

Національний університет біоресурсів і природокористування України

Кафедра банківської справи та страхування

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

Декан економічного факультету

д.е.н., проф. _____ Діброва А.Д.

«__» червня 2020 р.

РОЗГЛЯНУТО І СХВАЛЕНО

на засіданні кафедри банківської
справи та страхування

Протокол № 12 від 24 травня 2020 р.

Завідувач кафедри

_____ проф. Л.М. Худолій

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ 2

(назва навчальної дисципліни)

Галузь знань

07 Управління та адміністрування

(шифр і назва напрямку підготовки)

Спеціальність

072 Фінанси, банківська справа та страхування

(шифр і назва спеціальності)

Спеціалізація

Банківська справа

(назва спеціалізації)

Факультет

Економічний

(назва факультету)

1. Опис навчальної дисципліни

Банківський менеджмент 2

Галузь знань, напрям підготовки, спеціальність, освітньо-кваліфікаційний рівень		
Напрямок підготовки	07 «Управління та адміністрування»	
Спеціальність	072 «Фінанси, банківська справа та страхування»	
Освітній ступінь	Магістр	
Характеристика навчальної дисципліни		
Вид	Вибіркова	
Загальна кількість годин	150	
Кількість кредитів ECTS	5	
Кількість змістових модулів	2	
Курсовий проект (якщо є в робочому навчальному плані)	X	
Форма контролю	Екзамен	
Показники навчальної дисципліни для денної та заочної форм навчання		
	денна форма навчання	заочна форма навчання
Рік підготовки	5	5
Семестр	2	2
Лекційні заняття	15 год.	8 год.
Практичні, семінарські заняття	30 год.	12 год.
Лабораторні заняття		
Самостійна робота	105 год.	130 год.
Індивідуальні завдання		
Кількість тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних самостійної роботи студента –		

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета: здобуття знань і умінь у сфері банківського менеджменту на макро- і мікрорівнях, що надасть можливість самостійно здійснювати дослідження банків, розв'язувати складні спеціалізовані та управлінські завдання, наукові та прикладні проблеми при впровадженні інновацій в професійну діяльність у динамічному середовищі.

Завдання: вивчити інструменти банківського менеджменту, які використовуються для подолання кризових явищ в банківській системі України; проаналізувати поточні тенденції в банківському секторі України; розібрати стратегію макропруденційної політики НБУ; систематизувати результати стрес-тестування банків України; знати мінімальні вимоги до капіталу банків; вміти ідентифікувати ринкові ризики та організувати лінії захисту в процесі управління ринковими ризиками; орієнтуватися в ключових питаннях нової системи валютного регулювання в Україні; акцентувати увагу на змінах в регулюванні корпоративного управління; розглянути реформу нормативів ліквідності банків; дослідити нові наглядні інструменти, в основі яких є оцінка ризиків та якості управління цими ризиками в банку.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен:

- **знати:** теорії і концепції банківського менеджменту, які визначають тенденції і закономірності функціонування й розвитку банківського сектору України, суть основних інструментів банківського менеджменту; підходи до управління ринковими ризиками; характеристику, тенденції та перспективи розвитку банківської системи України.
- **вміти:** працювати з науковою літературою; обґрунтувати власну точку зору; аргументувати пропозиції; демонструвати навички спілкування в професійних і наукових колах; застосовувати методи, методики та технології банківського менеджменту; працювати з інформаційно-аналітичними програмними продуктами та системами.

3. Програма та структура навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Інструменти банківського менеджменту, які використовуються для подолання кризових явищ в банківській системі України.

Тема лекційного заняття 1. Поточні тенденції в банківському секторі України.

Очищення банківської системи від неплатоспроможних банків. Групи банків України: банки з державною часткою, банки іноземних банківських груп, банки з приватним капіталом. Розподіл чистих активів за групами банків. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків. Кількість структурних підрозділів банків. Облікова кількість штатних працівників банків. Кількість платіжних карток. Кількість банкоматів і платіжних терміналів. Структура зобов'язань.

Структура чистих активів. Динаміка чистих кредитів. Середньозважені відсоткові ставки. Частка непрацюючих кредитів. Фінансовий результат та рентабельність. Стратегія розвитку банківського сектору.

Тема лекційного заняття 2. Стратегія макропруденційної політики НБУ.

Що таке макропруденційна політика та для чого вона потрібна. Передумови впровадження макропруденційної політики. Інституційне середовище макропруденційної політики. Взаємодія видів економічної політики. Цикл макропруденційної політики. Фокус макропруденційної політики в Україні. Макропруденційні інструменти в Україні. Публікації з фінансової стабільності.

Тема лекційного заняття 3. Оцінка стійкості банків: стрес-тестування як інструмент банківського нагляду.

Мета стрес-тестування. Підходи до проведення стрес-тестування. Приклади несприятливих макроекономічних сценаріїв. Сценарії для оцінки стійкості НБУ: базовий та несприятливий. Історія проведення стрес-тестування банків України. Графік проведення оцінки стійкості банків. Розподіл банків за підходами до оцінки стійкості. Вплив ризиків на баланс банку. Прогнозування статей звіту про прибутки і збитки. Визначення потреби в капіталі під план капіталізації/реструктуризації. Результати стрес-тестування для банків.

Тема лекційного заняття 4. Вимоги до капіталу банків.

Суть та функції власного капіталу. Роль Базельського комітету з питань банківського нагляду у встановленні міжнародних стандартів банківського капіталу. Базельська угода 1998 року (Базель I). Що було не так з Базель I? Базель II є основою сучасних вимог до капіталу. Фінансова криза і Базель III. Розрахунок вимог до достатності капіталу за Базель III. Очікувані та неочікувані втрати. Оптимальний рівень капіталу. Потреба в капіталі. Пруденційні фільтри для капіталу в Україні.

Тема лекційного заняття 5. Управління ринковими ризиками.

Ідентифікація ринкових ризиків. Природа ринкових ризиків. Види ринкових ризиків. Оцінка ринкових ризиків. Відкриті позиції банку. Оцінка чутливості позицій до ринкових ризиків. Моделі для оцінки ринкових ризиків. Процес управління ринковими ризиками. Три лінії захисту в процесі управління ринковими ризиками. Джерела регуляторних вимог до управління ринковими ризиками.

Змістовий модуль 2. Наступні кроки в реформуванні банківського менеджменту в Україні.

Тема лекційного заняття 6. Нове валютне регулювання в Україні.

Передумови лібералізації валютного законодавства в Україні. Нормативно-правові акти, які є основою для нової системи валютного регулювання. Які валютні послаблення чекають на бізнес та населення. Як спроститься валютний контроль. Як Національний банк наглядатиме за банками. Як банки наглядатимуть за клієнтськими операціями. Дорожня карта подальшого скасування валютних обмежень.

Тема лекційного заняття 7. Реформа корпоративного управління в банках.

Неякісне корпоративне управління – ключова причина банківської кризи. Корпоративне управління: типові проблеми українських банків. Системи управління в банках: моделі та принципи. Зміни в регулюванні корпоративного управління. Нові вимоги до системи управління ризиками в банках. Наступні кроки в реформуванні корпоративного управління. Особливості корпоративного управління в державних банках.

Тема лекційного заняття 8. Реформа нормативів ліквідності банків.

Визначення ліквідності. Еволюція стандартів управління ліквідністю. Вимоги до ліквідності відповідно до Базель III. Запровадження коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (Liquidity Coverage Ratio) в світі. Вимоги до ліквідності в Україні. Розрахунок короткострокової ліквідності: H5 vs LCR. Особливості запровадження LCR в Україні. Наступний крок - заміна нормативу H5 на LCR, H6 – на коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR (Net Stable Funding Ratio).

Тема лекційного заняття 9. Впровадження нового наглядового процесу SREP (supervisory review and evaluation process).

Нові наглядові інструменти, в основі яких є оцінка ризиків та якості управління цими ризиками в банку (risk-based approach). Розподіл банків за категоріями з урахуванням системного впливу. Методика оцінки банків під час здійснення безвиїзного банківського нагляду. Визначення бізнес-моделей банків. Оцінка корпоративного управління та системи внутрішнього контролю. Оцінка ризиків капіталу банків (кредитного, ринкового, процентного, операційного) та його достатності для їх покриття. Оцінки ризиків ліквідності і фінансування банків. Наглядові дії. Ефект від запровадження оцінки банків SREP.

Тема лекційного заняття 10. Інструменти хеджування валютних ризиків бізнесу.

Хеджувати чи ні? Який валютний ризик найчастіше хеджують. Інструменти хеджування. Нормативно-правове регулювання валютних операцій на умовах «форвард». Практика використання форвардів в Україні. А яка частка форвардних операцій в світі? Формула розрахунку форвардного курсу. Міфи щодо вітчизняного хеджування. Актуальні питання щодо використання форвардів.

Тема лекційного заняття 11. Спліт: впровадження ефективної системи регулювання та нагляду за небанківським фінансовим сектором.

Що таке «Спліт». Сегментація ринку фінансових послуг в Україні. Внутрішня трансформація Національного банку України в зв'язку з наданням нових повноважень. Основні етапи дій після прийняття закону про «Спліт». Бачення майбутньої архітектури законодавства. Особливості нагляду за фінансовими установами в Україні.

Тема лекційного заняття 12. Імплементация міжнародних стандартів боротьби з відмиванням грошей.

Досягнення банківської системи України за останні роки. Основні національні ризики України. Запровадження ризик-орієнтованого нагляду НБУ. Схема фіктивних (транзитних) операцій. Схема незаконного зняття готівки. Схема незаконного виведення капіталів. Схема фіктивного формування доходів від продажу цінних паперів для подальшого декларування та легалізації доходів. Схема фіктивних операцій з видачі кредитів. Імплементация 4-ї AML-директиви як необхідний крок виконання Україною Угоди з ЄС.

Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин											
	денна форма						Заочна форма					
	усього	у тому числі					усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Змістовий модуль 1. Інструменти банківського менеджменту, які використовуються для подолання кризових явищ в банківській системі України												
Тема 1. Поточні тенденції в банківському секторі України	13	2	2			9	12	1	1			10
Тема 2. Стратегія макропруденційної політики НБУ	12	1	2			9	11,5	0,5	1			10
Тема 3. Оцінка стійкості банків: стрес-тестування як інструмент банківського нагляду	12	1	2			9	11,5	0,5	1			10
Тема 4. Вимоги до капіталу банків	12	1	2			9	11,5	0,5	1			10
Тема 5. Управління ринковими ризиками	12	1	2			9	11,5	0,5	1			10
Разом за змістовим модулем 1	61	6	10			45	58	3	5			50
Змістовий модуль 2. Наступні кроки в реформуванні банківського менеджменту в Україні												
Тема 6. Нове валютне регулювання в Україні	14	2	3			9	17	1	1			15
Тема 7. Реформа корпоративного управління в банках	11	1	2			8	11,5	0,5	1			10
Тема 8. Реформа нормативів ліквідності банків	12	1	3			8	11,5	0,5	1			10
Тема 9. Впровадження нового наглядового процесу SREP (supervisory review and evaluation process)	12	1	3			8	11,5	0,5	1			10
Тема 10. Інструменти хеджування валютних ризиків бізнесу	13	1	3			9	12	1	1			10
Тема 11. Спліт: впровадження ефективної системи регулювання та нагляду за небанківським фінансовим сектором	13	1	3			9	11,5	0,5	1			10
Тема 12. Імплементация міжнародних стандартів	14	2	3			9	17	1	1			15

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин												
	денна форма						Заочна форма						
	усього	у тому числі					усього	у тому числі					
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
боротьби з відмиванням грошей													
Разом за змістовим модулем 2	89	9	20			60	92	5	7				80
Усього годин	150	15	30			105	150	8	12				130

4. Теми семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Поточні тенденції в банківському секторі України	2
2	Стратегія макропруденційної політики НБУ	2
3	Вимоги до капіталу банків	2
4	Нове валютне регулювання в Україні	3
5	Реформа корпоративного управління в банках	2

5. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Оцінка стійкості банків: стрес-тестування як інструмент банківського нагляду	2
2	Управління ринковими ризиками	2
3	Реформа нормативів ліквідності банків	3
4	Впровадження нового наглядового процесу SREP (supervisory review and evaluation process)	3
5	Інструменти хеджування валютних ризиків бізнесу	3
6	Спліт: впровадження ефективної системи регулювання та нагляду за небанківським фінансовим сектором	3
7	Імплементация міжнародних стандартів боротьби з відмиванням грошей	3

6. Контрольні питання, комплекти тестів для визначення рівня засвоєння знань студентами

1. Опишіть процес очищення банківської системи України від неплатоспроможних банків в 2014-2019 роках.
2. Проаналізуйте причини виведення з ринку українських банків на протязі 2014-2019 років.
3. Якою сьогодні є частка державних банків на банківському ринку?
4. Які фактори стримують корпоративне кредитування в Україні?
5. Чи змінилось в останні роки сприйняття суспільством банківського ризику?
6. Які банківські бізнес-моделі виявились «нежиттєздатними» в умовах кризи?
7. Чи можна було врятувати українські банки, в яких погіршилась ситуація з ліквідністю?
8. Чи є банкрутство більшості банків наслідком невиправдано ризикової політики здійснення ними активних операцій?

9. Чи є ефективною стратегія стрімкого зростання за рахунок придбання неякісних активів в період кризи?

10. Скільки банків були виведені з ринку за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу?

11. Чому самоліквідація банку є цивілізованим способом залишення ринку?

12. Коли українські банки почнуть об'єднуватися?

13. Чи може непрозора структура власності банку стати причиною визнання його неплатоспроможним?

14. Які три групи банків виділяє Національний банк?

15. Яку динаміку мають відсоткові ставки на банківському ринку України?

16. Чи зменшується частка непрацюючих кредитів в українських банках?

17. Чи є в Україні стратегія макропруденційної політики?

18. Що визначає макропруденційна стратегія та для чого вона потрібна?

19. Якою є ціна неналежного регулювання фінансового сектору?

20. Чи є забезпечення фінансової стабільності пріоритетною ціллю Національного банку України?

21. Як взаємодіють різні види економічної політики?

22. Чи є коротка строківість фондування банків системним ризиком?

23. Чи є в фокусі макропруденційної політики в Україні значний рівень доларизації?

24. Чи планує держава зменшити частку державного капіталу в банківському секторі?

25. Чи може стрімке зростання споживчого кредитування в Україні стати чинником майбутньої банківської кризи?

26. Якими макропруденційними інструментами капіталу оперує Національний банк?

27. В який період формується буфер консервації капіталу (capital conservation buffer)?

28. Чи потрібно активувати контрциклічний буфер капіталу (countercyclical capital buffer) в період економічного спаду?

29. Для яких банківських установ встановлюється буфер системної важливості (buffer for systemically important banks)?

30. Чи планується в майбутньому запровадити в Україні буфер системного ризику (systemic risk buffer)?

31. Що визначає коефіцієнт покриття ліквідністю (liquidity coverage ratio, LCR)?

32. До чого буде спонукати банки коефіцієнт чистого стабільного фінансування (net stable funding ratio, NSFR), запровадження якого відбудеться у 2020 році?

33. Що обмежує граничне співвідношення розміру кредиту та вартості забезпечення (loan-to-value ratio, LTV)?

34. Що обмежує граничне співвідношення суми обслуговування боргу та доходу позичальника (debt-service-to-income ratio, DSTI)?

35. Чи підвищують стійкість фінансової системи підвищення вимог до розкриття банками інформації про себе?

36. Якою є мета стрес-тестування діяльності банків?
37. Для чого під час стрес-тестування додатково до базового розробляється мінімум один несприятливий сценарій?
38. Які є підходи до проведення стрес-тестування: за виконавцем, за метою, за частотою проведення, за охопленням ризиків, за кількістю сценаріїв, за горизонтом прогнозування?
39. Назвіть приклади несприятливих макроекономічних сценаріїв?
40. Опишіть як кредитний, валютний і процентний ризики впливають на баланс банку.
41. Як проводиться стрес-тестування боржників банку?
42. Як проводиться прогнозування статей звіту про прибутки і збитки?
43. Як проводиться оцінка потреби в капіталі?
44. Чим регулюються міжнародні стандарти банківського капіталу?
45. Недоліки Базеля I щодо управління ризиками?
46. Опишіть основні сучасні вимоги до капіталу Базеля II.
47. Як вплинула фінансова криза 2007-2009 років на удосконалення системи управління ризиками?
48. Як розраховується показник достатності (адекватності) регулятивного капіталу за Базель III?
49. Підходи до розрахунку вимог до капіталу під ринковий ризик за Базель III?
50. У зв'язку з якими факторами виникають ринкові ризики?
51. Як проявляються ринкові ризики в балансі банку?
52. Назвіть фактори ризику, які впливають на ринкову ціну фінансових інструментів.
53. Як проводиться оцінка чутливості позицій до ринкових ризиків?
54. Опишіть моделі для оцінки ринкових ризиків.
55. Опишіть процес управління ринковими ризиками.
56. Які три лінії захисту створюють в процесі управління ринковими ризиками?
57. Які фактори стали передумовою для запровадження нової ліберальної системи валютного регулювання в Україні?
58. Які валютні послаблення чекають на бізнес та населення з 7 лютого 2019 року?
59. Як спроститься валютний контроль в рамках нової системи валютного регулювання?
60. Як Національний банк змінить нагляд за банками у сфері валютних операцій?
61. Чи будуть штрафи за порушення валютного законодавства за новою системою валютного регулювання більш м'якими?
62. Як банки наглядатимуть за клієнтськими операціями?
63. Чи послаблюються вимоги законодавства щодо запобігання і протидії відмиванню коштів в рамках нової системи валютного регулювання?
64. Які валютні обмеження можуть бути скасовані в майбутньому?

65. Чи можна назвати неякісне корпоративне управління однією з ключових причин банківської кризи?

66. Назвіть типові проблеми українських банків у корпоративному управлінні.

67. Які моделі корпоративного управління використовуються в світі?

68. Назвіть основні принципи корпоративного управління.

69. Чи передбачає реформа корпоративного управління подальше посилення ролі наглядової ради?

70. Чи передбачає реформа корпоративного управління збільшення квоти незалежних директорів?

71. Чи передбачає реформа корпоративного управління підвищення вимог до топ-менеджерів банку?

72. Які нові вимоги висуваються до системи управління ризиками в банках?

73. Опишіть модель трьох ліній захисту в системі управління ризиками.

74. Які підрозділи входять в систему управління ризиками в банку?

75. Які наступні кроки будуть запроваджені в рамках реформи корпоративного управління?

76. Яку роль відіграють незалежні директори в управлінні банком?

77. Назвіть основні ознаки залежності для осіб, які претендують на посаду незалежного директора.

78. Які проблеми корпоративного управління накопичились в державних банках?

79. Чи була ліквідність в центрі уваги Базеля до кризи 2007-2009 років?

80. Чи існує зараз розуміння того, що достатність ліквідності не менш важлива, ніж достатність капіталу?

81. Вимоги до ліквідності відповідно до Базель III?

82. Метою запровадження коефіцієнту покриття ліквідністю (liquidity coverage ratio, LCR) є поглинання короткострокових чи довгострокових шоків ліквідності?

83. Метою запровадження коефіцієнту чистого стабільного фінансування (net stable funding ratio, NSFR) є поглинання короткострокових чи довгострокових шоків ліквідності?

84. Які особливості запровадження LCR має національний український ринок?

85. Які інструменти, окрім запровадження нових нормативів LCR і NSFR, використовуються в системі управління ризиками ліквідності?

86. Який підхід лежить в основі нового наглядового процесу SREP (supervisory review and evaluation process)?

87. Опишіть процес наглядової оцінки SREP в Національному банку України.

88. Як Національний банк розподіляє банки за категоріями з урахуванням системного впливу?

89. Як Національний банк класифікує бізнес-моделі банків?

90. Які основні показники використовує Національний банк для визначення бізнес-моделі банку?

91. За якими елементами проводиться оцінка банку за методологією SREP?
92. Що характеризує загальна оцінка SREP?
93. Які наглядові дії застосовує Національний банк в результаті SREP?
94. Який ефект досягнуто від запровадження оцінки банків SREP?
95. Які наступні кроки будуть запроваджені в рамках реформи наглядового процесу SREP?
96. Хеджувати чи ні валютний ризик?
97. Який валютний ризик найчастіше хеджують?
98. Назвіть інструменти хеджування.
99. Якими нормативно-правовими актами регламентуються валютні операції на умовах «форвард»?
100. Наскільки широка практика використання форвардів в Україні?
101. А яка частка форвардних операцій в світі?
102. Розпишіть формулу розрахунку форвардного курсу.
103. Які міфи існують щодо вітчизняного хеджування?
104. Курс яких валют можна хеджувати за допомогою форварду?
105. Обмежуючи ризики, я обмежую і свій потенційний додатковий прибуток?
106. Якщо я вигідно купив або продав валюту на форварді, то хто тоді програв і отримав збиток?
107. Чим поставочний форвард відрізняється від безпоставочного?
108. Як банки беруть на себе ризики за форвардними контрактами? Чи достатньо в них для цього ресурсів?
109. На яку максимальну суму я можу укласти форвардний контракт?
110. Якщо я продав валюту на форварді по 25, а курс продовжує зростати і вже перевищив 28 – чи є можливість відмовитися від форвардного контракту?
111. Як гарантується виконання банком і клієнтом своїх зобов'язань за форвардним контрактом?
112. Чому хеджувати краще ніж не хеджувати?
113. Що таке «Спліт»?
114. Яка кількість учасників ринку фінансових послуг в Україні, і як розподілені серед них активи?
115. Яка внутрішня трансформація Національного банку України буде проведена в зв'язку з наданням нових повноважень?
116. Назвіть основні етапи дій після прийняття закону про «Спліт».
117. Яким Ви бачите майбутню архітектуру законодавства щодо регулювання ринку фінансових послуг в Україні?
118. Опишіть особливості нагляду за фінансовими установами в Україні.
119. Назвіть основні досягнення банківської системи України за останні роки в сфері фінансового моніторингу.
120. Які, на Вашу думку, основні національні ризики України?
121. Чому НБУ запроваджує ризик-орієнтований нагляд?
122. Опишіть схему фіктивних (транзитних) операцій.
123. Опишіть схему незаконного зняття готівки.
124. Опишіть схему незаконного виведення капіталів.

125. Опишіть схему фіктивного формування доходів від продажу цінних паперів для подальшого декларування та легалізації доходів.

126. Опишіть схему фіктивних операцій з видачі кредитів.

127. Чи є імплементація 4-ї AML-директиви необхідним кроком виконання Україною Угоди з ЄС?

7. Методи навчання

Лекції, демонстрація за допомогою PowerPoint, практичні заняття, індивідуальні завдання.

8. Форми контролю

У процесі викладання предмету «Банківський менеджмент 2» використовується три види контролю: поточний, модульний і підсумковий.

Поточний контроль включає в себе:

- тестування (т) – така форма контролю проводиться регулярно на вибірковій основі і дозволяє перевірити підготовку студентів до кожного заняття;

- розв'язування задач (рз) – така форма контролю проводиться на окремих заняттях і дозволяє перевірити знання основних положень заданої теми, формувати логічне мислення студентів;

- опитування (о) – така форма контролю проводиться регулярно на вибірковій основі з метою виявлення вміння студентами оперувати матеріалом, вчитаним викладачем, відповідати на додаткові питання;

- індивідуальні завдання (із) – така форма контролю проводиться з метою формування вмінь і навичок у студентів практичного спрямування, формування сучасного мислення, вміння приймати відповідальні та ефективні рішення;

- самостійна робота (ср) – така форма контролю дозволяє виявити вміння студента чітко, логічно і послідовно відповідати на поставлені запитання, вміння працювати самостійно;

- контрольна робота (кр) – така форма контролю проводиться з метою отримання загального уявлення про достатність взаємозв'язку «викладач-студент» з даної дисципліни, а також контролю та поточної успішності.

Модульний контроль здійснюється під час виконання контрольної роботи, яка проводиться у формі тестів, і передбачає рейтингову оцінку знань, умінь і навичок студентів за окремими змістовими модулями та їх елементами.

Підсумковий контроль проводиться у вигляді екзамену при умові проходження студентом усіх етапів поточного і модульного контролю.

9. Розподіл балів, які отримують студенти

Поточний контроль		Рейтинг з навчальної роботи R _{нр}	Рейтинг з додаткової роботи R _{др}	Рейтинг штрафний R _{штр}	Підсумкова атестація (екзамен чи залік)	Загальна кількість балів
Змістовий модуль 1	Змістовий модуль 2					
0-100	0-100	0-70	0-20	0-5	0-30	0-100

10. Шкала оцінювання

Сума балів	Всього	Оцінка за національною шкалою	
		екзамен, курсовий проект (робота), практика	залік
90 – 100		відмінно	зараховано
74-89		добре	
60-73		задовільно	
0-59		незадовільно	не зараховано

11. Методичне забезпечення

1. Олійник О.О., Олійник Л.М. Методичні рекомендації для самостійного вивчення дисципліни «Банківський менеджмент» для студентів економічного факультету ОКР «Магістр» зі спеціальності 8.03050801 - «Фінанси і кредит». Вид.: «ЦП «КОМПРИНТ»», 2014. – 123с.
2. Олійник О.О. Методичні рекомендації для самостійного вивчення дисципліни «Аналіз та менеджмент банківської діяльності» для студентів економічного факультету ОКР «Магістр» за спеціальністю 8.03050801 «Фінанси і кредит», 2013. – 123с.
3. Олійник О.О. Методичні рекомендації до виконання курсового проекту з навчальної дисципліни «Аналіз та менеджмент банківської діяльності» для магістрів зі спеціальності 8.03050801 – «Фінанси і кредит», 2011. – 16с.

12. Рекомендована література

Основна

1. Аналіз банківської діяльності: підручник / за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Герасимовича ; Держ. вищ. навч. закл. "Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". - К. : КНЕУ, 2010. - 600 с.
2. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. со 2-го изд. — М. : Дело, 1997. — 768с.
3. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки-мл.; Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007 – 1018с.

Допоміжна

1. Basel Committee on Banking Supervision, Standards, Minimum capital requirements for market risk, January 2019. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d457.htm>
2. Basel Committee on Banking Supervision, Standards, The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools, January 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.bis.org/publ/bcbs238.htm>
3. Національний банк України, Стратегія макропруденційної політики, Листопад 2018. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=83019081>

4. Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України. - Затверджено постановою Правління Національного банку України від 22.12.2017 № 141. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17>
5. Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України. – Схвалено рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr814500-18>
6. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах. - Затверджено постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18>

13. Інформаційні ресурси

1. <http://bank.gov.ua/>
2. <http://rada.gov.ua/>
3. <http://finance.ua/>
4. <http://www.prostobankir.com.ua/>
5. <http://www.prostobank.ua>