

**Силабус курсу
Банківський менеджмент**

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

Рік навчання: 1, Семестр: 2

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ППП

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	Основні засади 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	Органи управління та організаційна структура банку	Уміти аналізувати ефективність побудови організаційної структури та виявляти в ній	Тести, питання

		"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.	
4/2	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
2/2	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
4/2	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
4/2	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

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. Фінансовий менеджмент у банку: навчально-методичні рекомендації. Тернопіль: ТНЕУ, 2013. 119 с.
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- рш. 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-тє 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.

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:

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 КППЗ – макс. 40 балів. Захист КППЗ – 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 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)