселями: світовий досвід та сучасна практика.
3. Проблеми та шляхи вдосконалення операцій банків з векселями у вітчизняній практиці.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Операції банків з цінними паперами"

Вступ.

1. Теоретичні аспекти здійснення банками інвестиційної діяльності на ринку цінних паперів.
2. Аналіз активних операцій банків з цінними паперами.
3. Шляхи підвищення ефективності діяльності банків на фондовому ринку.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Лізингові операції банків"

Вступ.

1. Теоретичні основи та загальна характеристика лізингових операцій банків в Україні.
2. Аналіз проведення лізингових операцій банків в Україні.
3. Проблеми та перспективи розвитку лізингових операцій банків.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Місце банків у інвестиційній активності суспільства"

Вступ.

1. Довгострокове кредитування як форма участі банку в інвестиційному процесі.
2. Аналіз розвитку інвестиційного кредитування банками.
3. Перспективи розвитку інвестиційного кредитування в Україні.

Висновки.

Література.

Додатки.

Тема: "Електронний банкінг в Україні"

Вступ.

1. Теоретичні аспекти та загальна характеристика електронного банкінгу в Україні.
2. Дослідження діючого механізму організації електронних розрахунків.
3. Проблеми розвитку електронного банкінгу в Україні та шляхи їх вирішення.

Висновки.

Література.

Додатки.

Вимоги до оформлення ІНДЗ

Робота викладається на сторінках стандартного аркуша паперу (А4) через півтора міжрядкових інтервали, до тридцяти рядків на сторінці.

У правому верхньому кутку сторінки проставляється її номер.

Перша сторінка – це титульний аркуш (див. додаток А), його не нумерують. Друга сторінка – зміст роботи із зазначенням сторінок за кожною частиною. Ця сторінка також не нумерується.

Першою сторінкою роботи є титульний аркуш, який включають до загальної нумерації сторінок ІНДЗ. На титульному аркуші, змісті, першій сторінці вступу номер сторінки не проставляють. Номери сторінок починають проставляти з другої сторінки вступу у правому верхньому куті без крапки в кінці до першої сторінки додатків включно.

Основний текст ІНДЗ починається з третьої сторінки починається основний текст.

Зверху пишеться слово ВСТУП (без лапок), потім з абзацу йде виклад матеріалу. Всі розділи слід починати заголовком (назвою) відповідно до змісту роботи. Вступ, перший розділ основної частини, висновки, літературу слід починати з нового аркуша. Остання сторінка кожного розділу має бути заповнена текстом не менше, ніж на 2/3. Перед заголовком розділу ставлять його номер арабською цифрою. Слово "розділ" не пишуть.

Кожна сторінка повинна мати поля: верхнє та нижнє – 20 мм, праве – 10 мм, ліве – 30 мм.

Шрифт основного тексту – звичайний, 14 pts Times New Roman.

Абзацний відступ має складати 1,25 см, вирівнювання основного тексту – по ширині.

У кінець роботи слід додати чистий аркуш для зауважень керівника роботи.

У змісті роботи не слід виокремлювати кожний додаток, достатньо вказати номер першої сторінки додатків.

Треба слідкувати за тим, щоб назви структурних елементів ІНДЗ у змісті збігалися з назвами цих елементів у тексті роботи.

Нумерацію сторінок, розділів, підрозділів, пунктів, підпунктів, рисунків, таблиць, формул подають арабськими цифрами без знака №.

Підрозділи нумерують у межах кожного розділу. В кінці номера підрозділу повинна стояти крапка.

Ілюстрації (діаграми, схеми, графіки) необхідно подавати в роботі безпосередньо після тексту, де вони згадані вперше, або на наступній сторінці, якщо вони не вміщуються. Ілюстрації, які розміщені на окремих сторінках роботи, включають до загальної нумерації сторінок.

Всі ілюстрації, незалежно від того, чи є вони графіками, діаграмами, схемами тощо, позначають словом "Рис." з великої літери та нумерують послідовно в межах розділу. Між номером ілюстрації та її назвою ставиться крапка.

Таблиці нумерують послідовно у межах розділу. Біля правого поля аркуша над відповідною назвою таблиці розміщують надпис "Таблиця" із зазначенням її номера. Номер таблиці повинен складатися з номера розділу і порядкового номера таблиці, між якими ставиться крапка. Після номера таблиці крапка не ставиться.

Якщо в таблиці подано однорідні дані, одиницю виміру таких даних можна виносити до назви таблиці. Якщо цифрові або інші дані в якомусь полі таблиці не подають, то в ньому ставлять прочерк. Неприпустимо залишати поля таблиці незаповненими.

На всі таблиці роботи повинні бути посилання в тексті.

Для таблиць припускається використання шрифту 10 або 12 pts Times New Roman через одинарний міжрядковий інтервал.

Розділ або підрозділ не може завершуватися таблицею – після неї обов'язково має бути текст.

Формули в роботі виконуються за допомогою стандартних математичних редакторів Microsoft Office і нумеруються у межах розділу. Формули розташовують симетрично до тексту.

Під формулою треба подавати пояснення всіх значень символів і числових коефіцієнтів використаних у формулі в тій послідовності, в якій вони подані у формулі.

Під час написання ІНДЗ студент повинен робити **посилання** на літературу, матеріали або окремі результати, які використані в роботі (теоретичні джерела, довідкові матеріали тощо), а також на таблиці, формули, ілюстрації та додатки роботи.

Посилання на джерела в тексті слід зазначати порядковим номером за списком використаної літератури та виділяти двома квадратними дужками, наприклад: "[8, с. 58 – 62]" (восьме за номером джерело в списку використаної літератури, 58 – 62 сторінки), або "... у працях [17; 29; 32]...".

Посилання на ілюстрації роботи вказують порядковим номером ілюстрації, наприклад: "рис. 2.3".

Посилання на формули вказують порядковим номером формули в дужках, наприклад: "...у формулі (3.1)".

Під час посилання на таблицю слово "таблиця" в тексті пишуть скорочено, наприклад: "...у табл. 1.2".

У повторних посиланнях на таблиці, ілюстрації та формули треба вказувати скорочено слово "дивись", наприклад: "див. табл. 1.3".

Список **літератури** треба розміщувати в списку у такому порядку:

Конституція України;

Закони України;

Укази Президента;

Постанови Верховної Ради України;

Постанови Кабінету Міністрів України;

інструкції та нормативні акти, видані міністерствами та іншими державними установами;

наукова, навчально-методична та спеціальна література (у тому числі газетні і журнальні статті), видана українською та російською мовами в алфавітному порядку прізвищ перших авторів або заголовків;

державні стандарти, СНіП;

література, видана іноземними мовами;

ресурси мережі Internet.

Відомості про джерела, включені до списку, необхідно давати згідно з вимогами державного стандарту. Кількість використаних джерел має бути не менше ніж 35.

Додатки оформлюють як продовження ІНДЗ безпосередньо після списку використаної літератури у вигляді окремої частини, розміщуючи їх у порядку появи посилань у тексті роботи. Додатки повинні починатися з титульного аркуша, на якому великими літерами симетрично аркуша надруковано слово "ДОДАТКИ". Кожний додаток також повинен починатися з титульного аркуша, на якому симетрично до сторінки наведена назва додатка, надрукована малими літерами. Наприклад: "ДОДАТОК А". З іншого рядка – його назва, наприклад: "Фінансова звітність банку" (див. додаток Б).

Додатки слід позначати послідовно великими літерами української абетки, за винятком літер Г, Г', Є, І, Ї, Й, О, Ч, Ъ, наприклад: "Додаток А", "Додаток Б" тощо.

Ілюстрації, таблиці та формули, які розміщені в додатках, нумерують у межах кожного додатка, наприклад: "рис. Д.2" — другий рисунок додатка Д; (А.1) — перша формула додатка А. В іншому на ілюстрації, таблиці та формули, розміщені в додатках, поширюються загальні вимоги щодо оформлення.

Критерії оцінювання ІНДЗ

ІНДЗ студентів оцінюються відповідно до розподілення балів за технологічною картою навчальної дисципліни "Банківська система". Максимальна оцінка за виконання ІНДЗ становить 10 балів.

Для оцінювання рівня виконання ІНДЗ використовуються такі критерії:

Оцінка 10 балів ставиться за повне розкриття теми, коректне визначення мети і завдань дослідження, застосування для написання роботи не тільки рекомендованої, а й додаткової літератури та творчого підходу; чітке володіння понятійним апаратом, методами, методиками та інструментами аналізу банківської діяльності. Повинне бути чітке обґрунтування студентом актуальності обраної теми; відповідність змісту роботи обраній темі; глибоке розкриття розглянутих у темі питань; наявність грамотно виконаного літературного огляду; використання великої кількості статистичного матеріалу з практики роботи банківської установи або банківської системи у динаміці; висока якість проведеного аналізу; високий ступінь обґрунтування отриманих автором результатів; наявність рекомендацій з удосконалення питань, пов'язаних з темою роботи або виявлення проблем та перспектив досліджуваної проблеми у проектній частині роботи; самостійність викладення матеріалу; правильність оформлення роботи.

Оцінка 9 балів ставиться за повне розкриття теми, коректне визначення мети і завдань дослідження; чітке володіння понятійним апаратом, методами, методиками та інструментами аналізу банківської діяльності. Повинне бути обґрунтування студентом актуальності обраної теми; відповідність змісту роботи обраній темі; глибоке розкриття розглянутих у темі питань; наявність грамотно виконаного літературного огляду; використання достатньої кількості статистичного матеріалу з практики роботи конкретної банківської установи або банківської системи у динаміці; висока якість проведеного аналізу; високий ступінь

обґрунтування отриманих автором результатів; наявність рекомендацій з удосконалення питань, пов'язаних з темою роботи або виявлення проблем та перспектив досліджуваної проблеми у проектній частині роботи; самостійність викладення матеріалу; правильність оформлення роботи. Допускаються незначні випадкові погрішності, які суттєво не впливають на повноту та змістовність викладення матеріалу.

Оцінка 8 балів ставиться за повне розкриття теми, коректне визначення мети і завдань дослідження; добре володіння понятійним апаратом, методами, методиками та інструментами аналізу банківської діяльності. Повинне бути обґрунтування студентом актуальності обраної теми; відповідність змісту роботи обраній темі; достатнє розкриття розглянутих у темі питань; наявність літературного огляду; використання достатньої кількості статистичного матеріалу з практики роботи конкретної банківської установи або банківської системи у динаміці; висока якість проведеного аналізу; наявність рекомендацій з удосконалення питань, пов'язаних з темою роботи або виявлення проблем та перспектив досліджуваної проблеми у проектній частині роботи; самостійність викладення матеріалу; правильність оформлення роботи. Оцінка 8 балів ставиться за умови виконання всіх вимог, які передбачено для оцінки "відмінно", за наявності незначних неточностей у розрахунках певних показників або не зовсім повних висновків за одержаними результатами.

Оцінка 7 балів ставиться за повне розкриття теми, визначення мети і завдань дослідження; добре володіння понятійним апаратом, методами, методиками та інструментами аналізу банківської діяльності. Повинне бути обґрунтування студентом актуальності обраної теми; відповідність змісту роботи обраній темі; достатнє розкриття розглянутих у темі питань; використання статистичного матеріалу з практики роботи конкретної банківської установи або банківської системи у динаміці; достатня якість проведеного аналізу; наявність рекомендацій у проектній частині роботи; самостійність викладення матеріалу; правильність оформлення роботи. Можуть допускатися незначні неточності у розрахунках певних показників або не зовсім повні висновки за одержаними результатами.

Оцінка 6 балів ставиться за повне розкриття теми, визначення мети і завдань дослідження; достатнє володіння понятійним апаратом, методами, методиками та інструментами аналізу банківської діяльності. Повинне бути обґрунтування студентом актуальності обраної теми; відповідність змісту роботи обраній темі; використання статистичного матеріалу з практики роботи конкретної банківської установи або банківської

системи; достатня якість проведеного аналізу; наявність рекомендацій у проектній частині роботи; самостійність викладення матеріалу; правильність оформлення роботи. Можуть допускатися неточності у розрахунках певних показників, висновки за одержаними результатами можуть бути не досить чіткими.

Оцінка 5 балів ставиться за недостатнє вміння застосовувати знання з навчальної дисципліни для виконання ІНДЗ; за умови, якщо робота в основному виконана та мету дослідження досягнуто, а студент продемонстрував розуміння теоретичних питань з теми роботи, яку досліджує. Оцінка 5 ставиться, якщо використовується недостатня кількість статистичного матеріалу, виконуються не зовсім правильні розрахунки, не якісно виконана проектна частина, допускаються порушення у оформленні роботи.

Оцінка 4 бали ставиться за часткове вміння застосовувати знання з навчальної дисципліни для виконання ІНДЗ; за умови, якщо робота у цілому виконана, а студент під час викладу матеріалу продемонстрував розуміння основних положень матеріалу навчальної дисципліни. При цьому можуть мати місце наступні порушення: використовується недостатня кількість статистичного матеріалу, він носить застарілий характер, виконуються не зовсім правильні розрахунки, висновки та проектна частина виконані на низькому рівні, оформлення роботи відповідає не усім вимогам.

Оцінка 3 бали ставиться у випадках, якщо студент у процесі виконання ІНДЗ з аналізу банківської діяльності без достатнього розуміння застосовує навчальний матеріал, припускається суттєвих помилок, стикається з труднощами під час аналізу та порівняння економічних явищ та процесів, якщо робота написана на основі старих літературних джерел з використанням застарілого статистичного матеріалу.

Оцінка 2 бали ставиться, якщо робота не несе самостійного характеру; написана на основі старих літературних джерел з використанням застарілого статистичного матеріалу; основні питання не розкриті; не використовується статистичний матеріал та його графічне зображення; немає зв'язку з практикою; оформлення роботи не відповідає вимогам.

Оцінка 1 бал ставиться студенту, що не опанував програмний матеріал, не може правильно виконати ІНДЗ, стикається зі значними труднощами під час застосування прийомів аналізу, якщо робота не несе самостійного характеру; співпадає за змістом з роботою іншого студента; основні питання не розкриті; не використовується статистичний матеріал та його графічне зображення; немає зв'язку з практикою; оформлення роботи не відповідає вимогам.

Рекомендована література

Основна

1. Азаренкова Г. М. Аналіз моделювання і управління ризиком (у схемах та прикладах) : навч. посіб. / Г. М. Азаренкова. – Львів : Новий Світ – 2000, 2010. – 240 с.
2. Анализ и регулирование деятельности коммерческого банка / В. В. Глущенко. – Х. : Бизнес Информ, 2000. – 76 с.
3. Банківська енциклопедія / С. Г. Арбузов, Ю. В. Колобов, В. І. Міщенко и др. – К. : Центр наукових досліджень Національного банку України : Знання, 2011. – 504 с.
4. Банківська система України [Текст] : монографія / В. В. Коваленко, О. Г. Коренєва, К. Ф. Черкашина та ін. – Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ", 2010. – 187 с.
5. Бас М. А. Антикризове управління банківськими установами: теоретичний аспект / М. А. Бас // Регіональна економіка. – 2011. – № 5. – С. 111–115.
6. Біловол Р. І. Методологічні підходи до розробки концепції антикризового управління банком / Р. І. Біловол // Регіональні перспективи. – 2010. – № 7–8 (32–33). – С. 60–63.
7. Васюренко О. В. Банківські операції : навч. посіб. / О. В. Васюренко. – К. : Знання, 2006. – 312 с.
8. Внукова Н. М. Основи факторингу : навч. посіб. / Н. М. Внукова. – К. : Знання, 1998. – 172 с.
9. Вовчак О. Д. Кредит і банківська справа : підручник / О. Д. Вовчак. – К. : Знання, 2008. – 564 с.
10. Воронова Л. Комплексна програма розвитку банківської системи України / Л. Воронова // Вісник НБУ. – 2001. – № 1. – С. 18–22.
11. Д'яконова І. І. Дослідження сучасних процесів М&А в міжнародній банківській справі / І. І. Д'яконова, Я. О. Костюченко // Фінансова кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2011. – № 1 (10). – С. 18–26.
12. Декрет Кабінету Міністрів України "Про систему валютного регулювання і валютного контролю" від 19 лютого 1993 р. № 15 – 93 // Урядовий кур'єр. – 1993. – № 9. – С. 3–9.
13. Дзюблук О. Вплив рівня монетизації економіки України на кредитну діяльність комерційних банків в умовах перехідного періоду // Вісник НБУ. – 2000. – № 5. – С. 4–9.

14. Диба М. Вплив глобалізації на банківську систему України / М. Диба, Є. Осадчий // Вісник НБУ. – 2011. – № 5. – С. 19–23.
15. Єпіфанов А. О. Операції комерційних банків : навч. посіб. / А. О. Єпіфанов, Н. Г. Маслак, І. В. Сало. – Суми : ВТД "Університетська книга", 2007. – 523 с.
16. Забезпечення умов стабільного функціонування банківського сектору України : монографія / О. М. Колодізев, О. В. Бойко, І. О. Губарева та ін. ; за заг. ред. д. е. н., доц. Колодізева О. М. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2010. – 312 с.
17. Кахович О. О. Функціонування офшорного бізнесу та необхідність його законодавчого регулювання / О. О. Кахович // Економічний простір. – 2011. – № 46. – С. 13–20.
18. Квактун О. О. Перспективи розвитку світових фінансових центрів / О. О. Квактун, В. І. Дженкова // Економічний простір. – 2011. – № 56/2. – С. 2–5.
19. Кириченко О. Банківський менеджмент / О. Кириченко, І. Геленко, А. Ятченко. – К. : Основи, 2000. – 672 с.
20. Ключко Л. А. Транснаціональні банки: позитивний вплив і негативні наслідки для національних банківських систем / Л. А. Ключко // Актуальні проблеми економіки. – 2010. – № 8 (110). – С. 257–264.
21. Колісник М. Б. Періодизація розвитку банківської системи України / М. Б. Колісник // Науковий вісник НЛТУ України. – 2009. – Вип. 19.9. – С. 184–191.
22. Колодізев О. М. Методологічні засади фінансового забезпечення управління інноваційним розвитком економіки : монографія / О. М. Колодізев. – Х. : ВД "ІНЖЕК", 2009. – 239 с.
23. Колодізев О. Становлення банківської системи України: минуле, світовий досвід, проблеми реформування / О. Колодізев // Банківська справа. – 2000. – № 2. – С. 28–29.
24. Корнієнко П. С. Офшори в законодавстві України / П. С. Корнієнко // Часопис Київського університету права. – 2011. – № 3. – С. 121–123.
25. Коробка С. В. Взаємовідносини України і міжнародних фінансових організацій / С. В. Коробка // Вісник Донецького національного університету економіки і торгівлі імені Михайла Туган-Барановського. – 2011. – № 4. – С. 139–145.
26. Костогриз В. Г. Іноземний капітал в банківській системі України: сучасна проблематика / В. Г. Костогриз, Ю. В. Беззубенко // Молодь в науці. – 2012. – № 2 (6). – С. 85–92.

27. Кочетков В. М. Забезпечення фінансової стійкості сучасного комерційного банку: теоретико-методологічні аспекти : монографія / В. М. Кочетков. – К. : Вид-во КНЕУ, 2002. – 238 с.
28. Кравченко В. П. Банківські операції : навч. посіб. / укл. В. П. Кравченко, Л. М. Фільштейн. – Кіровоград : РВЛ КНТУ, 2012. – 334 с.
29. Кузнецова С. А. Банківська система : у схемах і таблицях : навч. посіб. / С. А. Кузнецова, Т. М. Болгар, З. С. Пестовська. – Дніпропетровськ : Дніпропетр. ун-т ім. Альфреда Нобеля, 2012. – 319 с.
30. Кузнецова С. А. Банківська система: у схемах і таблицях / С. А. Кузнецова. – Дніпропетровськ : Дніпропетровський університет імені Альфреда Нобеля, 2012. – 320 с.
31. Левандівський О. Т. Банківські операції : навч. посіб. / О. Т. Левандівський, П. Е. Деметер. – К. : Знання, 2012. – 463 с.
32. Лещук В. П. Банківська система України в умовах глобалізації світової економіки / В. П. Лещук // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2012. – № 1 (13). – С. 136–139.
33. Матвеєнко В. К. Фінансова глобалізація і її вплив на банківську систему України / В. К. Матвеєнко // Вісник соціально-економічних досліджень. – 2012. – № 1(44). – С. 331–336.
34. Моделі оцінки банківської діяльності для забезпечення стабільності банківської системи : монографія / О. В. Васюренко, О. М. Тридід, В. В. Качук та ін. – К. : УБС НБУ, 2010. – 294 с.
35. Москаленко Н. В. Офшорний бізнес, тенденції його функціонування та механізм регулювання / Н. В. Москаленко // Збірник праць НУ ДПСУ. – 2009. – № 1. – С. 206–213.

Додаткова

36. Орлюк О. П. Банківська система України правові засади організації / О. П. Орлюк. – К. : Юрінком Інтер, 2009. – 239 с.
37. Основы банковского дела / под ред. А. Н. Мороза. – К. : Лібра, 2004. – 376 с.
38. Панасенко Г. О. Банк. Ресурси. Капітал : монографія / Г. О. Панасенко. – Донецьк : ДонНУЕТ, 2012. – 318 с.
39. Петров А. О. Розвиток міжнародного банківського бізнесу в умовах глобалізації / А. О. Петров // Проблемы развития внешнеэкономических связей и привлечения иностранных инвестиций: региональный аспект. – 2009. – № 1. – С. 896–900.

40. Пилипенко В. В. Вплив іноземного капіталу на фінансову стійкість банківської системи України / В. В. Пилипенко // Вісник ДНУ, серія В: Економіка і право. – 2011. – № 1. – С. 278–283.

41. Полтавська Є. О. Грошово-кредитні системи зарубіжних країн : конспект лекцій / Є. О. Полтавська. – Х. : ХНЕУ, 2007. – 111 с.

42. Примостка Л. О. Фінансова глобалізація: сутність, форми прояву, наслідки / Л. О. Примостка, О. О. Чуб // Фінанси, облік і аудит. – 2011. – № 18. – С. 172–183.

43. Пуховкіна М. Ф. Центральний банк і грошово-кредитна політика / М. Ф. Пуховкіна, Т. П. Остапішин, В. С. Білошапка. – К. : КНЕУ, 2006. – 180 с.

44. Раєвська Т. Практичні підходи до оцінки ризиків у діяльності банків / Т. Раєвська // Вісник НБУ 2008. – № 2. – С. 28–29.

45. Різник Н. С. Технологія реєстрації і управління офшорним банком / Н. С. Різник // Економічні науки. – Серія "Економічна теорія та економічна історія". – Збірник наукових праць. – ЛНТУ. – 2009. – № 6 (23). – С. 177–189.

46. Розвиток банківської системи України: монографія / У. Я. Грудзевич, Я. В. Грудзевич, О. Б. Денис та ін. ; за заг. ред. Т. С. Смовженко, Р. А. Слав'юк. – К. : УБС НБУ, 2010. – 462 с.

47. Розвиток банківської системи України як основа реалізації стратегії економічного зростання : монографія / О. В. Дзюблюк, О. Б. Васильчишин, Б. П. Адамик та ін. ; за ред. О. В. Дзюблюк. – Тернопіль : ТНЕУ, 2010. – 383 с.

48. Савченко Т. Г. Банківська система у формуванні та підтриманні рівноважних станів в економіці : монографія / Т. Г. Савченко. – Суми : УАБС НБУ, 2012. – 356 с.

49. Сало І. В. Фінансовий менеджмент банку : навч. посіб. / І. В. Сало, О. А. Криклій. – Суми : ВТД "Університетська книга", 2007. – 314 с.

50. Слобода Л. Я. Методи адаптації банківської системи України до міжнародних стандартів управління капіталом / Л. Я. Слобода // Збірник наукових праць НУ ДСУ. – 2011. – № 1. – С. 506–518.

51. Смовженко Т. С. Антикризове управління стратегічним розвитком банку : монографія / Т. С. Смовженко, О. М. Тридід. – К. : УБС НБУ, 2008. – 473 с.

52. Унинець О. М. Стратегії інтеграції України у світовий фінансовий ринок / О. М. Унинець // Науковий вісник Національного університету ДПС України (економіка, право). – 2010. – № 1(48). – С. 161–167.

53. Філонова І. Б. Державне регулювання іноземного капіталу в банківській системі: світовий досвід та українські реалії / І. Б. Філонова // Інноваційна економіка. – 2012. – № 6. – С. 253–259.

54. Харитоновна О. В. Опыт сотрудничества Национального банка Украины с международными финансово-кредитными организациями / О. В. Харитоновна // Экономика и управление. – 2012. – № 2. – С. 83–89.

Інформаційні ресурси

55. ЛигаБизнесИнформ [Електронний ресурс]. – Режим доступа : www.liga.net.

56. Положення про порядок формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків: Затв. Постановою Правління НБУ № 418 від 05.04.01 [Електронний ресурс]. – Режим доступа : www.rada.kiev.ua.

57. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 7 грудня 2000 року № 2121-III [Електронний ресурс]. – Режим доступа : www.rada.kiev.ua.

58. Про застосування Національним банком України до банків та інших фінансово-кредитних установ заходів впливу за порушення банківського законодавства: Постанова Правління Національного банку України № 215 від 26.05.2000 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступа : www.rada.kiev.ua.

59. Про Національний банк України : Закон України. Затв. Постановою Верховної Ради України № 679-14 від 30.05.1999 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступа : www.rada.kiev.ua.

60. Про порядок створення і реєстрації комерційних банків: Положення Національного банку України. Затв. Постановою Правління НБУ № 281 від 21.08.2002 р. зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступа : www.rada.kiev.ua.

61. Сервер Верховної Ради України. – Режим доступа : www.rada.gov.ua.

62. Сервер Національного банку України. – Режим доступа : www.bank.gov.ua.

Додатки

Додаток А

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ

Кафедра банківської справи

ІНДИВІДУАЛЬНЕ НАВЧАЛЬНО-ДОСЛІДНИЦЬКЕ ЗАВДАННЯ

з навчальної дисципліни "Банківська система"

на тему: **"КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ"**

Студентки 3 курсу групи

6.02.25.12.01

напряму підготовки 6.030508

Фінанси та кредит"

спеціалізації "Банківська справа"

Петрової С. М.

Керівник доц., к.е.н. Холодна Ю. Є.

Національна шкала _____

Кількість балів: ____ Оцінка: ECTS ____

м. Харків – 2015 рік

Методики оцінки кредитоспроможності позичальників банку

Таблиця Б.1

Зарубіжні методики оцінки кредитоспроможності позичальника

Методика оцінки					Значення елемента (переклад)
6xC	PARSER	CAMPARI	MEMO RISK	(4 PC)	
Character	Person	Character	Management	Management quality	Репутація позичальника, якість менеджменту, управлінські навички, досвід
			Experience		Досвід позичальника
Condition			Market	Industry dynamics	Загальні обставини для бізнесу позичальника, специфіка галузі, динаміка
Collateral	Security	Insurance	Security	Security realization	Забезпечення, можливість реалізації застави, спосіб страхування кредитного ризику
			Control		Контроль
Capital			Operations	Financial condition	Фінансове становище позичальника, оцінка бізнесу, адекватності капіталу
Capacity		Ability			Експозиція грошових потоків та кредитних потреб
Control	Repayment	Repayment	Repayment		Визначення можливості погашення кредиту
	Amount	Means			Засоби погашення боргу
		Amount			Обґрунтування суми кредиту
	Remuneration	Purpose	Interest		Винагорода за кредитний ризик
	Expediency				Доцільність надання позички
					Ціль кредиту

НАВЧАЛЬНЕ ВИДАННЯ

**Методичні рекомендації
до виконання індивідуальних
навчально-дослідних завдань
з навчальної дисципліни
"БАНКІВСЬКА СИСТЕМА"**

**для студентів напряму підготовки
6.030508 "Фінанси і кредит"
спеціалізації "Банківська справа"
всіх форм навчання**

Укладачі: **Єрмейчук Раїса Арсентіївна**
Холодна Юлія Євгеніївна
Рац Ольга Миколаївна

Відповідальний за випуск *Колодізєв О. М.*

Редактор *Ковальчук М. А.*

Коректор *Міхно В. В.*

План 2015 р. Поз. № 26.

Підп. до друку 30.11.2015 р. Формат 60×90 1/16. Папір офсетний. Друк цифровий.
Ум. друк. арк. 2,0. Обл.-вид. арк. 2,5. Тираж 70 пр. Зам. № 217.

Видавець і виготівник – ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 61166, м. Харків, просп. Леніна, 9-А

*Свідоцтво про внесення суб'єкта видавничої справи до Державного реєстру
ДК № 4853 від 20.02.2015 р.*