

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ЗАТВЕРДЖУЮ

Декан факультету фінансів та обліку

Андрій КІЗИМА

2024 р.

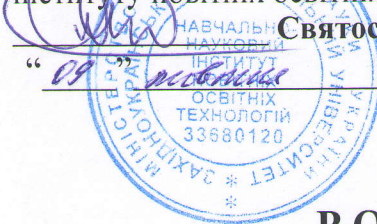


ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор Навчально-наукового
інституту новітніх освітніх технологій

Святослав ПИТЕЛЬ

2024 р.



ЗАТВЕРДЖУЮ

Проректор з науково-педагогічної
роботи

Віктор ОСТРОВЕРХОВ

2024 р.



РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне
регулювання»

ступінь вищої освіти – магістр

галузь знань 07 Управління та адміністрування

спеціальність (шифр) 072 Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок

освітньо-професійна програма «Банківська справа»

Кафедра фінансових технологій та банківського бізнесу

Форма навчання	Курс	Семе стр	Лекції	Практ.	IPC	Тренін г	CPC	Разом	Екзамен (сем.)
Денна	1	2	32	14	5	6	93	150	2
Заочна	1	2	8	4			138	150	2

09.10.24р.

Тернопіль – ЗУНУ
2024

Робочу програму склав кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу Галина ЗАБЧУК

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу Західноукраїнського національного університету, протокол № 3 від 03.10. 2024 року.

Завідувач кафедри фінансових технологій
та банківського бізнесу,
доктор економічних наук, професор



Ольга КНЕЙСЛЕР

Розглянуто та схвалено групою забезпечення спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок (протокол № 2 від 09.10. 2024 року).

Голова групи забезпечення спеціальності,
доктор економічних наук, професор



Ольга КИРИЛЕНКО

Гарант ОПП «Банківська справа»
кандидат економічних наук, доцент



Ольга ІВАЦУК

СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ БАНКУ І МОНЕТАРНЕ РЕГУЛЮВАННЯ»

1. Опис дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання»

Дисципліна – Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання	Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань 07 «Управління та адміністрування»	Статус дисципліни: вибіркова Мова навчання: українська
Кількість залікових модулів – 4	Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»	Рік підготовки: Денна - 1 Заочна - 1 Семестр: Денна - 2 Заочна –2
Кількість змістових модулів - 2	Ступінь вищої освіти – «магістр»	Лекції: Денна- 32 год. Заочна – 8 год. Практичні заняття: Денна- 14 год. Заочна – 4 год.
Загальна кількість годин – 150	Освітньо-професійна програма «Банківська справа»	Самостійна робота: Денна – 93 год. Заочна – 138 год. Тренінг: Денна – 6 год. Індивідуальна робота: Денна – 5 год.
Тижневих годин – 10 год., з них аудиторних – 3 год.		Вид підсумкового контролю – екзамен

2. Мета й завдання вивчення дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання»

2.1. Мета вивчення дисципліни

Програма та тематичний план дисципліни орієнтовані на глибоке та ґрунтовне засвоєння студентами основ управління фінансовою стійкістю банків, методів її аналізу та оцінювання, які доцільно використовувати в сучасних умовах при проведенні дослідження механізмів її забезпечення. Курс «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання» охоплює методологічні основи аналізу факторів та критеріїв фінансової стійкості банку, методи та прийоми її визначення, тенденцій розвитку та шляхів її забезпечення тощо. Названий курс повинен сприяти формуванню висококваліфікованих фахівців у сфері банківської діяльності.

Метою курсу «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання» є вивчення студентами методологічних та методичних питань організації управління фінансовою стійкістю, чинників, що її забезпечують, методів та моделей оцінювання діяльності банків за допомогою фінансових показників, вибору стратегії управління активами і пасивами банків, вивчення системи ризик-менеджменту в банках. Засвоєння цього курсу має сформувати у студентів практичні навички використання методів та прийомів оцінювання фінансової стійкості банку в процесі прийняття управлінських рішень.

2.2.Завдання вивчення дисципліни

Основними завданнями вивчення дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання» є:

- розглянути основні фактори, що впливають на фінансову стійкість банків і проаналізувати їхній взаємозв'язок;
- вивчити ключові елементи системи управління фінансовою стійкістю банків і розглянути організаційні підходи до їхньої реалізації;
- зрозуміти основні методи та інструменти оцінки фінансової стійкості банку і застосувати їх на практиці;
- оволодіти знаннями та навичками розробки стратегії управління активами і пасивами банку, використовуючи аналітичний інструментарій для збалансування структури активів і пасивів, оцінки прибутковості та ризикованості банку;
- вивчити інструменти монетарного регулювання банківської діяльності;
- розуміти роль державного регулювання та міжнародних стандартів у підтримці фінансової стійкості банківської системи.

В результаті вивчення курсу «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання» студенти повинні знати:

- сутність фінансової стійкості банків та фактори впливу на неї;
- основи організації системи управління фінансовою стійкістю банків, включаючи характеристику її елементів, ієрархію суб'єктів управління, формування стратегічних цілей, механізм управління фінансовою стійкістю банків;
- системи та методи оцінки фінансової стійкості банків;
- організацію процесу та методи управління активами та пасивами в банківській установі;
- інструменти монетарного регулювання банківської діяльності;
- основні інструменти банківського нагляду, включаючи антикризову політику держави, регулювання ліквідності та стрес-тестування, які використовуються центральними банками для забезпечення фінансової стійкості банківської системи

вміти:

- застосовувати різні методи та системи оцінки фінансової стійкості комерційних банків, зокрема коефіцієнтний метод, інтегральний спосіб, рейтингову оцінку, а також аналізувати індикатори фінансової стійкості та використовувати статистичні моделі для виявлення ризиків.
- розробляти та застосовувати стратегії управління активами і пасивами банку, використовуючи аналітичний інструментарій для збалансування структури активів і пасивів, оцінки прибутковості, ризиків, та управління ліквідністю;
- аналізувати вплив інструментів грошово-кредитної політики на діяльність банку та макроекономіку держави;
- здійснювати аналіз та економічну оцінку одержаних результатів та робити обґрунтовані висновки.

3. Програма навчальної дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання»

Змістовий модуль 1. Теоретико - методологічні основи фінансової стійкості банків.

Тема 1. Економічна сутність фінансової стійкості банків та фактори впливу на неї

Декомпозиція науково-методичних підходів до розуміння сутності понять «стійкість», «економічна стійкість» та «фінансова стійкість» як базових економічних категорій у досліджуваній сфері. Економічна сутність фінансової стійкості банків та її взаємозв'язок з іншими економічними категоріями. Взаємозв'язок фінансової стійкості банківської системи з її стабільністю, безпекою, надійністю та ефективністю: відмінності в етимології застосування

понять та змістовному навантаженні. Принципи забезпечення та критерії оцінювання фінансової стійкості банків. Фактори, що визначають фінансову стійкість комерційних банків. Міжнародні фінансові відносини та їх вплив на фінансову стійкість національних банківських систем.

Тема 2. Основи організації управління фінансовою стійкістю банків

Система управління фінансовою стійкістю банку та характеристика її елементів. Функції та ієрархія суб'єктів управління фінансовою стійкістю банків. Формування стратегічного набору управління фінансовою стійкістю банків та визначення основних стратегічних цілей. Механізм управління фінансовою стійкістю банків. Аналітична оцінка власних, залучених та запозичених коштів. Ризик-менеджмент як система управління фінансовою стійкістю в комерційному банку.

Тема 3. Системи та методи оцінки фінансової стійкості банків

Характеристика методик оцінки фінансової стійкості банку. Аналіз існуючих моделей оцінки фінансової стійкості банківської системи. Коефіцієнтний метод оцінювання фінансової стійкості банківської установи. Інтегральний спосіб визначення фінансової стійкості банку. Рейтингова оцінка фінансового стану банків. Індикатори фінансової стійкості банків. Статистичні моделі (системи “попереднього реагування”). Розвиток системного підходу до забезпечення фінансової стійкості банківських установ. Багаторівневий підхід до оцінки рівня фінансової стійкості банків.

Тема 4. Стратегія управління активами і пасивами банку

Організація процесу управління активами та пасивами в банківській установі. Аналітичний інструментарій управління активами і пасивами банку. Стратегії управління активами і пасивами банку. Збалансована і незбалансована стратегії 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.

Змістовий модуль 2. Монетарне регулювання центральним банком фінансової стійкості банків.

Тема 5. Інструменти монетарного регулювання банківської діяльності

Домінанти монетарної політики та їх вплив на фінансову стійкість банківської системи. Обов'язкове резервування як напрям підтримки ліквідності банків. Основні нормативні вимоги щодо діяльності банків в контексті підтримки їх фінансової стійкості. Основні організаційні форми рефінансування комерційних банків.

Тема 6. Регулювання центральним банком діяльності банківських установ для забезпечення їх фінансової стійкості

Банківський нагляд як визначальний інструмент підтримання фінансової стійкості банківської системи. Місце антикризової політики держави в механізмі забезпечення фінансової стійкості банківської системи. Регулювання діяльності банків як суб'єктів багатосегментної структури фінансового ринку в контексті забезпечення фінансової стійкості банківської системи. Стрес-тестування як напрям моніторингу фінансової стійкості банків. Організація регулювання та нагляду за ліквідністю банків у країнах Європи.

4. Структура залікового кредиту дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання»
денна форма навчання

	Кількість годин					
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індивідуальна робота	Тренінг	Контрольні заходи
Змістовий модуль 1. Теоретико – методологічні основи фінансової стійкості банків.						
Тема 1. Економічна сутність фінансової стійкості банків та фактори впливу на неї.	4	2	16	3	4	Тестування та усне опитування
Тема 2. Основи організації управління фінансовою стійкістю банків.	4	2	15			Тестування та усне опитування
Тема 3. Системи та методи оцінки фінансової стійкості банків	6	4	14			Тестування та усне опитування
Тема 4. Стратегія управління пасивами і активами комерційного банку.	6	2	16			Тестування та усне опитування
Змістовий модуль 2. Монетарне регулювання центральним банком фінансової стійкості банків.						
Тема 5. Інструменти монетарного регулювання банківської діяльності.	6	2	16	2	2	Тестування та усне опитування
Тема 6. Регулювання діяльності банків для забезпечення їх фінансової стійкості.	6	2	16			Тестування та усне опитування
Всього 150	32	14	93	5	6	

заочна форма навчання

	Кількість годин		
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота
Змістовий модуль 1. Теоретико - методологічні основи фінансової стійкості банків.			
Тема 1. Економічна сутність фінансової стійкості банків та фактори впливу на неї.	2	2	23
Тема 2. Основи організації управління фінансовою стійкістю банків.			23
Тема 3. Системи та методи оцінки фінансової стійкості банків	2		23
Тема 4. Стратегія управління пасивами і активами комерційного банку.			23
Змістовий модуль 2. Монетарне регулювання центральним банком фінансової стійкості банків			
Тема 5. Інструменти монетарного регулювання банківської діяльності.	2	2	23
Тема 6. Регулювання діяльності банків для забезпечення їх фінансової стійкості.	2		23
Всього 150	8	4	138

5. Тематика практичних занять.

Денна форма

Змістовий модуль 1. Теоретико - методологічні основи фінансової стійкості банків.

Практичне заняття № 1

Тема: Економічна сутність фінансової стійкості банків та фактори впливу на неї.

Мета практичного заняття: засвоєння теоретичних знань щодо економічної природи та сутності категорії «фінансова стійкість банку» та ідентифікація чинників, що її визначають

Питання для обговорення:

1. Економічна сутність фінансової стійкості банків та її значення для організації грошово-кредитних відносин.
2. Взаємозв'язок фінансової стійкості банківської системи з її стабільністю, безпекою, надійністю та ефективністю.
6. Фактори, що визначають фінансової стійкості комерційних банків.
7. Міжнародні фінансові відносини та їх вплив на фінансову стійкість національних банківських систем.

Практичне заняття № 2.

Тема: Організація управління фінансовою стійкістю банків.

Мета практичного заняття: вивчення теоретичних засад та окреслення практичних аспектів організації управління фінансовою стійкістю банку на мікроекономічному рівні.

1. Система управління фінансовою стійкістю банку та характеристика її елементів.
2. Функції та ієрархія суб'єктів управління фінансовою стійкістю банків.
3. Формування стратегічного набору управління фінансовою стійкістю банків та визначення основних стратегічних цілей.
4. Механізм управління фінансовою стійкістю банків
5. Аналітична оцінка власних, залучених та запозичених коштів.
6. Ризик-менеджмент як система управління фінансовою стійкістю в комерційному банку.

Практичне заняття № 3-4.

Тема: Системи і методи оцінки фінансової стабільності банків.

Мета практичного заняття: вивчення теоретичних аспектів систем і методів оцінювання фінансової стійкості банків та напрацювання на цій основі практичних навичок розрахунку фінансової стійкості банків.

Питання для обговорення:

1. Загальна характеристика методів оцінювання фінансової стійкості банків.
2. Аналіз існуючих моделей оцінки фінансової стійкості банківської системи.
3. Коефіцієнтний метод оцінювання фінансової стійкості банківської установи.
4. Інтегральний спосіб визначення фінансової стійкості банку
5. Індикатори фінансової стійкості банків.
6. Багаторівневий підхід до оцінки рівня фінансової стійкості банків.
7. Порівняльна характеристика методів оцінки фінансового стану та визначення фінансової стійкості комерційних банків.

Практичне заняття № 5.

Тема: Стратегія управління активами і пасивами комерційного банку.

Мета практичного заняття: засвоєння основних елементів системи управління пасивами на активами комерційного банку на мікроекономічному рівні.

Питання для обговорення:

1. Аналітичний інструментарій управління активами і пасивами банку.
2. Стратегії управління активами і пасивами банку.
3. Методи управління капіталом банку.

4. Методи управління активами і пасивами.
5. Формування системи аналітичних показників при реалізації інтегрованого підходу до управління активами і пасивами.

Змістовий модуль 2. Монетарне регулювання центральним банком фінансової стійкості банків

Практичне заняття № 6.

Тема: Інструменти монетарного регулювання банківської діяльності.

Мета практичного заняття: вивчення основних інструментів монетарного впливу центрального банку на стійкість положення банків на грошовому ринку.

Питання для обговорення:

1. Домінанти монетарної політики та їх вплив на фінансову стійкість банківської системи.
2. Облікова політика НБУ та її вплив на активність комерційних банків.
2. Операції рефінансування центробанку як напрям підтримки ліквідності банків.
3. Формування валютного курсу та його вплив на фінансовий стан комерційних банків
- 4 . Нормативне регулювання діяльності комерційних банків: суть та значення.

Практичне заняття № 7.

Тема: Регулювання діяльності банків для забезпечення їх фінансової стійкості.

Мета практичного заняття: вивчення основних заходів регулятивного впливу центрального банку на фінансову стійкість банків на ринку фінансових послуг

1. Місце антикризової політики держави в механізмі забезпечення фінансової стійкості банківської системи.
2. Банківський нагляд як визначальний інструмент підтримання фінансової стійкості банківської системи.
3. Регулювання діяльності банків як суб'єктів багатосегментної структури фінансового ринку в контексті забезпечення фінансової стійкості банківської системи.
4. Стрес-тестування як напрям моніторингу фінансової стійкості банків.

Заочна форма

Змістовий модуль 1. Теоретико - методологічні основи фінансової стійкості банків.

Практичне заняття № 1

Тема: Економічна сутність фінансової стійкості банків та фактори впливу на неї.

Мета практичного заняття: засвоєння теоретичних знань щодо економічної природи та сутності категорії «фінансова стійкість банку» та ідентифікація чинників, що її визначають

Питання для обговорення:

- 3.Економічна сутність фінансової стійкості банків та її значення для організації грошово-кредитних відносин.
- 4.Взаємозв'язок фінансової стійкості банківської системи з її стабільністю, безпекою, надійністю та ефективністю.
8. Фактори, що визначають фінансової стійкості комерційних банків.
9. Міжнародні фінансові відносини та їх вплив на фінансову стійкість національних банківських систем.

Тема: Організація управління фінансовою стійкістю банків.

Мета практичного заняття: вивчення теоретичних засад та окреслення практичних аспектів організації управління фінансовою стійкістю банку на мікроекономічному рівні.

7. Система управління фінансовою стійкістю банку та характеристика її елементів.
8. Функції та ієрархія суб'єктів управління фінансовою стійкістю банків.
9. Формування стратегічного набору управління фінансовою стійкістю банків та визначення основних стратегічних цілей.

10. Механізм управління фінансовою стійкістю банків
11. Аналітична оцінка власних, залучених та запозичених коштів.
12. Ризик-менеджмент як система управління фінансовою стійкістю в комерційному банку.

Тема: Системи і методи оцінки фінансової стабільності банків.

Мета практичного заняття: вивчення теоретичних аспектів систем і методів оцінювання фінансової стійкості банків та напрацювання на цій основі практичних навичок розрахунку фінансової стійкості банків.

Питання для обговорення:

8. Загальна характеристика методів оцінювання фінансової стійкості банків.
9. Аналіз існуючих моделей оцінки фінансової стійкості банківської системи.
10. Коефіцієнтний метод оцінювання фінансової стійкості банківської установи.
11. Інтегральний спосіб визначення фінансової стійкості банку
12. Індикатори фінансової стійкості банків.
13. Багаторівневий підхід до оцінки рівня фінансової стійкості банків.
14. Порівняльна характеристика методів оцінки фінансового стану та визначення фінансової стійкості комерційних банків.

Тема: Стратегія управління активами і пасивами комерційного банку.

Мета практичного заняття: засвоєння основних елементів системи управління пасивами на активами комерційного банку на мікроекономічному рівні.

Питання для обговорення:

6. Аналітичний інструментарій управління активами і пасивами банку.
7. Стратегії управління активами і пасивами банку.
8. Методи управління капіталом банку.
9. Методи управління активами і пасивами.
10. Формування системи аналітичних показників при реалізації інтегрованого підходу до управління активами і пасивами.

Змістовий модуль 2. Монетарне регулювання центральним банком фінансової стійкості банків

Практичне заняття № 2.

Тема: Інструменти монетарного регулювання банківської діяльності.

Мета практичного заняття: вивчення основних інструментів монетарного впливу центрального банку на стійкість положення банків на грошовому ринку.

Питання для обговорення:

1. Домінанти монетарної політики та їх вплив на фінансову стійкість банківської системи.
2. Облікова політика НБУ та її вплив на активність комерційних банків.
2. Операції рефінансування центробанку як напрям підтримки ліквідності банків.
3. Формування валютного курсу та його вплив на фінансовий стан комерційних банків
4. Нормативне регулювання діяльності комерційних банків: суть та значення.

Тема: Регулювання діяльності банків для забезпечення їх фінансової стійкості.

Мета практичного заняття: вивчення основних заходів регулятивного впливу центрального банку на фінансову стійкість банків на ринку фінансових послуг

5. Місце антикризової політики держави в механізмі забезпечення фінансової стійкості банківської системи.
6. Банківський нагляд як визначальний інструмент підтримання фінансової стійкості банківської системи.

7. Регулювання діяльності банків як суб'єктів багатосегментної структури фінансового ринку в контексті забезпечення фінансової стійкості банківської системи.
8. Стрес-тестування як напрям моніторингу фінансової стійкості банків.

6. Тренінг з дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання»

Метою тренінгу з дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання» є формування у студентів практичних навичок щодо управління фінансовою стійкістю банку як на макро- так і на мікроекономічному рівнях. Проведення тренінгу дозволяє забезпечити засвоєння теоретичних знань та практичних навиків, отриманих у процесі вивчення дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання».

Організація і порядок проведення тренінгу

1. Вступна частина. Актуалізація теми тренінгового заняття та структуризація процесу його проведення. Ознайомлення студентів з метою тренінгу, його завданнями, процедурою проведення, очікуваними результатами. Представлення програми тренінгу.
2. Організаційна частина. Встановлення правил проведення тренінгу, формування робочих груп студентів, визначення завдань.
3. Практична частина. Виконання тренінгових завдань у групах із використанням базових та інноваційних методів проведення тренінгу за визначеною темою (проблемою).
4. Підведення підсумків. Обговорення результатів виконання завдань, обмін думками з проблематики теми тренінгу, підведення підсумків, оцінка результативності роботи в групах та досягнення поставлених цілей тренінгу.

Тематика: Розрахунок та порівняння фінансового стану банків на грошовому ринку.

Завдання тренінгу з дисципліни:

1. Здійснити аналіз показників та коефіцієнтів фінансової стійкості банків та порівняти їх.
2. На основі розрахунку економічних показників та коефіцієнтів навчитись формувати обґрунтований висновок щодо фінансової стійкості банку на грошовому ринку.
3. Розглянути та проаналізувати сучасні тенденції фінансової стійкості банків та монетарний вплив на неї.
4. Представити результати проведеного аналізу у вигляді короткого звіту – висновку щодо стійкості положень досліджуваних банків та запропонувати напрями покращення фінансового положення фінансово нестійкого банку.

За результатами проходження тренінгу студент отримує оцінку, за виконання комплексу завдань.

7. Самостійна робота

Для успішного вивчення і засвоєння дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання» студенти повинні володіти значним обсягом інформації, частину якої вони отримують і опрацьовують шляхом самостійної роботи. Самостійна робота полягає в опрацюванні положень банківського законодавства, навчальної і наукової фахової літератури, підготовці аналітичних оглядів, доповідей.

Завдання виконується студентом самостійно на основі опрацьованого матеріалу. Основні результати дослідження доповідаються в аудиторії та супроводжуються презентацією слайдів.

Завдання для самостійної роботи (два на вибір)

1. Проаналізуйте економічну сутність фінансової стійкості банків, її значення та ключову роль у забезпеченні стабільності банківської системи. Наведіть приклади реальних банків, які зазнали кризи через нестабільність.

2. Визначте та опишіть основні зовнішні і внутрішні фактори, що впливають на фінансову стійкість банків. Окремо проаналізуйте роль кредитних ризиків, ліквідності та регулювання у забезпеченні стійкості.
3. Розрахуйте ключові коефіцієнти (ліквідності, капітальної адекватності, прибутковості) для конкретного банку та проаналізуйте отримані результати.
4. Проаналізуйте, як міжнародні фінансові організації (МВФ, Світовий банк) та відносини між країнами впливають на стійкість національних банківських систем. Оцініть вплив валютних ризиків та міжнародних стандартів на діяльність комерційних банків.
5. На прикладі конкретного банку розрахуйте інтегральний показник фінансової стійкості на основі сукупності кількісних і якісних показників, і зробіть висновок про його стан.
6. Проаналізуйте приклади збереження фінансової стійкості банків у кризових ситуаціях. Розробіть рекомендації для покращення управління фінансовою стійкістю у кризових умовах.
7. Оцініть ключові методи управління ризиками в банку (кредитні, ринкові, операційні ризики). Розробіть рекомендації щодо вдосконалення системи ризик-менеджменту для підвищення фінансової стійкості банку.
8. Виконайте аналітичну оцінку структури фінансових ресурсів комерційного банку, включаючи власні, залучені та запозичені кошти. Проаналізуйте їх вплив на фінансову стійкість банку.
9. Розробіть стратегічний план управління фінансовою стійкістю для комерційного банку, визначивши основні стратегічні цілі. Обґрунтуйте, як ці цілі забезпечать стійкість банку на ринку.
10. Сформулюйте антикризову стратегію для українського банку на основі останніх економічних тенденцій.
11. Проведіть аналіз багаторівневого підходу, описуючи оцінку стійкості банку на рівні капіталу, ліквідності, прибутковості та ризиків.
12. Порівняйте коефіцієнтний метод, інтегральний показник і моделі нагляду (CAMELS) за їх ефективністю та практичним застосуванням у різних умовах.
13. Оберіть конкретний комерційний банк і проаналізуйте його баланс на основі останнього опублікованого звіту. Оцініть, як банк управляє своїми активами і пасивами, використовуючи наявні аналітичні інструменти.
14. Розробіть стратегічний план для вигаданого комерційного банку, включаючи цілі та основні етапи реалізації стратегії управління активами і пасивами.
15. Виберіть два методи управління капіталом банку і детально їх проаналізуйте. Порівняйте ці методи, вказавши їх переваги і недоліки, та обґрунтуйте, який з них є найбільш ефективним для банку в умовах високої волатильності ринку.
16. Охарактеризуйте основні домінанти монетарної політики (процентні ставки, облікова політика, операції на відкритому ринку). Проаналізуйте, як кожен з цих інструментів впливає на фінансову стійкість банківської системи. Приведіть реальні приклади з практики НБУ або іншої країни, щоб продемонструвати вплив цих домінант на фінансову стійкість банків.
17. Проаналізуйте, як зміни в обліковій політиці НБУ впливають на кредитну діяльність комерційних банків. Включіть приклади останніх змін в обліковій політиці НБУ і їхні наслідки для банківського сектору.
18. Охарактеризуйте процес формування валютного курсу та основні фактори, що на нього впливають. Проаналізуйте, як коливання валютного курсу можуть впливати на фінансовий стан комерційних банків, зокрема на їх прибутковість і ризики. Наведіть конкретні приклади впливу змін валютного курсу на банки в Україні чи в іншій країні.

19. Проаналізуйте роль антикризової політики держави у підтриманні фінансової стійкості банків. Розкрийте основні інструменти антикризової політики, наведіть приклади реалізації антикризових заходів у різних країнах та їх вплив на стабільність банківської системи.
20. Проведіть аналіз ефективності монетарної політики НБУ за 2020-2024 рр. (Оцініть вплив основних монетарних інструментів на економічні показники (інфляція, безробіття, економічне зростання), розробіть рекомендації для покращення монетарної політики в майбутньому).
21. -Проведіть аналіз впливу основних інструментів монетарної політики (процентні ставки, операції на відкритому ринку, обов'язкові резерви) на фінансову стійкість банківської системи.
22. Проведіть порівняльний аналіз монетарної політики та регуляторних практик у декількох країнах.
23. Банківський нагляд НБУ та режим фінансового оздоровлення: практика провадження та напрями оптимізації.
24. Регулятивний вплив НБУ на фінансову стійкість комерційних банків.
25. Проблеми фінансової стійкості банків в Україні та можливі напрями їх вирішення.

8. Методи навчання

У навчальному процесі застосовуються: лекції, практичні та індивідуальні заняття, консультації, самостійна робота, робота у групах, метод опитування, тестування, реферування.

9. Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання

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 студентів;
- інші види індивідуальних і групових завдань;
- екзамен.

10. Політика оцінювання

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. 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.

11. Критерії, форми поточного та підсумкового контролю

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	Оцінка за виконанні завдання	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.

Поточне оцінювання передбачає усне опитування студента під час практичних занять не рідше як раз на два заняття. Окрім того, під час практичних занять до кожної теми передбачено тестування. У підсумку поточне оцінювання визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих під час практичних занять. У випадку пропуску практичних занять передбачено відпрацювання, в іншому разі вони вважаються оцінкою «0» та враховуються при визначенні середнього арифметичного.

Модульний контроль передбачає проміжне оцінювання якості засвоєння студентом теоретичного і практичного матеріалу певного змістового модуля дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання». Модульна контрольна робота містить: тестові завдання (30 тестів по 2 бали за тест) – макс. 60 балів; 2 задачі – макс. 20 балів кожна.

Проведення тренінгу дозволяє забезпечити засвоєння теоретичних знань та практичних навиків, отриманих у процесі вивчення дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання». За результатами проходження тренінгу студент отримує оцінку за виконання комплексу завдань.

Наступним видом модульної роботи є виконання завдань самостійної роботи, що передбачає підготовку доповіді, формуючи аналітичне завдання. Підсумкова оцінка за модуль визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих під час виконання завдань самостійної роботи.

Оцінювання результатів навчання з дисципліни «Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання» є метою підсумкового контролю шляхом проведення екзамену. Структура екзаменаційного білету містить: 1 Теоретичне питання – макс. 25 балів; Тестові завдання (5 тестів по 10 балів за тест) – макс. 50 балів; 1 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	задовільно	E (достатньо)
35–59		FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1–34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)

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

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

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-finansovoyi-stiykosti-v-umovakh-voennoho-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.org/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.