

**NATIONAL UNIVERSITY OF LIFE AND ENVIRONMENTAL SCIENCES
OF UKRAINE**

Department of Banking and insurance

“APPROVED”

Dean of the Faculty of Economics

Doctor of Economic Sciences, Prof. A. Dibrova

June 15, 2021

“15”.06. 2021

“ ENDORSED ”

on the departments meeting

Record № 13 dated on “02” June 2021

Head of the Department

Doctor of Economic Sciences, L.Khudoliy

”REWIEVED ”

Guarantor of the educational program

Doctor of Economic Sciences, Y.Nehoda

**Work program of the academic discipline
"BANKING SYSTEM"**

Specialty **072 “Finance , banking and insurance”**

Educational Program **“Finance and credit”**

Faculty of **Economics**

Developer: **PhD in Economics, Associate Professor O.V. Faichuk**

1. Academic discipline description

Banking System

Field of knowledge, specialty, educational program, educational degree		
Educational degree	07 «Management and Administration»	
Specialty	072 “Finance, banking and insurance”	
Educational program	Bachelor	
Characteristics of the study discipline		
Kind	Obligatory	
General number of hours	150	
Number of credits ECTS	5	
Number of content modules	3	
Course project (work) (if available)	-	
Form of control	Exam	
Characteristics of the full time and part time training type		
	Full time studies	Extramural studies
Year of preparation	3	-
Semester	2	-
Lectures	30	-
Practical classes	15	-
Laboratory classes	-	-
Independent study	105	-
Individual classes	-	-
Number of weekly classroom hours for full-time study	3	-
	-	-

2. Purpose and tasks of the study discipline

Banking and monetary institutions are an essential component of our lives. More and more professionals are acquiring knowledge in this area for professional advancement or personal knowledge. Banking courses can give individuals the knowledge needed to fulfill their goals and advance careers.

The study course “Banking System» provides an introduction to the study of domestic and global banking system services and financial institutions; students

also compare the operations of national and state banks. Students examine the principles of banking transactions and the various services of a bank. Topics include the history of banking, item processing, collection functions, procedures, bookkeeping, loans and investments, and trust operations. They also look at the function of the National Bank of Ukraine, International Monetary Fund and transnational banks.

Coursework will include an overview of both the national and international banking systems and regulations that govern the lending, investment and holding of funds. Students will also learn about the commercial and consumer lending, financial auditing and how to assess a debtor's ability to pay off loans.

The discipline "Banking System" is a logical continuation of the following disciplines: "Finance", "Financial Market", "Money and Credit", "Corporate Finance" and "Investment".

The course begins by identifying and explaining the many instruments and markets banks use and operate in. It then provides an overview of the roles of banks and other financial organizations in advanced financial systems and the value they add to economies. Balance sheet and profit and loss statements are analyzed to understand banks' commercial and investment activities. Financial ratios from these statements are calculated to compare commercial banks' relative financial performance and areas for improvement. A bank's credit and interest rate exposures are also considered as well as methods to quantify and manage them.

Learning outcomes:

- To understand the banking system and how it operates; differences and similarities between banking and financial systems;

- To find out the core principals of banking, bank main activities and services (traditional and nontraditional);

- To analyze the way the Central Bank provide their monetary policy, its tools, instruments and impact on long-term and short-term financial and economic policy of the country;

- To learn the role and functions of the International Monetary Fund on its present stage;

- To study the procedure of the commercial bank's founding, licensing and organization of its activities;

- To understand how the commercial banks fulfill their lending, investment and other types of activities;

- To learn how to analyze the liquidity and solvency and creditworthiness of the potential borrower etc.

Набуття компетентностей:

- загальні компетентності (ЗК):

- ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях;
- ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій;

- ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні;
- ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями;
- ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел;
- ЗК10. Здатність працювати у команді;
- ЗК11. Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).

- фахові (спеціальні) компетентності (ФК):

- СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища;
- СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури;
- СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);
- СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку;
- СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування;
- СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність;
- СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування;
- СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення;
- СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку;
- СК12. Здатність формувати та приймати фахові рішення у сфері фінансів суб'єктів господарювання аграрного сектору економіки;
- СК 13. Здатність аналізувати та прогнозувати основні тенденції розвитку аграрного сектору з відповідним фінансово-кредитним забезпеченням та страховим захистом.

3. Program of the study discipline

MODULE 1. **THE BANKING SYSTEM AND ITS FUNCTIONS.**

Topic 1. Introduction to the banking system.

The economic essence of the notion of "banking system". World experience of functioning of multi-level banking systems. Functions of the banking system. Stages of formation of the banking system of independent Ukraine. Features of functioning of the banking system of Ukraine in modern conditions.

Topic 2. Monetary policy of central banks.

The essence and objectives of monetary policy. Purpose and status of central banks. The main modes of monetary strategies. International experience in applying different monetary policy regimes in transition economies. Monetary Policy Tools. The main principles of monetary policy in Ukraine.

Topic 3. International banking system.

Creation and stages of development of the international banking system. Contemporary trends in banking. Analysis of the functioning of international banks in central and eastern Europe. Problems and prospects of development of the banking system of Ukraine in the conditions of globalization.

MODULE 2. **COMMERCIAL BANK – THE MAIN COMPONENT OF THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE.**

Topic 4. Creation and organization of the commercial bank.

The essence, types and operations of commercial banks. State registration and licensing of the bank. Opening of Separate Divisions of the Bank. Capital, management, requirements for the bank's activities.

Topic 5. Formation of the resource base of the commercial bank.

General characteristics of bank resources: their composition and structure. Own capital of a commercial bank and sources of its formation. Operations of the bank on attraction of funds. Interest calculation schemes.

Topic 6. Active operations of a commercial bank.

Identification and classification of active operations. Assessment of credit risk in active banking operations. Organization of a credit process in a commercial

bank.

Topic 7. Settlement operations of a commercial bank.

Economic nature and types of settlement banking operations. The order of opening and keeping accounts. Rules, types and standards of non-cash settlements in Ukraine. Organization of interbank settlements.

**MODULE 3.
TECHNOLOGIES OF CONDUCTING BANKING OPERATIONS.**

Topic 8. Conducting banking operations in the Automated Banking System B2.

General familiarization with the functional structure ABS B2. Keeping of clients-counterparties of the bank. Conducting analytical accounts. Work with documents, financial document management. Subsystems of automation of business processes.

**4. Structure of the study course
«Banking System»**

№	Topic	Number of hours		
		Total	including	
			Lectures	Seminars
Module 1. Introduction to the Banking System and its Components				
1	Introduction to the banking system	4	2	2
2	Monetary policy of central banks	6	4	2
3	International banking system	6	4	2
	Total in module 1	16	10	6
Module 2. International and Multinational Banking System				
4	Creation and organization of the commercial bank	4	2	2
5	Formation of the resource base of the commercial bank	6	4	2
6	Active operations of a commercial bank	6	4	2
7	Settlement operations of a commercial bank	6	4	2
	Total in module 2	22	14	8
Module 3. Organization and the Main Activities of the Commercial Bank				
8	Conducting banking operations in the Automated Banking System B2	7	6	1
	Total in module 3	7	6	1
	Total	45	30	15

5. Topics of the seminar classes

№ з/п	Topic	Hours
1		
2		
3		
	Total	

6. Topics of the practical classes

№ з/п	Topic	Hours
1	Introduction to the banking system	2
2	Monetary policy of central banks	2
3	International banking system	2
4	Creation and organization of the commercial bank	2
5	Formation of the resource base of the commercial bank	2
6	Active operations of a commercial bank	2
7	Settlement operations of a commercial bank	2
8	Conducting banking operations in the Automated Banking System B2	1
	Total	15

7. Individual tasks

1. A commercial bank issued a bill for a nominal amount of UAH 1 million. for a period of 60 days with an interest rate of 15% per annum.

It is necessary to determine at what price the bank will sell the bill and redeem it at the end of the period of rotation.

2. The commercial bank attracted a term deposit in the amount of 100 thousand UAH. for the period from May 22 to July 15 at an interest rate of 14% per annum. Calculate interest payments using different methods of accruing interest.

3. A commercial bank attracts a deposit of an individual in the amount of 50 thousand UAH. for three months for the period from April 24 to July 24 at an interest rate of 18% with the payment of interest when depositing funds.

The number of days according to the agreement is calculated by the fact / fact method.

It is necessary to determine the amount of interest payable on the deposit and the amount of money credited to the customer's deposit account.

4. Deposit in the amount of 500 thousand UAH. placed for a period of 365 days with the payment of income at the expiration of the contract on the basis of 16% per annum. Interest accrual occurs on a monthly basis. Calculate your income by calculating it with complex interest.

5. Deposit in the amount of 500 thousand UAH. placed in a bank for a period of 360 days with a monthly income payment of 17% per annum. Calculate income when calculating it at simple interest.

6. Using the above data in UAH million, determine the amount of assets, liabilities, capital of the commercial bank:

own debt securities - 124; interbank loans received - 564; correspondent accounts of other banks - 22; term deposits of clients - 2275; retained earnings - 232; securities purchased - 540; funds to clients' requests - 3876; correspondent account with the NBU - 1110; loans granted to clients - 5,061; ticket office - 2297; total reserves - 1518; authorized capital - 1900; loans received from the NBU - 65; fixed assets - 756; inter-bank loans provided - 767; correspondent accounts with other banks - 45.

7. The bank accepts advance payments for a term of 6 months at 16% per annum with payment of interest at the conclusion of the transaction. On May 17, the bank attracted funds from the client for a deposit of UAH 55,000. In accordance with the terms of the agreement, in case of early withdrawal, the bank pays interest to the client at the rate of 3% per annum.

Determine:

- a) the amount of interest paid to the client in advance;
- b) the amount of funds received by the bank from the client;
- c) the amount, which the bank will pay to the depositor, if on October 18 the depositor has prepaid withdrawal of the deposit.

8. On the basis of the given data, determine the coefficients of maneuverability and independence of the enterprise (thousand UAH):

Equity 500

Non-current assets 200

Long-term liabilities 30

Current liabilities 370.

9. The enterprise entered into an agreement with the bank on obtaining a loan. Limit of lending for the quarter is set at 500 thousand UAH.

In the first month of the quarter, the following transactions were carried out on the current account (ths. UAH): payments - 150; Receipts 100. In the second, respectively, 600 and 500; in the third 200 and 350. The current account surplus at the beginning of the quarter was 30. The interest rate was set at the level of 22% per annum. The debit balance on the current account was 38 days on average 180 thousand UAH. at the end of the day.

Calculate:

- 1) Arrears on loans at the end of each month.
- 2) The amount of interest payable by the company for using the loan.

8. Learning methods

While teaching the course "Banking system" there is a practice of sending lecture on the topic to the students in advance (the one which will be in class next time) by e-mail. Each lecture is prepared in a PowerPoint.

During the classes, students are able to solve problems, to report on presentations they prepared, solve tests on specific topics etc.

9. Forms of control

Form of current control of the discipline "Banking System" are 3 modules during the semester with the problems and tests solving and theoretical part..

Current control includes:

- testing (t) – is conducted on a regular basis to check students' ability and competences;
- problems solving (ps);
- theoretical oral questions (tq);
- individual tasks (it).

The type of the final control is an exam.

10. Distribution of the points granted to students

Current control			Rating for the current learning outcomes R_{HP}	Rating for the additional tasks R_{DP}	Penalty rating $R_{ШТР}$	Final control (exam or test)	Total
Module 1	Module 2	Module 3					
0-100	0-100	0-100	0-70	0-20	0-5	0-30	0-100

$$R_{HP} = \frac{0,7 \cdot (R_{3M}^{(1)} \cdot K_{3M}^{(1)} + \dots + R_{3M}^{(n)} \cdot K_{3M}^{(n)})}{K_{DIS}} + R_{DP} - R_{ШТР},$$

де $R_{3M}^{(1)}, \dots, R_{3M}^{(n)}$ – рейтингові оцінки змістових модулів за 100-бальною шкалою;

n – кількість змістових модулів;

$K_{3M}^{(1)}, \dots, K_{3M}^{(n)}$ – кількість кредитів ECTS, передбачених робочим навчальним планом для відповідного змістового модуля;

$K_{DIS} = K_{3M}^{(1)} + \dots + K_{3M}^{(n)}$ – кількість кредитів ECTS, передбачених робочим навчальним планом для дисципліни у поточному семестрі;

R_{DP} – рейтинг з додаткової роботи;

$R_{ШТР}$ – рейтинг штрафний.

Наведену формулу можна спростити, якщо прийняти $K_{ЗМ}^{(1)} = \dots = K_{ЗМ}^{(n)}$. Тоді вона буде мати вигляд

$$R_{НР} = \frac{0,7 \cdot (R_{ЗМ}^{(1)} + \dots + R_{ЗМ}^{(n)})}{n} + R_{ДР} - R_{ШТР}.$$

Рейтинг з додаткової роботи $R_{ДР}$ додається до $R_{НР}$ і не може перевищувати 20 балів. Він визначається лектором і надається студентам рішенням кафедри за виконання робіт, які не передбачені навчальним планом, але сприяють підвищенню рівня знань студентів з дисципліни.

Рейтинг штрафний $R_{ШТР}$ не перевищує 5 балів і віднімається від $R_{НР}$. Він визначається лектором і вводиться рішенням кафедри для студентів, які матеріал змістового модуля засвоїли невчасно, не дотримувалися графіка роботи, пропускали заняття тощо.

2. Згідно із зазначеним Положенням *підготовка і захист курсового проекту (роботи)* оцінюється за 100 бальною шкалою і далі переводиться в оцінки за національною шкалою та шкалою ECTS.

Оцінювання студента відбувається згідно положенням «Про екзамени та заліки у НУБіП України» від 27.02.2019 р. протокол № 7 з табл. 1.

Таблиця 1

Співвідношення між національними оцінками і рейтингом здобувача вищої освіти

Оцінка національна	Рейтинг здобувача вищої освіти, бали
Відмінно	90-100
Добре	74-89
Задовільно	60-73
Незадовільно	0-59

Для визначення рейтингу студента (слухача) із засвоєння дисципліни $R_{ДИС}$ (до 100 балів) одержаний рейтинг з атестації (до 30 балів) додається до рейтингу студента (слухача) з навчальної роботи $R_{НР}$ (до 70 балів): $R_{ДИС} = R_{НР} + R_{АТ}$.

11. Methodical support

1. Методичні рекомендації для самостійного вивчення дисципліни «Банківська система» для студентів заочної форми навчання ОС «Бакалавр» галузь знань 07 - «Управління та адміністрування» спеціальність 072 - «Фінанси, банківська справа та страхування» / О.М. Муравський, О.В. Файчук. - К: Редакційно-видавничий відділ НУБіП України, 2020. – 48 с.

2. Збірник тестових завдань для самостійної роботи з дисципліни «Банківська система» студентів денної та заочної форми навчання ОС «Бакалавр» галузь знань 07 - «Управління та адміністрування» спеціальність 072 - «Фінанси, банківська справа та страхування» / О.М. Муравський, О.В. Файчук. - К: Редакційно-видавничий відділ НУБіП України, 2021. – 64 с.

3. Електронний курс: <https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=3776>

12. Recommended Literature

Basic

1. Банківська система: навчальний посібник / О.М. Тридід, Б.В. Самородов, І.М. Вядрова та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. – Львів : «Новий Світ – 2000», 2020. – 536 с.
2. Банківська система: навчальний посібник / (Л.І. Катан, Н.І. Демчук, В.Г. Бабенко-Левада, Т.О. Журавльова); заред. І.М. Мазур. – Дніпро: Пороги, 2017. - 444 с.
3. Банківські операції: Підручник. – 2-ге вид., випр. і доп. / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2002. – 476 с.
4. Кузнецова С.А. Банківська система: навч. посіб. / (С.А. Кузнецова, Т.М. Болгар, З.С. Пестовська); заред. С.А. Кузнецової. – К. : «Центр учбової літератури», 2014. – 400 с.

Additional

5. Податковий кодекс України від 02.12.2010р., №2755-VI із змінами.
6. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000р., №2121-III із змінами.
7. Закон України “Про Національний банк України” від 20.05.1999р., №679-XIV із змінами.
8. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» із змінами і доповненнями від 23.02.2012, №4452-VI із змінами.
9. Закон України “Про заставу” від 02.10.1992р., №2654-XII із змінами.
10. Закон України “Про іпотеку” від 05.06.2003р., №898-IV із змінами.
11. Закон України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” від 05.04.2001р., №2346-III із змінами.
12. Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від

- 14.10.2014р., №1702-VII із змінами.
13. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління НБУ від 28.08.2001р., № 368 із змінами.
 14. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: Постанова Правління НБУ від 12.11.2003 р., №492 із змінами.
 15. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління НБУ від 21.01.2004р., №22 із змінами.
 16. Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів: Постанова Правління НБУ від 08.09.2011р., № 306.
 17. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Постанова Правління НБУ від 03.12.2003р., №516 із змінами.
 18. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: Постанова Правління НБУ від 17.09.2015р., №615 із змінами.
 19. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України: Постанова Правління НБУ від 13.07.2010р., № 327 із змінами.
 20. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Правління НБУ від 30.06.2016р., №351.
 21. Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням: Постанова Правління НБУ від 05.11.2014р., №705 із змінами.
 22. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Правління НБУ від 15.12.2004р., № 637 із змінами.
 23. Положення про порядок та умови торгівлі іноземною валютою: Постанова Правління НБУ від 10.08.2005р., № 281 із змінами.
 24. Банківська система України: монографія / В.В. Коваленко, О.Г. Коренєва, К.Ф. Черкашина, О.В. Крухмаль. – Суми: ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 187 с.
 25. Управління фінансовими ресурсами сучасної банківської установи: монографія / Худолім Л.М., Денисенко М.П., Домрачев В.М., Новикова І.В., Кабанов В.Г., Могильницький Р.А. – К.: Вид-во Європ. Ун-ту. 2009. – 296 с.

13. Information resources

1. http://www.prostobankir.com.ua/spravochniki/bankovskie_sistemy/strany_sng
2. <http://www.imf.org/external/mmedia/view.aspx?vid=1640704675001>
3. <https://www.goldbroker.com/news/gold-special-drawing-rights-sdr-458>
4. <http://bank.gov.ua/>
5. <http://rada.gov.ua/>
6. <http://finance.ua/>