

## ЗМІСТ

|            |   |
|------------|---|
| ВСТУП..... | 7 |
|------------|---|

### **Змістовий модуль 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПОБУДОВИ ТА ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ**

|  |    |
|--|----|
| <b>Тема 1. ПОНЯТТЯ ТА СУТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ<br/>УКРАЇНИ</b> ..... | 10 |
| 1.1 Банківська система: сутність, принцип побудови та функції .....      | 10 |
| 1.2. Особливості функціонування сучасних банківських систем .....        | 14 |
| 1.3. Становлення та розвиток банківської системи України.....            | 19 |

|  |    |
|--|----|
| <b>Тема 2. ЦЕНТРАЛЬНИЙ БАНК У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ<br/>КРАЇНИ</b> ..... | 23 |
| 2.1. Центральні банки у зарубіжних країнах .....                       | 23 |
| 2.2. Національний банк України та грошово-кредитна політика .....      | 26 |
| 2.3. Система електронних платежів НБУ (СЕП).....                       | 30 |

|   |    |
|---|----|
| <b>Тема 3. БАНКИ ЯК ПРОВІДНІ СУБ'ЄКТИ ФІНАНСОВОГО<br/>ПОСЕРЕДНИЦТВА. ФУНКЦІЇ БАНКІВ</b> ..... | 35 |
| 3.1. Фінансові посередники на грошовому ринку.....  | 35 |
| 3.2. Сутність поняття «банк». Види комерційних банків .....                                   | 37 |
| 3.3. Функції банків, види банківських операцій.....   | 45 |
| 3.4. Порядок реєстрації банку та ліцензування його діяльності.....                            | 48 |

### **Змістовий модуль 2. БАНКИ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ЕКОНОМІЦІ**

|   |    |
|---|----|
| <b>Тема 4. ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ ПО ОБСЛУГОВУВАННЮ<br/>ПЛАТІЖНОГО ОБІГУ</b> .....                         | 51 |
| 4.1. Основи організації грошових розрахунків та порядок оформлення<br>розрахункових документів..... | 51 |
| 4.2. Форми безготівкових розрахунків та їх характеристика.....                                      | 54 |
| 4.3. Порядок відкриття рахунків в банках .....  | 61 |
| 4.4. Організація готівкових грошових розрахунків .....  | 64 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Тема 5. ПАСИВНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ ПО ЗАЛУЧЕННЮ ТА ЗАПОЗИЧЕННЮ КОШТІВ</b> .....             | 66  |
| 5.1. Капітал комерційного банку, його склад та структура.....                               | 66  |
| 5.2. Власний капітал банку та його формування.....  | 67  |
| 5.3. Залучений капітал банку та його характеристики.....                                    | 73  |
| 5.4. Управління залученим капіталом банку .....   | 76  |
| <b>Тема 6. АКТИВНІ ОПЕРАЦІЇ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ. КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ</b> .....          | 80  |
| 6.1. Поняття банківського кредиту та його класифікація.....                                 | 80  |
| 6.2. Кредитна угода та етапи процесу кредитування.....                                      | 84  |
| 6.3. Способи нарахування відсотків за кредитами.....  | 87  |
| 6.4. Формування та використання резерву на покриття можливих витрат за позиками банків..... | 89  |
| 6.4.1. Розрахунок резерву за кредитами юридичних осіб.....                                  | 90  |
| 6.4.2. Розрахунок резерву за кредитами фізичних осіб .....                                  | 96  |
| 6.4.3. Розрахунок резерву за кредитами, наданими іншим банкам .....                         | 101 |
| <b>Тема 7. ОСОБЛИВОСТІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ І ПОГАШЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ КРЕДИТІВ</b> .....      | 105 |
| 7.1. Методи кредитування клієнтів банку.....  | 105 |
| 7.2. Форми позичкового рахунку.....   | 106 |
| 7.3. Окремі види кредитних операцій .....   | 107 |
| <b>Тема 8. ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ</b> .....                                     | 115 |
| 8.1. Поняття та види банківських інвестицій.....  | 115 |
| 8.2. Діяльність комерційного банку на ринку цінних паперів .....                            | 120 |
| 8.3. Посередницькі операції банку на фондовому ринку .....                                  | 128 |
| <b>Тема 9. ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ</b> .....                                     | 134 |
| 9.1. Здійснення розрахунків в іноземній валюті по зовнішньоекономічних угодах.....          | 134 |
| 9.2. Фінансування експортно-імпортних угод.....   | 139 |
| 9.3. Посередницькі операції комерційних банків з іноземною валютою .....                    | 141 |
| <b>Тема 10. ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ</b> .....                                   | 150 |
| 10.1. Сутність фінансового аналізу діяльності банків .....                                  | 150 |
| 10.2. Аналіз фінансового стану банків .....   | 156 |

|   |     |
|---|-----|
| 10.3. Аналіз фінансових результатів діяльності банків .....   | 163 |
| 10.4. Аналіз ефективності діяльності банків .....   | 166 |
| 10.5. Економічні нормативи регулювання діяльності банків.....   | 175 |
| <b>Тема 11. БАНКІВСЬКА СТАТИСТИКА</b> .....   | 187 |
| 11.1. Предмет, метод і завдання банківської статистики .....  | 187 |
| 11.2. Статистика ресурсів комерційних банків .....  | 189 |
| 11.3. Статистика доходів і витрат банку .....   | 200 |
| <b>Тема 12. СУЧАСНИЙ ІНСТРУМЕНТАРІЙ АНАЛІЗУ БАНКУ</b> .....   | 221 |
| 12.1. Стратегії та моделі управління активами і пасивами банку .....  | 221 |
| 12.2. Декомпозиційний аналіз прибутковості власного капіталу<br>банку .....   | 225 |
| 12.3. Показник GAP як індикатор чутливості балансу .....  | 230 |
| 12.4. Аналіз дюрації та імунізація балансу банку .....  | 239 |
| 12.5. Стратегія управління валютним ризиком банку .....   | 244 |
| <b>Тема 13. БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ</b> .....  | 249 |
| 13.1. Основи банківського менеджменту.....  | 249 |
| 13.2. Банківський менеджмент за спрямуванням управлінських<br>рішень .....  | 252 |
| 13.3. Організація контролю банківської діяльності.....  | 255 |
| 13.4. Процес управління інформаційними технологіями<br>та організація ефективних систем безпеки захисту інформації..... | 257 |
| <b>Тема 14. РЕГУЛЮВАННЯ, НАГЛЯД І КОНТРОЛЬ БАНКІВСЬКОЇ<br/>ДІЯЛЬНОСТІ</b> .....   | 260 |
| 14.1. Основи регулювання, нагляду та контролю банківської<br>діяльності.....  | 260 |
| 14.2. Особливості розробки стандартів Базельського комітету<br>з питань банківського нагляду.....                       | 262 |
| 14.3. Фінансовий механізм державного регулювання банківської<br>діяльності в Україні .....                              | 264 |
| <b>Тема 15. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ БАНКІВСЬКОЇ<br/>ДІЯЛЬНОСТІ</b> .....  | 266 |
| 15.1. Поняття та структура функціонування системи фінансового<br>моніторингу в Україні .....                            | 266 |

|  |            |
|--|------------|
| 15.2. Сутність та засоби легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, та відмивання грошей.....  | 268        |
| 15.3. Міжнародне регулювання боротьби з відмиванням грошей.....                                      | 270        |
| <b>Тема 16. ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ ....</b>  | <b>274</b> |
| 16.1. Сутність фінансової безпеки банківського сектору.....  | 274        |
| 16.2. Методичний інструментарій забезпечення фінансової безпеки банків .....                         | 277        |
| 16.3. Моральні ризики й асиметрія інформації в банківській діяльності та методи їх мінімізації ..... | 279        |
| <b>СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ .....</b>  | <b>284</b> |

## ВСТУП

На сучасному стані економічного розвитку, в умовах трансформації національної економіки, розвиток банківської системи тісно пов'язаний зі створенням ефективного механізму управління банківською діяльністю, дієвими системами регулювання, контролю і системою забезпечення фінансової безпеки. Як найважливіший елемент відтворювальної структури економіки банківські установи організують рух і перерозподіл ресурсів суспільства в їх грошовому виразі. Через банківську систему проходять грошові розрахунки і платежі господарських суб'єктів, держави та населення в цілому. Це, в свою чергу, потребує глибокого вивчення основ сучасної банківської системи, дослідження сутності й особливостей її функціонування в умовах ринку, врахування міжнародного досвіду, а також перспектив розвитку фінансово-кредитної системи України.

Навчальний посібник підготовлений відповідно до програми навчальної дисципліни «Банківська система».

Метою вивчення дисципліни є формування знань щодо еволюції, принципів побудови, організації та функціонування банківських систем зарубіжних країн, зрозуміти сутність банку та його роль у сучасній економіці, засвоїти функції та завдання банківської діяльності, усвідомити основні тенденції розвитку банківських систем.

Завдання дисципліни – вивчення організаційно-правової структури побудови банківської системи України, формування необхідних теоретичних знань і набуття практичних навичок проведення банківських операцій та послуг, оволодіння методами проведення фінансового аналізу.

Дисципліна «Банківська система» є послідовним подовженням інших дисциплін, які вивчалися та вивчаються студентами, а саме «Гроші та кредит», «Фінанси», «Фінанси підприємства», «Фінансовий ринок», «Інвестування», «Кредитування і контроль».

В навчальному посібнику розглянуто питання виникнення та розвитку банківської системи, особливості функціонування банківських систем в країнах з ринковою економікою, функції та завдання центральних банків у системі, діяльності банків та виконання ними операцій та послуг. Висвітлено методи аналізу банківської діяльності, задачі банківського менеджменту в умовах конкурентного середовища, регулювання, нагляду та контролю НБУ за фінансово-кредитними установами. Наведено методичні основи використання фінансових важелів та інструментів у системі фінансової безпеки банків.

Посібник складається із 3-х змістових модулів, які включають 16 тем. У першому змістовому модулі розкриваються теоретичні основи побудови та функціонування банківської системи. Другий змістовий модуль присвячено питанням ведення банківських операцій в національній економіці. Третій змістовий модуль присвячено питанням теоретичних та організаційних складових забезпечення контролю та безпеки діяльності комерційних банків.

Після вивчення курсу «Банківська система» студенти повинні знати: сутність банківської системи, принципи побудови та функції; економіко-правові особливості діяльності НБУ; сутність, види банків їх структуру та функції; операції банків по обслуговуванню платіжного обігу; пасивні банківські операції по залученню та запозиченню коштів; активні операції банків. Кредитні операції КБ; особливості операцій з наданням і погашенням окремих видів кредитів; операції банків з цінними паперами; операції банків в іноземній валюті; банківську статистику та сучасний інструментарій фінансового аналізу банків; основи банківського менеджменту; регулювання і контроль банківської діяльності; фінансовий моніторинг банківської діяльності; фінансову безпеку банківського сектору.

Для поглибленого вивчення дисципліни «Банківська система» студенти обов'язково повинні опрацювати нормативно-правові акти, які регламентують та регулюють банківську систему в Україні, серед

яких Закони України: «Про банки і банківську діяльність», «Про Національний банк України», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про інформацію»; Інструкції НБУ «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах», «Про касові операції в банках України».

Опанування студентами змісту дисципліни «Банківська система» набуває важливого значення для підготовки класу високопрофесійних менеджерів-банкiрів, спроможних здійснювати ефективне управління банківською системою в умовах нестабільності і значних коливань на фінансових ринках.

# Змістовий модуль 1.

## ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПОБУДОВИ ТА ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ

---

### Тема 1. ПОНЯТТЯ ТА СУТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

*Питання:*

- 1.1. Банківська система: сутність, принцип побудови та функції.*
- 1.2. Особливості функціонування сучасних банківських систем.*
- 1.3. Становлення та розвиток банківської системи України.*

#### ***1.1 Банківська система: сутність, принцип побудови та функції***

Банківська система (БС) – форма організації функціонування в державі спеціалізованих кредитних інститутів, які здійснюють посередницьку (комерційну) діяльність закріплену законодавчо.

Поняття «банківська система» визначає в першу чергу визначення її складових: банки і система.

Банки являють собою організаційні структури фінансового ринку, кредитні організації, завданням яких є комплексне здійснення операцій по залученню тимчасово вільних коштів, накопичень та заощаджень фізичних та юридичних осіб, а також розміщенню акумульованих ресурсів від свого ім'я, на умовах повернення, строковості та платності, за дорученням клієнтів.

Це ствердження за змістом базується на трьох базових напрямках, при яких історично сформувались банки.

По-перше – діяльність храмів по збереженню наданих цінностей;

По-друге – ростовщицькі кредити трансформовані в комерційні;

По-третє – розрахункова та валютна діяльність обмінних контор (лавок). Останні й дали назву цим закладам.