



Донецький державний
університет управління

НАЗВА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Банківське регулювання

КАФЕДРА

фінансів та обліку

РОЗРОБНИК

Дятлова Юлія Володимирівна

к.е.н., доцент

yuliyadyatlova25@gmail.com

ОБСЯГ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

5

кредити ЄКТС
(150 годин)

42

годин контактна робота з викладачем
(14 годин лекцій;
28 години семінарських занять)

108

години - самостійна робота

РІВЕНЬ ВИЩОЇ ОСВІТИ

перший

бакалавр

МОВА ВИКЛАДАННЯ

українська

ФОРМА КОНТРОЛЮ

залік

СТАТУС ДИСЦИПЛІНИ

- вибіркова для всіх здобувачів вищої освіти

ПЕРЕДУМОВИ ДЛЯ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ

Основи банківської справи, Банківська справа, Облік у банках та банківські операції, Аналіз банківської діяльності

МЕТА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

засвоєння основних засад здійснення нагляду за діяльністю комерційних банків з боку Національного банку України (служби банківського нагляду)

ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Модуль 1. Організаційні засади банківського регулювання та прогнозування

- Тема 1.** Організація системи банківського регулювання та нагляду
- Тема 2.** Створення і реєстрація комерційних банків в Україні
- Тема 3.** Ліцензування банківської діяльності

Модуль 2. Нормативне регулювання НБУ та інспектування банків

- Тема 4.** Установлення НБУ обов'язкових економічних нормативів комерційним банкам та контроль за їх дотриманням
- Тема 5.** Інспектування банків і встановлення узагальнюючої оцінки їх діяльності
- Тема 6.** Застосування заходів впливу до банків за порушеннями ними банківського законодавства та нормативних актів НБУ

ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ

- система знань основних концептуальних положень і принципів банківського регулювання та нагляду; засад реєстрації банків та ліцензування банківської діяльності; порядок пруденційного нагляду за діяльністю банків; порядок інспектування банківських установ; особливості оцінювання діяльності банку за допомогою комплексної рейтингової системи CAMELS; порядок застосування заходів впливу за порушення банківського законодавства;
- вміння контролювати фінансовий стан банків та їхніх підрозділів; контролювати виконання банками обов'язкових нормативів НБУ; контролювати додержання банками вимог обов'язкового резервування;
- вміння аналізувати діяльність банків у процесі інспектування; здійснювати аудит у банках; аналізувати механізм процесу допуску банків на ринки;



- вміння застосовувати до банків адекватні заходи впливу за порушення банківського законодавства; оцінювати діяльність банків із застосуванням рейтингової системи CAMELS; оцінювати діяльність банків з використанням методів документарного контролю;
- використовувати навички знань та вміння розробляти пропозиції щодо вдосконалення правових актів з регулювання діяльності банків

МЕТОДИ ВИКЛАДАННЯ НАВЧАННЯ

- традиційні та проблемні лекції;
- семінарські заняття;
- колективного групового навчання, технологій ситуативного моделювання, технологій опрацювання дискусійних питань в т.ч. індивідуального.

РЕГЛАМЕНТ ОЦІНЮВАННЯ

Шкала оцінювання з навчальної дисципліни: 100 балів.

Розподіл рейтингових балів за видами навчальної роботи:

- Виконання завдань на семінарських заняттях – ~ 30 балів;
- Складання кожного письмового модульного контролю – всього 30 балів;
- Виконання творчо-пошукового завдання – ~ 20 балів;
- Виконання самостійної роботи студента – ~ 20 балів

Умови ліквідації заборгованостей з поточної роботи:

перескладання підсумкового модульного контролю студентами, які отримали рейтинговий бал за модульний цикл, що відповідає незадовільній оцінці, проводиться не пізніше двох тижнів після атестаційного. Позитивні оцінки з модульного циклу в цілому та його складових не підвищуються.

За рішенням викладача або кафедри нараховуються заохочувальні бали за наступні види робіт:

- за систематичну продуктивну активність під час проведення аудиторних занять;
- за виконання завдань підвищеної складності (конкретне значення визначає викладач);
- за участь у конференціях, олімпіадах, іншій науковій, методичній роботі тощо.

Підсумкове семестрове оцінювання навчальної роботи студента:

Шкала оцінювання ЄКТС	Визначення	Чотирибальна національна шкала оцінювання	Рейтингова бальна шкала оцінювання
A	Відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок	Відмінно	$90 \leq RD \leq 100$
B	Вище середнього рівня з кількома помилками	Добре	$82 \leq RD < 89$
C	Загалом правильна робота з певною кількістю помилок		$74 \leq RD < 81$
D	Непогано, але зі значною кількістю недоліків	Задовільно	$64 \leq RD < 73$
E	Виконання задовольняє мінімальні критерії		$60 \leq RD < 63$
FX	Можливе повторне складання	Незадовільно	$35 \leq RD < 59$
F	Необхідний повторний курс з навчальної дисципліни		$RD < 34$



Донецький державний університет управління

ІНФОРМАЦІЙНЕ ТА НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Основна література:

1. Азаренкова Г.М. Аналіз моделювання і управління ризиком (у схемах та прикладах): навч. посібн. / Г. М. Азаренкова. Львів : «Новий Світ – 2000». 2010. 240 с.
2. Банківська система України: становлення і розвиток в умовах глобалізації економічних процесів: монографія / О.В. Дзюблюк, Б.П. Адамик, Г. Р. Балянт [та ін.]; за ред. О.В. Дзюблюка. Тернопіль: Астон. 2012. 358 с.
3. Васюренко О.В. Банківський нагляд: підручник / О.В. Васюренко, О.М. Сидоренко. К.: Знання. 2011. 503 с.
4. Дмитров С.О. Фінансовий моніторинг в банку: навч. посібн. / С.О. Дмитров [та ін.]. Суми: Університетська книга. 2008. 336 с.
5. Міщенко В.І. Банківський нагляд: підручник / В.І. Міщенко, С.В. Науменкова. К.: Центр наук. дослідж. НБУ ; Ун-т банк. справи НБУ. 2010. 497 с.
6. Очеретько Л.М. Внутрішній аудит і контроль у комерційних банках / Л.М. Очеретько, М.І. Касьян // Держава та регіони. Сер. Економіка та підприємство. 2010. Вип. 2. С. 146–150.
7. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент у банку: підручник / Л.О. Примостка. – 2-ге вид.; [перероб. та доп.]. К.: Вид. КНЕУ. 2004. 468 с.
8. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679-ХІV // Відомості Верховної Ради України. 1999. № 29. С. 238.

Англомовні видання:

1. Adalid R., Falagiarda M, Musso A. Assessing bank lending to corporates in the euro area since 2014. ECB Economic Bulletin, Issue 1/2020. URL: https://www.ecb.europa.eu/pub/economic-bulletin/articles/2020/html/ecb.ebart202001_02~4b66d511a2.en.html#toc2.
2. Monetary policy: the challenges ahead. 2019. URL: https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ecb.20191217_Monetary_policy_the_challenges_ahead~2cac5a564e.en.pdf?6c688b33f2cc3990e816db78afce0914.
3. Randow J., Kennedy S. Negative interest rates. 2018. URL: <https://www.bloomberg.com/quicktake/negative-interest-rates>.

Інтернет джерела:

1. Про банки і банківську діяльність: Закон України. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті: Інструкція НБУ. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>
3. Про затвердження Положення про відкриття та функціонування кореспондентських рахунків банків-резидентів та нерезидентів в іноземній валюті та кореспондентських рахунків банків-нерезидентів у гривнях: Постанова НБУ: від 26.03.98 № 118. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0231-98>
4. Про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України: Постанова Правління НБУ: від 10.08.2005 № 281. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0950-05>.
5. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Національного банку України: від 28.08.2001 № 368. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.
6. Зміни до Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників: постанова Правління Національного банку України від 18.11.2009 р. № 683. URL: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/>



Донецький державний
університет управління

document?id=59216.

7. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. за №368/Документ z0096-12, редакція від 28.12.2011 р., чинний; доступний з офіційного сайту Верховної ради України. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.