

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЧОРТКІВСЬКИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
ПІДПРИЄМНИЦТВА І БІЗНЕСУ**

ЗАТВЕРДЖУЮ
Директор ЧННІПБ ЗУНУ

Надія КСУЛЬЧИЦЬКА

2023 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

В.о. проректора з науково-педагогічної роботи

Віктор ОСТРОВЕРХОВ

2023 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни «Банківський менеджмент»

ступінь вищої освіти – магістр
галузь знань – 07 Управління та адміністрування
спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
освітньо-професійна програма – Фінанси, банківська справа та страхування

Кафедра фундаментальних та спеціальних дисциплін ЧННІПБ

Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год.)	Практ. (год.)	ІРС (год.)	Тренінг (год.)	Самост. робота студ. (год.)	Разом (год.)	Залік (сем.)	Екзамен (сем.)
Денна	1	2	30	15	5	4	96	150		2
Заочна	1	2	8	4	-	-	138	150		2

Чортків – ЗУНУ
2023

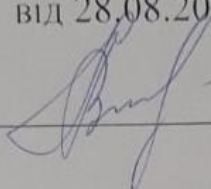
Робоча програма складена на основі освітньо-професійної програми підготовки магістра галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», затвердженої Вченою радою ЗУНУ (протокол № 10 від 23.06.2023 р.).

Робочу програму склав(ла)

к.е.н., доцент Бугель Ю.В.
(посада, вчене звання,
науковий ступінь та прізвище,
ім'я по батькові)

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фундаментальних та спеціальних дисциплін (протокол № 1 від 28.08.2023 р.)

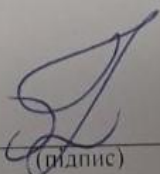
Завідувач кафедри



Людмила ДЕРМАНСЬКА

Розглянуто та схвалено групою забезпечення спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» (протокол № 1 від 30.08.2023 р.)

Керівник групи
забезпечення спеціальності


(підпис)

Ольга КИРИЛЕНКО
(ПІБ)

СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «Банківський менеджмент»

1. Опис дисципліни «Банківський менеджмент»

Дисципліна – „Банківський менеджмент”	Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань – 07 Управління та адміністрування	Статус дисципліни: нормативна дисципліна з циклу професійної підготовки Мова навчання: українська
Кількість залікових модулів – 4	Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа та страхування	Рік підготовки: <i>Денна – 1</i> <i>Заочна – 1</i> Семестр: <i>Денна – 2</i> <i>Заочна – 2</i>
Кількість змістових модулів – 2	Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»	Лекції: <i>Денна – 30 год.</i> <i>Заочна – 8 год.</i> Практичні заняття: <i>Денна – 15 год.</i> <i>Заочна – 4 год.</i>
Загальна кількість годин – 150	Ступінь вищої освіти – магістр	Самостійна робота: <i>Денна – 94 год.,</i> <i>в т.ч. тренінг – 4 год.</i> <i>Заочна – 138 год.</i> Індивідуальна робота: <i>Денна – 5 год.</i> <i>Заочна – немає</i>
Тижневих годин – 10 год., з них аудиторних – 3 год.		Вид підсумкового контролю – екзамен

2. Мета й завдання вивчення дисципліни «Банківський менеджмент»

2.1. Мета вивчення дисципліни

Дисципліна «Банківський менеджмент» спрямована на формування у студентів системи знань в галузі методики та організації банківського менеджменту, набуття теоретичних та практичних навичок в сфері управління банківською діяльністю. Оволодіння цією дисципліною повинно виробити навички застосування технологій управління фінансовими потоками, активами і пасивами, прибутковістю та ризиками банку, а також формування уміння використовувати й адаптовувати отримані знання до конкретних виробничих ситуацій.

Саме це визначає мету даної навчальної дисципліни – формування системи знань з теорії та практики управління організаційними аспектами і фінансовими потоками, активами і пасивами, прибутковістю та ризиками банку, формування уміння використовувати й адаптовувати отримані знання до конкретних виробничих ситуацій.

Предметом вивчення навчальної дисципліни є управлінський аналіз банківської діяльності, дослідження основ управління прибутковістю та ризиками комерційного банку, методи і стратегії планування його фінансової діяльності та управління банківськими портфелями.

2.2. Завдання вивчення дисципліни

- довести до студентів розуміння сутності, цілей і провідних засад менеджменту в банку;
- ознайомити студентів із можливостями організаційної побудови системи управління банком;
- визначити роль планування у системі управління та ознайомити із методологією процесу стратегічного та оперативного планування у банку;
- сформувані у студентів системний підхід до управління ризиками та прибутковістю, активами, зобов'язаннями, капіталом та позабалансовою діяльністю банку;
- навчити студентів правильного застосування методичного інструментарію управління фінансами у банку;
- виховати здатність до творчого пошуку в напрямі удосконалення систем та процесів управління організаційними та фінансовими аспектами банківської діяльності.

2.3. Найменування та опис компетентностей, формування котрих забезпечує вивчення дисципліни:

Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Здатність застосовувати міждисциплінарні підходи при розв'язанні складних задач і проблем у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

2.4. Передумови для вивчення дисципліни

Засвоєння знань за програмою вступного фахового випробування по спеціальності (додаткового вступного фахового випробування по спеціальності).

2.5. Програмні результати навчання

Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень.

Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

Оцінювати ступінь складності завдань при плануванні діяльності та опрацюванні її результатів.

3. ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Змістовий модуль 1. Теоретичні основи банківського менеджменту

Тема 1. Основні засади банківського менеджменту

Предмет, метод та завдання дисципліни «Банківський менеджмент».

Суть менеджменту як економічної категорії. Менеджмент як система управління банком: суб'єкти, об'єкти і принципи банківського менеджменту. Особливості банківського менеджменту та основні етапи його розвитку

Напрями діяльності банківського менеджменту – фінансовий і організаційний. Основні функції і цикл банківського менеджменту. Функції планування, аналізу, організації, регулювання, мотивації і контролю. Фінансовий менеджмент та його місце у системі управління банком.

Інструментарій банківського менеджменту: методи, прийоми, засоби і форми досягнення цілей і завдань банку.

Основна мета менеджменту у банку – максимізація його ринкової вартості. Завдання менеджменту в банках у сучасних умовах. "Магічний трикутник" цілей банку. Кількісні та якісні показники, що характеризують результативність управління комерційним банком.

Банківський менеджмент в сучасних умовах.

Література: [1-4].

Тема 2. Органи управління та організаційна структура банку

Органи управління банку та їх повноваження.

Організація банківської діяльності. Поняття, мета і завдання організації. Принципи організаційного процесу у банку. Варіанти організації банківської діяльності. Відділи банку, що виконують лінійні і штабні функції.

Типи систем управління банком: однолінійні системи, багатолінійні системи, система штабних ліній.

Структура розподілу функцій у комерційному банку. Бюрократична модель організації банку: функціональна, дивізійна та організаційні структури, що діють на міжнародних ринках. Адаптивні структури та необхідність їх застосування. Види адаптивних структур – проектні, матричні, конгломерати. Організаційні структури, що відрізняються рівнем централізації.

Фактори, що впливають на рішення про зміну в структурі банку.

Особливості організаційних структур українських комерційних банків.

Література: [1-4].

Тема 3. Система планування банківської діяльності

Сутність та основні ланки системи планування в банку. Принципи планування діяльності комерційного банку. Види планування.

Стратегічне планування та його роль у сучасній банківській практиці. Рівні стратегічного планування. Вимоги до стратегічного плану банку. Послідовність процесу стратегічного планування. Ситуаційний аналіз(аудит) у банку. Зовнішній та внутрішній стратегічний аналіз. Аналіз SWOT. Місія банку. Стратегічні цілі та завдання банку. Розробка стратегії банку, її компоненти. Види стратегій в аспекті базових принципів функціонування і розвитку банку.

Оперативне планування: сутність і призначення. Розробка і компоненти тактичного плану. Реалізація бізнес-плану і прийняття управлінських рішень.

Фінансове планування і бюджетування. Реалізація фінансових планів і підходи до їх складання. Збір системи кількісних показників фінансового плану. Формування дохідної частини бюджету. Формування витратної частини бюджету. Перенесення витрат одних “центрів відповідальності” на комерційні підрозділи. Коригування планових показників.

Література: [1-4].

Змістовий модуль 2. Практичні аспекти банківського менеджменту

Тема 4. Управління капіталом у банківських установах

Суть і призначення банківського капіталу комерційного банку. Функції банківського капіталу: оперативна, захисна, регулююча. Види банківського капіталу. Оцінка вартості капіталу банку.

Проблема адекватності капіталу в контексті забезпечення фінансової стійкості банку. Новітні підходи до визначення адекватності банківського капіталу: Базельська конвенція і директиви ЄС.

Методологія оцінювання капіталу комерційних банків. Визначення елементів власних коштів. Вимоги НБУ до капіталу комерційних банків України.

Вплив вимог до капіталу на політику діяльності банку. Планування комерційним банком потреби у власних коштах.

Управління мобілізацією банківського капіталу. Джерела зростання капіталу: їх переваги та недоліки.

Збільшення капіталу за рахунок змін у структурі балансу. Поповнення власних коштів за допомогою методу "непрямого ефекту фінансування".

Залучення капіталу із внутрішніх джерел. Дивідендна політика у банку. Суть оптимальної дивідендної політики. Сучасні підходи до реалізації дивідендної політики у банківському менеджменті.

Зовнішні джерела нарощування банківського капіталу. Емісія простих та привілейованих акцій, випуск субординованих боргових зобов'язань, продаж і здавання в оренду активів.

Література: [1-5, 15; 22-28].

Тема 5. Управління зобов'язаннями у банках

Суть та необхідність управління зобов'язаннями банку. Види зобов'язань банку. Формування оптимальної структури зобов'язань банку. Розробка політики банку щодо мобілізації коштів.

Фактори, що враховуються при залученні ресурсів. Вплив ставки оподаткування, балансового та ринкового факторів на вартість банківських ресурсів. Вибір найкращих елементів ресурсів шляхом їх критеріальної оцінки.

Цінові і нецінові методи управління залученими ресурсами.

Методи визначення витрат на банківські ресурси. Метод середньозваженої процентної ставки. “Точка безбитковості” комерційного

банку. Метод додаткових переваг: його переваги, недоліки та можливості застосування.

Особливості управління запозиченими коштами банку. Основні джерела запозичення коштів для банківських установ. Позики в центральному банку. Міжбанківський ринок. Операції РЕПО. Міжнародні фінансові ринки. Ринок депозитних сертифікатів та комерційних паперів, позики в небанківському секторі.

Література: [1-5, 8, 15; 22-28].

Тема 6. Управління активами банків

Сутність і необхідність управління активами банку. Характеристика активів банку. Застосування різних видів активів у процесі забезпечення прибутковості та ліквідності комерційного банку. “Вторинні резерви” та дохідні активи.

Організація кредитної діяльності в банку. Організаційна структура кредитування, функції її складових. Процес банківського кредитування. Освоєння ринку і кредитний аналіз. Цілі та кроки кредитного аналізу. Кредитна політика банку та її реалізація. Методи встановлення процентної ставки за кредитом: “вартість плюс”, “базова ставка плюс”, “надбавки”, “вартість-вигідність”. Чиста дохідність кредитної операції.

Управління інвестиційним портфелем банку. Інвестиційні стратегії в банку. Методи визначення дохідності та ризику цінних паперів. Методи управління інвестиційним горизонтом банківського портфеля цінних паперів.

Управління позабалансовою діяльністю банку. Причини розповсюдження позабалансових операцій банку. Сутність і механізм сек‘юритизації.

Література: [1-5, 9-11, 13-15; 22-28].

Тема 7. Управління активами і пасивами в банківських установах

Еволюція підходів до управління активами і пасивами комерційного банку: управління активами, управління пасивами, управління активами-пасивами. Їх переваги та недоліки.

Суть та зміст концепції інтегрованого управління активами та пасивами банку. Стратегії управління активами і пасивами: управління під аспектами ліквідності, прибутковості, мінімізації ризиків, задоволення потреб клієнтів.

Застосування стратегії управління активами і пасивами для хеджування процентного ризику. Чиста процентна маржа. Контроль за чистою процентною маржою. Спред прибутку. Збалансована і незбалансована стратегії управління активами і пасивами.

Аналітичний інструментарій управління активами і пасивами банку. Методи управління активами і пасивами. Методи структурного балансування: геп-метод, аналіз дюрації, імунізація, управління ліквідністю, валютний метчинг. Методи управління, пов'язані із позабалансовими видами діяльності: страхування, хеджування та інші.

Формування системи аналітичних показників при реалізації інтегрованого підходу до управління активами і пасивами. Система показників

та критерії оцінки прибутковості банку. Абсолютні і відносні показники прибутковості. Взаємозв'язок показників ефективності роботи банку. Показники ризикованості банку.

Організаційна структура управління активами і пасивами. Функції казначейства банку та Комітету з управління активами і пасивами (ALCO).

Проблеми запровадження концептуальних засад УАП у практику роботи українських банків.

Література: [1-5, 9-11, 13-15; 22-28].

Тема 8. Управління банківськими ризиками

Поняття ризику. Основні види ризиків у банківській діяльності. Ринкові (цінові) ризики: ризик зміни валютних курсів, ризик позиції, сировинний ризик, ризик неплатоспроможності за деривативами. Кредитні ризики. Ризики ліквідності. Операційні ризики.

Організація управління банківськими ризиками. Системи управління банківськими ризиками. Етапи управління ризиками комерційного банку.

Методи оцінки банківських ризиків. Методи управління окремими видами банківських ризиків.

Фінансово-аналітична служба банку, її основні функції. Управління поточними банківськими ризиками. Управління середньостроковими банківськими ризиками. Лімітна політика банку.

Сутність хеджування банківських ризиків. Методи хеджування цінкових банківських ризиків. Натуральне і штучне (синтетичне) хеджування. Інструменти хеджування. Відмінність операцій хеджування від страхування банківських ризиків.

Використання деривативних інструментів в процесі управління банківськими ризиками. Форвардні угоди. Фінансові ф'ючерсні контракти. Опціони та їх різновиди. Особливості використання опціонів "кеп" і "флор". Застосування СВОПів для хеджування процентного та валютного ризиків.

Література: [1-5, 9-11, 15-20].

Тема 9. Управління ліквідністю в банківських установах

Поняття банківської ліквідності. Еволюція підходів до визначення банківської ліквідності. Теорія комерційних кредитів, очікуваного доходу, переміщення активів, управління пасивами та їх використання в управлінні ліквідністю.

Управління банківською ліквідністю, його етапи. Фактори, що впливають на потребу банку у ліквідних коштах. Ліквідна позиція банку. Розрив у ліквідності та його види. Причини кризи з ліквідністю.

Методи та інструменти управління ліквідністю комерційного банку. Стратегія трансформації активів. Стратегія запозичення ліквідних засобів. Стратегія збалансованого управління ліквідністю.

Способи визначення потреби в ліквідних коштах комерційного банку. Оцінка потреби в ліквідності за методом джерел і використання коштів, а також структури коштів. Використання коефіцієнтів для оцінки ліквідності банку.

Планування ліквідності. Зв'язок між ліквідністю, банківськими ризиками і доходами.

Управління банківською ліквідністю на макрорівні. Нормативи ліквідності. Управління ліквідною позицією шляхом управління обов'язковими резервами.

Література: [1-5, 9-11, 13-15; 22-28].

**4. Структура залікового кредиту з дисципліни «Банківський менеджмент»
денна форма навчання**

	Кількість годин					Контрольні заходи
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індивід. робота	Тренінг	
Змістовий модуль 1. Теоретичні основи банківського менеджменту						
Тема 1. Основні засади банківського менеджменту	2	1	8			Тестування та усне опитування
Тема 2. Органи управління організаційна структура банку	2	1	8			Тестування та усне опитування
Тема 3. Система планування банківської діяльності	4	2	10		1	Тестування та усне опитування
Змістовий модуль 2. Практичні аспекти фінансового менеджменту у банку						
Тема 4. Управління капіталом у банківських установах	4	2	10	1	1	Тестування та усне опитування
Тема 5. Управління зобов'язаннями у банках	2	2	10	1		Тестування та усне опитування
Тема 6. Управління активами банків	4	2	12	1	1	Тестування та усне опитування
Тема 7. Управління активами і пасивами в банківських установах	4	2	12	1	1	Тестування та усне опитування
Тема 8. Управління банківськими ризиками	4	2	10	1	1	Тестування та усне опитування
Тема 9. Управління ліквідністю в банківських установах	4	1	10		1	Тестування та усне опитування
Тренінг			4			
Разом 150	30	15	94	5	6	

заочна форма навчання

	Кількість годин			
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індивідуальна робота
Змістовий модуль 1. Теоретичні основи банківського менеджменту				
Тема 1. Основні засади банківського менеджменту	1	-	14	
Тема 2. Органи управління та організаційна структура банку	1	0,5	14	
Тема 3. Система планування банківської діяльності	1	0,5	14	
Змістовий модуль 2. Практичні аспекти фінансового менеджменту у банку				
Тема 4. Управління капіталом у банківських установах	1	0,5	16	
Тема 5. Управління зобов'язаннями у банках	1	0,5	16	
Тема 6. Управління активами банків	1	0,5	16	
Тема 7. Управління активами і пасивами в банківських установах	1	0,5	16	
Тема 8. Управління банківськими ризиками	0,5	0,5	16	
Тема 9. Управління ліквідністю в банківських установах	0,5	0,5	16	
Разом 150	8	4	138	

5. Тематика практичних занять

Практичне заняття 1 (1год.)

Тема: Основні засади банківського менеджменту. Органи управління та організаційна структура банку

Мета: доведення теоретичних основ управління банківською діяльністю та вироблення навиків щодо побудови ефективних організаційних структур в банку.

Питання для обговорення:

1. Менеджмент як економічна категорія. Сутність банківського менеджменту.
2. Базові принципи функціонування і розвитку комерційного банку
3. Напрями діяльності банківського менеджменту. Фінансовий менеджмент у банку.
4. Основні функції і цикл банківського менеджменту.
5. Інструментарій фінансового менеджменту у банку.
6. Особливості банківського менеджменту в сучасних умовах.
7. Сутність і зміст організації банківської діяльності
8. Принципи організаційного процесу в банку
9. Типи систем управління банком
10. Види організаційних структур комерційного банку.
11. Суб'єкти управління комерційного банку та їх повноваження.

Література: [1-4].

Практичне заняття 2 (1год.).

Тема: Планування банківської діяльності.

Мета: вироблення навиків планування банківської діяльності, зокрема навиків щодо розробки стратегічних планів, бізнес-плану, бюджету.

Питання для обговорення:

1. Сутність та завдання банківського планування.
2. Види планів у комерційному банку
3. Суть та зміст стратегічного планування в банку.
4. Характеристика етапів банківського стратегічного планування.
5. Структура стратегічного плану комерційного банку.
6. Сутність та призначення оперативного планування в банку.
7. Структура тактичного плану комерційного банку.
8. Складання бізнес-плану в банках.
9. Фінансове планування і бюджетування. Порядок розроблення фінансових планів.

Література: [1-4].

Практичне заняття 3 (2год.)

Тема: Управління капіталом у банківських установах.

Мета: вироблення навиків щодо методів оцінки та управління власним капіталом банків

Питання для обговорення:

1. Суть і призначення власного капіталу банку.
 2. Види капіталу комерційних банків та методи оцінки його вартості.
 3. Визначення адекватності власних коштів банку: Базельська конвенція та вітчизняна практика.
 4. Вимоги НБУ до капіталу комерційних банків України.
 5. Методи управління власним капіталом банку
- Література: [1-4].

Практичне заняття 4 (2год.)

Тема: Управління зобов'язаннями у банках.

Мета: вироблення навиків щодо розробки політики мобілізації ресурсів банку, щодо методів управління банківськими зобов'язаннями тощо.

Питання для обговорення:

1. Сутність управління зобов'язаннями банку.
 2. Політика банку щодо мобілізації ресурсів на фінансових ринках.
 3. Цінові і нецінові методи управління залученими ресурсами.
 4. Визначення вартості банківських ресурсів.
 5. Особливості управління запозиченими ресурсами банку
- Література: [1-5, 8, 15; 22-28].

Практичне заняття 5 (2год.)

Тема: Управління активами банків.

Мета: вироблення навиків щодо розробки політики управління кредитним та інвестиційним портфелем банку тощо.

Питання для обговорення:

1. Характеристика активів банку. Сутність управління банківськими активами.
2. Управління кредитним портфелем банку.
3. Ціноутворення банківських кредитів.
4. Управління інвестиційним портфелем банку.
5. Управління позабалансовою діяльністю банку. Сутність і механізм сек'юритизації.

Література: [1-5, 8, 15; 22-28].

Практичне заняття 6 (2год.)

Тема: Управління активами і пасивами банківських установ

Мета: вироблення навиків щодо скоординованого управління банківським балансом та інтегрованих методів управління активами і пасивами банку тощо.

Питання для обговорення:

1. Еволюція підходів до управління активами і пасивами комерційного банку: їх переваги та недоліки.

2. Сутність і зміст концепції інтегрованого підходу до управління активами і пасивами банку (УАП).
 3. Стратегії управління активами і пасивами.
 4. Застосування стратегії управління прибутковістю і ризиками.
 5. Методи структурного балансування при реалізації концепції інтегрованого підходу до УАП.
 6. Методи УАП, пов'язані із позабалансовими видами діяльності.
 7. Система аналітичних показників при реалізації інтегрованого підходу до УАП.
 8. Організаційна структура управління активами і пасивами банку. Комітет з управління активами та пасивами.
- Література: [1-5, 9-11, 13-15; 22-28].

Практичне заняття 7 (2год.)

Тема: Управління банківськими ризиками.

Мета: вироблення навиків щодо методів управління ризиками банку.

Питання для обговорення:

1. Сутність та класифікація ризиків у банківській діяльності.
2. Організація управління банківськими ризиками.
3. Система управління кредитним ризиком
4. Методи управління ризиком ліквідності.
5. Мінімізація ринкових ризиків у банківській діяльності. Література: [1-5, 9-11, 13-15; 22-28].

Практичне заняття 8 (2год.)

Тема: Управління ліквідністю в банківських установах

Мета: вироблення навиків щодо вміння визначати потребу в оцінці ліквідності банку, а також розробляти стратегії управління ліквідністю банківських установ тощо.

Питання для обговорення:

1. Сутність банківської ліквідності, її принципи і функції.
2. Методи управління ліквідністю комерційного банку.
3. Способи визначення потреби банку в ліквідних коштах.
4. Управління ліквідною позицією шляхом управління обов'язковими резервами.

Література: [1-5, 9-11, 13-15; 22-28].

6. Комплексне практичне індивідуальне завдання

Метою виконання комплексного практичного індивідуального завдання є набуття студентами навиків самостійної роботи з літературою, вміння аналізувати реальні ситуації щодо управління банківським персоналом, формулювати свою особисту думку та обґрунтовувати власні пропозиції і рекомендації. Реалізація комплексного практичного індивідуального завдання потребує успішного засвоєння змісту дисципліни «Банківський менеджмент».

Для виконання комплексного практичного індивідуального завдання необхідно запропонувати обґрунтоване рішення щодо вирішення поставленої в кейсі проблеми, розв'язати комплексну задачу та зробити висновки щодо отриманих результатів.

7. Тренінг з дисципліни (4 год.)

Тематика: Робота банківських менеджерів щодо управління кредитним портфелем банку.

Порядок проведення:

1. Проаналізувати роботу в банку з управління кредитним портфелем, виконати аналіз структури кредитного портфеля та визначити шляхи її оптимізації на основі визначеної кредитної стратегії.
2. Розробити напрямки кредитної політики банку на базі аналізу зовнішнього конкурентного середовища та внутрішніх умов діяльності банку
3. Раннє виявлення проблемних кредитів банку і виявити можливі шляхи їх подолання.
4. Організація системи управління кредитними ризиками у вітчизняних і зарубіжних банках.

8. Тематика самостійної роботи студентів – 94 год.

1. Економічна характеристика банку. Базові принципи функціонування і розвитку комерційного банку.
2. Напрями діяльності банківського менеджменту – фінансовий і організаційний.
3. Фінансовий менеджмент та його місце у системі управління банком.
4. Інструментарій фінансового менеджменту у банку.
5. “Магічний трикутник” банківського менеджменту
6. Особливості фінансового менеджменту у банку в умовах перехідної економіки
7. Органи управління банком та їх повноваження.
8. Варіанти організації банківської діяльності. Лінійні і штабні структури банку.
9. Організаційна структура комерційного банку, її основні види.

10. Відповідальність і делегування повноважень у вітчизняному комерційному банку.
11. Сучасні тенденції у формуванні організаційної структури банку.
12. Планування в банківському менеджменті. Види планів, які складаються на різних рівнях комерційного банку.
13. Види стратегій в аспекті базових принципів функціонування і розвитку банку.
14. Оперативне планування. Складання бізнес-плану в комерційних банках.
15. Фінансове планування і бюджетування в банку.
16. Формування дохідної і витратної частини бюджету банку.
17. Методологія оцінювання капіталу комерційних банків за вимогами Базельської конвенції і директив Європейського Союзу.
18. Вимоги НБУ до капіталу банків України та їх вплив на політику діяльності банку.
19. Проблема адекватності капіталу комерційного банку.
20. Планування комерційним банком потреби у власних коштах.
21. Джерела зростання капіталу: їх переваги і недоліки.
22. Дивідендна політика в банку. Суть оптимальної дивідендної політики банку.
23. Суть та зміст банківської політики щодо мобілізації ресурсів.
24. Фактори, що враховуються при залученні ресурсів.
25. Формування оптимальної структури пасивів банку.
26. Визначення вартості банківських ресурсів.
27. Організаційна структура кредитування, функції складових.
28. Кредитна політика банку та її реалізація.
29. Ціноутворення банківських кредитів.
30. Управління інвестиційним портфелем банку.
31. Інвестиційні стратегії, що використовуються в банківському менеджменті.
32. Позабалансове фінансування: поняття, причини розповсюдження та механізм застосування..
33. Сек'юритизація активів комерційними банками.
34. Управління банком під аспектами дотримання вимог регулюючих органів, мінімізації витрат, орієнтації на потреби клієнтів, прибутковості.
35. Стратегії управління активами і пасивами банку. Застосування стратегії управління прибутковістю і ризиками. Моделі управління банку.
36. Система аналітичних показників при реалізації інтегрованого підходу до управління активами і пасивами банку.
37. Методи управління активами і пасивами.
38. Методи управління, пов'язані з позабалансовою діяльністю.
39. Організація та функції Комітету з управління активами і пасивами (ALCO).
40. Проблеми впровадження концептуальних засад УАП у практику роботи українських банків.

41. Управління кредитним ризиком.
42. Управління ризиком неліквідності.
43. Управління процентними ризиками.
44. Основні інструменти хеджування банківських ризиків.
45. Використання форвардних угод для хеджування банківських ризиків.
46. Використання фінансових ф'ючерсів для хеджування банківських ризиків
47. Використання опціонів для хеджування банківських ризиків.
48. Застосування СВОП – угод для хеджування банківських ризиків.
49. Ліквідна позиція банку. Розрахунок ліквідної позиції.
50. Методи та інструменти управління ліквідністю комерційного банку.
51. Способи визначення потреби в ліквідних коштах комерційного банку.
52. Управління банківською ліквідністю на макрорівні.

9. Методи навчання

У навчальному процесі застосовуються: лекції, практичні заняття, в тому числі у комп'ютерному класі; індивідуальні заняття; виконання розрахунково-графічних завдань.

10. Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання

У процесі вивчення дисципліни «Банківський менеджмент» використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- стандартизовані тести;
- поточне опитування;
- залікове модульне тестування та опитування;
- аналітичні звіти, реферати, есе;
- презентації результатів виконаних завдань та досліджень;
- оцінювання результатів КПЗ;
- студентські презентації та виступи на наукових заходах;
- ректорська контрольна робота;
- екзамен.

11. Політика оцінювання

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання усіх видів завдань студентами і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів проводиться в установленому порядку.

Політика щодо академічної доброчесності. Списування під час проведення контрольних заходів заборонені. Під час контрольного заходу студент може користуватися лише дозволеними допоміжними матеріалами або засобами, йому

забороняється в будь-якій формі обмінюватися інформацією з іншими студентами, використовувати, розповсюджувати, збирати варіанти контрольних завдань.

Політика щодо відвідування. Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в дистанційній формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції інституту.

12. Критерії, форми поточного та підсумкового контролю

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

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3	Заліковий модуль 4
20%	20%	20%	40%
Опитування під час заняття (теми 1–5) – 5 балів за тему – макс. 45 балів. Модульна робота – макс. 55 балів.	Опитування під час заняття (теми 6–9) – 5 балів за тему – макс. 35 балів. Модульна робота – макс. 65 балів.	Підготовка КПЗ – макс. 40 балів. Захист КПЗ – макс. 40 балів. Виконання завдань під час тренінгу – макс. 20 балів.	Тестові завдання (10 тестів по 2 бали за тест) – макс. 20 балів. Задачі (2 задачі) – по 30 балів, макс. 60 балів. Теоретичне питання – макс. 20 балів.

Шкала оцінювання:

За шкалою	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)

13. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна

№	Найменування	Номер теми
1.	Мультимедійний проектор	1-9
2.	Проекційний екран	1-9
3	Комунікаційне програмне забезпечення (Internet Explorer, Google Chrome, Firefox)	1-9
4	Комунікаційне програмне забезпечення (Zoom) для проведення занять у режимі он-лайн (за необхідності)	1-9
5	Комунікаційна навчальна платформа (Moodle) для організації дистанційного навчання (за необхідності)	1-9
6	Програмне забезпечення: ОС Windows	1-9
7	Інструменти Microsoft Office (Word; Excel; Power Point і т. і.)	1-9

14. РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Банківський менеджмент: інноваційні концепції та моделі: моногр./ За заг. ред. проф. Л.О. Примостки. К.: КНЕУ, 2017. 380 с.

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

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

4. Довгань Ж. М. Фінансова стійкість банківської системи : економічна сутність, умови забезпечення та фактори порушення // Ринок банківських послуг в умовах структурного реформування економіки України : монографія / Б. Л. Луців, Ж. М. Довгань, Т. І. Андрушків, Ю. Б. Книш ; за ред. Б. Л. Луціва. Тернопіль : ТНЕУ, 2017. С. 152-180.

5. Довгань Ж. М. Фінансова стійкість банківської системи: загрози та шляхи їх подолання. *Формування ринкової економіки в Україні*. 2014. Вип. 31, ч. 1. С. 215-222.

6. Довгань Ж.М. Економічна сутність фінансової стабільності банківської системи. *Наука молода*. 2016. № 25. С. 26 – 39.

7. Довгань Ж.М. Особливості управління кредитною діяльністю банківських установ у сучасних умовах. *Світ фінансів*. 2015. Вип. 4. С.43-55.

8. Довгань Ж.М. Удосконалення депозитної політики банківських установ. *Наука молода*. Збірник наукових праць молодих вчених Тернопільського національного економічного університету. 2015. № 23. С. 46-53.

9. Довгань Ж.М. Підвищення ефективності діяльності банківських установ. *Світ фінансів*. 2018. Випуск 3. С.92-103.

10. Zh. Dovhan, I. Kravchuk, P. Karas. The financial instruments market – an institutional approach. *Financial Markets, Institutions and Risks*. 2017. №1. p. 22-28.

11. Електронний словник Національного банку України. Офіційний сайт Національного банку

України. URL:

https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=32278664&cat_id=32278660

12. Жердецька Л.В. Системний банківський ризик: причини та напрями регулювання: моногр. Одеса: Видавництво «Атлант», 2017. 353 с.
13. Зверяков М.І. Управління фінансовою стійкістю банків: підручник / М.І. Зверяков, В.В. Коваленко, О.С. Сергеева. Одеса: Видавництво «Атлант», 2014. 485 с.
14. Зверяков М.І. Антикризове управління фінансовою стійкістю банку в умовах економічних дисбалансів : монографія / М.І. Зверяков, О.М. Зверяков. Одеса : ОНЕУ, 2015. 418 с.
15. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001, №368 (зі змінами та доповненнями). URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.
16. Підходи НБУ до стрес-тестування банків у 2018 році. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=65952478>
17. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків», схвалені Постановою Правління Національного банку України 15.03.2004 р., №104. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0104500-04>
18. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України, схвалені Постановою Правління Національного банку України № 361 від 02.08.2004р. (зі змінами та доповненнями). URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0361500-04/page>.
19. Порядок визначення та затвердження рейтингової оцінки банку за рейтинговою системою CAMELSO, схваленого Рішенням Правління Національного банку України 01.11.2016р., №393-рпш. URL: <https://bank.gov.ua/document/download;jsessionid=6E5C04F213A141F657B968AF7A21039A?docId=40919990>.
20. 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>
21. Постанова Правління Національного банку України «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2018 році» №94 від 14 серпня 2018 року. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/v0094500-18>
22. Сокиринська І.Г., Журавльова Т.О. Фінансовий менеджмент у банку. навч. посіб. Дніпропетровськ : Пороги, 2016. 192 с.
23. Фінансовий менеджмент у банку: підручник / Л. О. Примостка. 3-ге вид., доп. і перероб. К.: КНЕУ, 2012. 338 с.
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. Börner C.J. Strategisches Bankmanagement: Ressourcen- und marktorientierte Strategien von Universalbanken, München / Wien, 2000. 479 p.

27. Büschgen H. Bankbetriebslehre: Bankgeschäfte und Bankmanagement. Fifth Edition. 5 Auflage, Wiesbaden, 2014.
28. Rolfes, B. Gesamtbanksteuerung: Risiken ertragsorientiert steuern, 2008. 619 p.