



Силабус курсу Приватний банкінг

Ступінь вищої освіти – бакалавр
Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа,
страхування

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

Рік навчання: 4, Семестр: 7

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПП

к.е.н., доцент **Бугель Юлія Володимирівна**

Контактна інформація

b.juliya27@ukr.net

Опис дисципліни

Дисципліна «Приватний банкінг» спрямована на формування системи теоретичних знань і отримання практичних умінь і навичок в сфері банківської справи із знаннями сучасних технологій, що дає можливість креативно мислити та генерувати інноваційні рішення для управління банківським бізнесом. Приватний банкінг вважається однією з основних послуг, впровадженої останнім часом банківським сектором з метою підвищення рівня задоволеності клієнтів, що надають більш ефективні та зручні послуги.

Вивчення дисципліни «Приватний банкінг» передбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із суміжних курсів («Банківська справа», «Банківська система»).

В результаті опрацювання матеріалів дисципліни студенти набувають таких компетентностей: здатність аналізувати ефективність та надійність цифрових технологій, розробляти банківські інновації, діагностувати діяльність приватного банкінгу; здатність планувати та організовувати процес розробки і тестування програмної системи для реалізації завдань приватного банкінгу; спроможність аналізувати тенденції розвитку технологій блокчейн і криптовалют, виявляти потенційні сфери їх застосування у приватному банкінгу.

Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
6/2	1. Інформаційні системи та їх роль в управлінні економікою	Знати особливості використання інформаційних технологій та інформаційних систем; аналізувати стан автоматизації банківської діяльності на рівні НБУ і на рівні комерційних банків	Тести, питання
6/2	2. Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам	Вироблення навиків використання технології дистанційного банківського обслуговування; знати призначення, функціональність; технічну та програмну реалізація системи «Клієнт-банк»	Тести питання
8/4	3. Сучасні технології приватного банкінгу	Знати переваги та недоліки використання приватного банкінгу; аналізувати тенденції надання послуг банківськими установами із використанням приватного банкінгу	Тести, питання, кейси
6/2	4. Система управління взаємовідносинами з клієнтами банку	Знати процеси залучення, обслуговування, утримання клієнтів та доставки їм банківських послуг; здійснювати аналіз клієнт-орієнтованої стратегії банку з управління взаємовідносинами з клієнтами – стратегія CRM	Тести питання
6/4	5. Безпека приватного банкінгу	Знати основні інструменти з питань безпеки використання системи дистанційного банківського обслуговування; вміти вчасно розпізнавати види шахрайства у сфері приватного банкінгу	Тести питання

Рекомендовані джерела інформації:

1. Бугель Ю. В. Особливості управління кредитним портфелем банківських установ в умовах війни. Економічний аналіз. 2024, Том 34. № 3. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa>
2. Бугель Ю. В. Концепційні засади управління капіталом в системі забезпечення стійкості банків. Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences, 326 (1), 458-463. URL: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2024-326-73>
3. Бугель Ю., Лопатовський В. Напрями удосконалення механізму управління фінансовою стійкістю банків. Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences, 2024, 332(4), 373-378. URL: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2024-332-57>.
4. Домбровська Л. В., Потриваєва В. К. Сучасні тенденції в управлінні ресурсами комерційних банків України. Інвестиції: практика та досвід. 2018. №21. URL: http://www.investplan.com.ua/pdf/21_2018/9.pdf.
5. Єсіна О. Г. Розвиток інноваційних технологій у банківництві. Науковий вісник Одеського національного економічного університету 2022. №1-2 (290-291) URL: <http://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2022/290-291/pdf/10-17.pdf>.
6. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
7. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні : затв. Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>
8. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: затв. Постановою Правління НБУ від 17.09.2015 р. № 615. URL: <https://zakon.rada.gov.ua>.
9. Зверук Л. А., Дідковська Ю. С. Концептуальні основи організації системи ризик-менеджменту в банках. Бізнес Інформ. 2020. №9. С. 238–245. URL: https://www.businessinform.net/article/?year=2020&abstract=2020_9_0_238_245
10. Манцуров І. Г. Сучасні тренди розвитку Private Banking & Wealth Management та їх вплив на українську банківську систему. URL: <http://surl.li/zrcanb>
11. Мудра Р.Р. Ефективність функціонування банків України на ринку банківських продуктів і послуг. Економіка і суспільство. 2018. № 17 URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2018-17-85>
12. Коваль Я.С. Банківські інновації як необхідність ефективного функціонування державного механізму. ЛОГОС. Мистецтво наукової думки. 2019. №6. URL: <https://doi.org/10.36074/2617-7064.06.00.003>
13. Кузнєцова М. А., Гуйгова Ю. І. Розвиток та впровадження інноваційних банківських послуг в Україні. Ефективна економіка. 2020. № 8. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=8088>
14. Неізнана О.В., Григорук А.А., Литвин Л.М. Сучасні інструменти підтримки фінансової стійкості України в умовах воєнного стану. Економіка та суспільство. 2022. Вип. 39. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-39-62>
15. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах: Постанова Національного банку України; від 11.06.2018 № 64. URL: <https://zakon.rada.gov.ua>.
16. Рисін В.В., Борик І.Р. Переваги та ризики розвитку новітніх технологій у банківській діяльності. Науковий Вісник ХДУ. Серія: Економічні науки. 2020. №38. URL: <https://doi.org/10.32999/ksu2307-8030/2020-38-12>

17. Фінансова стабільність. Національний банк України: офіційний сайт. URL: <https://bank.gov.ua/ua/stability>

22. 2022 Global Outlook for Banking and Financial Markets. URL: <https://www.ibm.com/downloads/cas/5DEMLZBL>

18. Чкан І. О, Чкан А. С. Електронний банкінг для бізнесу і населення як запорука розвитку ринкової інфраструктури. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/4_2020/60.pdf

19. Banking and capital markets. URL: <https://www.pwchk.com/en/industries/financialservices/banking-and-capital-markets.html>

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

21. Basel Committee on Banking Supervision. Global systemically important banks: assessment methodology and the additional loss absorbency requirement. July 2013. Available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs255.htm>

22. BIS international banking statistics and global liquidity indicators at end-June 2022. URL: <https://www.bis.org/statistics/rppb2210.htm>

23. Corporate banking operations trends to look out for in 2022. URL: <https://thecfo.io/2021/12/16/corporate-banking-operations-trends-to-look-out-for-in-2022/>

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Приватний банкінг» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання комплексного практичного індивідуального завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; наукова дискусія; інші види індивідуальних і групових завдань.

Політика щодо дедлайнів та перескладання. Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-20 балів). Перескладання модулів відбувається із дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Усі письмові роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше 20%. Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн тестування.

Політика щодо відвідування. Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання, за яке нараховуються бали. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбутись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу.

Оцінювання

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

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2 (ректорська контрольна робота)	Заліковий модуль (залік) (підсумкова оцінка за КПЗ)
30%	40%	30%
1. Усне опитування під час занять (3 тем по 10 балів = 30 балів). 2. Письмова робота 70 балів	1. Усне опитування під час занять (2 теми по 10 балів = 20 балів). 2. Письмова робота 80 балів	1. Написання КПЗ, яке включає: підготування доповіді-презентації = 60 балів 2. Захист КПЗ = 20 балів 3. Оцінка за тренінг = 20 балів

Шкала оцінювання:

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