



## Силабус курсу

Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання

Ступінь вищої освіти – магістр  
Освітньо-професійна програма «Банківська справа»

Рік навчання: 1,  
Семестр: 2

Кількість кредитів: 4  
Мова викладання: українська

### Керівник курсу

ПП

Сенів Богдан Григорович к.е.н., доцент кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу

Контактна інформація

bohdan.seniv@gmail.com

### Опис дисципліни

Дисципліна “Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання” спрямована на формування у студентів теоретичних знань з основ управління фінансовою стійкістю банків, методів її аналізу та оцінювання, які доцільно використовувати в сучасних умовах при проведенні дослідження механізмів її забезпечення.

В результаті опрацювання матеріалів дисципліни студенти набувають таких компетентностей: здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку банківської справи у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами організації управління фінансовою стійкістю банку та методів оцінювання фінансової стійкості банку; здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку банківської справи у поєднанні з дослідницькими інструментами аналізу фінансової стійкості банку та розробляти антикризові заходи щодо її забезпечення.

### Структура курсу

Години (лек. / сем.) 30/15	Тема	Результати навчання	Завдання
4 / 2	1. Економічна сутність фінансової стійкості банків та фактори впливу на неї	Вивчити економічну сутність фінансової стійкості банків та її взаємозв'язок з іншими економічними категоріями. Знати фактори, що визначають фінансову стійкість комерційних банків. Вміти аналізувати зовнішні та внутрішні чинники, що впливають на фінансовий стан банку. Знати принципи забезпечення та критерії оцінювання фінансової стійкості банків	Тести, питання

4 / 2	2. Основи організації управління фінансовою стійкістю банків	Знати систему управління фінансовою стійкістю банку та вміти характеризувати її елементи. Здійснювати аналітичну оцінку власних, залучених та запозичених коштів. Знати систему управління активами і пасивами комерційного банку. Здійснювати аналіз та оцінку рівня ліквідності і платоспроможності банківської установи.	Тести, питання
6 / 4	3. Системи та методи оцінки фінансової стійкості банків	Вміти характеризувати методи оцінювання фінансової стійкості банків. Засвоїти коефіцієнтний метод оцінювання фінансової стійкості банківської установи. Вивчити інтегральний спосіб визначення фінансової стійкості банку. Знати рейтингову оцінку фінансового стану банків. Засвоїти систему комплексної оцінки банківського ризику.	Задачі, завдання
6 / 2	4. Стратегія управління пасивами і активами комерційного банку	Засвоїти процес управління пасивами та активами в банківській установі. Вивчити стратегію формування ресурсної бази банку. Вивчити цілі механізму внутрішнього управління активами банку. Знати методи збору і аналітичної обробки інформації. Знати методи контролю якості кредитного портфеля і коригування його структури на основі системи коефіцієнтів. Визначати дохідності кредитного портфеля та методи ціноутворення за кредитами.	Задачі, питання, тести
4 / 2	5. Інструменти монетарного регулювання банківської діяльності	Засвоїти теоретичні засади монетарного регулювання банківської діяльності. Знати обов'язкове резервування як напрям підтримки ліквідності банків. Знати основні нормативні вимоги щодо діяльності банків в контексті підтримки їх фінансової стійкості.	Задачі, тести
6 / 3	6. Регулювання діяльності банків для забезпечення їх фінансової стійкості	Засвоїти методи і форми банківського нагляду та контролю за діяльністю банківських установ. Знати особливості режиму фінансового оздоровлення банків та заходи впливу щодо забезпечення їх фінансової стійкості. Вміти здійснювати макропруденційний аналіз фінансової стійкості банків. Здійснювати стрес-тестування як напрям моніторингу фінансової стійкості банків.	Тести, задачі, питання

### Рекомендовані джерела інформації

1. Аржевітін С. М. Кредитний менеджмент у банку: підручник. Київ: КНЕУ, 2017. 499 с.
2. Варцаба В. І. Оцінка фінансової стійкості банківської системи України та шляхи її зміцнення в умовах пандемії коронавірусу. Науковий вісник Ужгородського Університету. Серія Економіка. 2021. Випуск 1 (57). С. 107-113.

3. Вінниченко О. В., Гудзь А. В. Фінансовий стан банку та методи його оцінки в Україні. Вісник економіки транспорту і промисловості. 2020. № 69. С. 217-228.
4. Вінниченко О.В., Громакова В.В. Теоретичні аспекти фінансової стійкості банку. Бізнес Інформ. 2020. № 5. С. 375-381.
5. Волкова Н. І., Бойко В. М. Управління фінансовою стійкістю банківської системи в контексті волатильності фінансового ринку. Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics». 2021. №27. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/27-2021/volkova.pdf>.
6. Вядрова Н. Г. Використання індикаторів фінансової стійкості для оцінки стану банківського сектора. Ефективна економіка. 2021. № 4. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8810>.
7. Дзюблюк О. В. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності: монографія / О. В. Дзюблюк, В. В. Корнєєв, В. І. Міщенко та ін. ; за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль: ФОП Осадца Ю.В., 2017. 298с.
8. Довгань Ж. М. Фінансова стійкість банківської системи України: проблеми оцінки та забезпечення : монографія / Ж. М. Довгань. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. 450 с.
9. Довгань Ж.М. Підвищення ефективності діяльності банківських установ. Світ фінансів. 2018. Випуск 3. С.92-103.
10. Індикатори фінансової стійкості. URL: <http://www.bank.gov.ua/control>.
11. Коваленко В. В., Радова Н.В. Моніторинг фінансової стабільності банківської системи України. Східна Європа. Економіка, бізнес та управління. 2019. №2. С. 321–330.
12. Король М., Баженова О., Король І., Старченко Г., Баженов В., Банна О. Реалії та результативність функціонування української банківської системи. Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice. 2022. № 3(44). С. 6–29. URL: <https://doi.org/10.55643/fcapter.3.44.2022.3766>.
13. Крухмаль О. В. Оцінка фінансової стійкості на підставі визначення критеріїв динаміки стабільної діяльності банку. Актуальні проблеми економіки: Науковий економічний журнал. 2018. №9. С. 43-50.
14. Лизогуб М. М. Індикатори фінансової стійкості як засіб оцінки ефективності фінансової системи України. Економічна наука. Інвестиції: практика та досвід. 2018. №12. С. 99–102.
15. Малахова О. Л. Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання: Навчальний посібник. Тернопіль: Вектор, 2015. 315 с.
16. Малахова О. Л. Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання: Методичні вказівки з вивчення дисципліни. Тернопіль: ТНЕУ, 2018. 65 с.
17. Пілько А. Д., Крамар В.Р. Вплив монетарної політики на фінансову стійкість банківської системи: постановка задачі моделювання. Бізнес Інформ. 2021. № 2. С. 81-88.
18. Рац О. М., Алфімова А.С. Сучасні напрями розвитку фінансових технологій у банківському секторі України. Економіка. Фінанси. Право. 2021. № 4/2. С. 9-13.
19. Рисін В. В., Біда А. П. Фінансова стійкість банку: чинники та особливості забезпечення. Ефективна економіка. 2021. № 3. URL: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/3\\_2021/3.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/3_2021/3.pdf).
20. Стрес-тестування банків як інструмент банківського регулювання. URL: <https://old.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=89024935>.
21. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища: монографія / О. С. Вовченко, С. Б. Єгоричева. Полтава : ПУЕТ, 2021. 233 с.
22. Cihak M. Bank Profitability and Financial Stability. International Monetary Fund. 2019. P. 2–50.
23. Dovhan Zh., I.Kravchuk, P Karas The financial instruments market – an institutional approach.

Financial Markets, Institutions and Risks. 2017. №1.22-28.

24. Financial Stability Review. November 2022. URL: <https://www.ecb.europa.eu/pub/financial-stability/fsr/html/ecb.fsr202211~6383d08c21.en.html>

25. Finanzstabilität und makroprudenzielle Politik – ein Experimentierfeld zu Lasten der Banken? URL: <https://bankenverband.de//makroprudenzielle-politik-experimentierfeld-zu-lasten-banken/>

26. Kovalenko V., Sheludko S., Radova N. et al. International standards for bank capital regulation. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. 2021. № 36. С. 35-45.

27. Moroz N., Krip U. Banking system of Ukraine: current development trends. Ефективна економіка. 2021. № 4. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8810>.

28. Ramskyi A., Budnichenko I. Financial stability of the bank is a factor of the stability of the banking system. European Scientific Journal of Economic and Financial Innovations. 2018. №(2). С. 5-11.

29. Ruza C. de la Cuesta-González, M., & Paredes-Gazquez, J. Banking system resilience: an empirical appraisal. Journal of Economic Studies. 2019. №46. Вип.6. URL: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JES-06-2018-0199/full/html>

30. Transformation of the banking system in the context of global challenges: monograph / edited by Doctor of Economics, professor, Oleksandr Dzyublyuk. Vienna : Premier Publishing s.r.o. Vienna, 2018. 354 с.

31. Yasynska N., Syrmamiikh I., Penez O. Monitoring the financial security of the Ukrainian banking sector in the context of system-deterministic challenges. Banks and Bank Systems. 2021. Volume 16, Issue 2. P. 12-26.

### Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання» використовуються наступні 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; 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 факультету 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.* Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. 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 факультету.

### Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3
30 %	40 %	30 %
<p>Опитування під час заняття (теми 1-4) – 5 балів за тему – макс. 20 балів.</p> <p>Тестування – макс. 10 балів</p> <p>Оцінка за самостійну роботу – макс. 10 балів</p> <p>Модульна робота – макс. 60 балів</p>	<p>Опитування під час заняття (теми 5-6) – 5 балів за тему – макс. 10 балів.</p> <p>Тестування – макс. 20 балів</p> <p>Оцінка за самостійну роботу – макс. 10 балів</p> <p>Модульна робота – макс. 60 балів.</p>	<p>Підготовка КПЗ – макс. 40 балів.</p> <p>Захист КПЗ – макс. 40 балів.</p> <p>Виконання завдань під час тренінгу – макс. 20 балів.</p>

### 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	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)