

**Силабус курсу**  
**Ресурсна політика комерційних банків**

Ступінь вищої освіти – магістр

Спеціальність - 072 Фінанси, банківська справа та фондовий ринок

Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

Рік навчання: 1, Семестр: 2

Кількість кредитів: 5

Мова викладання: українська

**Керівник курсу**

**ІІІ к.е.н., доцент**

**Бугель Юлія Володимирівна**

**Контактна інформація**

Телефон: (03552) 2-13-97

E-mail: [y.buhel@wunu.edu.ua](mailto:y.buhel@wunu.edu.ua)

**Опис дисципліни**

Дисципліна «Ресурсна політика комерційних банків» спрямована на формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навичок з організації банківської справи, визначення головних засад і умов формування ресурсної політики банків та процесу її реалізації. Формування аналітичних навичок та їх використання у взаємовідносинах банківських установ та клієнтів, а також НБУ та комерційних банків з метою позитивного впливу на ресурсне забезпечення діяльності банку й забезпечення належного рівня його стійкості та ліквідності. Дисципліна «Ресурсна політика комерційних банків» спрямована на формування наступних компетентностей: здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування, використовуючи теоретичні знання та знання законодавства України у сфері формування банківських ресурсів; здатність використовувати положення і методи дослідження інших наук для розв'язання професійних та наукових задач у сфері формування й реалізації ресурсної політики банківських установ; здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації для вирішення професійних і наукових завдань в сфері реалізації банками ресурсної політики, як на рівні окремої банківської установи, так і на рівні банківської системи загалом.

**Структура курсу**

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
32/14			
6 / 2	Тема 1. Організаційні основи ресурсної політики комерційних банків	Знати економічну термінологію, вміти пояснювати базові положення ресурсної політики банків, аналізувати взаємозв'язки та обирати пріоритети ресурсної політики банківської установи	Тести, питання

6 / 2	Тема 2. Теоретичні й практичні аспекти структурування та процесу формування власних банківських ресурсів	Вивчити теоретичні основи структурування банківських ресурсів, проводити аналіз стану банківської установи щодо достатності власних ресурсів, обґрунтовувати вибір стратегії змін обсягів власних коштів, прогнозувати наслідки застосування обраних рішень	Питання, тести, задачі
8 / 4	Тема 3. Залучені та позичені ресурси: природа та проблеми формування	Вивчити порядок формування та структурування залучених і позичених банківських ресурсів, оцінювати переваги і недоліки окремих видів ресурсів, проводити аналіз макроекономічних процесів та особливостей функціонування економіки країни та обґрунтовувати напрями ресурсної політики банківської установи.	Тести, питання, задачі
6 / 4	Тема 4. Планування ресурсів комерційних банків	Розуміти принципи банківського планування ресурсів, здійснювати аналіз макроекономічного середовища країни, стану банківської установи та визначати основні напрями управління ресурсами на макро- та макrorівнях. Визначати перспективи впливу запропонованих рішень.	Питання, Задачі, кейс
6 / 2	Тема 5. Основні засади регулювання ресурсів комерційних банків України	Вивчити основні нормативні показники діяльності банку та вміти їх розраховувати; на основі розрахованих показників визначати та формувати напрями ресурсної політики банківської установи.	Питання, тести, задачі

### РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Банківська система: підручник / 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. Безтелесна Л. І., Кондратюк Є. С. Людські ресурси банківського сектору національної економіки: кількісна оцінка та вектори управління. *Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. Економічні науки*. 2019. Вип. 3. С. 3-11.
3. Волкович О.Ю. Питання правового забезпечення України в контексті залучення банками капіталу на міжнародних ринках. *Вісник Університету імені Альфреда Нобеля*. Серія: Право. 2021. № 1. С. 127–133.
4. Вядрова І.М., Добровольська І.О. Система додаткового страхування вкладів як чинник зростання ресурсного потенціалу вітчизняних банків. *Актуальні проблеми економіки*. Київ. 2016. № 1 (175). С. 268-276.
5. Галицька Ю.М. Ресурсна політика комерційних банків: Навчальний посібник. Тернопіль, ТНЕУ. 2015. 188 с.
6. Гладких Д.М. Ключові проблеми капіталізації банківської системи України та напрями її зростання. *Бізнес Інформ*. 2021. №5. С. 327–333. URL: [https://www.business-inform.net/article/?year=2021&abstract=2021\\_5\\_0\\_327\\_333](https://www.business-inform.net/article/?year=2021&abstract=2021_5_0_327_333).
7. Гладких Д.М. Проблеми залучення довгострокових депозитів фізичних осіб в Україні та напрями їх вирішення. *Бізнес Інформ*. 2021. № 9. С. 202–207. URL: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-9-202-207>.
8. Глущенко Я., Корогодова О., Моїсеєнко Т., Сосновська О., Черненко Н. Фактори консолідації капіталу в банківському секторі в умовах індустрії 4.0 та COVID-19. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2021. № 3. С. 4–14.
9. Закон України «Про банки і банківську діяльність» №2121-III від 7.12.2000р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.
10. Закон України «Про Національний банк України» №679-XIV від 20.05.1999р.

URL:<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>.

11. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній і іноземній валюті. Постанова Правління НБУ від 12.11.2003р. № 492.

URL:<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03#Text>.

12. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 р. URL:  
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>.

13. Коваль Я. С. Механізми державного регулювання антикризовим управлінням економічною безпекою банківських установ України: монографія. Київ: ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК». 2020. 200 с.

14. Криховецька З. М., Кохан І. В. Проблеми та шляхи вдосконалення формування фінансових ресурсів банків. Економіка та суспільство. 2022. Випуск 39. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-39-10>.

15. Макаренко Ю.П., Хацько В.В. Оцінка управління депозитним портфелем комерційного банку на прикладі АТ «ОТП банк». *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 1. С. 39–45.

16. Мельничук Н.Ю., Ковальчук С.С. Депозитна діяльність банківських установ у контексті формування їхньої ресурсної бази. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2020. № 1. С. 163–167.

17. Основні показники діяльності банків України. URL: <https://bank.gov.ua/en/statistic/supervision-statist>. Офіційний сайт Національного банку України URL: <https://bank.gov.ua>

18. Підходи НБУ до стрес-тестування банків. URL:  
<https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=5952478>.

19. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами. Постанова Правління НБУ від 3.12.2003 р. № 516. URL:  
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03#Text>.

20. Примостка Л.О. Банківський менеджмент: інноваційні концепції та моделі: монографія. К.: КНЕУ, 2017. 380 с.

21. Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України. Затверджено Постановою Правління НБУ №94 від 14 серпня 2018 року. URL:  
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0094500-18#Text>.

22. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 02.10.2012, № 5411-VI (зі змінами і доповненнями) URL: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

23. Продан М. В. Депозитні ресурси як основа успішної діяльності банків: теоретичний аспект, реалії і трансформації в Україні. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. 2019. Вип. 23(2). С. 75-82.

24. Фостяк В., Танчак Я., Другова В., Алексєєв І., Бондарчук М. Депозитна політика банків України в умовах пандемії COVID-2019. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2021. №3. С. 15–24.

25. Чернишова Л.І., Мунтян К.П. Управління розвитком депозитних ресурсів банку для зміцнення його кредитного потенціалу. *Економіка. Фінанси. Право*. 2020. № 12. С. 20–25.

26. Adrian, Tobias. Monetary Policy, Financial Conditions, and Financial Stability. *Federal Reserve Bank of New York Staff Reports*. December 2016. 44 p.

27. Basel III: Finalising post-crisis reforms. December 2017. URL:  
<https://www.bis.org/bcbs/publ/d424.pdf>.

28. Battilossi, Stefano. Handbook of the History of Money and Currency. Singapore: Springer Nature Singapore Pte Ltd. 2020. 1094 p.

29. Heffernan, Shelagh. Modern Banking. London: John Wiley & Sons Ltd. 2015. 716 p.

30. Rauchway, Eric. The Mmoney Makers : How Roosevelt and Keynes Ended the Depression, Defeated Fascism, and Secured a Prosperous Peace. New York: Basic Books. 2015. 337 p.

31. The Role for Deposit Insurance in Dealing with Failing Banks in the European Union. 2022. URL: [https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:lm87G\\_d1RbAJ](https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:lm87G_d1RbAJ).

У процесі вивчення дисципліни «Ресурсна політика комерційних банків» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання тренінгового завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; інші види індивідуальних і групових завдань; екзамен.

*Політика щодо дедлайнів і перескладання.* Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції інституту за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

*Політика щодо академічної доброчесності.* Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів та екзаменів заборонено.

*Політика щодо відвідування.* За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції інституту.

### Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Ресурсна політика комерційних банків» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2 (ректорська контрольна робота)	Заліковий модуль 3 (підсумкова оцінка за КПЗ, враховуючи поточне опитування)	Заліковий модуль 4 (іспит)
20%	20%	20%	40%
Опитування під час заняття (теми 1–3) – 10 балів за тему – макс. 30 балів. Модульна робота – макс. 70 балів	Опитування під час заняття (теми 4–5 –10 балів за тему – макс. 40 балів. Модульна робота – макс. 60 балів.	Підготовка КПЗ – макс. 40 балів. Захист КПЗ – макс. 40 балів. Виконання завдань під час тренінгу – макс. 20 балів.	Тестові завдання (тестів по 2 бали тест) – макс. балів. Задачі (задачі) – по 30 бал макс. 60 бал Теоретичне питання – макс. 20 балів.

### Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90-100	відмінно	A (відмінно)
85-89	добре	B (дуже добре)
75-84		C (добре)
65-74		D (задовільно)
60-64	задовільно	E (достатньо)
35-59		FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1-34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)