



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: 5
Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПП

д.е.н., професор кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу
Луців Богдан Любомирович

Контактна інформація

bluciv@gmail.com

Опис дисципліни

Дисципліна “Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання” спрямована на формування у здобувачів 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 здобувачі 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.)	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, питання, тести
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
6 / 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 / 2	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. Батрак О., Вінник А. Порівняльний аналіз антикризової та фінансової стійкості банків: визначення специфіки управління. *Європейський науковий журнал Економічних та Фінансових інновацій*. 2024. № 1 (13). С. 148-156. URL: <http://doi.org/10.32750/2024-0114>

2. Березовик В. Оцінка структури власного капіталу банків України. *Modeling the development of the economic systems*, 2024. вип. 2 (Червень). С. 93-101. URL: <https://doi.org/10.31891/mdes/2024-12-12>.
3. 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.
4. 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.
5. Вінниченко О.В., Громакова В.В. Теоретичні аспекти фінансової стійкості банку. *Бізнес Інформ*. 2020. № 5. С. 375-381.
6. 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>.
7. 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>.
8. Індикатори фінансової стійкості. URL: <http://www.bank.gov.ua/control>.
9. 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/fcaptp.3.44.2022.3766>.
10. Малахова О. Л. Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання: Методичні вказівки з вивчення дисципліни. Тернопіль: ТНЕУ, 2018. 65 с.
11. Огляд інструментів підтримки фінансової стійкості в умовах воєнного стану (грудень 2023 р. - січень 2024 р.) URL: <https://www.niss.gov.ua/news/komentari-ekspertiv/ohlyad-instrumentiv-pidtrymky-finsanovoyi-stiykosti-v-umovakh-voynennoho-17>
12. Пілько А. Д., Крамар В.Р. Вплив монетарної політики на фінансову стійкість банківської системи: постановка задачі моделювання. *Бізнес Інформ*. 2021. № 2. С. 81-88.
13. Рац О. М., Алфімова А.С. Сучасні напрями розвитку фінансових технологій у банківському секторі України. *Економіка. Фінанси. Право*. 2021. № 4/2. С. 9-13.
14. 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.
15. Семеног, А., Чухно, Р., Нейман, Є., Кайлюк, О. Теоретичні аспекти впливу цифрової трансформації на фінансову стійкість банків. *Цифрова економіка та економічна безпека*. (3 (12), 2024. С. 69-75. URL: <http://doi: 10.32782/dees.12-12>.
16. Стрес-тестування банків як інструмент банківського регулювання. URL: <https://old.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=89024935>.
17. Тітов Д., Шедловський О. Фінансова безпека комерційних банків України в умовах нестабільності ринкового середовища. *Економіка та суспільство*. 2024. вип. 64. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-64-123>
18. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища: монографія / О. С. Вовченко, С. Б. Єгоричева. Полтава : ПУЕТ, 2021. 233 с.
19. Financial Stability Review. November 2022. URL: <https://www.ecb.europa.eu/pub/financial-stability/fsr/html/ecb.fsr202211~6383d08c21.en.html>
20. Finanzstabilität und makroprudenzielle Politik – ein Experimentierfeld zu Lasten der Banken? URL: <https://bankenverband.de/makroprudenzielle-politik-experimentierfeld-zu-lasten-banken/>
21. 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.
22. 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>.

23. 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 результатів самостійної роботи; інші види індивідуальних і групових завдань; екзамен.

Політика щодо дедайлнів 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. 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:

Модуль 1		Модуль 2	Модуль 3	Модуль 4
20 %	20%	5 %	15 %	40 %
Поточне оцінювання	Модульний контроль	Тренінг	Самостійна робота	Екзамен
Оцінка визначається як середнє арифметичне з оцінок отриманих на практичних заняттях	Модульна контрольна робота складається з: тестових завдань (30 тестів по 2 бали за тест) – макс. 60 балів; 2 задач – макс. 20 балів кожна	Визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих за виконання завдань тренінгу	Оцінка визначається як середнє арифметичне з оцінок за виконання завдань самостійної роботи	1. Теоретичне питання – макс. 25 балів; 2. Тестові завдання (5 тестів по 10 балів за тест) – макс. 50 балів; 3. Задача – макс. 25 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		D (задовільно)
60-64	незадовільно	E (достатньо)
35-59		FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1-34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)