

МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
УНІВЕРСИТЕТ ДЕРЖАВНОЇ ФІСКАЛЬНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ


Навчально-науковий інститут фінансів, банківської справи
Кафедра банківської справи та фінансового моніторингу

Затверджено

Науково-методичною радою

Університету,

протокол від 10 серпня 2021р. № 5

Голова НМР  Антон МОНАЄНКО

Робоча програма

навчальної дисципліни

“ Ефективність банківського бізнесу ”

для підготовки здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня
(денної та заочної форм навчання)

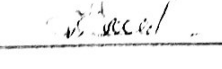
галузь знань 07 Управління та адміністрування



Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

ОПП “Управління процесами у сфері банківського бізнесу”

Статус дисципліни: вибіркова

Робоча програма навчальної дисципліни “Ефективність банківського бізнесу” складена на основі освітньо-професійної програми “Управління процесами у сфері банківського бізнесу”, другого (магістерського) рівня спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», затвердженої Вченою радою Університету 30 квітня 2020 р. № 5, 26 квітня 2021 р. № 5,

Укладач:  Л.А. Ключко, к.е.н., доцент кафедри банківської справи та фінансового моніторингу;

Рецензенти:  Л.В. Діденко, к.е.н., доцент кафедри фінансових ринків;
 Н.М. Москаленко, к.е.н., доцент кафедри банківської справи та фінансового моніторингу

Гарант
освітньої програми



О.І. Береславська, д.е.н., професор
кафедри банківської справи та фінансового моніторингу

Робочу програму навчальної дисципліни розглянуто і схвалено кафедрою банківської справи та фінансового моніторингу, протокол від “05” 05 2021 р. № 10

Завідувач кафедри



О. І. Береславська, д.е.н., професор

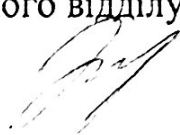
Розглянуто і схвалено вченою радою Навчально-наукового інституту фінансів, банківської справи, протокол від “18” 05 2021 р. № 9

Голова вченої ради
ННІ фінансів, банківської справи



М. О. Кужелев, д.е.н. професор

Завідувач навчально-методичного відділу
к.б.н., доцент



І. В. Качур

Реєстраційний № _____

РЕЦЕНЗІЯ
на робочу програму дисципліни
“Ефективність банківського бізнесу”
для підготовки здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня
(денної та заочної форм навчання)
галузь знань 07 Управління та адміністрування
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
ОПП “Управління процесами у сфері банківського бізнесу”

Дисципліна «Ефективність банківського бізнесу» є вибірковою фаховою дисципліною, вагомість якої зумовлена її практичною спрямованістю, оскільки банківська діяльність постійно супроводжується ризиками і жорстко регулюється Національним банком України, що потребує постійного дослідження проблем щодо порядку управління фінансово-господарською діяльністю банків та пошуку шляхів підвищення його ефективності з метою забезпечення фінансової стійкості банківських установ.

Вивчення даної дисципліни має на меті узагальнення і закріплення теоретичного та практичного матеріалу блоку дисциплін фахової підготовки студентів та оволодіння навичками проведення наукових досліджень із застосуванням сучасних методів економічного аналізу, економіко-математичних методів і моделей, що забезпечує підвищення якості їх системних знань і полегшить виконання курсових та випускних робіт на належному рівні відповідно до встановлених вимог, а також проходження практики.

Позитивним моментом робочої програми є логічна послідовність структурування навчального матеріалу за темами курсу, відповідно до якого забезпечується отримання здобувачами вищої освіти системи знань щодо ефективності управління основними напрямками операційної та фінансово-господарської діяльності банків, а також узагальнення окремих її показників, що є важливим з точки зору забезпечення фінансової стійкості банківських установ та банківської системи в цілому.

Завдання для самостійного опрацювання передбачають вивчення та систематизацію основних положень законодавчо-нормативних документів, Інтернетресурсів та міжнародних інформаційних джерел, що сприяє набуттю навичок самостійного прийняття рішень здобувачами вищої освіти та скороченню адаптаційного періоду у їх майбутній діяльності.

У цілому, робоча програма має логічну структурну побудову викладення навчального матеріалу дисципліни «Ефективність банківського бізнесу» відповідає вимогам щодо підготовки методичної документації і рекомендується до затвердження та впровадження у навчальний процес підготовки магістрів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

Доцент кафедри фінансових ринків



Л.В.Діденко

РЕЦЕНЗІЯ
на робочу програму дисципліни
“Ефективність банківського бізнесу”
для підготовки здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня
(денної та заочної форм навчання)
галузь знань 07 Управління та адміністрування
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
ОПП “Управління процесами у сфері банківського бізнесу”

Зміст робочої програми навчальної дисципліни «Ефективність банківського бізнесу» відповідає зазначеній освітньо-професійній програмі підготовки здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

Банки, будучи ключовою ланкою фінансової системи держави, на яку покладено функцію перерозподілу фінансових ресурсів для безперебійного функціонування економіки мають створювати та постійно вдосконалювати систему забезпечення їх фінансової стійкості. Водночас, сучасна тенденція до зменшення кількості вітчизняних банків та недостатній рівень фінансової стійкості деяких з них свідчить про те, що вирішення проблеми підвищення ефективності у сфері банківництва як на корпоративному рівні, так і на рівні Національного банку України потребує особливої уваги. Тому, основним завданням висококваліфікованого фінансиста, і зокрема банкіра, є розуміння змісту та методів ефективного і раціонального управління банківською діяльністю з метою забезпечення та зниження ризику фінансової нестабільності і банкрутства банківських установ.

Виходячи з цього, актуалізується потреба у вивченні фахівцями з фінансів, банківської справи та страхування дисципліни «Ефективність банківського бізнесу». Програма курсу передбачає засвоєння студентами системи теоретичних знань та набуття практичних навичок з питань ефективного менеджменту діяльності банківських установ в умовах економічної нестабільності й оволодіння методикою управління фінансовими потоками, активами та пасивами, прибутковістю та ризиками банку, формування у них вміння використовувати й адаптувати отримані знання до конкретних виробничих ситуацій.

Робоча програма охоплює теми лекційних та семінарських занять, критерії і засоби оцінювання, форми та перелік питань до поточного та підсумкового контролю, рекомендовану літературу

У цілому, робоча програма має логічну структурну побудову викладення навчального матеріалу дисципліни «Ефективність банківського бізнесу», відповідає вимогам щодо підготовки методичної документації і рекомендується до затвердження та впровадження у навчальний процес підготовки магістрів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

Доцент кафедри банківської справи
та фінансового моніторингу
к.е.н., доцент



Н.В.Москаленко

Зміст робочої програми навчальної дисципліни

	Стор.
1. Передмова	4
2. Опис навчальної дисципліни	4
3. Зміст навчальної дисципліни за змістовними модулями	8
4. Критерії оцінювання	17
5. Засоби оцінювання	22
6. Форми та перелік питань до поточного та підсумкового контролю	22
7. Рекомендована література	24

Робоча програма навчальної дисципліни “Ефективність банківського бізнесу” складена на основі освітньо-професійної програми “Управління процесами у сфері банківського бізнесу” підготовки здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня денної та заочної форм навчання галузі знань 07 Управління та адміністрування, спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”.

Мета навчальної дисципліни – формування у здобувачів вищої освіти системи теоретичних знань та практичних навичок щодо забезпечення ефективної діяльності банківських установ і банківської системи в цілому, методів та підходів щодо її оцінки та аналізу, які доцільно використовувати в сучасних умовах при проведенні досліджень механізмів її забезпечення; вмінь та навичок щодо застосування набутих знань у їх практичній діяльності.

Завдання навчальної дисципліни – вивчення сутності, та теоретико-організаційних основ забезпечення ефективності банківського бізнесу; визначення ролі ефективно діючої стабільної банківської системи у фінансово-економічних процесах держави; надання майбутнім фінансовим фахівцям знань щодо практичного застосування інструментарію управління бізнесовими процесами та заходів щодо підвищення рівня ефективності банків, методів оцінювання та вибору стратегічних векторів управління активами і пасивами, політики управління ліквідністю банків, способів захисту від ризику; вироблення у здобувачів освіти уміння оцінювати та аналізувати сферу банківської діяльності, її ефективність та результативність.

Методи та форми навчання: у процесі викладання дисципліни використовується кредитно-трансферна система організації навчального процесу, що відповідає вимогам ЄКТС. У навчальному процесі використовуються денна та заочна **форми** навчання. **Методами навчання** є: наочні методи (ілюстрування, демонстрування, самостійне спостереження); практичні методи (ситуаційні вправи, практичні роботи); інші методи навчально-пізнавальної діяльності.

Форма організації занять: навчальний процес здійснюється у таких формах, як класичні лекції, лекції-бесіди, лекції-консультації, тестові завдання, доповіді, презентації, усні та письмові відповіді на теоретичні запитання, ситуаційні запитання, запитання щодо понятійного апарату, розв’язання практичних завдань, тренінги, складання рефератів та есе із завдань, що винесені на самостійну роботу, обговорення практики корпоративного банківського управління.

Організація поточного контролю та підсумкового контролю знань: поточний контроль проводиться у вигляді усного та письмового опитування на семінарських заняттях, підготовки індивідуальних завдань, написання підсумкових контрольних робіт за кожним модулем. Підсумковий контроль передбачено проводити у формі екзамену.

2. ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Найменування показників	Рівень вищої освіти, галузь знань, спеціальність Освітня програма	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів – 5	Рівень вищої освіти: для підготовки здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня	Обов’язкова професійна	
Модулів - 2	галузь знань 07 Управління та адміністрування	Рік підготовки:	
Змістових модулів - 2		1-й	1-й
Загальна кількість годин – 150		Семестр	
		1-й	1-й
	Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» Освітня програма “Управління процесами у сфері банківського бізнесу”	Лекції	
		26 год.	6
		Практичні, семінарські	
		24 год.	4
		Лабораторні	
		-	-
		Самостійна робота	
		98 год.	138
Індивідуально-консультаційна робота:			
2 год.	2 год.		
Вид контролю: диференційований залік			

2.1. Перелік компетентностей, формування яких забезпечує вивчення дисципліни

Після вивчення курсу “Ефективність банківського бізнесу” здобувачі вищої освіти повинні володіти такими компетентностями:

ПК. Здатність розв’язувати складні задачі і проблеми у професійній діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи та страхування, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог.

ЗК 1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК 2. Здатність спілкуватися іноземною мовою.

ЗК 4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

ЗК 5. Здатність приймати обґрунтовані рішення.

ЗК 6. Навички міжособистісної взаємодії.

ЗК 8. Здатність працювати в міжнародному контексті.

СК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

СК2. Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності суб’єктів господарювання.

СК4. Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК5. Здатність оцінювати межі власної фахової компетентності та підвищувати професійну кваліфікацію.

СК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК9. Здатність розробляти технічні завдання для проектування інформаційних систем у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

2.2. РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ

Формулювання результатів навчання для дисципліни “Ефективність банківського бізнесу” професійної підготовки здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня зі спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування” базується на результатах навчання, визначених освітньою програмою, зокрема:

ПРН 1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПРН 3. Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності.

ПРН 4. Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Застосування знань та розумінь.

ПРН 6. Доступно й аргументовано представляти результати досліджень усно і письмово, брати участь у фахових дискусіях.

ПРН 8. Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи та страхування та управляти ними.

ПРН 9. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Формування суджень

ПРН 11. Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень.

ПРН 12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи.

2.3. ПРЕРЕКВІЗИТИ ТА ПОСТРЕКВІЗИТИ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ.

Передумовами вивчення даного предмету є: “Гроші і кредит”, “Фінанси”, “Банківська система”, “Банківський менеджмент”, “Маркетинг в банку”, “Банківські операції”, “Облік в банках та інші дисципліни.

Знання з предмету “ Ефективність банківського бізнесу ”, будуть використовуватись в процесі вивчення таких дисциплін як “Аналіз банківської діяльності”, “Регулювання банківської діяльності”, “Банківська система (практикум) ” тощо.

2.4. СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ “ ЕФЕКТИВНІСТЬ БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ”

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Денна форма навчання

Змістові модулі	Кількість годин				
	Лекції	Семінари (практ)	Індивід- консул. робота	СРС	Всього
Модуль 1. Теоретико-організаційні основи забезпечення ефективності банківського бізнесу – 2,4 залікових кредитів (72 год.)					
Т 1. Економічна сутність ефективності банківської діяльності	2	2		12	16
Т 2. Методичний інструментарій оцінки ефективності банківського бізнесу	4	4		12	20
Т 3. Капітальна ефективність банківської установи	2	2		12	16
Т. 4. Ефективність процесів формування, розподілу та використання ресурсного потенціалу банків	4	4		12	20
Підсумкова атестація по 1-му модулю					
Всього по модулю 1	12	12		48	72
Модуль 2. Практичні аспекти забезпечення ефективності банківського бізнесу– 2,6 залікових кредитів (78 год.)					
Т.5. Ефективність банківської діяльності на кредитному ринку	4	4		12	20
Т. 6. Ефективність інвестиційної банківської діяльності	4	2		12	18
Т. 7. . Ефективність управління ліквідною стійкістю банків	2	2		12	16
Т. 8 Фінансово-результативна ефективність банківського бізнесу	4	4	2	14	24
Підсумкова атестація по 2-му модулю					
Всього по модулю 2	14	12	2	50	78
Разом годин з курсу	26	24	2	98	150
ФОРМА ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ – ДИФЕРЕНЦІЙОВАНИЙ ЗАЛІК					

2.4. СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

"БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ"
 Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Заочна форма навчання

Змістові модулі	Кількість годин				
	Лекції	Семінари (практ)	Індивід- консул. робота	СРС	Всього
Модуль 1. Теоретико-організаційні основи забезпечення ефективності банківського бізнесу – 2,4 залікових кредитів (72 год.)					
Т 1. Економічна сутність ефективності банківської діяльності	1			18	19
Т 2. Методичний інструментарій оцінки ефективності банківського бізнесу	1			16	17
Т 3. Капітальна ефективність банківської установи				18	18
Т. 4. Ефективність процесів формування, розподілу та використання ресурсного потенціалу банків	1	2		16	19
Всього по модулю 1	3	2		68	73
Модуль 2. Практичні аспекти забезпечення ефективності банківського бізнесу– 2,6 залікових кредитів (78 год.)					
Т.5. Ефективність банківської діяльності на кредитному ринку	1			18	19
Т. 6. Ефективність інвестиційної банківської діяльності	1			17	18
Т. 7. . Ефективність управління ліквідною стійкістю банків				17	17
Т. 8 Фінансово-результативна ефективність банківського бізнесу	1	2	2	18	23
Всього по модулю 2	3	2	2	70	77
Разом годин з курсу	6	4	2	138	150
ФОРМА ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ – ДИФЕРЕНЦІЙОВАНИЙ ЗАЛІК					

3. ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ЗМІСТОВНИМИ МОДУЛЯМИ

ЗМ 1.(1-4) Теоретико-організаційні основи забезпечення ефективності банківського бізнесу

Тема 1. . Економічна сутність ефективності банківського бізнесу

План лекційного заняття

1. Сутність та значення: банківського бізнесу у контексті його ефективності.
2. Управління ефективністю банківського бізнесу у загальній системі банківського менеджменту
3. Цілі, об'єкти та суб'єкти системи забезпечення ефективності банківського бізнесу
4. Інформаційне забезпечення системи ефективності банківського бізнесу

План семінарського заняття

1. Розкрийте сутність банківського бізнесу та надайте характеристику підходів, які застосовуються в процесі його здійснення.
2. Визначте місце управління ефективністю банківського бізнесу у загальній системі банківського менеджменту та охарактеризуйте його підсистеми.
3. Розкрийте цілі, об'єкти та суб'єкти системи забезпечення ефективності банківського бізнесу
5. Назвіть джерела інформаційного забезпечення системи ефективності банківського бізнесу

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Об'єкти банківського бізнесу.
2. Учасники бізнесових процесів у банку.
3. Характеристика бізнес-моделей діяльності банків.
4. Місце бізнесового управління в загальній системі банківського менеджменту.

Питання для самоконтролю

1. У чому сутність, мета та економічна природа банківського бізнесу?
2. Розкрийте особливості фінансових та операційних бізнес- процесів банків
3. Охарактеризуйте об'єкти та суб'єкти банківського бізнесу.
4. В якому вигляді може бути поданий бізнесовий проект?
6. Дайте характеристику бізнесового менеджменту державного рівня.
7. Розкрийте основні напрями підвищення ефективності бізнесу в банках України.
8. Основні форми банківської звітності як джерело інформації для забезпечення ефективності банківського бізнесу

Рекомендована література:

Основна [1;2; 3; 5;6; 7].

Допоміжна [9; 10; 12; 13;15].

Міжнародні видання [16;20;21].

Інформаційні ресурси Інтернет [22;23;24;25; 26;27;30].

Тема 2. Методичний інструментарій оцінки ефективності банківського бізнесу

План лекційного заняття

1. Сутність ефективності банківського бізнесу та система її забезпечення
2. Індикатори забезпечення ефективності банківського бізнесу
3. Методичні підходи щодо оцінки ефективно діючого банку

План семінарського заняття

1. Структурна характеристика системи забезпечення ефективності банківського бізнесу
2. Індикатори ефективності банківського бізнесу
3. Методичні підходи щодо оцінки ефективності банківського бізнесу
 - 3.1. Чотирифакторна модель (Модель Дюпона)
 - 3.2. Інтегральна оцінка

- 3.3. Рейтингове оцінювання ефективності банку
4. Сценарний підхід до вимірювання ефективності банківського бізнесу

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Ефективність банківського бізнесу та його види
2. Основні критерії відбору показників для визначення та оцінки ефективності банківського бізнесу
3. Багатофакторні моделі Дюпона
4. Методика інтегральної оцінки ефективності банківського бізнесу.
 5. Порядок визначення за рейтинговими методиками та механізмом стрес-тестування банків
6. Визначення рівня ефективності банківського бізнесу за методикою Міжнародного валютного фонду,
7. Міжнародні рекомендації щодо формування системи забезпечення ефективності банківського бізнесу

Питання для самоконтролю

1. Сутність та значення оцінювання ефективності банку
2. Система показників для визначення ефективності банківського бізнесу за моделями Дюпона.
3. Критерії для визначення інтегральної оцінки ефективності банківського бізнесу.
4. Сутність, етапи та особливості рейтингової оцінки ефективності банківського бізнесу.
5. Основні законодавчі та нормативні документи, що регулюють процеси забезпечення ефективності банківського бізнесу.

Рекомендована література:

Основна [1;2; 3; 4; 7].

Допоміжна [9; 11; 12; 13;15].

Міжнародні видання [16;20;21].

Інформаційні ресурси Інтернет [22;23;24;25; 26;27;30]

Тема 3. Капітальна ефективність банківської установи

План лекційного заняття

1. Сутність банківського капіталу.
2. Види банківського капіталу.
3. Структура регулятивного капіталу та порядок його формування.
4. Методи визначення вартості капіталу
 2. Оцінка ефективності управління ВК банку
 3. Державне регулювання капітальної стійкості банків.
 4. Міжнародне регулювання банківського капіталу.
5. Заходи впливу Національного банку України у випадках недотримання вимог щодо достатності капіталу.

План семінарського заняття

1. Сутність та призначення власного капіталу банку. Функції банківського капіталу: оперативна, захисна, регулююча.
2. Склад та структура банківського капіталу. Методи оцінки вартості капіталу банку.
3. Проблема адекватності капіталу в контексті забезпечення фінансової стійкості банку.
Методи визначення достатності капіталу.
4. Джерела зростання банківського капіталу.
5. Метод внутрішніх джерел поповнення капіталу. Дивідендна політика у банку. Провідні концепції дивідендної політики. Сучасні підходи до реалізації дивідендної політики у банківському менеджменті. Залишкова дивідендна політика. Політика регулярних дивідендних виплат та її різновиди.
6. Метод зовнішніх джерел поповнення капіталу: емісія простих та привілейованих акцій, випуск субординованих боргових зобов'язань, продаж і здавання в оренду активів. Доступність, переваги та недоліки різних джерел.
7. Процес планування потреби в капіталі. Оптимізація рівня капіталізації банку.
8. Розв'язування ситуаційних завдань.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Окресліть проблеми капіталізації банківських установ України та проведіть аналіз стану їх капіталізації за останні 5 років, інтерпретуйте динаміку.
2. Проведіть дослідження світового досвіду поповнення капіталу банків.
3. Визначте місце та роль іноземного капіталу у вітчизняному банківському секторі.
3. Загальна характеристика управління пасивами банку
4. Власний капітал банку та міжнародні стандарти його достатності
5. Оцінка та аналіз достатності капіталу банку
6. Управління власним капіталом банку

Питання для самоконтролю

1. Яку роль відіграє капітал у діяльності банку?
2. Які функції виконує капітал банку?
3. Чим обумовлена необхідність управління капіталом банку?
4. Назвіть основні об'єкти управління капіталом банку.
5. У чому полягає сутність та особливості методу балансової вартості?
6. Сутність та особливості методу бухгалтерських процедур?
7. Що визначає достатність капіталу банку?
8. Які методи використовуються для оцінки і регулювання достатності капіталу банку?
9. Як розраховується регулятивний капітал банку?
10. Які нормативи встановлені НБУ для капіталу банків?
11. Надайте класифікацію методів поповнення капіталу банку.
12. У чому полягає сутність та особливості реінвестування прибутку як джерела поповнення капіталу банку?
13. Яка існує залежність між типом дивідендної політики банку і можливістю нарощування капітальної бази банку?

Рекомендована література:

Основна [1;2; 3; 6; 7].

Допоміжна [9; 11; 12].

Міжнародні видання [16;20;21].

Інформаційні ресурси Інтернет [22;23;24;25; 26;27;30].

Тема 4. Ефективність процесів формування, розподілу та використання ресурсного потенціалу банків

План лекційного заняття

1. Сутність ресурсного потенціалу банку, його структура за джерелами формування
2. Залучений капітал, його склад і структура. Структурна характеристика банківських депозитів.
3. Сутність та види залучених і запозичених коштів банків
4. Механізм гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.
5. Вартість залучених коштів, та порядок її визначення відповідно до умов депозитного договору.
6. Механізм оцінки ефективності використання ресурсного потенціалу банків

План семінарського заняття

1. Структура банківських ресурсів. Проблема формування оптимальної структури ресурсів банку. Фактори, що враховуються при формуванні оптимальної структури ресурсної бази.
2. Цінові та нецінові методи управління залученими коштами (депозитними зобов'язаннями) банку, їх переваги та недоліки.
3. Методи визначення витрат на залучення банківських ресурсів. Метод "середньозваженої процентної ставки". Метод додаткових витрат: його переваги, недоліки та можливості застосування. Ефективна процентна ставка.
4. Особливості управління запозиченими коштами (недепозитними зобов'язаннями) банку. Характеристика основних недепозитних зобов'язань банку: особливості, доступність, вартість.

5. Фактори впливу на прийняття управлінського рішень щодо оптимізації джерел залучення та запозичення коштів.
6. Розв'язування ситуаційних завдань, вирішення задач.
7. Розв'язування ситуаційних завдань.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Сутність та структура ризиків залучення коштів банками.
2. Характеристика та класифікація депозитних рахунків вітчизняних банків.
3. Досвід вітчизняних банків у запозиченні ресурсів.
4. Основні закони України, які регулюють діяльність банків з формування ресурсної бази.
5. Основні підходи до регулювання запозичення ресурсів банками в країнах ЄС.
6. Склад залучених ресурсів банку, їх класифікація та фактори впливу на їх розмір.
7. Особливості державного регулювання ринків капіталу в економічно розвинених країнах.
8. Організація управління залученими коштами банку.
9. Методи та інструменти управління залученими коштами банку.
9. Підготувати аналітичну записку щодо структури залучених і запозичених ресурсів у динаміці за останні 5 років.

Питання для самоконтролю

1. Дати визначення поняттю „депозит”.
2. Які основні види депозитних рахунків найбільш актуальні в сучасних умовах?
3. Що таке основні депозити і чому вони важливі для банків?
4. Охарактеризуйте динаміку і структуру депозитів банків в останні роки.
5. Як впливає змінені структури депозитів на управління і функціонування банків?
6. Охарактеризувати систему управління депозитним портфелем банку.
7. Що таке банківська стратегія трансформації і які види ризиків характерні для операцій з трансформування?
8. Як ви поясните поняття «стабільність депозитів».
9. Які показники входять у систему оцінки стабільності депозитів?
10. Які методи використовують для залучення депозитних коштів банку?
11. У чому полягає сутність цінових методів залучення депозитних коштів?
12. Нецінові методи залучення депозитних коштів, їх сутність і сфера застосування.
13. Чому сутність управління пасивами?
14. У яких фінансових ситуаціях для банку вигіднішими є використання запозичених міжбанківських кредитів?
15. Назвіть недепозитні джерела формування банківських ресурсів.
16. Які особливості має процес управління недепозитними ресурсами?
17. Що означає для банку розрив ресурсних фондів?
18. Як визначається реальна процентна ставка на джерела формування ресурсів банку?

Рекомендована література:

- Основна [1;2; 3; 6; 7].
 Допоміжна [9; 11; 15].
 Міжнародні видання [16;20;21].
 Інформаційні ресурси Інтернет [22;23;24;25; 26;27;30].

Тема 5. Управління банківськими пасивами

План лекційного заняття

1. Сутність менеджменту пасивів.
2. Вартість внутрішніх джерел капіталу
3. Вартість запозичених джерел капіталу
4. Управління структурою капіталу

План семінарського заняття

1. Сутність банківських пасивів та їх структура

2. Система менеджменту пасивів
3. Вартість внутрішніх джерел капіталу
4. Вартість запозичених джерел капіталу
5. Середньозважена вартість пасивів
6. Управління структурою капіталу
7. Стратегії управління фінансовими потоками банку: управління банком через активи; управління банком через пасиви; інтегрований підхід до управління активами і пасивами. Переваги та недоліки кожної стратегії.
8. Мета та сутність процесу управління процентним ризиком банку.
9. Методи управління строками та обсягами активів і зобов'язань банку. Збалансований та незбалансований за строками підхід до управління активами і пасивами.
10. Основні положення геп-менеджменту. Залежність між зміною прибутку банку та коливаннями ринкових відсоткових ставок. Індекс відсоткового ризику як узагальнюючий показник ризику.
11. Метод кумулятивного гепу та використання індексу відсоткового ризику для контролю за рівнем ризику.
12. Управління процентним ризиком банку за допомогою дюрації. Метод імунізації балансу банку.
13. Розв'язування задач.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Вплив регулятивної функції НБУ на методи управління активами і пасивами.
2. Управління активами і пасивами банку як фактор забезпечення фінансової стійкості.
3. Поняття та сутність управління активами та пасивами банку
4. Організаційна структура та функції підрозділів банку, що забезпечують управління його активами та пасивами
5. Управління ризиками в рамках управління активами та пасивами банку

Питання для самоконтролю

1. Охарактеризуйте еволюцію основних підходів до управління активами і пасивами банку.
2. У чому полягають сутність та особливості стратегії управління активами? Яку сферу застосування вона може мати?
3. Чому стратегія управління пасивами є найбільше розповсюдженою в Україні? У чому полягають її сутність й особливості?
4. У чому полягають переваги інтегрованого управління активами і пасивами банку у порівнянні з іншими підходами?
5. Які загальні методи можуть використовуватися у межах реалізації інтегрованого підходу до управління активами і пасивами банку?
6. Як обрана стратегія управління фінансами впливає на особливості застосування тих чи інших методів управління активами та пасивами банку?
7. Які спеціальні методи можуть застосовуватися під час реалізації стратегії мінімізації ризику?
8. За допомогою яких спеціальних методів може реалізовуватися стратегія максимізації прибутку?
9. Як можна управляти термінами активів і зобов'язань за допомогою показника чистого спреду? У чому полягає сутність та особливості методу структурного балансування?
10. У чому полягає сутність й особливості збалансованого та незбалансованого підходів до управління термінами активів і зобов'язань?
11. Чому показник гепу може використовуватися для управління обсягами активів і зобов'язань банку та є мірою процентного ризику банку?
12. Як можна використовувати модель гепу до управління відсотковим ризиком та прибутком банку?
13. Охарактеризуйте сутність і причини виникнення валютного ризику банку. Як НБУ регулює валютні ризики банків за допомогою лімітів валютного ризику?

14. Які стратегії та методи управління валютним ризиком застосовуються у банківській практиці?

Рекомендована література:

Основна [1,2,3,4,5].

Допоміжна [6,7,12,13].

Інформаційні ресурси Інтернет [16,17, 21].

Міжнародні видання [23,24,26,30].

ЗМ 2.(5-8) Практичні аспекти забезпечення ефективності банківського бізнесу

Тема 5. Ефективність банківської діяльності на кредитному ринку

План лекційного заняття

1. Банківський кредит та характеристика процесу банківського кредитування.
2. Визначення кредитоспроможності позичальника в процесі управління кредитним портфелем банку
3. Управління кредитним ризиком. Захист від кредитного ризику. Форми забезпечення повернення кредиту. Резерв для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій, порядок його формування і використання.
4. Управління якістю кредитного портфеля та достатності створених резервів на покриття можливих втрат.
5. Визначення дохідності кредитного портфеля та методи ціноутворення кредитів.

План семінарського заняття

1. Значення та роль кредитного портфелю в діяльності банків. Мета процесу управління кредитним портфелем.
2. Організаційна структура банківського кредитування.
3. Кредитна політика банку: роль, зміст та розробка. Методичне забезпечення процесу кредитування.
4. Управління дохідністю кредитного портфелю. Чинники, що впливають на формування кредитних ставок.
5. Методи ціноутворення за кредитними угодами.
6. Кредитний ризик та основні причини його виникнення.
7. Методи управління кредитним ризиком на рівні окремої позички та на рівні кредитного портфелю банку.
8. Методи аналізу кредитоспроможності позичальника.
9. Структурування позики, документування та контроль як методи зниження кредитного ризику.
10. Диверсифікація та лімітування як методи управління ризиком кредитного портфелю банку.
11. Методика оцінювання якості кредитного портфелю. Формування резервів на відшкодування втрат за кредитними операціями банків.
12. Методи управління проблемними кредитами.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Проаналізувати кредитний портфель і його якість на прикладі конкретного банку.
2. Розкрити сутність аналізу кредитоспроможності позичальників.
3. Прорахувати ефективність кредитної діяльності банку за допомогою системи показників на прикладі конкретного банку.
4. Дослідити вплив факторів на прибуток від кредитних операцій на прикладі конкретного банку.
5. Провести аналіз простроченої кредитної заборгованості та її вплив на діяльність банку на прикладі конкретного банку.

6. Пояснити поняття „пролонговані кредити” та провести їх аналіз на прикладі конкретного банку.
7. Здійснити аналіз цінової політики банків України.
8. Організація управління кредитною діяльністю банку.
9. Організація процесів кредитування у банку та нагляду за кредитом.
10. Система та способи виявлення кредитних ризиків у діяльності банку, методи їх регулювання.
11. Робота банку з проблемними кредитами.

Питання для самоконтролю

1. Охарактеризуйте структуру кредитного портфеля банку.
2. У чому полягає головна мета управління кредитним портфелем банку?
3. Чим обумовлена необхідність регулювання рівня ризикованості кредитного портфеля з боку НБУ?
4. Які нормативи кредитного ризику встановлені НБУ для банківських кредитів?
5. Як визначаються доходи банку від певної кредитної операції?
6. Як визначається дохід за кредитним портфелем банку?
7. Який узагальнюючий показник використовуються для оцінки рівня прибутковості кредитного портфеля?
8. Які чинники впливають на обсяг і структуру кредитного портфеля банку?
9. Які чинники впливають на рівень процентної ставки за кредитами?
10. Які основні методи ціноутворення кредитів використовуються у світовій практиці?
11. У чому полягає сутність методів «вартість-плюс», «базова ставка-плюс», «надбавки», «аналізу прибутковості клієнтів»?
12. Які фактори викликають кредитний ризик комерційного банку?
13. У чому полягає сутність кредитної політики комерційного банку?
14. Які існують типи кредитної політики банку?
15. За допомогою яких показників проводиться оцінка якості, прибутковості кредитного портфеля?

Рекомендована література:

Основна [1;2; 3; 6; 7].

Допоміжна [9; 11; 15].

Міжнародні видання [16;17].

Інформаційні ресурси Інтернет [22;23;24;25; 26;27;31].

Тема 6. Ефективність інвестиційної банківської діяльності

План лекційного заняття

1. Сутність інвестиційної діяльності банків
2. Стратегії формування портфеля цінних паперів
3. Методи визначення дохідності та оцінки ризику ЦП
4. Методи управління інвестиційним горизонтом банківського портфеля ЦП
5. Державне регулювання інвестиційних ризиків банків

План семінарського заняття

1. Банківський портфель цінних паперів: види фінансових інструментів, склад, функції. Фінансові та реальні інвестиції.
2. Класифікація вкладень комерційних банків у цінні папери.
3. Вибір банком мети управління портфелем цінних паперів. Стратегії формування портфелю цінних паперів.
4. Активна та пасивна інвестиційна політика банків. Типи банківських портфелів цінних паперів.
5. Аналіз співвідношення основних характеристик цінних паперів: дохідності та рівня ризику. Методи розрахунку очікуваної норми дохідності цінних паперів. Вплив норми оподаткування доходів від операцій з цінними паперами на їх дохідність.

6. Оцінювання ризиків, на які наражається інвестор в процесі придбання та зберігання цінних паперів.
7. Інвестиційні стратегії банку: політика “сходів”, політика короткострокового акценту, політика довгострокового акценту, політика “штанги”, політика процентних очікувань.
8. Управління інвестиційним горизонтом портфеля цінних паперів. Аналіз кривої дохідності.
9. Методи розрахунку середньозваженого строку погашення цінного паперу (дюрації). Дюрація як інструмент передбачення зміни ринкової ціни цінного паперу.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Банківський портфель цінних паперів: види фінансових інструментів, склад, функції. Фінансові та реальні інвестиції.
2. Класифікація вкладень комерційних банків у цінні папери.
3. Вибір банком мети управління портфелем цінних паперів. Стратегії формування портфелю цінних паперів.
4. Активна та пасивна інвестиційна політика банків. Типи банківських портфелів цінних паперів.
5. Аналіз співвідношення основних характеристик цінних паперів: дохідності та рівня ризику. Методи розрахунку очікуваної норми дохідності цінних паперів. Вплив норми оподаткування доходів від операцій з цінними паперами на їх дохідність.
6. Оцінювання ризиків, на які наражається інвестор в процесі придбання та зберігання цінних паперів.
7. Інвестиційні стратегії банку: політика “сходів”, політика короткострокового акценту, політика довгострокового акценту, політика “штанги”, політика процентних очікувань.
8. Управління інвестиційним горизонтом портфеля цінних паперів. Аналіз кривої дохідності.
9. Методи розрахунку середньозваженого строку погашення цінного паперу (дюрації). Дюрація як інструмент передбачення зміни ринкової ціни цінного паперу.
10. Розв’язування задач.
11. Інвестиційна політика банківських установ. Види інвестиційної політики.
12. Класифікація та функції портфеля цінних паперів у банку.
13. Стратегії формування інвестиційного портфелю банку.
14. Методи визначення дохідності та оцінки ризику інвестиційних вкладень
15. Управління вкладеннями в асоційовані та дочірні компанії.

Питання для самоконтролю

1. Поняття, склад та функції портфеля цінних паперів банку.
2. Регулювання НБУ інвестиційної діяльності комерційних банків, нормативи інвестування.
3. Стратегії формування портфеля цінних паперів банку.
4. Типи банківських портфелів цінних паперів: активний та пасивний; портфель росту, портфель доходу, портфель ризикового капіталу, збалансований портфель, спеціалізований портфель.
5. Методи визначення дохідності окремих видів цінних паперів та портфеля цінних паперів.
6. Ризики портфеля цінних паперів: сутність, види, методи оцінки.
7. Оцінка ефективності управління портфелем цінних паперів банку.
8. Стратегії управління інвестиційним горизонтом портфеля цінних паперів: рівномірного розподілу, короткострокового акценту, довгострокового акценту, «штанги», відсоткових очікувань.
9. Використання кривої дохідності у процесі управління портфелем цінних паперів банку.
10. Використання дюрації у процесі управління портфелем цінних паперів банку.

Рекомендована література:

- Основна [1;2; 3; 6; 7].
 Допоміжна [9; 11; 12; 14].
 Міжнародні видання [17;20;21].
 Інформаційні ресурси Інтернет [22;23;24;25; 26;27;30].

Тема 7. Ефективність управління ліквідною стійкістю банків

План лекційного заняття

1. Загальні принципи управління ліквідністю банку
2. Стратегії управління ліквідністю банку.
3. Методи оцінювання потреби в ліквідних коштах
4. Визначення ліквідної позиції банку
5. Регулювання ліквідності банківської системи на макрорівні та управління грошовою позицією та обов'язковими резервами банку на макрорівні.

План семінарського заняття

1. Економічна сутність ліквідності в процесі управління банком.
2. Мета і завдання процесу управління ліквідними коштами.
3. Еволюція підходів до визначення банківської ліквідності. Теорія “комерційних позик”, “золоте банківське правило”, теорії осаду та переміщення.
4. Ліквідна позиція банку. Розрив у ліквідності та його види. Причини виникнення ризику з ліквідністю в банку.
5. Методи оцінки потреби банку в ліквідних засобах: методом джерел і використання коштів, метод структурування фондів.
6. Метод коефіцієнтів ліквідності.
7. Управління банківською ліквідністю на макрорівні. Нормативи ліквідності.
8. Управління ліквідною позицією через управління обов'язковими резервами.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Дослідити джерела формування та напрямки використання ліквідних коштів на прикладі конкретного банку.
2. Розрахувати нормативи ліквідності конкретного банку та зробити висновок.
3. Проаналізувати якість та структуру портфеля активів банків України за попередні 5 років.
4. Дослідити структуру та стабільність ресурсної бази конкретного банку.
5. Провести аналіз динаміки та структури пасивів українських банків за попередні 5 років.
6. Прорахувати потреби банку в ліквідних коштах на прикладі конкретного банку.
7. Управління ліквідністю банку: необхідність та загальна характеристика.
8. Характеристика системи централізованого управління ліквідністю банку.
9. Характеристика системи децентралізованого управління ліквідністю банку.
10. Управління ліквідністю банку на основі економічних нормативів.
11. Механізм управління ліквідністю банку на основі грошових потоків.

Питання для самоконтролю

1. Що розуміють під поняттям «ліквідність банку»?
2. З яких причин у банків виникає попит на ліквідні кошти?
3. Які чинники впливають на формування пропозиції ліквідних коштів?
4. Від яких факторів залежить стан ліквідності банку?
5. У чому полягає суть проблеми банківської ліквідності?
6. У чому полягає мета та завдання управління ліквідністю банку?
7. Які нормативи ліквідності встановлені НБУ для комерційних банків?
8. Що має забезпечувати ефективна система управління ліквідністю в банку?
9. З яких підсистем складається система управління ліквідністю банку?
10. За якими параметрами слід оцінювати ефективність управління ліквідністю банку?
11. Які основні стратегії управління ліквідністю застосовуються в банківській практиці?
12. У чому полягає стратегія трансформації активів? За яких умов вона може застосовуватися вітчизняними банками?
13. Які переваги, недоліки та сферу застосування має стратегія запозичення ліквідності?

14. У чому полягають сутність та особливості стратегія збалансованого управління ліквідністю?
15. Як визначається потреба банку в ліквідних коштах й з чим пов'язана необхідність її визначення та оцінки?
16. Які методи використовуються для оцінювання потреби в ліквідних коштах?
17. Як визначається грошова позиція банку та як вона впливає на прибутковість банку?
18. Який існує взаємозв'язок між ліквідною позицією банку та станом обов'язкових резервів банку? У чому полягає основна мета управління банком обов'язковими резервами?

Рекомендована література:

- Основна [2; 6; 7].
 Допоміжна [9; 13; 15].
 Міжнародні видання [16;20;21].
 Інформаційні ресурси Інтернет [22;23;24;25; 26;29].

Тема 8. Фінансово-результативна ефективність банківського бізнесу

План лекційного заняття

1. Сутність та економічне значення прибутку
2. Структура доходів та витрат банку
3. Аналітичний менеджмент фінансових результатів діяльності банку
 3. 1. Факторний аналіз фінансових результатів діяльності банку
 3. 2. Коефіцієнтний аналіз ефективності діяльності КБ
4. Порядок розподілу і використання прибутку.

План семінарського заняття

1. Поняття та сутність управління прибутковістю банку.
2. Система управління доходами і витратами банку. Елементи системи управління прибутком банку.
3. Способи оцінки та регулювання рівня прибутку банку.
4. Управління прибутком банку на нижніх рівнях.
5. Управління рентабельністю окремих напрямів діяльності банку.
6. Управління рентабельністю банківського продукту.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Управління прибутком банку: загальна характеристика, елементи системи управління та організація процесу управління.
2. Способи оцінки та регулювання рівня прибутку банку.
3. Управління прибутком банку на нижніх рівнях (управління рентабельністю окремих напрямків діяльності банку, управління рентабельністю банківського продукту).
4. Опрацювати Податковий кодекс України в частині доходів, витрат та порядку оподаткування банків.

План індивідуально-консультаційної роботи

1. Дослідження джерел формування та напрямків використання прибутку на прикладі конкретного банку.
2. Проведення загального та факторного аналізу прибутку на прикладі конкретного банку, зробити висновки.
3. Визначення оцінки ефективної діяльності та проведення факторного аналізу норми прибутку на капітал банку.
4. Проведення комплексного аналізу фінансової міцності банку за доходом і прибутком.
5. Здійснення аналізу рентабельності конкретного банку та формулювання висновків.
6. Розрахунок аналітичних показників прибутковості і рентабельності конкретного банку та формулювання висновків.
7. Аналіз якості та структури активів і пасивів, доходів і витрат банків України за останні 5 років .

Питання для самоконтролю

1. Розкрийте сутність менеджменту фінансових результатів діяльності банку.
2. Назвіть елементи системи управління прибутком банку.
3. Як організується процес управління прибутком банку.
4. За допомогою яких способів здійснюється оцінка та регулювання рівня банківського прибутку.

5. Які методи і моделі використовуються для факторного аналізу прибутку.

Управління рентабельністю окремих напрямів діяльності банку.

7. За якими показниками визначають рівень прибутковості і рентабельності банків.

8. За якими напрямами діяльності здійснюють пошук резервів банківського прибутку?

Рекомендована література:

Основна [1;2; 3; 6; 7].

Допоміжна [8; 9; 10; 12; 13].

Міжнародні видання [16;20;21].

Інформаційні ресурси Інтернет [22;23;24;25; 26;27;30].

4. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ

Загальний розподіл балів, які здобувач вищої освіти може отримати процесі вивчення дисципліни, здійснюється в межах 100-бальної системи оцінювання, що представлено в табл. 4.1.

Максимальна кількість балів отримана здобувачем вищої освіти на семінарському занятті становить 3 бали.

Виконання самостійної роботи, як правило, оцінюється під час проведення семінарського заняття у вигляді опитування в тому числі за питаннями, які виносяться на самостійну роботу.

Загальний розподіл балів, які здобувач вищої освіти може отримати в межах 100-бальної системи оцінювання, включає обов'язкове комп'ютерне тестування на платформі дистанційного навчання УДФСУ MOODLE (максимально до 5 балів).

Таблиця 4.1

Розподіл балів з навчальної дисципліни «Ефективність банківського бізнесу»

Денна форма навчання

Модулі	Модуль 1 - (20 балів)				Контрольний захід №1-8 балів	Екзамен- 50 балів	Загальна оцінка з курсу = 50 балів + 50 балів (Екзамен)
Загальна кількість балів за модулем №1							
Теми	Т.1	Т.2	Т.3	Т. 4			
Відповідь на семінарському занятті	3	3	3	3			
Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час семінарських занять та написання контрольної роботи						
Модулі	Модуль 2 - (30 балів)						
Загальна кількість балів за модулем №2							
Теми	Т.5	Т.6	Т.7	Т.8			
Відповідь на семінарських заняттях	3	3	3	3			
Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час семінарських занять та написання контрольної роботи						
Індивідуальна робота	5						
Підсумковий тестовий контроль на платформі дистанційного навчання УДФСУ MOODLE	5						

Заочна форма навчання

Модулі	Модуль 1 - (20 балів)				Тематичний тестовий контроль на дистанційній платформі MOODLE- 15 балів	Екзамен - 50 балів	Загальна оцінка з курсу = 50 балів + 50 балів (Екзамен)	
Загальна кількість балів за модулем №1								
Теми	Т.1	Т.2	Т.3	Т.4				
Відповідь на семінарському занятті				5				
Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час семінарських занять та написання контрольної роботи							
Модулі	Модуль 2 - (30 балів)				Тематичний тестовий контроль на дистанційній платформі MOODLE- 15 балів			
Загальна кількість балів за модулем №2								
Теми	Т.5	Т.6	Т.7	Т.8				
Відповідь на семінарських заняттях				5				
Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час семінарських занять та написання контрольної роботи							
Індивідуальна робота	10							

Таблиця 4.2

Шкала оцінювання роботи здобувачів вищої освіти на семінарських заняттях для денної (заочної) форми навчання

Кількість балів	Критерії оцінювання
3(5)	В повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов'язкову та додаткову літературу. Правильно вирішив усі тестові завдання.
2 (3)	Не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом. Поверхово (без аргументації та обґрунтування) викладає його під час усних виступів та письмових відповідей, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, допускаючи при цьому окремі неточності, правильно вирішив половину тестових завдань.
1(1)	Не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом. Фрагментарно, поверхово (без аргументації та обґрунтування) викладає його під час усних виступів та письмових відповідей, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, допускаючи при цьому суттєві неточності, правильно вирішив меншість тестових завдань.
0	Не володіє навчальним матеріалом та не в змозі його викласти, не розуміє змісту теоретичних питань та практичних завдань. Не вирішив жодного тестового завдання.

Здобувачі вищої освіти заочної форми навчання відпрацьовують семінарські заняття за темами дисципліни на платформі дистанційного навчання УДФСУ MOODLE

Критерії оцінювання контрольних робіт для денної форми навчання

Формою проміжного поточного контролю є контрольні роботи, які проводяться у письмовій формі та кожна з яких оцінюється від 0 до 8 балів.

Таблиця 4.3

Розподіл балів за різні види завдань в межах контрольної роботи

Вид завдання	Максимальна кількість балів за виконання
Теоретичні питання	2
Тестовий блок (12 тестів x 0,5 бала)	6
Всього	8

Таблиця 4.4

Критерії оцінювання відповіді на теоретичне питання

Критерії оцінювання	Кількість балів
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який у повному обсязі дав відповіді на всі питання. При цьому використовував актуальну наукову термінологію, належним чином обґрунтовував свої думки та зробив узагальнені підсумки.	2
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який в основному розкрив зміст теоретичних питань. Проте, при висвітленні деяких питань не вистачало достатньої аргументації, допускалися фрагментарні відповіді на теоретичні питання (без аргументації й обґрунтування, підсумків), у відповідях присутні неточності та помилки або відповідь дана лише на окремі питання.	1
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який дав неправильну відповідь на всі теоретичні питання, допустив істотні помилки, оперував неактуальною застарілою інформацією або відповіді на питання відсутні взагалі.	0

Таблиця 4.5

Критерії оцінювання тестового блоку для денної форми навчання

Критерії оцінювання	Кількість балів
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який правильно вирішив 11 -12 тестових завдань	6
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який правильно вирішив 9 - 10 тестових завдань	5
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який правильно вирішив 7 - 8 тестових завдань	4
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який правильно вирішив 5 - 6 тестових завдань	3
У випадку правильно вирішених менше 5-ти тестових завдань	0

Таблиця 4.5.1

Критерії оцінювання тематичного тестового контролю на дистанційній платформі MOODLE (15 балів, 30 тестових завдань) для заочної форми навчання

Критерії оцінювання	Кількість балів
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який правильно вирішив 14 -15 тестових завдань	15
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який правильно вирішив 12 - 13 тестових завдань	12
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який правильно вирішив 10 - 11 тестових завдань	9
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який правильно вирішив 8 - 9 тестових завдань	6
У випадку правильно вирішених менше 8-ми тестових завдань	0

Критерії оцінювання індивідуальної роботи.

Індивідуальні завдання передбачені за темою 8 «Фінансово-результативна ефективність банківського бізнесу»

Індивідуальна робота виконується у формі реферату, презентації, доповіді, аналітичної записки або інших формах, узгоджених з викладачем і описаних методичною розробкою і оцінюється від 0 до 5 балів (заочна форма навчання до 10 балів)

Таблиця 4.6

Шкала оцінювання індивідуальної роботи здобувачів вищої освіти

Кількість балів (стаціонар/заочка)	Критерії оцінювання
5/10	Послідовність, логічність написання реферату, а також підготовка презентації та, відповідно, його захист, а також виокремлення з різних джерел основних положень, які структурно об'єднанні, проаналізовані та узагальнені висновками.
3/6	Послідовність, логічність написання реферату, але без презентації.
0/0	Не написано реферат та не зроблено презентацію по ньому.

Підсумкове оцінювання знань здобувачів вищої освіти здійснюється за результатами поточного контролю (від 0 до 50 балів) та заліку (від 0 до 50 балів). Мінімальним критерієм успішного проходження здобувачем освіти підсумкового оцінювання є отримання не менше 25 балів за поточний контроль та 25 балів за підсумковий контроль у формі заліку.

Переведення даних 100-бальної шкали оцінювання в національну шкалу та шкалу за системою ЄКТС здійснюється в такому порядку (табл.4.7):

Таблиця 4.7

Таблиця відповідності результатів контролю знань за різними шкалами й критеріями оцінювання

Сума балів за 100-бальною шкалою	Оцінка в ЄКТС	Значення оцінки ЄКТС	Критерії оцінювання	Рівень компетентності	Оцінка за національною шкалою	
					Екзамен	Залік
90-100	A	відмінно	Здобувач вищої освіти виявляє особливі творчі здібності, вміє самостійно здобувати знання, без допомоги викладача знаходить та опрацьовує необхідну інформацію, вміє використовувати набуті знання і вміння для прийняття рішень у нестандартних ситуаціях, переконливо аргументує відповіді, самостійно розкриває власні обдарування і нахили.	високий (творчий)	відмінно	зараховано
80-89	B	дуже добре	Здобувач вищої освіти вільно володіє вивченим обсягом матеріалу, застосовує його на практиці, вільно розв'язує вправи і задачі у стандартних ситуаціях, самостійно виправляє допущені помилки, кількість яких незначна.	достатній (конструктив но-варіативний)	добре	
70-79	C	добре	Здобувач вищої освіти вміє зіставляти, узагальнювати, систематизувати інформацію під керівництвом викладача; в цілому самостійно застосовувати її на практиці; контролювати власну діяльність; виправляти помилки, серед яких є суттєві, добирати аргументи для підтвердження думок.			
60-69	D	задовільно	Здобувач вищої освіти відтворює значну частину теоретичного матеріалу, виявляє знання і розуміння основних положень; з допомогою викладача може аналізувати навчальний матеріал, виправляти помилки, серед яких є значна кількість суттєвих.	середній (репродуктивний)	задовільно	

50-59	Е	достатньо	Здобувач вищої освіти володіє навчальним матеріалом на рівні, вищому за початковий, значну частину його відтворює на репродуктивному рівні.			
35-49	FX	незадовільно з можливістю повторного складання семестрового контролю	Здобувач вищої освіти володіє матеріалом на рівні окремих фрагментів, що становлять незначну частину навчального матеріалу.	Низький (рецептивно-продуктивний)	незадовільно	Не зараховано
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням залікового кредиту	Здобувач вищої освіти володіє матеріалом на рівні елементарного розпізнання і відтворення окремих фактів, елементів, об'єктів.			

Результати складання екзамену оцінюються за чотирибальною шкалою («відмінно», «добре», «задовільно», «незадовільно»), і вносяться у відомість обліку успішності здобувача вищої освіти, залікову книжку, індивідуальний навчальний план здобувача вищої освіти (крім «незадовільно» і «не зараховано»).

Критерієм успішного проходження здобувачем освіти підсумкового оцінювання може бути досягнення ним мінімальних порогових рівнів оцінок за кожним запланованим результатом навчання навчальної дисципліни.

5. ЗАСОБИ ОЦІНЮВАННЯ

Перелік засобів оцінювання, які застосовуються при вивченні навчальної дисципліни:

- екзамен;
- тести;
- комп'ютерне тестування на платформі MOODLE УДФСУ;
- реферати;
- студентські презентації та виступи на семінарах;
- аналіз конкретних навчальних ситуацій (case study).

6. ФОРМИ ТА ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ ДО ПОТОЧНОГО ТА ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ

1. Організаційні основи формування системи забезпечення ефективності банківського бізнесу.
2. Основні елементи системи забезпечення ефективності банківського бізнесу.
3. Поняття статичної та динамічної забезпечення ефективності банківського бізнесу.
4. Порядок інформаційного забезпечення системи забезпечення ефективності банківського бізнесу.
5. Основні положення нормативно-правових документів, що регламентують процеси управління системою забезпечення ефективності банківського бізнесу.
6. Рекомендаційні вимоги Міжнародного валютного фонду щодо забезпечення ефективності банківського бізнесу.
7. Критерії та індикатори ефективності банківського бізнесу.
8. Методичні підходи щодо оцінки рівня ефективності банківського бізнесу.
9. Факторний аналіз фінансової стійкості банку (Модель Дюпона).
10. Сутність, етапи та особливості здійснення рейтингової ефективності банківського бізнесу
11. Основні критерії відбору показників для визначення та оцінки ефективності банківського бізнесу.
12. Інтегральна оцінка ефективності банківського бізнесу: критерії та алгоритм здійснення.
13. Сутність банківського капіталу та його роль у забезпеченні ефективності банківського бізнесу.
14. Методика визначення обсягу регулятивного капіталу за структурою: основний,

додатковий, відвернення.

15. Місце і роль субординованого боргу у структурі банківського капіталу.
16. Методи управління власним капіталом банку, їх переваги та недоліки.
17. Поповнення банківського капіталу за методом внутрішніх джерел.
18. Оцінка ефективності управління капітальною базою банку.
19. Державне регулювання і контроль капітальної стійкості банків.
20. Розрахунок економічних нормативів, що регулюють капітальні ризики банків.
21. Вплив резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями на величину власного капіталу банку.
22. Заходи впливу Національного банку України у випадках недотримання банками вимог щодо достатності капіталу.
23. Структурна характеристика банківських ресурсів.
24. Класифікація банківських ресурсів.
25. Методи регулювання структури банківських ресурсів.
26. Значення процентної політики банків в процесі формування ресурсної бази.
27. Аналітичні методи управління ресурсною стійкістю банків.
28. Аналітичний інструментарій визначення ефективності ресурсної політики банків.
29. Методи нарахування витрат за залученими та запозиченими ресурсами.
30. Основні інституційно-правові засади регулювання ресурсної діяльності банків.
31. Практика міжбанківського кредитування як метод запозичення ресурсів.
32. Роль політики рефінансування НБУ щодо кредитування банків.
33. Запозичення коштів за допомогою боргових зобов'язань банку власної емісії.
34. Порядок формування і використання резерву для відшкодування втрат від кредитного ризику за активними операціями банків.
35. Основи управління банківськими кредитними ризиками.
36. Заходи щодо мінімізації кредитних ризиків у сфері банківської діяльності.
37. Ліквідність банку та її значення в системі управління фінансовою стійкістю банків.
38. Оцінювання банком потреби в ліквідних коштах.
39. Характеристика основних стратегій управління ліквідністю.
40. Порядок визначення ліквідної позиції банку.
41. Ліквідність як запас (Стратегія трансформації активів).
42. Ліквідність як потік (Стратегія запозичення ліквідності).
43. Основні принципи формування стратегії збалансованого управління ліквідністю банку.
44. Механізм регулювання ліквідності банківської системи на макрорівні.
45. Застосування методу фондового пулу в процесі управління банківською ліквідністю.
46. Характеристика методу структурування фондів як інструмент регулювання ліквідності банку.
47. Метод збалансування активів і пасивів для забезпечення оптимального рівня ліквідності.
48. Метод розподілу коштів (конверсії) як інструмент регулювання ліквідності банку.
49. Порядок визначення сумарної величини розриву ліквідності банку.
50. Державне регулювання ризиків банківської ліквідності.
51. Алгоритм визначення нормативів ліквідності за методикою НБУ.
52. Прибуток банку, його сутність та економічне значення для забезпечення ефективності його банківського бізнесу.
53. Структурна характеристика доходів та витрат банку, визначена ПКУ.
54. Аналітичний менеджмент фінансових результатів діяльності банку.
55. Порядок здійснення факторного аналізу фінансових результатів діяльності банку.
56. Методика коефіцієнтного аналізу ефективності діяльності КБ.
57. Порядок розподілу і використання прибутку банку.
58. Фінансова звітність банку, як інформаційне джерело для визначення суми банківського прибутку (звіт Ф №2).
59. Розрахунок показників коефіцієнтного аналізу прибутку.
60. Основні типи дивідендної політики банківських установ.

61. Банківські ризики, їх сутність та значення в процесі управління фінансовою стійкістю банків.
62. Функції ризиків у сфері банківської діяльності.
63. Характеристика основних методів оцінки банківських ризиків.
64. Основні напрями мінімізації ризиків та заходи щодо їх реалізації.
65. Сутність стратегічного банківського ризик-менеджменту.
66. Ідентифікація ризиків у сфері банківського бізнесу.
67. Характеристика основних загальноприйнятих методик оцінки ризиків банку.
68. Практика уникнення та мінімізації ризиків.
69. Етапи побудови алгоритму стратегічного банківського ризик-менеджменту.
70. Механізм управління банківськими ризиками.
71. Характеристика методів страхування банківських ризиків.
72. Управління банківськими ризиками за допомогою економічних нормативів НБУ: капіталу, ліквідності, кредитного та інвестиційного ризиків.
73. Ліміти відкритої валютної політики як метод страхування ризиків.
74. Модель функціональної цільової структури діяльності банку (локальні цілі, інтегральна ціль).
75. Сучасні підходи до здійснення регулювання, нагляду та внутрішнього контролю в банківській діяльності.
76. Система критеріїв кризового стану банку.
77. Превентивні методи регулювання ефективності банківського бізнесу
78. Монетарні методи забезпечення ефективності банківського бізнесу.
79. Значення протекційних та регулятивних методів у процесі управління ефективністю банківського бізнесу.
80. Сутність і значення стратегічного державного антикризового управління у сфері банківської діяльності.
81. Сучасні пріоритетні напрями реформування банківської системи України.
82. Формування стратегії функціонування фінансово стійкого банку.
83. Сучасний стан та тенденції розвитку банківської системи.
84. Системоутворюючі банки, практика їх створення та значення для забезпечення ефективності банківської системи.
85. Ступінь втручання держави в діяльність комерційних банків та його вплив на ефективності їх банківського бізнесу.
86. Визначення концептуальних напрямів сучасного розвитку антикризового управління банківською системою та обґрунтування шляхів їх реалізації.

8. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Основна:

1. Довгань Ж. М. Фінансова стійкість банківської системи України: проблеми оцінки та забезпечення: монографія. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2016. 448 с.
2. Звєряков М. І. Управління фінансовою стійкістю банків: підручник. К. Центр учбової літератури, 2016. 520 с.
3. Ключко Л.А. Фінансова стійкість банків: теорія та методика оцінки. Монографія. Ірпінь: Вид-во Національного університету держ. податкової служби України, 2013. 246 с.
4. Організаційно-методичні підходи до запровадження в НБУ системи оцінки стійкості фінансової системи: Інформаційно-аналітичні матеріали / За редакцією д.е.н., проф. В.І. Міщенко, к.е.н., доц. О.І. Кіреєва і к.е.н. М.М. Шаповалової. Київ. Центр наукових досліджень НБУ. 2016. 197с.
5. Про Національний банк України. Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV. URL: <http://zakon.nau.ua/doc/?code=679-14>.
6. Про банки і банківську діяльність. Закон України від 07.12.2000 р. №2121-III. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
7. Фінансова стійкість банку та механізми її забезпечення: монографія. Вольська.С.П.. К: КНЕУ, 2018. 187с

Допоміжна:

8. Антикризове управління: навчальний посібник / Б.Г. Шелегеда, О.М. Шарнопольська, М.В. Румянцев. ТОВ «ВРА «Епіцентр», 2016. 252 с.
9. Звіт НБУ про фінансову стабільність, грудень 2020 року. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zvit-pro-finansovu-stabilnist-gruden-2020-roku>
10. Левицький В. В. Управління фінансовою стійкістю комерційного банку URL: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/.
11. Лінтур І.В., Кочік Т.В. Оцінка фінансової стійкості банківської системи на основі індикаторів та економічних нормативів НБУ. URL: http://economyandsociety.in.ua/journal/7_ukr/131.pdf
12. Ключко Л.А., Бриштін В.В. Управління антикризовою фінансовою стійкістю банків. Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України. 2017. № . С.37 – 53.
13. Малахова О.Л. Управління фінансовою стійкістю банку і монетарне регулювання. Методичні вказівки. Тернопіль. ТНЕУ, 2018. 65 с.
14. Шульженко А.А. Забезпечення фінансової стійкості банків на основі підвищення рівня капіталізації. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ». 2018. 166 с.
15. Немченко А. Ю. Фінансова стійкість банківської системи України. URL: <http://ekmair.ukma.edu.ua/bitstream/handle/123456789/17755/Ukrainy.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Міжнародні видання:

16. Показатели финансовой устойчивости. Руководство по составлению. Вашингтон: Международный Валютный Фонд, 2017. 324с. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fsi/guide/2006/pdf/rues/guide.pdf>.
17. Принципи ефективного управління ліквідністю у банківських установах: Базельський Комітет з питань Банківського нагляду. Базель. Лютий 2020 року. URL: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=36992>
18. Hempel, George H. Bank Management: text and cases / George H. Hempel, Alan B. Coleman, Donald G. Simonson. – [3rd ed]. – New York: John Wiley & Sons, Inc, 2018. 836 p.
19. Havrilesky, Thomas M., and Bormann, John T. Current Perspectives in Banking: Operations, Management, and Regulation / Havrilesky, Thomas M., and Bormann, John T. – [2nd ed]. – Arlington Heights, Ill.: AHM Publishing Corporation, 2017. – 604 p.
20. Determinants of Financial Stability among Commercial Banks In Kenya. [erepo.usiu.ac.ke/.../ELIZABETH%20GITHINJI.pdf...1...author E Githinji](http://erepo.usiu.ac.ke/.../ELIZABETH%20GITHINJI.pdf...1...author%20E%20Githinji) . 2018.
21. Strategies adopted to enhance financial stability. 41.89.49.13:8080/.../Wangle-Strategies%20Adoptedpercentage20To... author: A Wangle. 2017

Інформаційні ресурси ІНТЕРНЕТ:

22. Національний банк України. URL: <http://www.bank.gov.ua>.
23. Статистика індикаторів фінансової стійкості. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#4fsi>.
24. Звіт про фінансову стабільність. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zvit-profinansovu-stabilnist-gruden-2020-roku> 100.
25. Огляд банківського сектору. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-bankivskogosektoru-lyutiy-2020-roku>
26. The European Central Bank. URL: <http://www.ecb.int>.
27. The Federal Reserve System (FRS). URL: <http://www.federalreserve.gov>.
28. The International Monetary Fund (IMF). URL: <http://www.imf.org>.
29. The United States Agency for International Development (USAID)/Ukraine URL: ukraine.usaid.gov/ukr.
30. The World Bank. URL: <http://worldbank.org>.

1. Структурна характеристика менеджменту банківської системи в Україні.
2. Сутність, мета і завдання корпоративного управління в банках.
3. Функції та механізм корпоративного банківського менеджменту
4. Система забезпечення банківського менеджменту
5. Основні елементи банківського корпоративного менеджменту: об'єкти, суб'єкти, інструменти управління.
6. Основні функції корпоративного управління в банках.
7. Клієнтоорієнтований та маркетингоорієнтований банківський менеджмент
8. Економічна сутність банківського капіталу
9. Методи управління капіталом банку
10. Оцінка ефективності управління капіталом банку
11. Державне регулювання достатності капіталу банківських установ
12. Оцінка вартості капіталу банку та методичний інструментарій її визначення.
13. Побудова алгоритмів визначення нормативних значень основного, додаткового та регулятивного капіталу банку.
14. Економічні регулятивні нормативи банківського капіталу та методика їх розрахунку.
15. Сутність та порядок залучення субординованого капіталу.
16. Дивідендна політика банку.
17. Залучений та запозичений капітал банку, його склад і структура.
18. Сутність та види залучених коштів банків
19. Структурна характеристика банківських депозитів.
20. Механізм гарантування та страхування вкладів фізичних осіб в Україні.
21. Вартість залучених коштів, та порядок її визначення відповідно до умов депозитного договору.
22. Сутність та структурна характеристика запозичених коштів банків.
23. Залучення кредитів на міжбанківському ринку.
24. Тендерний порядок кредитних емісій НБУ.
25. Боргові цінні папери власної емісії банків, як метод запозичення фінансових ресурсів.
26. Загальна характеристика методів управління залученими банківськими ресурсами
27. Депозитна цінова політика банку
28. Аналітичні методи управління залученими банківськими ресурсами
29. Побудова алгоритмів розрахунків щодо нарахування відсотків за простою та складною ставкою відсотка.
30. Факторний аналіз ресурсних операцій банків?
31. Управління структурою капіталу
32. Ефективність використання заучених і запозичених коштів.
33. Структурна характеристика банківських пасивів.
34. Стратегії операційної діяльності банків щодо формування оптимальної структури їх пасивів.
35. Вибір бізнес-моделі операційної діяльності банків.
36. Менеджмент ризиків у процесі здійснення пасивних операцій.
37. Пасивні операції банків в умовах конкуренції на ринку банківських послуг.
38. Оцінка ресурсного потенціалу банківських установ.
39. Оптимізація структури банківських пасивів.
40. Міжбанківський ринок як джерело запозичення для покриття дефіциту фінансових ресурсів.
41. Банківський кредит та характеристика процесу банківського кредитування.
42. Визначення кредитспроможності позичальника в процесі управління кредитним портфелем банку та кредитним ризиком
43. Захист від кредитного ризику.
44. Аналіз видачі та погашення позичок
45. Управління якістю кредитного портфеля та достатності створених резервів на покриття можливих втрат
46. Визначення дохідності кредитного портфеля та методи ціноутворення кредитів.
47. Показники аналізу кредитних операцій банків.
48. Методика факторного аналізу кредитних операцій банків..

49. Форми забезпечення повернення кредиту.
50. Методи кредитування. Види та характеристика позичкових рахунків.
51. Кредитний ризик-менеджмент банків.
52. Резерв для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій, порядок його формування і використання.
53. Зміст і характеристика державного кредитування.
54. Зміст та цільове призначення податкового кредиту.
55. Державне споживче кредитування фізичних осіб.
56. Проблеми та основні напрями подальшого розвитку банківського кредитування в Україні.
57. Які є метод захисту від кредитного ризику?
58. Як здійснюється факторний аналіз кредитних операцій банків?
59. Сутність інвестиційної діяльності банків
60. Управління ефективністю капітальних інвестицій банків.
61. Стратегії формування портфеля цінних паперів
62. Методи визначення дохідності та оцінки ризику ЦП
63. Методи управління інвестиційним горизонтом банківського портфеля
64. Поняття, економічна сутність та форми банківських інвестицій.
65. Місце банків у інвестиційній активності суспільства.
66. Банки як професійні учасники ринку цінних паперів
67. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.
68. Формування банківського інвестиційного портфеля, його диверсифікація та оптимізація.
69. Посередницькі операції банків на фондовому ринку
70. Побудова алгоритму визначення оптимального варіанту довгострокових інвестицій..
71. Загальні принципи управління активами і пасивами банку
72. Ліквідність банку та методи оцінювання потреби в ліквідних коштах
73. Визначення ліквідної позиції банку
74. Регулювання ліквідності банківської системи на макрорівні
75. Класифікація банківських валютних операцій.
76. Валютний курс та види валютних котирувань
77. Валютна позиція банку
78. Управління банківськими ризиками.
79. Основні положення геп-менеджменту.
80. Стратегія фіксації спреду та управління гепом.
81. Ліквідність у процесі управління банком, її розриви та ризики.
82. Державне регулювання ризику ліквідності. Ліміти відкритої валютної позиції банків.
83. Валютні ризики у сфері банківської діяльності та шляхи їх мінімізації
84. Основні методи управління активами і пасивами банків.
85. Сутність та методика геп-менеджменту.
86. Методи управління ліквідністю банку.
87. Методи оцінювання потреби в ліквідних коштах.
88. Управління грошовою позицією та обов'язковими резервами банку.
89. Система обов'язкового резервування як інструмент управління ліквідністю банків.
90. Методи управління валютною позицією банку.
91. Сутність та економічне значення прибутку
92. Структура доходів та витрат банку
93. Аналітичний менеджмент фінансових результатів діяльності банку.
94. Факторний аналіз фінансових результатів діяльності банку
95. Коефіцієнтний аналіз ефективності діяльності КБ
96. Порядок розподілу і використання прибутку.
97. Прибуток банку: економічний, валовий, до оподаткування, чистий, балансовий.
98. Порядок визначення банківського прибутку.
99. Типи дивідендної політики банку
100. Показники ефективності банківської діяльності, дохідності, прибутковості, рентабельності.

7. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА:

Основна

1. Банківська система: навч. посіб. / за заг. ред. О. І. Бересласької; Держ. фіскальна служба України, Ун-т держ. фіскальної служби України. Ірпінб: Ун-т ДФС України, 2018. 486 с. (Серія «На допомогу студентам УДФСУ», т. 27). URL: <http://ir.nusta.edu.ua/handle/doc/2969>
2. Банківський менеджмент: інноваційні концепції та моделі: монографія / за заг. та наук. ред. д-ра екон. наук, проф. Л. Примостки. Київ: КНЕУ, 2017. 380 с. URL: http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?
3. Банківський менеджмент: навчальний посібник / В. В. Зянько, Н. О. Коваль, І. Ю. Спіфанова. 2-ге вид., доп. Вінниця: ВНТУ, 2018. 126с. URL: <https://ir.lib.vntu.edu.ua/bitstream/handle/>
4. Довгань Ж. М. Менеджмент у банку: підруч. Тернопіль: Економічна думка, 2017. – 512 с.
5. Банківський менеджмент : практикум / Н. О. Коваль, І. Ю. Спіфанова. Вінниця: ВНТУ, 2017. 85 с. URL: <https://moodle.znu.d.ua/pluginfile.php?pdf>

Допоміжна

6. Ключко Л.А. Фінансова стійкість банків: теорія та методика оцінки: монографія. Ірпінб: Вид-во Національного університету держ. податкової служби України, 2013. 246 с. URL: http://ir.nusta.edu.ua/handle/123456789/2421_
7. Ключко Л. А. Управління антикризовою фінансовою стійкістю банків // Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України. 2017. № 1. С. 37–53. URL: <http://ir.nusta.edu.ua/handle/123456789/2428>.
8. Корнилюк В.В. Системний ризик і макропруденційна політика в банківському секторі : монографія. Київ: КНЕУ, 2019. 461 с.
9. Кульчий І.О. Антикризове управління: навчальний посібник. Полтава: ПолтНТУ, 2016. 120 с.
10. Міщенко В. І., Шаповалов А. В., Салтинський В. В., Вядро ва І. М. Реорганізація та реструктуризація комерційного банку: Навч. посіб. К. Знання, КОО, 2012. 216 с.
11. Павлюк О. О. Сучасні підходи в ризик менеджменті банків. // Глобальні та національні проблеми економіки. 2016. Вип. 10. С.102 – 105. URL: <http://global-national.in.ua/archive/10-2016/22.pdf>
12. Скібіцький О.М. Антикризовий менеджмент: Навч. посібник. К: Центр учбової літератури, 2017. 568 с.
13. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. / Васьківська К. В., Сич О. А. Львів: «ГАЛИЧ-ПРЕС», 2017. 236 с.

Інформаційні ресурси Інтернет

14. Про Національний банк України. Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV. URL: <http://zakon.nau.ua/doc/?code=679-14>.
15. Про банки і банківську діяльність. Закон України від 07.12.2000 р. №2121-III. URL: http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2121-14_
16. Податковий кодекс України від 02.12.2010, № 2755-УІ (в ред. від 23.05.2020). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
17. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Інструкція, затверджена постановою Правління НБУ від 28. 08. 2001 р. № 368. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01_
18. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями". постанова національного банку України від 30.06.2016 № 351 URL:http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16_
19. Методичні рекомендації про порядок реорганізації, реструктуризації комерційних банків. URL:<http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=v0395500-00>.
20. Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалені Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr814500-18>.
21. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків», затв. постановою Правління Національного банку України від 15 березня 2004 р. № 104. URL: <http://www.bank.gov.ua>.
22. Офіційний сайт Базельського інституту управління. URL: <http://index.baselgovernance.org/index/Index.htm>.

Міжнародні видання

23. Bank Management – The mode of access: URL: https://www.tutorialspoint.com/bank-management/bank_management_tutorial.pdf.
24. Офіційний сайт Міжнародного валютного фонду. URL: http://data.imf.org/site_moved.html
25. Принципи ефективного управління ліквідністю у банківських установах: Базельський Комітет з питань Банківського нагляду. Базель. Лютий 2000 року. URL: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=36992>
26. Показатели финансовой устойчивости. Руководство по составлению. – Вашингтон: Международный Валютный Фонд, 2007. – 324с. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fsi/guide/2006/pdf/rus/guide.pdf>.
27. Hempel, George H. Bank Management: text and cases / George H. Hempel, Alan B. Coleman, Donald G. Simonson. [3rd ed]. New York: John Wiley & Sons, Inc, 2018. 836 p.
28. Havrilesky, Thomas M., and Broman, John T. Current Perspectives in Banking: Operations, Management, and Regulation / Havrilesky, Thomas M., and Bormann, John T. [2nd ed]. Arlington Heights, Ill.: AHM Publishing Corporation, 2017. 604 p.
29. European Banking Supervision: The First Eighteen Months. Brueghel. . bruegel.org/wp-content/uploads/.../Blueprint-XXV-web.pdf.
30. Bank Management: Text and Cases: George H. Hempel, Donald G ... URL: <https://www.amazon.ca/Bank-Management-George-H-Hemp..>
31. Strategies adopted to enhance financial stability. 41.89.49.13:8080/.../Wangle-Strategies% 20 Adoptedpercentage20To... author: A Wangle. 2017