

# Банківські операції та послуги

## Викладачі:

Філімонова О.Б., к.е.н., доцент б.в.з.  
кафедри фінансів і кредиту

## Результати курсу - знання і навички щодо :

- здійснення банківських операцій та надання банківських послуг для суб'єктів бізнесу;
- процесів і процедур організації роботи банків щодо обслуговування клієнтів різних сфер діяльності;
- усвідомлення особливостей державного регулювання процесів надання банківських послуг і здійснення операцій;
- ознайомлення з банківськими послугами та операціями у зарубіжних країнах, міжнародними стандартами та регулюванням банківського бізнесу в умовах глобалізації.

**Формат:** вибіркова дисципліна циклу професійної підготовки

**Обсяг:** 4,5 кредити ECTS, з яких 45 годин групових занять та 90 годин самостійної роботи

**Мета:** є формування базових знань з теоретичних знань та практичних навичок у сфері здійснення банківських послуг і операцій на сучасному етапі розвитку бізнесу та фінансово-економічних відносин.

## Тематика курсу:

Тема 1. Банківська діяльність: історія, сутність, система, учасники

Тема 2. Банківські установи: організація діяльності та формування капіталу

Тема 3. Банківські операції, платежі та розрахунки

Тема 4. Депозитні та кредитні операції банків

Тема 5. Операції банків з цінними паперами та банківські інвестиції

Тема 6. Валютні операції банків

Тема 7. Банківські послуги та продукти

Тема 8. Факторингові та лізингові послуги банків

Тема 9. Посередницькі, трастові, консультаційні та гарантійні послуги банків

Тема 10. Клієнт- та інтернет-банкінг, інтернет-еквайринг

Тема 11. Основи аналізу та регулювання діяльності банків

Тема 12. Ризик менеджмент та антикризове управління банку

Тема 13. Операції та послуги зарубіжних банків

# Банківські операції та послуги

## Загальні компетентності:

**ЗК 2:** Здатність застосовувати отримані знання в практичних ситуаціях, в т.ч. бізнесу у сфері послуг

**ЗК 5:** Навички використання інформаційних і комунікаційних технологій.

## Спеціальні (фахові) компетентності:

**СК 3:** Здатність здійснювати діяльність у взаємодії суб'єктів ринкових відносин.

**СК 5:** Здатність визначати та оцінювати характеристики товарів і послуг у сфері бізнесу, підприємницькій, торговельній, біржовій діяльності.

**СК 6:** Здатність здійснювати діяльність з дотриманням вимог нормативно-правових документів, у сфері підприємницької, торговельної та біржової діяльності, а також бізнесу у сфері послуг.

**СК 7:** Здатність визначати і виконувати професійні завдання з організації діяльності бізнесу, в т. ч. у сфері послуг, підприємницьких, торговельних і біржових структур.

**СК 11:** Здатність до прийняття рішень щодо організації та ведення бізнесу, в т. ч. у сфері послуг, підприємництва та торгівлі в умовах ризику та невизначеності.

**СК 12:** Здатність до аналізу, планування та управління грошовими потоками та фінансово-економічними результатами бізнесу, в т. ч. у сфері послуг, підприємницьких, торговельних і біржових структур.

## Програмні результати:

**РН 4:** Використовувати сучасні комп'ютерні і телекомунікаційні технології обміну та розповсюдження професійно спрямованої інформації у сфері підприємництва, торгівлі та біржової діяльності..

**РН 13:** Використовувати знання форм взаємодії суб'єктів ринкових відносин для забезпечення діяльності підприємницьких, торговельних та біржових структур.

**РН 15:** Знати основи обліку та оподаткування у бізнесі, в т. ч. у сфері послуг, у підприємницькій, торговельній і біржовій діяльності.

**РН 16:** Знати основи нормативно-правового забезпечення діяльності підприємницьких, торговельних та біржових структур, а також бізнесу, в т. ч. у сфері послуг, і застосовувати їх на практиці.

**РН 17:** Вміти вирішувати професійні завдання з організації діяльності бізнесу, в т. ч. у сфері послуг, підприємницьких, торговельних і біржових структур, розв'язувати проблеми у кризових ситуаціях з урахуванням зовнішніх і внутрішніх впливів.

**РН 21:** Демонструвати здатність до прийняття рішень щодо організації та веденні бізнесу, в т. ч. у сфері послуг, підприємництва та торгівлі в умовах ризику і невизначеності.

**РН 22:** Застосовувати методи та інструменти аналізу, планування та управління грошовими потоками та фінансово-економічними результатами бізнесу, в т. ч. у сфері послуг, підприємницьких, торговельних і біржових структур.

# Банківські операції та послуги

## Оцінювання:

Залік – 30 балів

Робота за семестр – 70 балів:

- творче завдання-1(есе) – 5 балів = 5 балів
- творче завдання-2 – 10 балів
- аналітична робота – 10 балів
- підсумковий спіч – 10 балів
- презентація та доповідь щодо операцій і послуг банків зарубіжних країн – 15 балів
- розробка схем (візуалізація) – 5 x 2 бали = 10 балів
- участь у дискусіях, розрахункових завданнях, кейсах під час практичних занять – 5 x 2 бали = 10 балів

## Технічні вимоги:

Проекційне мультимедійне обладнання (проектор, екран, ноутбук/комп'ютер); гаджет, що дозволяє працювати з сайтами банківських установ;

Доступ до мережі Internet, точка доступу Wi-Fi;

OS: Windows, Android, iOS;

Browsers: Chrome / Opera / Mozilla Firefox / MS Edge;

Програмне забезпечення: Word, Excel, PowerPoint; Skype, Zoom, Google Meet; програми та застосунки мобільного та інтернет-банкінгу

Сайти банківських установ і центральних банків України та зарубіжних країн;

Відкриті бази даних НБУ, Світового Банку, МВФ, Банку міжнародних платежів і розрахунків, комітету Базелю.

Система електронного навчання Moodle 3.9.

**Академічна доброчесність:** передбачає самостійне виконання аналітичних і творчих завдань, контрольних робіт; у разі наявності текстових збігів, копіювання, списування або фальсифікації даних робота не зараховується

## Вимоги до робіт:

- 1. Творче завдання-1 (Есе)** присвячене сутності банківської діяльності, банківських послуг і операцій, виконується за однією з двох тем: «Відображення сутності та розвитку банківської діяльності у творах мистецтва, живопису, кіно, літератури» або «Банківські послуги та операції у творах мистецтва, живопису, кіно, літератури». При оцінюванні береться до уваги особиста думка автора та глибина її обґрунтування.
- 2. Творче завдання-2** стосується процесу розробки та просування банківських продуктів і послуг, передбачає розробку пропозиції банківського продукту та його реклами
- 3. Аналітична робота** передбачає аналіз діяльності довільно обраного банку протягом 3 років у розрізі кварталів на основі фінансової звітності за напрямками: структура та динаміка капіталу та зобов'язань, депозитного, кредитного та інвестиційного портфеля; фінансові результати, в цілому, а також від окремих видів операцій і послуг; економічні нормативи, ризики і надійність банку.
- 4. Підсумковий спіч** проводиться за результатами творчого завдання-2 і аналітичної роботи у формі виступу з презентацією та відповідями на питання аудиторії.
- 5. Презентація та доповідь** щодо операцій і послуг банків зарубіжних країн виконується в редакторі PowerPoint і супроводжується прилюдним виступом з метою представити особливості банківської діяльності однієї із зарубіжних країн за довільним вибором студента. В оцінюванні враховується самостійний підбір і обробка інформації, її візуалізація, вміння виокремити основні положення, а також майстерність публічних виступів і полеміки.
- 6. Розробка схем (візуалізація)** передбачає складання схем (рисунків або іншої форми візуалізації), де відображається сутність, зміст, структура ключових положень за питаннями окремих тем на основі теоретичних матеріалів, законодавчих актів, аналітичних даних щодо діяльності окремих банків. При оцінюванні враховується змістовність, логічність, достовірність, а також авторське бачення та представлення.
- 7. Дискусії, розрахункові завдання, кейси** проводяться в малих групах під час практичних занять за їх тематикою. Враховується правильність, точність, змістовність, вміння висловити власну точку зору та обґрунтувати на основі теоретичних положень, норм банківського законодавства, статистичних даних, аналітичних матеріалів