



**ЧЕРНІВЕЦЬКИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ
ІНСТИТУТ
ДЕРЖАВНОГО ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО
УНІВЕРСИТЕТУ**

Система забезпечення якості освітньої діяльності та якості вищої освіти
Сертифікована на відповідність ДСТУ ISO 9001:2015

СИЛАБУС ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Кафедра фінансів, обліку і оподаткування

**ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНА ПРОГРАМА «ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ТА
ПОДАТКОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»**

Семестр	2
Кредит. / годин	3,5 / 105
Мова викладання	Українська
Форма підсумкового контролю	Екзамен
Лектор курсу:	Рилєєв Сергій Володимирович , к.е.н., доцент кафедри фінансів, обліку і оподаткування
Профайл:	http://chite.edu.ua/ua/content/download/fin/kolektiv/rileev.pdf
E-mail:	ryleev76@gmail.com
Вимоги лектора:	Студент зобов'язаний відвідувати всі заняття за розкладом (в т.ч. дистанційно, або у змішаній формі), не запізнюватися. Працювати з нормативно-правовими актами, навчальною та науковою літературою, з джерелам на електронних носіях й тими, які розміщені в мережі Internet. Виконувати та подавати вчасно практичні завдання. При пропуску лекційних занять з поважної причини лектором проводиться усна співбесіда за темою.
Відповідальність лектора:	Головною метою лектора під час викладання дисципліни є створення комфортного та інтерактивного навчально-комунікативного середовища. Протягом семестру заохочується тісне спілкування у формі діалогу, обміну думками та поглядами, конструктивна критика, емоційна співпраця та дискусії. Зв'язок надзвичайно важливий – ваші зауваження та побажання будуть обов'язково враховані і є особливо цінними! Ви можете залишати свої відгуки, а також брати участь в опитуванні в кінці семестру (http://chite.edu.ua/opyt_monitoring/).
Види занять:	Лекції, практичні, самостійна робота.
Методи навчання:	Під час навчання можуть бути запропоновані інтерактивні та бінарні лекції, практичні вправи, ситуаційні завдання, кейси, індивідуальні / творчі завдання, ділові ігри, обговорення на круглих столах, обмін думками (think-pair-share), тести та інші інтерактивні методи навчання.
Форми навчання:	Очна серія лекцій, практичних занять (контактні години); дистанційна (online-діяльність); змішана (контактні години + online-діяльність)
Матеріальне та технічне забезпечення дисципліни:	Проведення занять очно передбачає: обладнані аудиторії (столи, стільці, мобільні пристрої, мультимедійні засоби, інтерактивні дошки, наявність та доступність мережі Internet). Проведення занять дистанційно, або у змішаній формі додатково

	передбачає: наявність ПК (ноутбуку) чи іншого мобільного пристрою, навушників, мікрофону, web-камери; за потреби, встановлення спеціальних програм / застосунків (сервери web-конференцій: Zoom, Skype, BigBlueButton, Viber; ресурс дистанційного навчання Moodle; програмне забезпечення Google G Suite for Education (Hangouts Meet, Google Classroom)).
Доступ до дисципліни:	<p>Реєстрація студента на сервері дистанційного навчання Moodle відкриває доступ до всіх навчально-методичних матеріалів дисципліни. Для реєстрації потрібно написати повідомлення на адресу dist@chtei-knteu.cv.ua, вказати П.І.Б., № групи та дисципліну, до якої потрібний доступ (http://dst.chtei-knteu.cv.ua:8280/).</p> <p>Під час дистанційного навчання, або навчання у змішаній формі (лекції) заняття проводяться згідно розкладу (розклади занять: http://chite.edu.ua/grafiki_rozkladi/) за посиланням: https://us04web.zoom.us/j/79565527076?pwd=MVd1alllQks4WEExwSnJRc3F5b1RDZz09; Ідентифікатор: 795 6552 7076; Код доступу: 020976)</p> <p>Доступ до дисципліни на платформі Moodle: http://dst.chtei-knteu.cv.ua:8280/course/view.php?id=311</p>
Неформальна та інформальна освіта	<p>Студенти мають право на визнання (перезарахування) результатів навчання, набутих у неформальній та інформальній освіті згідно з відповідним Положенням: http://chite.edu.ua/ua/content/download/dostyp/poloj_neform_inf_osvit.pdf.</p> <p>Зокрема студенти можуть самостійно проходити online-курси на рекомендованих навчальних платформах (http://chite.edu.ua/nef_osvita/), або обраних самостійно для наступного перезарахування результатів навчання. Важливо, щоб знання та навички, що формуються під час проходження певного online-курсу чи його частин, мали зв'язок з очікуваними навчальними результатами даної дисципліни (освітньої програми) та перевірялись в підсумковому оцінюванні. Рекомендовані куси розміщуються в НМКД дисципліни на сервері дистанційного навчання.</p>
Поєднання навчання і дослідження	<p>Здобувачі вищої освіти мають можливість виконати індивідуальне дослідницьке завдання за темами навчальної дисципліни з подальшою їх презентацією під час участі у круглих столах, науково-практичних конференціях, форумах, засіданнях наукових гуртків, всеукраїнських або міжнародних конкурсах наукових робіт, публікацією результатів досліджень тощо.</p>

*Контактні години – передбачають безпосередню взаємодію учасників навчального процесу між собою в аудиторії; online-діяльність – передбачає опосередковану взаємодію учасників навчального процесу між собою та з контентом в аудиторії чи за її межами засобами online-технологій.

АНОТАЦІЯ ДИСЦИПЛІНИ

Сьогодні в умовах повномасштабного вторгнення військ РФ на територію України, одним з найбільш важливих факторів розвитку фінансових ринків, який безпосередньо впливає на ефективність їх функціонування, є банківський менеджмент. Саме банківський менеджмент покликаний бути тим поєднуючим ланцюжком між державою, бізнесом та громадянським суспільством в системі підтримання та повоєнної відбудови економіки України. Банківський менеджмент побудований на аналізі факторів фінансового ринку, прогнозуванні економічної ситуації та мінімізації банківських ризиків з метою максимізації

прибутковості функціонування фінансово-кредитних установ. Основними напрями банківського менеджменту є: управління власним капіталом, активами, зобов'язаннями, ризиками, ліквідністю, фінансовими результатами банків.

Це в свою чергу обумовлює необхідність для сучасних фахівців-менеджерів, економістів-фінансистів, бізнес-аналітиків тощо оволодівати сучасними методами банківського менеджменту, що дозволить реалізовувати ефективно управління функціонуванням та сталим розвитком фінансово-кредитною установою.

Дисципліна «Банківський менеджмент», як *обов'язкова* компонента освітньо-професійної програми «Фінансовий моніторинг та податковий менеджмент», спрямована на формування у студентів *інтегральної компетентності*, а саме здатності 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, а також досягнення *загальних* (здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу; здатність проведення досліджень на відповідному рівні; вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми; здатність приймати обґрунтовані рішення; навички міжособистісної взаємодії; здатність мотивувати людей та рухатися до спільної мети; здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів)) *та спеціальних (фахових, предметних)* (здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи, страхування *та фондового ринку* у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання; здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи, страхування *та фондового ринку*; здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи, страхування *та фондового ринку*; здатність оцінювати межі власної фахової компетентності та підвищувати професійну кваліфікацію; здатність застосовувати міждисциплінарні підходи при розв'язанні складних задач і проблем у сфері фінансів, банківської справи, страхування *та фондового ринку*; здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань у сфері фінансів, банківської справи, страхування *та фондового ринку*; здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері фінансів, банківської справи, страхування *та фондового ринку*; *Здатність застосовувати методи і методики забезпечення сучасних систем фінансового моніторингу та податкового менеджменту в умовах невизначеності, ризику та/або асиметричності інформації*) компетентностей випускника.

<p>Що є предметом вивчення дисципліни та яка її мета?</p>	<p><i>Предметом</i> є сукупність теоретико-методичних та організаційно-практичних засад банківського менеджменту в системі інформаційного забезпечення управління банківськими установами. <i>Метою</i> формування у студентів теоретичних знань та практичних навичок з організації та методики банківського менеджменту в системі інформаційно-аналітичного забезпечення прийняття оперативних, тактичних та стратегічних управлінських рішень.</p>
<p>Які цілі вивчення дисципліни?</p>	<p><i>Завданням</i> вивчення дисципліни «Банківський менеджмент» є посилення підготовки майбутніх фахівців шляхом опанування теоретико-методологічних засад та практичних навичок щодо: організації банківського менеджменту; планування банківської діяльності; управління активами, власним капіталом, зобов'язаннями, ризиками, ліквідністю та фінансовими результатами діяльності банків тощо.</p>

<p>Які результати навчання за дисципліною?</p>	<p>Після проходження курсу ви будете <i>знати</i>: теоретичні основи та методичний інструментарій банківського менеджменту; системи оперативного, тактичного та стратегічного планування в банківських установах; організацію та функціонування системи управління власним капіталом, зобов'язаннями, активами, ризиками, ліквідністю та фінансовими результатами діяльності банків; сучасні тенденції розвитку методології та інструментарію банківського менеджменту в вітчизняному та міжнародному контексті.</p> <p><i>Вміти</i>: використовувати сучасний інструментарій, методи та моделі організації, планування й функціонування банківського менеджменту; застосовувати на практиці теоретико-методичних знань та організаційних аспектів в системі управління активами, пасивами, фінансовими результатами, грошовими потоками, ліквідністю та ризикованістю діяльності банківських установ; вдосконалювати набуті знання та практичні навички в сучасних умовах господарювання в контексті організації та функціонування банківського менеджменту.</p>
<p>Досягнення яких програмних результатів забезпечує навчальна дисципліна?</p>	<p>ПР01. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи, страхування <i>та фондового ринку</i> у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.</p> <p>ПР02. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи, страхування <i>та фондового ринку</i>.</p> <p>ПР03. Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності.</p> <p>ПР04. Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи, страхування <i>та фондового ринку</i>.</p> <p>ПР06. Доступно і аргументовано представляти результати досліджень усно і письмово, брати участь у фахових дискусіях.</p> <p>ПР07. Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності.</p> <p>ПР08. Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи, страхування <i>та фондового ринку</i> та управляти ними.</p> <p>ПР09. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи, страхування <i>та фондового ринку</i>.</p> <p>ПР10. Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.</p> <p>ПР11. Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту.</p> <p>ПР12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи, страхування <i>та фондового ринку</i> та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.</p> <p>ПР13. Оцінювати ступінь складності завдань при плануванні діяльності та опрацюванні її результатів.</p> <p>ПР14. Застосовувати методи і методики забезпечення діяльності сучасних систем фінансового моніторингу та податкового менеджменту у сфері фінансів, банківської справи, страхування <i>та фондового ринку</i>.</p>

ПЛАНУВАННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

ВИДИ ЗАНЯТЬ (згідно розкладу)	ФОРМИ НАВЧАННЯ	
	Контактні години	Он-лайн діяльність
	Методи навчання	
Лекції (попередня підготовка, подача нової інформації, тренування).	Попереднє опитування; ознайомлення або повторення банківської термінології; очна лекція; презентація нового матеріалу; пошук відповідей на питання; обговорення чинної нормативно-правової бази та останніх змін, які відбулися в ній.	Ознайомлення або повторення банківської термінології, необхідної для роботи з темою; демонстрація банківської статистики та звітності; відеозапис, аудіо запис; тексти; відео конференція, робота з кейсами в режимі відео конференції; обговорення нормативно-правової бази в сфері банківської діяльності.
Практичні (тренування, практична робота, оцінювання, рефлексія).	Обговорення чинної нормативно-правової бази; дебати; питання-відповіді; групові виконання ситуаційних завдань; кейси; усне опитування; виконання практичних завдань; діалог; короткі усні / письмові відповіді на питання; бліц опитування; тестування.	Питання для самоперевірки; обговорення проблемних питань; виконання інтерактивних практичних вправ; робота з кейсами; пошук відповідей на питання; індивідуальні та групові завдання; перегляд відеоматеріалів; автоматизоване тестування; усна відповідь; виконання практичних та ситуаційних завдань; коментарі чинного законодавства в сфері банківської діяльності.
Самостійна робота (оцінювання, рефлексія, зворотній зв'язок).	Групові та індивідуальні консультації; опрацювання нормативно-правової бази; коментарі; виконання індивідуальних завдань; підготовка наукових повідомлень та мультимедійних презентацій; тестування.	Підготовка мультимедійних презентацій; відповіді на питання, що виносяться на самостійне опрацювання; автоматизовані тести для самоконтролю; чат; форум; опитування; аудіо-, відео- або текстові наукові повідомлення з коментарем завдання; опрацювання банківської статистики.
Підсумковий модульний контроль	Письмове завдання, письмові відповіді на питання; тестування.	Письмове завдання, письмові відповіді на питання з фото, або відео фіксацією; автоматизовані тести.
Підсумковий контроль – екзамен		

ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

Семестрову кількість балів формують бали отримані в процесі теоретичного засвоєння матеріалу, практичних занять та самостійної роботи впродовж семестру за накопичувальною сумою від 0 до 100 балів за всіма видами робіт, передбачених з даної дисципліни за темами (в тому числі враховуються результати тематичного тестування), а також бали за підсумковий модульний контроль. Студент не допускається до екзамену, якщо семестрова кількість балів, включаючи бали за підсумковий модульний контроль менше за 60 балів. Екзамен проводиться згідно з розробленими та затвердженими білетами, або у формі підсумкового тестування. Оцінка за екзамен виставляється студенту за 100-бальною шкалою.

Вважається, що студент достатньою мірою засвоїв матеріал якщо середня кількість балів за семестровий контроль та екзамен не менше 60. Оцінювання здійснюється за національною шкалою – «відміно», «добре», «задовільно», «незадовільно» та за шкалою ECTS.

Шкала переведення балів, отриманих студентом

90-100	Відмінно / Excellent
75-89	Добре / Good
60-74	Задовільно / Sufficient
0-59	Незадовільно / Failed

Перескладання будь якого з видів оцінювання та контролю відбувається з дозволу викладача, який забезпечує дисципліну у порядку передбаченому «Положенням про оцінювання результатів навчання студентів у ЧТЕІ ДТЕУ», з яким можна ознайомитись за посиланням: http://chite.edu.ua/ua/content/download/dostyp/ozinka_stud.pdf. Більше про оцінювання здобувачів за посиланням : http://chite.edu.ua/koris_info/

ПОЛІТИКА ЩОДО ОСКАРЖЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ ОЦІНЮВАННЯ ТА ВИРІШЕННЯ КОНФЛІКТНИХ СИТУАЦІЙ

Здобувач вищої освіти, який не погоджується з оцінкою, отриманою під час підсумкового (семестрового), має право оскаржити результати оцінювання. Спірні питання з проведення екзаменаційних сесій розглядаються апеляційною комісією, яка діє керуючись Положенням про апеляцію результатів підсумкового контролю знань здобувачів вищої освіти ЧТЕІ ДТЕУ (http://chite.edu.ua/ua/content/download/dostyp/poloj_apelyac.pdf).

З метою створення комфортного та безпечного освітнього середовища ЧТЕІ ДТЕУ дотримується принципів свободи, доброчесності, гідності, взаємоповаги, психологічної культури та толерантності. Процедури щодо вирішення, своєчасного виявлення, врегулювання та попередження будь яких інших конфліктних ситуацій регулюються Положенням по врегулюванню конфліктних ситуацій в ЧТЕІ ДТЕУ (http://chite.edu.ua/ua/content/download/dostyp/poloj_konfl_sit.pdf), в тому числі пов'язаних з дискримінацію, сексуальними домаганнями, булінгом, мобінгом, харасментом, приниженням честі та гідності людини у будь-якій формі (http://chite.edu.ua/ua/content/download/dostyp/poloj_zapob_sex.pdf), а також корупційними проявами (Антикорупційна програма: http://chite.edu.ua/ua/content/download/dostyp/antikorupz_prgrama.pdf). Також для урегулювання конфліктних ситуацій учасники освітнього процесу можуть звертатись безпосередньо до куратора академічної групи/завідувача кафедрою, за телефоном гарячої лінії, або скористатись скриньками довіри (<http://chite.edu.ua/hotline/>).

ПОЛІТИКА АКАДЕМІЧНОЇ ДОБРОЧЕСНОСТІ

Студент повинен дотримуватися «Етичного кодексу здобувача вищої освіти ЧТЕІ ДТЕУ» (http://chite.edu.ua/ua/content/download/student/etich_kod.pdf), норм та правил академічної доброчесності ЧТЕІ ДТЕУ (http://chite.edu.ua/academ_dobroches/): виявляти дисциплінованість, вихованість, доброзичливість, чесність, відповідальність. Конфліктні ситуації повинні відкрито обговорюватися в навчальних групах з викладачем, а при нерозв'язності конфлікту доводиться до співробітників директорату ЧТЕІ ДТЕУ.

Дотримання академічної доброчесності здобувачами освіти передбачає: самостійне виконання навчальних завдань, завдань підсумкового контролю результатів навчання (для осіб з особливими освітніми потребами ця вимога застосовується з урахуванням їхніх індивідуальних потреб і можливостей); посилання на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей; дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права; надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використані методики досліджень і джерела інформації. Списування (копіювання тексту) під час виконання письмових робіт та екзаменів заборонені. Користування мобільними пристроями допускається лише з дозволу викладача під час онлайн-тестування та підготовки практичних завдань. Самостійні роботи у вигляді рефератів, доповідей, презентацій повинні мати коректні текстові посилання на використані інформаційні джерела.

Політика щодо використання інструментів штучного інтелекту

Політика використання інструментів штучного інтелекту (ChatGPT, Tome, Midjourney тощо) оголошується викладачем на початку курсу. Несанкціоноване використання інструментів штучного інтелекту є порушенням академічної доброчесності.

Як можна використовувати ШІ в навчанні та дослідженнях: для мозкового штурму ідей, вивчення можливих відповідей на запитання чи проблеми, а також творчого підходу до матеріалів може бути корисним під час підготовки відповідей на завдання та самостійної підготовки, генерування завдань для перевірки власних знань за певними темами для самопідготовки до форм контролю; генерування (пошук) і обробка інформації відповідно до запиту; підготовка (за потреби) засобів візуалізації результатів курсової/кваліфікаційної роботи/індивідуальних та творчих завдань/рефератів (відеоролики, комп'ютерні презентації тощо); розвиток критичного мислення, шляхом аналізу й порівняння відповідей ШІ з перевіреними джерелами інформації; аналіз, оброблення та перевірка великих наборів даних, виявляючи в них закономірності, шаблони та кореляції; автоматичне створення графіків, діаграм та інших візуальних представлень даних, що допомагають ілюструвати ключові знахідки та тренди; форматування текстів згідно з вимогами які висуваються до них в кожному окремому випадку (наприклад: наукових журналів); перетворення голосової інформації на друкований текст.

Як не можна використовувати ШІ в навчанні та дослідженнях: як єдине джерело інформації, оскільки інформація, що міститься у базах даних ШІ швидко «застаріває»; під час критичного переосмислення наданої інформації, що може призвести до неправильного тлумачення або викривлення результатів; виконуючи наукові дослідження (курсіві, кваліфікаційні, наукові статті тощо) у частинах, що стосуються: викладення змісту власних досліджень, формулювання висновків, обґрунтуванні результатів дослідження; використанні в роботах цитат, наведених ШІ без перевірки їхньої достовірності; формуючи список використаних джерел; не рекомендовано використовувати ШІ виконуючи контрольні заходи; під час написання есе на задану тематику (есе повинно містити власні враження, обґрунтування та міркування з конкретного приводу чи питання).

Використовуючи контент, згенерований штучним інтелектом, здобувачу потрібно завжди вказувати на це.

УЗГОДЖЕННЯ ЗМІСТУ ДИСЦИПЛІНИ З ЦІЛЯМИ СТАЛОГО РОЗВИТКУ (ЦСР)

Дисципліна «Банківський менеджмент» вивчає специфічні аспекти функціонування складової кредитної системи держави – банків, а саме організації та безпосереднього управління діяльністю фінансових в умовах невизначеності та ризиків з орієнтацією на визначені цілі сталого розвитку, зокрема:

Ціль 1. Подолання бідності у всіх формах і всюди. Подолання бідності у всіх формах залишається однією з найбільших проблем, що стоять перед людством.

Ціль 4. Забезпечення всеохоплюючої і справедливої якісної освіти та заохочення можливості навчання впродовж усього життя для всіх. Якість освіти впливає на рівень добробуту суспільства, а можливість навчання впродовж усього життя кожної людини оновлює капітал відповідей на виклики нашої сучасності.

Ціль 8. Гідна праця та економічне зростання. Сприяння безперервному, всеохоплюючому і сталому економічному зростанню, повній і продуктивній зайнятості та гідній праці для всіх.

Ціль 9. Промисловість, інновації та інфраструктура, створення стійкої інфраструктури, сприяння всеохоплюючій і сталій індустріалізації та інноваціям.

Головними факторами економічного зростання та розвитку є інвестиції в інфраструктуру та інновації.

Ціль 16. Мир, справедливість та сильні інститути. Сприяння розбудові миролюбного і всеохопного суспільства задля сталого розвитку, забезпечення всім доступу до правосуддя і створення ефективних, підзвітних та інклюзивних інституцій на всіх рівнях.

Ціль 17. Партнерство заради сталого розвитку. Зміцнення засобів здійснення й активізація роботи в рамках глобального партнерства в інтересах сталого розвитку». Цілі сталого розвитку можуть бути досягнуті лише за умови відданості принципам глобального партнерства і співпраці.

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНИХ ДЖЕРЕЛ

Нормативні та інструктивні матеріали

1. Додаток до міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг : Рада з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Офіц. вид. 2020 р. Ч. 3. URL : <https://zakon.help/article/dodatok-do-mizhnarodnykh-standartiv-audytu-chastyna-3-msa-audit-standarty-audytu?menu=273>
2. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>
3. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : Постанова Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text>
4. Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України : Рішення Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr814500-18#Text>
5. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України : Правління Національного банку України від 02.08.2004 р. № 361. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0361500-04#Text>
6. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг : Рада з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Офіц. вид. 2020 р. Ч. 1. URL : <https://zakon.help/article/mizhnarodni-standarty-kontroliu-iaкости-audytu-2020-ch-1?menu=273>
7. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг : Рада з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Офіц. вид. 2020 р. Ч. 2. URL : <https://zakon.help/article/mizhnarodni-standarty-kontroliu-iaкости-audytu-msa-standarty-audytu-chastyna-2?menu=273>
8. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : Постанова Правління Національного банку України від 30.06.2016 р. № 351. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text>
9. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи : Правління Національного банку України від 17.09.2015 р. № 615. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15#Text>
10. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу : Постанова Правління Національного банку України від 19.05.2020 р. № 65. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500-20#Text>
11. Положення про організацію бухгалтерського обліку в банках України : Постанова Правління Національного банку України від 04.07.2018 р. № 75. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18#Text>

12. Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України : Постанова Правління Національного банку України від 10.05.2016 р. № 311. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0311500-16#Text>
13. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах : Постанова Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18#Text>
14. Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS : Постанова Правління Національного банку України від 08.05.2002 р. № 171. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0171500-02#Text>
15. Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку : Постанова Правління Національного банку України від 21.05.2015 р. № 328. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0328500-15#Text>
16. Положення про порядок попередньої кваліфікації осіб, які можуть брати участь у виведенні неплатоспроможних банків з ринку, та погодження набуття ними участі в банках Постанова Правління Національного банку України від 24.12.2015 р. № 942. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0942500-15#Text>
17. Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп : Постанова Правління Національного банку України від 20.06.2012 р. № 254. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1178-12#Text>
18. Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні : Постанова Правління Національного банку України від 11.12.2014 р. № 806. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0806500-14#Text>
19. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
20. Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності : Закон України від 11.09.2003 р. № 1160-IV. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1160-15#Text>
21. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
22. Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану : Постанова Правління Національного банку України від 24.02.2022 р. № 18. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0018500-22#Text>
23. Про Стратегію сталого розвитку України до 2030 року : Проект Закону України від 07.08.2018 р. № 9015. URL : <http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc34?id=&pf3511=64508&pf35401=462260>
24. Про страхування : Закон України від 18.11.2021 р. № 1909-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>
25. Про схвалення основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки : Розпорядження Кабінету Міністрів України від 07.05.2022 р. № 356-р. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/356-2022-%D1%80#Text>
26. Про фінансові послуги та фінансові компанії : Закон України від 14.12.2021 р. № 1953-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text>
27. Про Цілі сталого розвитку України на період до 2030 року : Указ Президента України від 30.09.2019 р. № 722/2019. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/722/2019#Text>

Основний

28. Банківський менеджмент : навч. посіб. / В. В. Зянько, І. Ю. Спіфанова, Н. О. Коваль, Л.

- М. Ткачук ; 3-те вид., доп. Вінниця : ВНТУ, 2022. 170 с. URL : <https://ir.lib.vntu.edu.ua/handle/123456789/35196>
29. Банківський менеджмент : підручник / О. А. Кириченко, В. І. Міщенко, В. П. Щербань, А. П. Яценюк. Київ : Знання, 2005. 831 с.
30. Довгань Ж. М. Менеджмент у банку : підруч. Тернопіль : Економічна думка, 2017. 512 с. URL : <http://dspace.wunu.edu.ua/jspui/handle/316497/29786>
31. Ставерська Т. О., Макогон В. В. Фінансовий менеджмент в банку : навч. посіб. Харків : Державний біотехнологічний університет, 2024. 364 с. URL : https://www.researchgate.net/profile/Makohon-Vitaliy/publication/380268518_Financial_management_in_the_bank/links/663335b47091b94e93ea7f01/Financial-management-in-the-bank.pdf

Додатковий

32. Банківський менеджмент: інноваційні концепції та моделі : монограф. / За заг. та наук. ред. Л. О. Примостки. Київ : КНЕУ, 2017. 380 с. URL : <https://ir.kneu.edu.ua/items/119d7e30-d438-48d3-abf0-25925b67602f>
33. Ганзюк С. Банківський менеджмент : конспект лекцій. Кам'янське : ДДТУ, 2022. 120 с. URL : <https://www.dstu.dp.ua/Portal/Data/7/36/7-36-k131.pdf>
34. Левицький В. В. Банківський менеджмент : конспект лекцій. Луцьк : Вежа-Друк, 2021. 102 с. URL : <https://evnuir.vnu.edu.ua/handle/123456789/21305>
35. Маначинська Ю. А., Євдошак В. І. Облік кредитних операцій банків в умовах пандемії COVID-19 // Вісник Чернівецького торговельно-економічного інституту. Економічні науки. Вип. І. Чернівці : 2021. С. 84–101. URL : <http://herald.chite.edu.ua/content/download/archive/2021/v1/6.pdf>
36. Маначинська Ю. А., Євдошак В. І., Романчук А. І. Банківська система України: фінансово-економічні та облікові аспекти в контексті МСФЗ // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія: Економіка і менеджмент. Вип. 37. Одеса : МГУ, 2019. С. 99–107. URL : <http://jnas.nbu.gov.ua/article/UJRN-0001033284>
37. Рилєєв С. В., Щавинська О. В. Інтернет-банкінг в системі розвитку банківських послуг // Творчий пошук молоді – курс на ефективність : Матеріали Х міжнародної науково-практичної Інтернет-конференції, м. Хмельницький, 21 березня 2019 р. Хмельницький : Хмельницький кооперативний торговельно-економічний інститут, 2019. С. 115-118. URL : <http://rps.chtei-knteu.cv.ua:8585/jspui/handle/123456789/2293>
38. Ставерська Т. О., Макогон В. В., Микитась А. В. Фінансовий менеджмент в банку : навч. посіб. Харків : Вид-во Іванченка І. С., 2024. 364 с. URL : <https://repo.btu.kharkov.ua/handle/123456789/51547>
39. Фінансовий менеджмент у банку : навч. посіб. / Т. О. Журавльова, Ю. П. Макаренко, Л. Л. Турова, А. Ю. Сірко. Дніпро : Пороги, 2021. 360 с. URL : <https://dspace.onu.edu.ua/items/69fcdf8e-2637-4cd3-9528-820de612057c>
40. Serhii Rylieiev, Olga Shchavinska Banking System Ways of Modernization: Foreign Tendencies // Модернізація економіки: сучасні реалії, прогнози, сценарії та перспективи розвитку: Матеріали І міжнародної науково-практичної конференції, м. Херсон, 25-26 квітня 2019 р. Херсон : Херсонський національний технічний університет, 2019. С. 666–669. URL : <http://rps.chtei-knteu.cv.ua:8585/jspui/handle/123456789/2292>
41. Serhii Rylieiev, Olga Shchavinska Ukrainian Banking System Using Experience of OTP Bank Romania // Збірник наукових праць Хмельницького кооперативного торговельно-економічного інституту. Серія : Екон. науки. № 14. Хмельницький : ХКТЕІ, 2019. С. 137–144. URL : <http://rps.chtei-knteu.cv.ua:8585/jspui/handle/123456789/1226>
42. Svitlana Luchyk, Vasil Luchyk, Marharyta Luchyk, Yulia Manachynska, Volodymyr

Yevdoshchak, Konon Bagrii Analytical Model of Deposit Portfolio Optimization in Ukrainian Banks // 10th International Conference on Advanced Computer Information Technologies, 16 September 2020. Deggendorf, Germany. Deggendorf : IEEE, 2020. PP. 666–669. URL : <https://ieeexplore.ieee.org/abstract/document/9208870>

Інтернет-ресурси

43. Асоціація банків України : офіц. веб-сайт. URL : <https://aub.org.ua/>
44. Асоціація «Незалежна асоціація банків України» : офіц. веб-сайт. URL : <https://nabu.ua/>
45. Верховна Рада України : офіц. Державний сайт України. URL : <https://www.rada.gov.ua/>
46. Державна податкова служба України : офіц. Державний сайт України. URL : <https://tax.gov.ua/>
47. Державна регуляторна служба України : Державний сайт України. URL : <https://www.drs.gov.ua/>
48. Державна служба статистики України : офіц. Державний сайт України. URL : <http://www.ukrstat.gov.ua/>
49. Державна служба фінансового моніторингу України : офіц. Державний сайт України. URL : <https://fiu.gov.ua/>
50. Журнал «Visnyk of the National Bank of Ukraine» : офіц. Державний сайт України. URL : <https://journal.bank.gov.ua/>
51. Міністерство фінансів України : офіц. Державний сайт України. URL : <https://www.mof.gov.ua/>
52. Науковий журнал «Вісник Чернівецького торговельно-економічного інституту» : офіц. веб-сайт. URL : <http://herald.chite.edu.ua/>
53. Національна бібліотека України імені В. І. Вернадського : офіц. Державний сайт України. URL : <http://www.nbuv.gov.ua/>
54. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку : офіц. Державний сайт України. URL : <https://www.nssmc.gov.ua/>
55. Національний банк України : офіц. Державний сайт України. URL : <https://bank.gov.ua/>
56. Українське агентство фінансового розвитку : офіц. інформаційно-аналітичний портал. URL : <https://ufin.com.ua/>
57. European Bank for Reconstruction and Development : official website. URL : <https://www.ebrd.com/home>
58. International Bank for Reconstruction and Development : official website. URL : <https://www.worldbank.org/>

Рекомендовані курси для самостійного опанування в рамках формальної / інформальної освіти

59. Відкритий онлайн-курс «Основи корпоративних фінансів, частина 1» : платформа онлайн-курсів України «Prometheus». URL : https://prometheus.org.ua/course/course-v1:Illinois+CF_I101+2023_T3
60. Відкритий онлайн-курс «Просто про гроші» : платформа онлайн-курсів України «Prometheus». URL : <https://apps.prometheus.org.ua/learner-dashboard/>
61. Відкритий онлайн-курс «Фінансовий менеджмент» : платформа онлайн-курсів України «Prometheus». URL : https://prometheus.org.ua/course/course-v1:NAUKMA+101+2014_T2
62. Відкритий онлайн-курс «Фінанси для нефінансистів» : платформа онлайн-курсів України «Prometheus». URL : <https://prometheus.org.ua/prometheus-free/finance-for-beginners/>

СТРУКТУРА ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Назва теми	Кількість годин (денна)				Оцінювання, бали (мін./ макс.)	Форми контролю
	Усього годин	з них				
		Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота студентів		
1	2	3	4	5	6	7
<p>Тема 1. Зміст і теоретичні основи банківського менеджменту</p> <p>Зміст поняття «банківський менеджмент»: історичні аспекти та сучасні реалії. Об'єкти, суб'єкти та принципи банківського менеджменту. Напрями банківського менеджменту в контексті функціонування фінансової системи країни. Функції та завдання банківського менеджменту в сучасних умовах господарювання.</p> <p>Особливості менеджменту у банках, що випливають з особливості банківської діяльності (нормативно-правові аспекти, моніторинг, контроль тощо). Чинники, що впливають на якість банківського менеджменту: кадри, інформаційні технології та програмне забезпечення. Види банківського менеджменту. Методичний інструментарій банківського менеджменту. Специфіка та акцентованість фінансового менеджменту у банківських установах.</p>	6	0,5	0,5	5	3/6	Опитування, тестування
<p>Тема 2. Організація банківської діяльності</p> <p>Організаційно-правові та управлінські аспекти створення й функціонування банківських установ. Принципи організаційного процесу у банку.</p> <p>Типи систем управління банком. Види організаційних структур банківських установ. Причини та фактори зміни організаційної структури банків. Суб'єкти фінансового менеджменту банку та їх повноваження.</p>	11	0,5	0,5	10	4/8	Опитування, тестування, вирішення та перевірка ситуаційних завдань
<p>Тема 3. Планування банківської діяльності</p> <p>Сутність та необхідність планування діяльності банків. Основні завдання, які необхідно вирішити у процесі розробки плану діяльності банку. Аналіз фактичного становища банку та прогнозування майбутніх форм діяльності. Елементи плану. Вимоги до плану. Види планування у банку. Етапи процесу планування. Організація процесу планування у банківських установах.</p> <p>Стратегічне планування та його особливості у банках. Види стратегій банку. Характеристика компонентів стратегії банку. SWOT-аналіз (аналіз переваг, слабких сторін, можливостей та небезпек) у загальній системі стратегічного планування діяльності банків. Правила створення місії банку. Основні компоненти місії банку. Філософія банку.</p> <p>Тактичне планування. Складання бізнес-плану у банках. Фінансове планування та бюджетування.</p>	11	0,5	0,5	10	4/8	

1	2	3	4	5	6	7
<p>Тема 4. Управління власним капіталом банківської установи</p> <p>Концептуальні засади формування та функціонування (використання, зміни) власного капіталу банків. Структура власного капіталу банку. Необхідність та сутність субординованого капіталу у формуванні власного капіталу вітчизняних банків. Методи оцінки власного капіталу банку. Методика розрахунку та аналізу нормативів власного капіталу банківських установ, що використовується НБУ. Визначення адекватності власних коштів банку: Базельська конвенція та вітчизняна практика. Новітні вимоги до визначення адекватності власного капіталу банківських установ.</p> <p>Методика управління власним капіталом банку.</p>	11	2	2	7	7/11	Опитування, тестування, вирішення та перевірка ситуаційних завдань, перевірка індивідуальних завдань, наукове повідомлення
<p>Тема 5. Управління зобов'язання банку</p> <p>Зміст та структура залученого (зобов'язань) капіталу банку. Методи управління залученим капіталом банку. Створення системи гарантування вкладів фізичних осіб як передумова підвищення довіри населення до діяльності банків. Визначення депозитної процентної ставки. Розрахунок процентних витрат за депозитними операціями банків.</p> <p>Сутність та структура запозиченого капіталу банку. Особливості управління запозиченим капіталом. Методи управління зобов'язаннями банку.</p>	11	2	2	7	7/11	
<p>Тема 6. Управління активами банку</p> <p>Кредитні операції в структурі банківських активів. Сутність кредитної політики банку. Фактори впливу на формування позичкової процентної ставки. Методи встановлення процентної ставки за кредитами. Методи управління кредитними ризиками банку. Методи управління ризиками на рівні окремого позичальника. Методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфелю.</p> <p>Загальна характеристика операцій банку з цінними паперами. Сутність та види інвестиційної політики банку. Прийняття рішень у сфері вибору цінних паперів як об'єктів інвестування. Сутність фондових індексів як індикаторів стану фондових ринків. Розрахунок систематичного та несистематичного ризику при здійсненні операцій з цінними паперами. Методи управління інвестиційними ризиками банків.</p>	11	2	2	7	7/11	
<p>Тема 7. Управління активами та пасивами банку</p> <p>Стратегії управління активами і пасивами. Основні положення ГЕП-менеджменту. Управління прибутковістю банків. Визначення процентної та непроцентної маржі, чистої процентної та непроцентної маржі, чистої маржі операційного прибутку, чистого спреду, чистого прибутку у розрахунку на акцію (EPS), прибутковості активів (ROA), прибутковості капіталу (ROE). Взаємозв'язок показників прибутковості активів та капіталу банку.</p>	11	0,5	0,5	10	7/11	

1	2	3	4	5	6	7
<p>Тема 8. Управління банківськими ризиками</p> <p>Сутність і класифікація банківських ризиків. Управління процентним ризиком комерційного банку. Методи визначення процентного ризику банку. Управління валютним ризиком комерційного банку. Особливості організації ризик-менеджменту по валютним ризикам. Управління ризиком відкритої валютної позиції. Управління ринковими ризиками комерційного банку. Управління ризиком зміни відсоткових ставок.</p> <p>Методи хеджування ризиків за допомогою використання форвардних, ф'ючерсних контрактів, опціонів, СВОП-контрактів.</p>	11	2	2	7	7/11	Опитування, тестування, вирішення та перевірка ситуаційних завдань, перевірка індивідуальних завдань, наукове повідомлення
<p>Тема 9. Управління ліквідністю банку</p> <p>Необхідність, сутність і вихідні положення управління ліквідністю банку. Централізоване управління ліквідністю банків, його необхідність, сутність, мета і завдання. Методи й інструменти централізованого управління ліквідністю банків. Сутність, мета, завдання і складові елементи механізму децентралізованого управління ліквідністю банку.</p> <p>Методи оцінювання стану ліквідності банку: метод фондowego пулу, його сутність і умови застосування. Визначення ліквідної позиції банку, джерела урегулювання дефіциту (надлишкової) ліквідності банку і критерії їх вибору. Метод структурування фондів в оцінюванні ліквідності банків: сутність і умови застосування. Метод показників ліквідності; метод, заснований на сигналах, що надходять із ринку, їх сутність та економічна оцінка переваг і недоліків. Закордонний досвід управління ліквідністю банків і можливості його застосування банками в Україні. Стандарти Базеля III щодо ліквідності банку.</p> <p>Стратегії управління ліквідністю банку: стратегія трансформації активів; стратегія запозиченої ліквідності; стратегія збалансованого управління ліквідністю банку: їх сутність і джерела урегулювання ризику ліквідності банку.</p>	11	2	2	7	7/11	
<p>Тема 10. Управління фінансовими результатами діяльності банку</p> <p>Необхідність оцінки фінансових результатів діяльності банку й етапи їх аналізу. Склад, структура доходів і витрат банку й фактори, що їх визначають.</p> <p>Аналіз відсоткових доходів і витрат банку і використання його результатів у виявленні резервів підвищення прибутковості його діяльності. Структурний аналіз відсоткових доходів і витрат банку. Факторний аналіз відсоткових доходів і витрат банку.</p> <p>Значення й джерела формування прибутку банку. Організація управління прибутком банку. Структурний аналіз прибутку банку. Управління прибутком банку на рівні його структурних підрозділів. Управління рентабельністю окремих напрямків роботи банку.</p> <p>Управління рентабельністю банківського продукту. Показники прибутковості роботи банку.</p>	11	2	2	7	7/12	
<i>Підсумковий модульний контроль</i>	2	-	2	-	12-20	Письмове завдання, тести
Разом	105	14	14	77	60-100	
<i>Підсумковий контроль – екзамен</i>					60-100	