



СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Назва курсу	Банківський менеджмент
Викладач	Подплетній Валерій Володимирович , кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Рівень вищої освіти, галузь знань, спеціальність, освітня програма	Рівень вищої освіти: другий (магістерський) Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування» Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» Освітньо-професійна програма: «Фінанси, банківська справа та страхування»
Контактний телефон	+38(050)7578287
E-mail	podpletniyv@ukr.net
Обсяг та ознаки дисципліни	Обов'язкова дисципліна професійної підготовки Форма контролю: іспит Загальна кількість кредитів – 4, годин – 120, у т.ч. лекції – 32 години, практичні заняття – 16 години, самостійна робота – 72 годин. Формат: очний (offline / face to face) / дистанційний (online). Мова викладання: українська
Консультації	Консультації проводяться відповідно до Графіку, розміщеному в інформаційному ресурсі moodle.kntu.kr.ua; у режимі відео конференцій Zoom, через електронну пошту, Viber, Telegram за домовленістю.
Пререквізити	Враховуючи послідовність накопичення знань та інформації, дисципліна вивчається після викладання дисципліни «Фінансовий менеджмент».

1. Мета і завдання дисципліни

Метою вивчення навчальної дисципліни «Банківський менеджмент» є формування у здобувачів системи знань в галузі методики та організації банківського менеджменту, набуття теоретичних та практичних навичок в сфері управління банківською діяльністю. Оволодіння цією дисципліною повинно виробити навички застосування технологій управління фінансовими потоками, активами і пасивами, прибутковістю та ризиками банку, а також формування уміння використовувати й адаптувати отримані знання до конкретних виробничих ситуацій.

Завдання вивчення дисципліни:

- довести до здобувачів розуміння сутності, цілей і провідних засад менеджменту в банку;
- ознайомити здобувачів із можливостями організаційної побудови системи управління банком;
- визначити роль планування у системі управління та ознайомити із методологією процесу стратегічного та оперативного планування у банку;
- сформувавши у здобувачів системний підхід до управління ризиками та прибутковістю, активами, зобов'язаннями, капіталом та позабалансовою діяльністю банку;
- навчити здобувачів правильного застосування методичного інструментарію управління фінансами у банку;
- сформувавши здатність до творчого пошуку в напрямі удосконалення систем та процесів управління організаційними та фінансовими аспектами банківської діяльності.

2. Результати навчання

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач вищої освіти повинен отримати

Інтегральну компетентність

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.

Загальні компетентності

ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

ЗК5. Здатність приймати обґрунтовані рішення.

Спеціальні компетентності

СК3. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

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

СК6. Здатність застосовувати міждисциплінарні підходи при розв'язанні складних задач і проблем у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

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

СК10. Здатність управляти фінансовими інвестиціями з позицій доходності та ризикованості, оперувати інструментарієм фондового ринку та передбачати наслідки прийнятих рішень в умовах невизначеності ринкового середовища.

Програмні результати навчання

ПР04. Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ПР09. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ПР11. Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень.

ПР12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

ПР13. Оцінювати ступінь складності завдань при плануванні діяльності та опрацюванні її результатів.

ПР15. Володіти навичками з управління капіталом та інвестиціями у фінансовий сектор економіки, здійснювати експертно-аналітичну оцінку інструментів фондового ринку з урахуванням світових ринкових тенденцій та кон'юнктури.

3. Політика курсу та академічна доброчесність

Очікується, що здобувачі вищої освіти будуть дотримуватися принципів академічної доброчесності, усвідомлювати наслідки її порушення.

При організації освітнього процесу в Центральноукраїнському національному технічному університеті здобувачі вищої освіти, викладачі та адміністрація діють відповідно до: Положення про організацію освітнього процесу; Положення про організацію вивчення вибіркових навчальних дисциплін та формування індивідуального навчального плану ЗВО; Кодексу академічної доброчесності ЦНТУ.

4. Програма навчальної дисципліни

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	Завдання
1	<p>Тема 1. Теоретичні засади банківського менеджменту.</p> <p>Сутність банківського менеджменту. Об'єкт та суб'єкт управління в банківському менеджменті. Інструментарій та завдання банківського менеджменту. Види банківського менеджменту за ознакою спрямування управлінських рішень: стратегічний та операційний. Види банківського менеджменту за напрямками діяльності: фінансовий та організаційний. Напрями управління у фінансовому та організаційному менеджменті банку.</p> <p>Інструментарій банківського менеджменту. Мета та місія діяльності банку. Стратегії та методи управління фінансовою діяльністю банку. Об'єкт та суб'єкт фінансового менеджменту в банку. Етапи управління фінансами банку.</p> <p>Управління прибутковістю банку. Гіпотеза ефективного ринку. Економічна та бухгалтерська моделі оцінки вартості банку. Показники оцінки прибутковості банку.</p> <p>Сутність банківських ризиків. Класифікація банківських ризиків. Фінансові ризики як важлива та найчисельніша група банківських ризиків. Правила управління банківськими ризиками.</p>	10	<ol style="list-style-type: none">1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал2. Дати відповіді на питання для самоконтролю знань3. Презентації індивідуальних завдань.4. Пройти тест в Moodle

	Система управління банківськими ризиками. Процес управління банківськими ризиками: ідентифікація, квантифікація, мінімізація, моніторинг.		
2	<p>Тема 2. Органи управління та організаційна структура банку.</p> <p>Органи управління банку та їх повноваження. Організація банківської діяльності. Поняття, мета і завдання організації. Принципи організаційного процесу у банку. Варіанти організації банківської діяльності.</p> <p>Структура розподілу функцій у комерційному банку. Бюрократична модель організації банку: функціональна, дивізійна та організаційні структури, що діють на міжнародних ринках. Організаційні структури, що відрізняються рівнем централізації.</p> <p>Фактори, що впливають на рішення про зміну в структурі банку. Особливості організаційних структур українських комерційних банків.</p>	10	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал 2. Дискусія на тему: «Розподіл функцій у комерційному банку» 3. Дати відповіді на питання для самоконтролю знань 4. Презентації індивідуальних завдань. 5. Пройти тест в Moodle
3	<p>Тема 3. Система планування банківської діяльності.</p> <p>Сутність планування банківської діяльності. Основні завдання банківського планування. Сфери банківського планування. Роль і місце зовнішнього середовища банку в плануванні. Аспекти, які має охоплювати план діяльності банку.</p> <p>Види планування банківської діяльності. Сутність та процес стратегічного управління банком. Особливості тактичного та оперативного планування діяльності банку. Довгострокове, середньострокове та короткострокове банківське планування.</p> <p>Зміст фінансового планування в банку. Продукти фінансового планування. Фінансове планування як складова загального процесу управління фінансовою діяльністю банку. Фінансовий план. Бюджети як інструмент реалізації фінансової стратегії банку. Методика декомпозиційного аналізу власного капіталу банку (модель Дюпона). Комплексний фінансовий план діяльності банку. Етапи та організація процесу планування в банку.</p>	10	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал 2. Розв'язання практичних ситуацій 3. Дати відповіді на питання для самоконтролю знань 4. Презентації індивідуальних завдань 5. Дискусія на тему: «Вплив фінансового планування на прибутковість діяльності банку» 6. Пройти тест в Moodle
4	<p>Тема 4. Управління капіталом банку.</p> <p>Розкрийте сутність поняття капіталу банку. Захисна, оперативна та регулююча функції власного капіталу банку. Структура банківського капіталу. Складові основного та додаткового капіталів банку. Необхідність та сутність субординованого капіталу у формуванні власного капіталу вітчизняних банків. Статутний капітал як основна складова банківського капіталу. Порядок формування статутного капіталу банку. Власний капітал-брутто та власний капітал-нетто. Порядок розрахунку регулятивного капіталу банку. Групи банків за рівнем достатності капіталу.</p> <p>Методи оцінювання вартості банківського капіталу: метод балансової вартості, метод</p>	13	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал 2. Розв'язання практичних ситуацій та завдань 3. Дати відповіді на питання для самоконтролю знань 4. Презентації індивідуальних завдань. Дискусія на тему: «Зовнішні та внутрішні фактори впливу на формування капіталу комерційного банку» 5. Пройти тест в Moodle

	<p>ринкової вартості, метод «регулюючих бухгалтерських процедур». Методи визначення достатності банківського капіталу: метод левериджу (важеля), метод порівняльного аналізу показників, методи експертних оцінок.</p> <p>Методи регулювання достатності банківського капіталу. Методика розрахунку та аналізу нормативів власного капіталу банківських установ, що використовується НБУ.</p> <p>Методи управління капіталом банку: метод внутрішніх джерел та метод зовнішніх джерел.</p>		
5	<p>Тема 5. Управління зобов'язаннями банку.</p> <p>Сутність та структура депозитних зобов'язань банку. Цінові та нецінові методи управління депозитними зобов'язаннями банку. Економічний зміст відсоткової ставки. Чинники, що впливають на рівень депозитної ставки. Методичні підходи щодо визначення рівня відсоткової ставки.</p> <p>Сутність та структура недепозитних зобов'язань банку. Основні джерела запозичення коштів для банківських установ такі: позики в центральному банку (ЦБ); міжбанківський ринок ресурсів; проведення операцій репо; міжнародний фінансовий ринок (євроринок); ринок депозитних сертифікатів; ринок комерційних паперів; позики в небанківському секторі. Особливості процесу управління недепозитними коштами.</p>	13	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал 2. Розв'язання практичних ситуацій та завдань 3. Дати відповіді на питання для самоконтролю знань 4. Презентації індивідуальних завдань. 5. Пройти тест в Moodle
6	<p>Тема 6. Управління кредитним портфелем банку.</p> <p>Кредитні операції в структурі банківських активів. Сутність та особливості кредитного портфеля банку. Чинники, що визначають обсяг і структуру кредитного портфеля банку. Роль і місце кредитної політики банку у формуванні кредитного портфеля. Нормативи НБУ щодо визначення кредитного ризику.</p> <p>Визначення дохідності кредитного портфеля. Методи ціноутворення за кредитами: метод «вартість плюс», метод «базова ставка плюс», метод «надбавки», метод «аналізу дохідності клієнта». Система нарахування процентів за кредитами.</p> <p>Причини виникнення кредитного ризику на рівні окремого кредиту. Чинники збільшення ризику кредитного портфеля банку. Методи управління кредитним ризиком на рівні окремого кредиту: аналіз кредитоспроможності позичальника; аналіз та оцінка кредиту; структурування позички; документування кредитних операцій; контроль за наданим кредитом і станом застави. Методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля: диверсифікація; лімітування; створення резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями комерційних банків; сек'юритизація.</p> <p>Формування резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банку. Ефективність управління кредитним портфелем банку. Сутність проблемних кредитів. Методи</p>	10	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал 2. Практичне завдання: оцінка ефективності кредитної політики банку 3. Дати відповіді на питання для самоконтролю знань 4. Презентації індивідуальних завдань. 5. Пройти тест в Moodle

	управління проблемними кредитами: реабілітація, ліквідація.		
7	<p>Тема 7. Управління портфелем цінних паперів банку.</p> <p>Сутність поняття банківського портфеля цінних паперів. Функції портфеля цінних паперів банку. Цілі формування портфеля цінних паперів банком.</p> <p>Стратегії формування портфеля цінних паперів банку. Активна та пасивна інвестиційна політика. Активні та пасивні портфелі цінних паперів. Особливості формування портфеля росту, портфеля доходу, портфеля ризикового капіталу, збалансованого портфеля, спеціалізованого портфеля.</p> <p>Сутність поняття дохідності. Визначення середньої дохідності портфеля цінних паперів банку. Підходи до визначення внутрішньої вартості цінного паперу: фундаменталістський, технократичний, теорія «блукання навання». Особливості визначення внутрішньої вартості облігацій та акцій.</p> <p>Ризик портфеля цінних паперів. оЕфективність управління портфелем цінних паперів банку.</p> <p>Сутність поняття інвестиційного горизонту. Стратегії управління інвестиційним горизонтом: стратегія рівномірного розподілу, стратегія короткострокового акценту, стратегія довгострокового акценту, стратегія «штанги», стратегія відсоткових очікувань. Аналіз кривої дохідності. Аналіз дюрації портфеля цінних паперів банку.</p>	14	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал 2. Розв'язання практичних завдань 3. Дати відповіді на питання для самоконтролю знань 4. Презентації індивідуальних завдань. 5. Дискусія на тему: «Перешкоди на шляху розвитку банківських операцій з цінними паперами» 6. Пройти тест в Moodle
8	<p>Тема 8. Управління активами і пасивами банку.</p> <p>Розвиток підходів до управління активами та пасивами банку: через управління активами, через управління пасивами, інтегрований підхід. Стратегії управління структурою активів та зобов'язань: традиційна та альтернативна. Організація процесу управління активами і пасивами банку. Основні функції Комітету з управління активами і пасивами. Організаційна структура, функції та цілі діяльності казначейства комерційного банку. Сутність та джерела формування інформаційно-аналітичного поля банку. Технологія аналітичного процесу в казначействі банку.</p> <p>Інструментарій управління активами і пасивами банку. Управління строками розміщення активів та залучення зобов'язань банку. Теоретико-методичні засади ГЕП-менеджменту. Метод кумулятивного гепу. Проблеми практичного застосування геп-менеджменту. Імунізація балансу банку. Дюрація фінансових інструментів.</p>	13	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал 2. Розв'язання практичних завдань 3. Дати відповіді на питання для самоконтролю знань 4. Презентації індивідуальних завдань 6. Пройти тест в Moodle
9	<p>Тема 9. Управління банківськими ризиками</p> <p>Сутність ризику. Фактори, що можуть впливати на збільшення рівня ризику. Види банківських</p>	14	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал 2. Розв'язання практичних завдань

	<p>ризиків. Зовнішні банківські ризики. Внутрішні банківські ризики. Фінансові ризики. Функціональні ризики. Ризики, що піддаються кількісній оцінці. Ризики, що не піддаються кількісній оцінці.</p> <p>Кількісне визначення рівня ризику. Організація ризик-менеджменту в банку. Структурні підрозділи ризик-менеджменту в банку. Управління фінансовими ризиками. Комплаєнс-контроль ризиків.</p> <p>Причини виникнення відсоткового ризику. Види методів управління відсотковим ризиком. Метод управління відсотковою маржею. Метод хеджування. Метод управління розривом (GAP-менеджмент). Збалансований за строками підхід до управління відсотковим ризиком. Незбалансований за строками підхід до управління відсотковим ризиком.</p> <p>Сутність методу GAP управління відсотковим ризиком банку. Активи та зобов'язання, не чутливі до змін відсоткових ставок. Активи та зобов'язання, не чутливі до змін відсоткових ставок. Додатний GAP. Від'ємний GAP. Нульовий GAP. Коефіцієнти GAP. Правила управління GAP. Індекс відсоткового ризику. Модель GAP. Кумулятивний (нагромаджений) GAP. Види стратегій управління відсотковим ризиком. Переваги та недоліки GAP-менеджменту.</p>		<p>3. Дати відповіді на питання для самоконтролю знань</p> <p>4. Презентації індивідуальних завдань</p> <p>5. Пройти тест в Moodle</p>
10	<p>Тема 10. Управління ліквідністю банку</p> <p>Сутність ліквідності банку. Загальні принципи управління ліквідністю банку. Джерела формування та напрями використання ліквідних коштів. Групи банківських активів за ступенем ліквідності: високоліквідні, ліквідні та низьколіквідні активи. Інструментарій управління ліквідністю банку. Стратегії управління ліквідністю банку: стратегія трансформації активів (управління ліквідністю через активи), стратегія запозичення ліквідних засобів (управління ліквідністю через пасиви), стратегія збалансованого управління ліквідністю (через активи і пасиви).</p> <p>Методи оцінювання потреби в ліквідних коштах: метод фондового пулу (оцінювання грошових потоків), метод структурування фондів (поділу джерел фінансування), метод показників ліквідності. Визначення ліквідної позиції банку.</p> <p>Управління грошовою позицією та обов'язковими резервами банку. Сутність понять грошової позиції банку та обов'язкових резервів. Цілі формування обов'язкових резервів банку. Чинники, що впливають на вибір джерел поповнення обов'язкових резервів банку.</p>	13	<p>1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал</p> <p>2. Розв'язання практичних завдань</p> <p>3. Дати відповіді на питання для самоконтролю знань</p> <p>4. Презентації індивідуальних завдань</p> <p>5. Пройти тест в Moodle</p>
13	Разом	120	

4. Система оцінювання та вимоги

Види контролю: поточний, підсумковий.

Методи контролю: спостереження за навчальною діяльністю здобувачів, усне опитування, тестовий контроль.

Форма підсумкового контролю: іспит.

По поточному контролю здобувач має можливість отримати бали за активність на лекційних та практичних заняттях, виявлення рівня підготовки здобувачів із зазначеної теми під час опитування, участі в лекційних дискусіях, тестування, підготовки доповіді-презентації та індивідуальних завдань.

Результати навчання, набуті шляхом неформальної, інформальної освіти зараховуються відповідно до Положення про порядок визнання результатів навчання, здобутих шляхом неформальної та/або інформальної освіти в Центральнотехнічному національному технічному університеті.

При контролі на лекційних та практичних заняттях оцінці підлягають: рівень знань, продемонстрований у виступах з доповідями-презентаціями та при підготовці індивідуальних завдань; правильність написання тестів; результати поточного опитування, розв'язання розрахункових практичних завдань.

Таблиця 1

Схема нарахування балів за видами робіт

Види робіт	Максимальна кількість балів за один вид робіт	Орієнтовна кількість робіт, необхідних для одержання здобувачем максимальної кількості балів протягом семестру	Максимальна кількість балів, яку можливо отримати протягом семестру за видом роботи	В тому числі розподіл за рубіжними контролями, враховуючи розподіл балів	
				I	II
Розв'язання розрахункових практичних завдань	5	2 завдання	10	5 балів	5 балів
Поточне опитування («перевернутий клас»)	5	2 відповіді	10	5 балів	5 балів
Доповіді-презентації на практичних заняттях	5	2 доповіді-презентації	10	5 балів	5 балів
Тестування	5	4 тести	20	10 балів	10 балів
Підготовка індивідуальних завдань	5	2 індивідуальні завдання	10	5 балів	5 балів
Разом			60 балів	30 балів	30 балів

Критеріями оцінки є:

при усних відповідях:

- повнота розкриття питання;
- логіка викладання, культура мови;

- емоційність та переконаність;
- використання основної та додаткової літератури;
- аналітичні міркування, вміння роботи порівняння, висновки.

при виконанні письмових завдань:

- повнота розкриття питання;
- цілісність, системність, логічна послідовність, вміння формулювати висновки;
- самостійність виконання завдання;
- акуратність оформлення письмової роботи.

Участь в поточному опитуванні, доповідь-презентації на практичних заняттях, підготовка індивідуальних завдань оцінюється у 5 балів за:

- повний, розгорнутий, вичерпний виклад змісту поставленого питання або проблеми;
- повний перелік необхідних для розкриття змісту питання економічних категорій та законів;
- виявлення творчих здібностей у розумінні, викладенні й використанні навчально-програмного матеріалу;
- здатність здійснювати порівняльний аналіз різних теорій, концепцій, підходів та самостійно робити логічні висновки й узагальнення; знання історії створення таких теорій та еволюції поглядів основних представників;
- уміння користуватись методами наукового аналізу економічних явищ, процесів і характеризувати їхні риси та форми виявлення;
- демонстрація здатності висловлення та аргументування власного ставлення до альтернативних поглядів на дане питання;
- використання актуальних фактичних та статистичних даних, знань дат та історичних періодів, які підтверджують тези відповіді на питання;
- знання необхідних законів і нормативних матеріалів України, міжнародних та міждержавних угод з обов'язковим на них посиланням під час розкриття питань, які того потребують;
- знання точних назв та функцій національних та міжнародних кредитно-фінансових установ, історії їх створення і ролі при вирішенні проблем, які ставляться у конкретному питанні;
- засвоєння питань програми курсу відповідно до основної та додаткової літератури.

Відповідь знижується на 1 бал, якщо не виконано дві вимоги до відповіді на вищий бал.

Відповідь оцінюється у 0 балів за неготовність до заняття.

При виконанні тестування здобувач виконує тест з теми дисципліни, який складається з 10 тестових питань, що оцінюються в 0,5 бали кожне.

При розв'язуванні практичних задач здобувач може отримати:

5 балів – ставиться, якщо практичне завдання розв'язано вірно;

4 бали – ставиться, якщо в практичному завданні допущені незначні помилки;

3 бали – якщо завдання розв'язано вірно не менше 50% обсягу завдання;

2 бали – якщо завдання розв'язано вірно менше половини обсягу завдання;

1 бал – якщо завдання розв'язано вірно не менше 25% обсягу завдання;

0 балів - якщо завдання не виконано або виконано невірно.

Впродовж семестру здобувач може отримати максимум 60 балів, в тому числі за перший рубіжний контроль – 30 балів, за другий рубіжний контроль – 30 балів, 40 балів виносяться на іспит.

Кількість балів, одержана здобувачем вищої освіти на екзамені, додається до результатів рубіжних контролів, що разом складає оцінку знань здобувача вищої освіти з навчальної дисципліни за 100-бальною шкалою та переводиться в оцінку за шкалою ЄКТС і національною шкалою («Відмінно», «Добре», «Задовільно», «Незадовільно»).

Для переводу підсумкової оцінки за вивчення навчальної дисципліни, вираженої у балах, у семестрову оцінку за національною шкалою та в залікову оцінку за шкалою ЄКТС використовується шкала.

Шкала оцінювання: ЄКТС, національна та ЦНТУ

Оцінка за шкалою ЄКТС	Визначення	Оцінка	
		За національною системою (екзамен)	За системою ЦНТУ
A	ВІДМІННО - відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок	5 (відмінно)	90-100
B	ДУЖЕ ДОБРЕ - вище середнього рівня з кількома помилками	4 (добре)	82-89
C	ДОБРЕ - в загальному правильна робота з певною кількістю грубих помилок		74-81
D	ЗАДОВІЛЬНО - непогано, але зі значною кількістю недоліків	3 (задовільно)	64-73
E	ДОСТАТНЬО - виконання задовольняє мінімальні критерії		60-63
FX	НЕЗАДОВІЛЬНО - потрібно попрацювати перед тим, як перескласти	2 (незадовільно)	35-59
F	НЕЗАДОВІЛЬНО - необхідна серйозна подальша робота		1-34

Рівень знань здобувачів вищої освіти за національною шкалою відповідає таким критеріям:

– «відмінно» – здобувач вищої освіти досконало засвоїв теоретичний матеріал, глибоко і всебічно знає зміст навчальної дисципліни, основні положення наукових першоджерел та рекомендованої літератури, логічно мислить і буде відповіді, вільно використовує набуті теоретичні знання при аналізі практичного матеріалу, висловлює своє ставлення до тих чи інших проблем, демонструє високий рівень засвоєння практичних навичок;

– «добре» – здобувач вищої освіти добре засвоїв теоретичний матеріал, аргументовано викладає його, володіє основними аспектами з першоджерел та рекомендованої літератури, має практичні навички, висловлює свої міркування з приводу тих чи інших проблем, але припускається певних неточностей і похибок у логіці викладу теоретичного змісту або при аналізі практичного матеріалу;

– «задовільно» – здобувач вищої освіти, в основному, володіє теоретичними знаннями з навчальної дисципліни, орієнтується в першоджерелах

та рекомендованій літературі, але непереконливо відповідає, додаткові питання викликають невпевненість або відсутність стабільних знань; відповідаючи на запитання практичного характеру, виявляє неточності у знаннях, не вміє оцінювати факти та явища, пов'язувати їх із майбутньою діяльністю;

– «незадовільно» – здобувач вищої освіти не опанував навчальний матеріал дисципліни, не знає наукових фактів, визначень, майже не орієнтується в першоджерелах та рекомендованій літературі, наукове мислення відсутнє, практичні навички не сформовані.

6. Рекомендовані джерела інформації:

Основні:

1. Банківський менеджмент: навчальний посібник / Зянько В. В., Єпіфанова І. Ю., Коваль Н. О., Ткачук Л. М. 3-тє вид., доп. Вінниця: ВНТУ, 2022. 170 с.
2. Банківський менеджмент: Підручник / За редакцією О.А Кириченка, В.І. Міщенко. Київ :Знання, 2015. 831 с.
3. Кредитний менеджмент: навч. посібник [Л. І. Лачкова, І. Л. Шевчук. Хавків : 2017. 180 с.
4. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент у банку: підручник. 3-тє вид., доп. і перероб. К.: КНЕУ. 2012. 338 с.
5. Banking and capital markets. URL: <https://www.pwchk.com/en/industries/financial-services/banking-and-capital-markets.html>
6. Managing and supervising current and future risks. 2022. URL: https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/speeches/date/2022/html/ssm.sp220707_1~345fd7848c.en.html

Додаткові:

1. Банківська система: підручник / О.М. Тридід та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. -Львів : «Новий Світ - 2000». 2020. 536 с.
2. Кадала В. В., Хайлова Т. В., Еузенко О. П. Банківське право: навчальний посібник / за ред. д-ра юрид. наук, проф. Б. В. Деревянка; МВС України, Донецький юридичний інститут. Кривий Ріг : ДЮІ. 2020. 172 с.
3. Ковальчук К.Ф., Архірейська Н.В., Валенюк Н.В. Ринок фінансових послуг: навч. посібник. Дніпро: НМетАУ. 2018. 135 с.
4. Косов А.С. Міжнародний досвід регулювання банківської ліквідності та можливості його реалізації в Україні URL: http://rev.kpu.zp.ua/journals/2019/5_16_uk/51.pdf
5. Кравченко, В. П., Сибірцев, В. В., Подплетній, В. В. Інноваційний підхід до моделювання оцінки прибутковості банківської системи. *Проблеми сучасних трансформацій*. Серія: економіка та управління, 2023 (10). URL: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2023-10-08-09>
6. Сибірцев В. В., Кравченко В. П., Подплетній В. В. Особливості використання цифрових технологій на фінансовому ринку. *Наукові записки*

Львівського університету бізнесу та права. Серія економічна. Серія юридична. 2023. Вип.39. С.25-29. URL: <https://nzlubp.org.ua/index.php/journal/article/view/957>

7. Сибірцев В. В., Кравченко В. П., Подплетній В. В. Дослідження особливостей функціонування банківської системи в умовах воєнного стану. *Актуальні питання у сучасній науці*. 2023. Вип. 11(17). С.223-230 URL: [https://doi.org/10.52058/2786-6300-2023-11\(17\)-223-230](https://doi.org/10.52058/2786-6300-2023-11(17)-223-230)

8. Сибірцев В. В., Подплетній В. В., Кравченко В. П. Формування безпекового середовища ведення банківської діяльності в Україні. *Актуальні питання у сучасній науці* Серія Економіка, № 1(19) 2024. С. 64-71. URL:

9. Nadiia Reznik; Galina Palchevich; Tatiana Melnyk; Valerii Podprietnii; Volodymyr Shalimov. Optimization of Bank Lending in the Context of Modern Realities and Prospects of Financial Market Development. ICBT 2021: Sustainable Finance, Digitalization and the Role of Technology pp 103–123 URL: https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-3-031-08084-5_10 (Scopus)

Законодавчі та нормативні документи:

1. Господарський кодекс України : Кодекс від 16.01.2003 № 436-IV. - URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15>

2. Цивільний кодекс України. - URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/435-15>

3. Про банки і банківську діяльність / Закон України № 2121-III від 07.12.2000 р. - URL: <http://zakon2.rada.gov.ua>.

4. Про валюту і валютні операції / Закон України від 21.06.2018 № 2473-VIII. - URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19>

5. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення механізмів регулювання банківської діяльності / Закон України від 13.05.2020 № 590-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/590-20#Text>

6. Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні / Закон України № 448/96-ВР від 30.10.1996 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96-%D0%B2%D1%80#Text>

7. Про електронну комерцію / Закон України № 675-VIII від 03.09.2015 р.. - URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/675-19#Text>

8. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення / Закон України від 06.12.2019 № 361-IX. - URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#n584>

9. Про затвердження критеріїв та умов визначення банками, в яких державі належить 75 і більше відсотків статутного капіталу, заходів з управління проблемними активами / Постанова Кабінету Міністрів України від 15 квітня 2020 р. № 281. - URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/281-2020-%D0%BF#Text>

10. Про Національний банк України: Закон України, затверджений Верховною Радою України від 20.05.1999 № 679-XIV. - URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>

11. Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності: Закон України від 05.04.2007 № 877-V. - URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/877-16>

12. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05.04.2001 № 2346-III. - URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14#Text>

13. Про споживче кредитування: Закон України від 15.11.2016 № 1734-VIII. - URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>

14. Про фінансовий лізинг: Закон України від 16.12.1997 № 723/97-ВР. - URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/723/97-%D0%B2%D1%80#Text>

15. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 № 2664-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>

16. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23 лютого 2006 року № 3480-IV. - URL: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/3480-15/](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/3480-15/page) page

17. Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті: Постанова НБУ №5 від 02.01.2019. - Режим до ступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0005500-19>

18. Положення про здійснення операцій із валютними цінностями / Постанова НБУ №2 від 02.01.2019. - URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/ru/v0002500-19>

19. Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням: Постанова Національного банку України від 05.11.2014 № 705 - URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14#Text>

20. Про визначення системно важливих банків / Рішення Національного банку України від 27.06.2019 № 438 URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr438500-19#Text>

21. Про запровадження міжнародного номера банківського рахунку (IBAN) в Україні: Постанова Національного банку України від 28 грудня 2018 року № 162. - URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-18#Text>

22. Про затвердження Змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова НБУ від 06.11.2019 р. № 127. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/06112019_127.pdf?v=4

23. Про затвердження Змін до Положення про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні: Постанова від 21 січня 2020 №11. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0011500-20#Text>

24. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова НБУ № 22 від 21.01.2004 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>.

25. Про затвердження Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні: Постанова Національного банку України від 25.09.2018 № 103. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18#Text>

26. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів / Постанова Національного банку України від 12.11.2003 № 492. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/zl172-03>

27. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Національного банку України від 28.08.2001 № 368. - URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>

28. Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах: Постанова Національного банку від 11.06.2018 № 64 редакція діє з 07.04.2020. - URL : <https://zakon.rada.gov.Ua/laws/show/v0064500-18#Text>

29. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій за акредитивами / Постанова Національного банку України від 03.12.2003 № 514. - URL : [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/ Z1213-03](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/Z1213-03)

30. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України / Постанова Національного банку України від 16.12.2002 № 508. - URL: [:https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0174-03](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0174-03)

31. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах / Постанова Національного банку України від 15.12.2004 № 639. URL: [https:// zakon.rada.gov.ua/1 aws/show/w/z0041 -05#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0041-05#Text)

32. Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів / Постанова Національного банку України від 05.11.2014 № 705. - URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14#Text>

33. Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні / Рішення Національного банку України від 15.12.2017 № 803. URL: [https://zakon.rada.gov. ua/laws/show/vr803 5 00-17#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr803500-17#Text)

34. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України / Постанова НБУ від 02 серпня 2004 р. № 361. URL: [https://zakon.rada.gov. ua/laws/show/v03 615 00-04#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0361500-04#Text)

Інформаційні ресурси (офіційні сайти):

1. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <http://www.rada.gov.ua>.
2. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України. URL: <http://www.kmu.gov.ua>.
3. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>
4. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua>
5. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. URL: <http://www.nssmc.gov.ua/>
6. Офіційний сайт Світового банку. URL: <https://www.worldbank.org/uk/country/ukraine>
7. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. URL: <https://nfp.gov.ua>
8. Офіційний сайт. Нормативні акти України. URL: <http://www.nau.ua>
9. Офіційний сайт Української асоціації інвестиційного бізнесу. URL: <http://www.uaib.com.ua/>.

10. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://www.minfin.gov.ua>
11. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua>
12. Офіційний сайт Державної податкової служби України. URL: <https://tax.gov.ua>
13. Інформаційно-аналітичний портал рейтингового агентства «Рюрік». URL: <http://rurik.com.ua/main-definitions.html>.
14. Інформаційно-аналітичний портал рейтингового агентства «Кредитрейтинг». URL: <http://www.credit-rating.ua/ua/about-rating/terms/>
12. Інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку. URL: <http://www.ufin.com.ua/shkala-kred-reit.htm>
15. Національна бібліотека імені В.І. Вернадського. URL: <http://www.nbuv.gov.ua/>

Розглянуто і схвалено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Протокол №1 від 29 серпня 2024 р.