



Силабус курсу Банківський менеджмент

Ступінь вищої освіти – магістр
Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок
Освітньо-професійна програма - «Фінанси,
банківська справа та страхування»

Рік навчання: 1, Семестр: 2

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 «Банківський менеджмент», спрямована на формування у студентів системи теоретичних основ, методичних підходів і практичних навичок щодо принципів, прийомів і методів управління в галузі банківської діяльності, зокрема знань з теорії та практики управління фінансовими потоками, активами і пасивами, прибутковістю та ризиками банківських установ, а також формування умінь використовувати й адаптовувати отримані знання до конкретних виробничих ситуацій. Дисципліна орієнтує на пошук взаємозв'язків та взаємозалежностей між механізмами ухвалення рішень в напрямі удосконалення систем та процесів акумулювання, розміщення коштів, встановлення і забезпечення оптимального рівня прибутковості, ліквідності та ризику в банках.

Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
2/1	Теоретичні основи банківського менеджменту	Розуміти сутність, цілі і провідні засади менеджменту в банківських установах. Знати механізми управління банківськими процесами. Уміти формувати здатність застосовувати методичний інструментарій управління фінансами в банку. Уміти здійснювати управління банківськими операціями.	Тести, питання

2/1	Організація банківської діяльності	Уміти аналізувати ефективність побудови організаційної структури та виявляти в ній "вузькі місця". Знати особливості побудови організаційної структури банку. Знати методи реорганізації банківської діяльності. Уміти будувати організаційну структуру банку з чітким розподілом та закріпленням відповідних функцій і задач за окремими посадами.	Тести, питання
2/2	Система планування банківської діяльності	Розуміти основи організації планування в банку. Знати особливості, стратегічного, тактичного, оперативного планування в банку. Уміти розробляти комплексний стратегічний план діяльності банку. Уміти обґрунтовувати основні економічні та фінансові параметри бізнес-плану. Знати механізм бюджетування.	Тести, питання
4/2	Управління капіталом у банківських установах	Здійснювати оцінювання капіталу банку та опанувати методами управління власним капіталом банку; аналізувати капіталізацію банку та обчислювати адекватність власного капіталу банку. Вміти обирати пріоритетні джерела збільшення капіталу банку.	Задачі, тести
4/1	Управління зобов'язаннями у банках	Розуміти особливості управління залученими і запозиченими коштами. Оперувати основними методами управління депозитними і недепозитними ресурсами банку. Вміти застосовувати цінові і нецінові методи управління залученими ресурсами. Обґрунтовувати вибір щодо методів управління зобов'язаннями банку та вирішувати завдання щодо оптимальної структури пасивів банку	Задачі, тести
4/1	Управління активами банків	Вміти аналізувати активи банку з точки зору їх дохідності, ліквідності та ризиковості. Оволодіти методами управління активами банку та сформувати ефективний портфель (кредитний, цінних паперів) банку. Здатність застосовувати системний підхід до управління кредитним портфелем та	Задачі, тести

		портфелем цінних паперів банку	
4/2	Управління активами і пасивами в банківських установах	Знати особливості управління активами і пасивами банку. Опанування аналітичним інструментарієм управління активами і пасивами банку. Застосовувати стратегії та методи інтегрованого управління активами і пасивами банку. Сформувати та обґрунтувати стратегію управління прибутковістю та ризиками банку. Організувати процес управління фінансовими потоками банку.	Задачі, тести
4/1	Управління банківськими ризиками	Виявляти основні види банківських ризиків та розробляти управлінські процедури щодо методів управління банківськими ризиками. Знати особливості управління фінансовими ризиками банку. Уміти застосовувати методи оцінки банківських ризиків.	Задачі, тести
4/1	Управління ліквідністю в банківських установах	Оволодіти методами та інструментами управління ліквідністю банку. Оцінювати потребу банку в ліквідних коштах та застосовувати різні стратегії управління ліквідністю банків. Уміти визначати ліквідну позицію банку. Розуміти взаємозв'язок між ліквідністю, банківськими ризиками і доходами банку.	Задачі, тести
2/2	Менеджмент валютних операцій банку	Розуміти особливості функціонування світового валютного ринку. Аналізувати чинники, що впливають на зміну валютних курсів. Розуміти сутність валютних операцій банківських установ та знати особливості управління валютним ризиком та валютною позицією банку.	Тести, питання

Рекомендовані джерела інформації:

1. Банківський менеджмент: навчальний посібник / Зянько В. В., Спіфанова І. Ю., Коваль Н. О., Ткачук Л. М. 3-те вид., доп. Вінниця: ВНТУ, 2022. 170 с.
2. Бондарчук М. К., Паранчук С. В., Вівчар О. Й., Моторя К. В. Моделювання процесу управління фінансовою стійкістю комерційного банку. Інтернаука. Серія «Економічні науки». 2021. № 2. DOI:

<https://doi.org/10.25313/2520-2294-2021-2-6938>.

3. 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>

4. 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>

5. 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>.

6. Бугель Ю.В. Конспект лекцій з курсу «Банківський менеджмент» для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» всіх форм навчання. Чортків: ЗУНУ, 2024. 100 с.

7. Довгань Ж.М. Менеджмент у банку: навчально-методичні матеріали. Тернопіль: ТНЕУ, 2019. 119с.

8. Довгань Ж.М. Менеджмент у банку: підруч. Тернопіль: Економічна думка, 2017. 512 с.

9. 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>

10. 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>

11. 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>.

12. 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

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. Ковальова О. М. Ідентифікація кваліфікуючих факторів впливу в контексті управління фінансовою стійкістю комерційного банку. Бізнес Інформ. 2021. №7. С. 212–221. URL: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-7-212-221>

15. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні: затв. Постановою Правління НБУ від 02.06.2009 р. № 315. URL: <https://zakon.rada.gov.ua>.

16. Неівестна О.В., Григоруk 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>

17. Положення про організація системи управління ризиками в банках України та банківських групах: Постанова Національного банку України; від 11.06.2018 № 64. URL: <https://zakon.rada.gov.ua>.

18. Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» від 30.06.2016 р. № 351. URL: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16>

19. Примостка Л.О. Управління банківськими ризиками: підручник / Л. О.

Примостка, І. В. Краснова, В. В. Лавренюк та ін. Київ : КНЕУ, 2018. 535 с.

20. Рисін В. В., Біда А. П. Фінансова стійкість банку: чинники та особливості забезпечення. Ефективна економіка. 2021. № 3. DOI: 10.32702/2307-2105-2021.3.1

21. 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>

22. Bank Management System. 2017. 102 p. URL: <https://fiscal.treasury.gov/files/bms/bms1-2-fi-userguide.pdf>

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

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

25. 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>

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

27. 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/>

28. Customer Experience Management in Banking 2022. URL: <https://customergauge.com/blog/banking-customer-experience-management>

29. ECB sets deadlines for banks to deal with climate risks. 2022. URL: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2022/html/ssm.pr221102~2f7070c567.en.html> . Managing and supervising current and future risks. 2022. URL: https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/speeches/date/2022/html/ssm.sp220707_1~345fd7848c.en.html

30. Rolfes, B. Gesamtbanksteuerung: Risiken ertragsorientiert steuern, 2018. 619 p.

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Банківський менеджмент» 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; екзамен.

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 відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу.

Оцінювання

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

Модуль 1		Модуль 2	Модуль 3
40%	40%	5 %	15%
Поточне оцінювання	Модульний контроль 2	Тренінг	Самостійна робота
Оцінюється як середнє арифметичне з оцінок, отриманих по 10 темах	Підсумкова модульна контрольна робота по 10 темах Теоретичні питання (2 питання по макс 25 балів) Тестові завдання (10 тестів по 5 бали за тест) – макс. 50 балів	Оцінюється за 100-бальною шкалою як середньозважена величина його складових: -80% - повнота виконання завдань тренінгу; -20% - оцінка презентаційних матеріалів	сукупність питомої ваги кожної складової: -80% - підготовка презентації; -20% - захист презентації.

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)