

Волинський національний університет імені Лесі Українки
Факультет економіки та управління
Кафедра фінансів

Наталія Матвійчук

БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ

Луцьк – 2021

УДК 336.71:005(072)

М 33

Рекомендовано до опублікування науково-методичною радою
Волинського національного університету імені Лесі Українки

(протокол № від _____ 2021 р.).

Рецензенти:

Рубаха М. В. – к.е.н., доцент кафедри фінансів, грошового обігу та кредиту Львівського національного університету імені Івана Франка

Левицький В. В. – к.е.н., доцент кафедри менеджменту та адміністрування Волинського національного університету імені Лесі Українки

Матвійчук Н. М.

М 33 Банківський менеджмент: методичні рекомендації до самостійної роботи (електронне видання). Луцьк: Волинський національний університет імені Лесі Українки, 2021. 28 с.

Методичні рекомендації розроблені з метою надання допомоги студентам в організації самостійної роботи. Вони містять програму дисципліни, рекомендації до вивчення теоретичного курсу, навчальні завдання для самостійної роботи, тестові завдання для проведення підсумкового контролю, ІНДЗ для самостійної роботи, питання на залік та рекомендовану літературу.

Рекомендовано студентам 5 курсу спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

УДК 336.71:005(072)

© Матвійчук Н. М., 2021

© Волинський національний
університет імені Лесі Українки, 2021

ВСТУП

Поточне та перспективне управління залишається головною складовою успіху банківської діяльності. За цих обставин особливого значення набуває розробка якісно нових інструментів реалізації ефективного менеджменту банку, спрямованих на пошук, створення і використання можливостей конкурентного середовища для забезпечення його функціонування та розвитку в умовах інтернаціоналізації банківської конкуренції. З огляду на це, забезпечення стабільності на рівні як банківської системи, так і окремого банку, неможливе без використання сучасних інструментів та технологій банківського менеджменту.

Мета викладання дисципліни – формування у студентів теоретичних знань та практичних навичок управління фінансовими потоками, активами та пасивами, прибутковістю та ризиками банку

Основні *завдання* дисципліни «Банківський менеджмент»: засвоєння теоретичних та організаційних основ банківського менеджменту; вивчення банківського законодавства; вивчення методів та способів управління активами та пасивами банку, його ризиками; набуття практичних навичок оперативного управління ліквідністю банку.

Компетентності, які набувають студенти у процесі вивчення дисципліни «Банківський менеджмент»:

- здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу (ЗК01);
- здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях (ЗК02);
- здатність проведення досліджень на відповідному рівні (ЗК06);
- здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел (ЗК08);
- здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку банківської справи у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності (СК1);
- здатність застосовувати управлінські навички у сфері банківської справи (СК3);
- здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері банківської справи (СК4);
- здатність застосовувати міждисциплінарні підходи при розв'язанні складних задач і проблем проблем у сфері банківської справи (СК6);
- здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері банківської справи (СК7);
- здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері банківської справи (СК8).

ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Тема 1. Теоретичні основи менеджменту у банку

Сутність банківського менеджменту. Об'єкти, суб'єкти банківського менеджменту. Принципи банківського менеджменту. Напрями діяльності банківського менеджменту. Функції банківського менеджменту. Завдання банківського менеджменту.

Особливості менеджменту у банках, що впливають з особливості банківської діяльності. Чинники, що впливають на якість банківського менеджменту. Види банківського менеджменту. Інструментарій менеджменту у банку. Правові основи менеджменту у банку. Специфіка фінансового менеджменту у банківських установах.

Тема 2. Організація банківської діяльності

Сутність і зміст організації банківської діяльності. Принципи організаційного процесу у банку.

Типи систем управління банком. Види організаційних структур банківських установ. Причини і фактори зміни організаційної структури банків. Суб'єкти управління банку та їхні повноваження.

Тема 3. Планування банківської діяльності

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.

Стратегічне планування та його особливості у банках. Види стратегій банку. Характеристика компонентів стратегії банку. Сутність SWOT – аналізу (аналіз переваг, слабких сторін, можливостей та небезпек) у стратегічному плануванні діяльності банків. Правила створення місії банку. Основні компоненти місії банку. Філософія банку.

Тактичне планування. Складання бізнес-плану у банках. Фінансове планування і бюджетування.

Тема 4. Управління власним капіталом банку

Концепції щодо виокремлення основних джерел формування банківських ресурсів. 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.

Методи управління власним капіталом банку.

Тема 5. Управління пасивами банку

Сутність та структура залученого 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. Сутність та структура запозиченого капіталу банку. Особливості управління запозиченим капіталом. Методи управління запозиченим капіталом банку.

Тема 6. Управління активами та позабалансовою діяльністю банку

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.

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.

Тема 7. Управління активами та пасивами банків

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.

Тема 8. Управління банківськими ризиками

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.

Методи хеджування ризиків за допомогою використання форвардних, ф'ючерсних контрактів, опціонів, СВОП - контрактів.

Тема 9. Управління ліквідністю банку

Сутність ліквідності банку. Стратегії управління ліквідністю банку.

Методи оцінювання потреби в ліквідних коштах. Регулювання ліквідності банків шляхом встановлення нормативів ліквідності НБУ.

РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО ВИВЧЕННЯ ТЕОРЕТИЧНОГО КУРСУ

Тема 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ МЕНЕДЖМЕНТУ У БАНКУ

1. Менеджмент як система управління банком: суб'єкти та об'єкти банківського менеджменту.
2. Напрями діяльності банківського менеджменту.
3. Функції менеджменту банківської установи.
4. Інструментарій менеджменту у банку.
5. Правові основи менеджменту у банку.

Основні терміни та поняття

Банківський менеджмент, елементи банківського менеджменту: суб'єкти, об'єкти і фактори впливу, організаційний менеджмент, фінансовий менеджмент, функції банківського менеджменту, інструментарій банківського менеджменту, методи, принципи, засоби, цілі і завдання банківського менеджменту, «магічний трикутник» цілей банку.

Питання для самоконтролю та перевірки знань

1. Яка основна мета та завдання менеджменту банківської діяльності?
2. Які фактори зумовлюють необхідність управління банківською діяльністю?
3. Охарактеризуйте базові принципи функціонування і розвитку сучасного універсального банку.
4. У чому полягає суть і специфіка банківського менеджменту?
5. Стисло охарактеризуйте основні компоненти банківського менеджменту.
6. Назвіть основні напрями діяльності банківського менеджменту.
7. Розкрийте сутність основних функцій фінансового менеджменту банку.
8. Опишіть функції організаційного менеджменту банку.
9. Які елементи містить інструментарій банківського менеджменту?
10. Яке головне завдання фінансового менеджменту?
11. Охарактеризуйте сутність поняття «магічний трикутник» цілей банку.
12. Які нормативні документи становлять правову основу банківського менеджменту?
13. Назвіть основні особливості сучасного етапу розвитку банківського менеджменту в Україні.

Питання для самостійного вивчення

1. Особливості менеджменту банків в умовах сучасної економіки України.

Рекомендована література [1, 2, 3, 6, 12].

Тема 2. ОРГАНІЗАЦІЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

1. Сутність і зміст організації банківської діяльності.

2. Принципи організаційного процесу у банку.
3. Типи систем управління банком.
4. Види організаційних структур банківських установ.
5. Причини і фактори зміни організаційної структури банків.
6. Суб'єкти управління банку та їхні повноваження.

Основні терміни та поняття

Організація банку, організаційні структури, органи управління банку, типи систем управління банком, види організаційних структур банку, профіт-центри, фронт-офіс, бек-офіс, хед-офіс, «гуртовий» банк, «роздрібний» банк.

Питання для самоконтролю та перевірки знань

1. У чому полягає зміст і особливості організації банківської діяльності?
 2. В якій організаційно-правовій формі можуть створюватися банки в Україні?
 3. Назвіть найвищий орган управління банку.
 4. Назвіть виконавчий (виконавчі) орган банку.
 5. Назвіть наглядовий (наглядові) орган банку.
 6. Назвіть контрольні органи банку.
 7. Перелічіть функції органів управління та контролю банку.
 8. Які особливості побудови організаційної структури банку за бюрократичного принципу?
 9. Охарактеризуйте функціональну структуру управління банком.
 10. В чому полягає суть дивізійної структури управління банком?
 11. З якою метою створюються у банку адаптивні організаційні структури?
- Перелічіть різновиди адаптивних організаційних структур.
12. Які підрозділи банку називають штабними?
 13. Які підрозділи банку називають лінійними?
 14. Які переваги і недоліки централізованої моделі управління?
 15. Які переваги і недоліки децентралізованої моделі управління?

Питання для самостійного вивчення

1. Суб'єкти управління банку та їхні повноваження.
 2. Сучасні тенденції у формуванні організаційних структур банків.
- Рекомендована література [1, 2, 3, 4, 13].*

Тема 3. СИСТЕМА ПЛАНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

1. Сутність планування у банку.
2. Види планування у банківській установі.
3. Стратегічне планування у банку, його етапи.
4. Тактичне планування. Складання бізнес-плану у банках.
5. Фінансове планування і бюджетування

Основні поняття та терміни

Планування, стратегічне планування, тактичне планування, бюджет банку,

бюджетування, SWOT-аналіз, місія банку, бізнес-план банку.

Питання для самоконтролю та перевірки знань

1. Назвіть основні види банківського планування. Чим вони відрізняються і як взаємопов'язані?
2. Які етапи передбачає процес планування у банку?
3. У чому полягає сутність стратегічного планування у банку?
4. Які види банківських стратегій розробляються в процесі стратегічного планування?
5. У чому полягає сутність ситуаційного аналізу у банку?
6. Що таке SWOT-аналіз? З яких елементів він складається?
7. Що таке місія банку? Які вимоги до її формулювання?
8. Що таке стратегічна ціль банку? Назвіть вимоги до формулювання стратегічних цілей банку.
9. Визначити відмінності між місією та стратегічною ціллю банку.
11. Як називають підхід до стратегічного планування, згідно з яким спочатку здійснюється ситуаційний аналіз, а потім визначається корпоративне бачення?
12. В чому суть оперативного планування у банку?
13. Назвіть основні елементи та етапи складання бізнесплану у банку.
14. Які кількісні показники визначаються при складанні бізнес-плану?
15. Що є результатом фінансового планування у банку?
16. Охарактеризуйте процес бюджетування у банку.
17. Як розраховуються кількісні показники фінансового плану?

Рекомендована література [1, 2, 3, 4, 6, 13].

Тема 4. УПРАВЛІННЯ ВЛАСНИМ КАПІТАЛОМ БАНКУ

1. Суть і призначення власного капіталу банків
2. Визначення адекватності власних коштів банку: Базельська конвенція та вітчизняна практика.
3. Новітні вимоги до визначення адекватності власного капіталу банківських установ.
4. Методи управління власним капіталом банку.

Основні поняття та терміни

Власний капітал банку, функції власного капіталу, методи оцінювання власного капіталу, балансовий капітал, регулятивний капітал, капітал за ринковою вартістю, адекватність власного капіталу, Базельська конвенція, директиви ЄС, управління власним капіталом.

Питання для самоконтролю та перевірки знань

1. У чому полягає сутність та основне завдання капіталу банку?
2. Охарактеризуйте методи оцінювання вартості банківського капіталу.
3. У чому відмінність між вимірюванням капіталу за балансовим методом і

методом регулюючих принципів.

4. Які напрями використання коштів визначають захисну, оперативну і регулюючу функції капіталу?

5. Які фінансові показники використовують нині регулюючі органи для оцінювання адекватності банківського капіталу?

6. У чому відмінність між основним (1 рівня) і додатковим (2 рівня) капіталом?

7. Які основні вимоги НБУ до визначення достатності банківського капіталу?

8. У чому полягає сутність новітніх підходів до визначення адекватності банківського капіталу?

9. У чому полягає необхідність нарощування капіталу для банку?

10. Назвіть методи управління власним банківським капіталом.

11. Визначте внутрішні джерела нарощування банківського капіталу.

12. Вкажіть переваги використання внутрішніх джерел формування капіталу банку з точки зору банківського менеджменту.

13. У чому полягає сутність поняття «оптимальна дивідендна політика»?

14. Визначте зовнішні джерела формування (нарощування) банківського капіталу.

15. Вкажіть недоліки використання зовнішніх джерел формування (нарощування) капіталу банку з точки зору банківського менеджменту.

16. Вкажіть переваги використання зовнішніх джерел формування (нарощування) капіталу банку з точки зору банківського менеджменту.

17. Яким чином банк нарощує свій капітал за рахунок змін у структурі балансу?

18. Як здійснюється поповнення власних коштів банку за методом непрямого ефекту фінансування?

19. У чому суть методики визначення потреби у капіталі через його розподіл між підрозділами банку?

Рекомендована література [2, 4, 6, 7].

Тема 5. УПРАВЛІННЯ ПАСИВАМИ БАНКУ

1. Склад і структура пасивів банку

2. Суть управління банківськими пасивами

3. Політика банку щодо мобілізації ресурсів на фінансових ринках

4. Організація управління зобов'язаннями банків.

Основні поняття та терміни

Банківські пасиви, зобов'язання банку, залучені ресурси, запозичені ресурси, політика банку щодо мобілізації пасивів, організація управління банківськими зобов'язаннями, цінові й нецінові методи управління банківськими пасивами, депозитна політика банку, методи та інструменти управління залученими ресурсами, формування оптимальної структури пасивів

банку.

Питання для самоконтролю та перевірки знань

1. Охарактеризуйте суть терміна «управління пасивами».
2. Яке значення для банківської установи мають зобов'язання?
3. Чим відрізняються основні та «летючі» депозити?
4. Назвіть методи та інструменти управління банківськими пасивами.
5. Що таке депозитна політика банку? Назвіть цілі і завдання депозитної політики банку.
6. Охарактеризуйте цінові та нецінові методи управління банківськими пасивами.
7. Які фактори потрібно враховувати менеджерам банку при залученні ресурсів?
8. Які джерела мобілізації ресурсів є найвигіднішими для банку з фінансової точки зору?
9. Охарактеризуйте методи ціноутворення на банківські депозити.
10. З яких елементів складаються загальні витрати банку на залучення ресурсів?
11. У чому полягає суть поняття «приховані витрати банку на залучення ресурсів»?
12. У чому суть способу визначення вартості банківських ресурсів, відомого як «метод додаткових витрат»?
13. Які заходи у сфері управління пасивами є найвигіднішими для банку у період зниження ринкових процентних ставок?
14. Які заходи у сфері управління пасивами є найвигіднішими для банку у період підвищення ринкових процентних ставок?

Рекомендована література [2, 4, 6].

Тема 6. УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ПОЗАБАЛАНСОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

1. Характеристика активів банку. Сутність управління банківськими активами.
2. Управління кредитним портфелем банку.
3. Кредитна політика банку.
4. Ціноутворення банківських кредитів.
5. Управління портфелем цінних паперів банку.
6. Управління позабалансовою діяльністю банку.

Основні поняття та терміни

Активи, первинні резерви, касові активи, вторинні резерви, дохідні (робочі) активи, капіталізовані активи, інвестиційні активи, високоліквідні, ліквідні і малоліквідні активи, якість активів, показники якості активів, управління кредитним портфелем банку, методи встановлення процентної ставки за кредитом, управління портфелем цінних паперів банку, інвестиційні

стратегії в банку, управління позабалансовою діяльністю банку, механізм сек'юритизації.

Питання для самоконтролю та перевірки знань

1. Перелічіть основні напрями розміщення коштів банківськими установами.
2. За якими критеріями групуються активи?
3. Визначити суть поняття «управління активами».
4. У чому полягають переваги і недоліки зростання касових активів банку з точки зору банківського менеджменту?
5. У чому полягає суть поняття «вторинні резерви» банку?
6. Які активи є «вторинними резервами» банку?
7. Охарактеризуйте основні групи банківських активів з точки зору їхньої ліквідності.
8. Охарактеризуйте основні групи банківських активів з точки зору їхньої дохідності.
9. Чим визначається якість активів банку?
10. Охарактеризуйте показники, які використовуються для оцінювання якості активів банку.
11. Як Ви визначите діяльність банку з управління процесом кредитування?
12. Які є елементи в системі кредитування?
13. Охарактеризуйте організаційну структуру кредитування та назвіть функції її складових.
14. Охарактеризуйте процес банківського кредитування.
15. Які вимоги слід пред'являти до формування кредитної політики банку і в чому полягає її суть?
16. Які підрозділи банку беруть участь в управлінні кредитним процесом?
17. За якими напрямами слід аналізувати кредитний портфель банку?
18. Чим відрізняються різні методи ціноутворення за кредитами?
19. Що містить портфель цінних паперів банку?
20. Яка відмінність між активною і пасивною інвестиційною стратегією банку?
21. Які основні типи портфелів цінних паперів може сформувати банк?
22. Охарактеризуйте різні інвестиційні стратегії банку.
23. Зазначте причини розширення позабалансових операцій банку.
24. У чому полягає суть сек'юритизації?

Рекомендована література [2, 4, 6, 7].

Тема 7. УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ПАСИВАМИ БАНКУ

1. Сутність і зміст концепції інтегрованого підходу до управління активами і пасивами банку (УАП).
2. Стратегії управління активами і пасивами банків.
3. Методи управління активами і пасивами банківських установ.
4. Система аналітичних показників при реалізації інтегрованого підходу до

управління активами і пасивами банку.

Основні поняття та терміни

Управління активами і пасивами банку, фінансові потоки банку, активи і пасиви, чутливі до змін у процентних ставках, збалансована стратегія управління активами-пасивами, незбалансована стратегія управління активами-пасивами, геп-метод, дисбаланс, дюрація, імунізація, валютний метчинг, казначейство, комітет з управління активами і пасивами банку (ALCO), інтегративні показники управління активами і пасивами, аналітичні показники прибутковості, аналітичні показники ризиковості.

Питання для самоконтролю та перевірки знань

1. У чому полягає суть поняття «управління активами-пасивами» у банківському менеджменті?
2. Назвіть принципи управління фінансовими потоками банку.
3. Які активи та пасиви є чутливими до змін у процентних ставках?
4. Чи здатна збалансованість активів та пасивів, які чутливі до змін у процентних ставках, повністю усунути процентний ризик?
5. Визначте переваги та недоліки збалансованої стратегії управління активами-пасивами.
6. Визначте переваги та недоліки незбалансованої стратегії управління активами-пасивами.
7. Назвіть і охарактеризуйте методи управління активами і пасивами банку.
8. Охарактеризуйте поняття «дисбаланс».
9. Охарактеризуйте поняття «кумулятивний дисбаланс».
10. Як вплине підвищення / зниження ринкових процентних ставок на доходи банку за умови наявності у нього позитивного / негативного дисбалансу?
11. Назвіть абсолютні та відносні показники прибутковості банку.
12. Що означає абревіатура ALCO?
13. Назвіть функції та порядок діяльності ALCO.
14. Назвіть функції казначейства банку у процесі управління активами-пасивами.

Питання для самостійного вивчення

1. Організаційна структура управління активами і пасивами банку. Комітет з управління активами та пасивами
Рекомендована література [2, 4, 6, 7, 12].

Тема 8. УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ

1. Сутність, класифікація та методи оцінювання ризиків у банківській діяльності.

2. Організація управління банківськими ризиками.
3. Система ризик-менеджменту в банку.
4. Система управління кредитним ризиком у банківських установах.
5. Методи управління ризиком незбалансованої ліквідності банку.
6. Мінімізація ринкових ризиків у банківській діяльності.

Основні поняття та терміни

Ризики банку, фінансові ризики, функціональні ризики, ризики неліквідності, ринкові ризики, ризик позиції, процентний ризик, хеджування ризиків, управління банківськими ризиками, планування ризиків, деривативи.

Питання для самоконтролю та перевірки знань

1. Які основні види ризиків властиві банківській діяльності?
2. У чому полягає суть управління банківськими ризиками?
3. Охарактеризуйте етапи управління банківськими ризиками.
4. Проаналізуйте методи управління кредитними ризиками банку.
5. Проаналізуйте методи управління ринковими ризиками банку.
6. Що таке ризик неліквідності банку і яким чином банк мінімізує його?
7. У чому полягає сутність хеджування банківських ризиків?
8. Вкажіть на основні відмінності операцій хеджування і страхування банківських ризиків.
9. Охарактеризуйте деривативні інструменти, які використовуються в процесі управління банківськими ризиками.
10. Охарактеризуйте механізм використання форвардних угод для хеджування банківських ризиків.
11. Охарактеризуйте механізм використання фінансових ф'ючерсів для хеджування банківських ризиків.
12. Охарактеризуйте механізм використання своп-угод для хеджування банківських ризиків.

Рекомендована література [1, 2, 6, 9, 10, 14].

Тема 9. УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ БАНКУ

1. Сутність банківської ліквідності, її принципи і функції.
2. Управління ліквідністю у банківських установах.
3. Еволюція підходів до визначення банківської ліквідності.
4. Методи управління ліквідністю банку.
5. Способи визначення потреби банку в ліквідних коштах.

Основні поняття та терміни

Ліквідність банку, ліквідна позиція банку, розрив ліквідності, стратегії управління ліквідністю, способи оцінювання потреби банку в ліквідних коштах, метод джерел і напрямів використання коштів, метод структури коштів,

коефіцієнтний метод, управління ліквідністю на макрорівні.

Питання для самоконтролю та перевірки знань

1. Розкрийте поняття ліквідної позиції банку.
2. Що означає поняття «розрив ліквідності»?
3. Визначте види розриву ліквідності.
4. Назвіть причини нестачі ліквідності у банку.
5. У чому суть «золотого банківського правила» та які недоліки використання цього підходу в сучасній практиці?
6. Охарактеризуйте теорію переміщення, проаналізувавши її переваги і недоліки.
7. Охарактеризуйте підхід до управління ліквідністю банку, відомий як стратегія управління активами.
8. Охарактеризуйте підхід до управління ліквідністю банку, відомий як стратегія управління пасивами.
9. Охарактеризуйте підхід до управління ліквідністю банку, відомий як стратегія управління активами та пасивами.
10. У чому полягають недоліки використання коефіцієнтного методу для оцінювання потреби банку у ліквідних коштах?
11. Охарактеризуйте спосіб оцінювання потреби банку у ліквідних коштах, відомий як метод джерел і напрямів використання коштів.
12. Охарактеризуйте спосіб оцінювання потреби банку у ліквідних коштах, відомий як метод структури коштів.

Рекомендована література [1, 2, 6, 7, 11, 14].

НАВЧАЛЬНІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ

Тема 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ МЕНЕДЖМЕНТУ У БАНКУ

1. Опрацювати лекційний матеріал та рекомендовану літературу.
2. Розглянути питання, винесені на самостійне вивчення.
3. Підготовка доповідей на теми «Фінансова звітність як джерело інформації про управління банком», «Банківські рейтинги».

Тема 2. ОРГАНІЗАЦІЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

1. Опрацювати лекційний матеріал та рекомендовану літературу.
2. Розглянути питання, винесені на самостійне вивчення.
3. Підготовка доповіді на тему «Управління проблемними та неплатоспроможними банками».

Тема 3. СИСТЕМА ПЛАНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

1. Опрацювати лекційний матеріал та рекомендовану літературу.
2. Виконати одне із завдань на вибір (у вигляді аналітичної записки на 2-3 сторінки).
 - Здійснити порівняння місій банків України, які мають бути виокремлені в такі групи: банки з державною власністю, банки з іноземним капіталом, вітчизняні банки.
 - Проаналізувати стратегічні плани одного з комерційних банків України.
 - Здійснити SWOT – аналіз вітчизняного банку.
 - Сформувати місію, цілі, філософію та цінності новостворюваного банку.

Тема 4. УПРАВЛІННЯ ВЛАСНИМ КАПІТАЛОМ БАНКУ

1. Опрацювати лекційний матеріал та рекомендовану літературу.
2. Скласти кросворд на 10 або більше слів до теми.

Тема 5. УПРАВЛІННЯ ПАСИВАМИ БАНКУ

1. Опрацювати лекційний матеріал та рекомендовану літературу.

Тема 6. УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ПОЗАБАЛАНСОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

1. Опрацювати лекційний матеріал та рекомендовану літературу.
2. Здійснити аналіз дотримання вітчизняними банками нормативів кредитного ризику.
3. Проаналізуйте фондовий ринок України з метою визначення найбільш прийнятних об'єктів інвестування.

Тема 7. УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ПАСИВАМИ БАНКУ

1. Опрацювати лекційний матеріал та рекомендовану літературу.
2. Розглянути питання, винесені на самостійне вивчення.
3. Підготуватися до обговорення на практичному занятті проблемного питання:
 - ✓ Проблеми капіталізації банківських установ України.

Тема 8. УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКИМИ РИЗИКАМИ

1. Опрацювати лекційний матеріал та рекомендовану літературу.
2. Вивчення Постанови НБУ № 361 від 02.08.2004 «Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик – менеджменту в банках України».
3. Підготовка доповіді на тему: Проблеми функціонування ФГВФО в Україні».

Тема 9. УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ БАНКУ

1. Опрацювати лекційний матеріал та рекомендовану літературу.

ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕННЯ ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ

1. Яка з перерахованих функцій не є функцією організаційного менеджменту?

- а) мотивація;
- б) планування;
- в) організація;
- г) аналіз.

2. Процес прийняття та обґрунтування поточних управлінських рішень, визначення механізмів його впровадження – це функція банківського менеджменту:

- а) регулювання;
- б) мотивації;
- в) планування;
- г) контролю.

3. До ендогенних факторів банківського менеджменту належить:

- а) постачальники;
- б) кредитори;
- в) персонал;
- г) інфляція.

4. Які з перерахованих факторів банківського менеджменту належать до середовища прямого впливу?

- а) постачальники;
- б) інфляція;
- в) науково-технічний прогрес;
- г) міжнародні події.

5. Які з перерахованих факторів банківського менеджменту належать до середовища непрямого впливу?

- а) постачальники;
- б) вкладники;
- в) науково-технічний прогрес;
- г) конкуренти.

6. Основним завданням управління фінансами в банку є:

- а) зменшити рівень ризику банківських операцій;
- б) збільшити прибутковість;
- в) максимізувати вартість банку;
- г) дотримання нормативів НБУ.

7. Фінансовий менеджмент банку здійснює управління:

- а) організацією систем безпеки банку;
- б) кадровим потенціалом;
- в) інформаційними технологіями;
- г) прибутковістю.

8. Організаційний менеджмент банку здійснює управління:

- а) організацією систем безпеки банку;
- б) капіталом;
- в) ліквідністю;
- г) прибутковістю.

9. Принцип економічності потребує створення такої організаційної структури, яка:

- а) забезпечить виробничу діяльність банку, до якої буде залучено якнайменше персоналу і матеріальних засобів;
- б) має високоефективні механізми контролю і безпеки;

в) регламентує виробничі процеси таким чином, щоб їх можна було реалізувати якнайпростіше і якнайшвидше;

г) прив'язана до того виду діяльності, що здійснює банк.

10. За якої організаційної структури управління нижчий підрозділ одержує вказівки тільки від однієї вищої інстанції?

- а) багатолінійної; б) однолінійної;
в) системи штабних ліній; г) централізованої.

11. Основні форми бюрократичних організаційних структур:

- а) функціональні та дивізійні;
б) централізовані та децентралізовані;
в) дивізійні та матричні;
г) проектні, матричні, конгломерати.

12. Організаційна структура банку, що передбачає організацію діяльності його підрозділів відповідно за видами банківських продуктів, групами споживачів та регіональними ознаками:

- а) функціональна; б) дивізійна;
в) децентралізована; г) конгломерат.

13. Адаптивні організаційні структури поділяються на:

- а) проектні, матричні та конгломерати;
б) централізовані та децентралізовані;
в) дивізійні та матричні;
г) дивізійні та проектні.

14. Орган, який затверджує статут та вносить до нього зміни, визначає організаційну структуру банку та основні напрями діяльності банку, це:

- а) загальні збори акціонерів; б) спостережна рада банку;
в) рада банку; г) правління банку.

15. Ознакою «роздрібного» банку не є:

- а) безпосереднє обслуговування клієнтів;
б) переважно дистанційне обслуговування клієнтів;
в) значні офісні площі;
г) численний операційний персонал.

16. До якого типу організаційної структури належить структура, наведена нижче:



- а) однолінійна система; б) багатолінійна система;
в) система штабних ліній; г) правильної відповіді немає.

17. Який вид планування виробляє ідеї, завдання, підходи?

- а) будь-який вид планування; б) фінансове планування;
в) тактичне планування; г) стратегічне планування.

18. Оберіть правильну послідовність виконання видів планування:

- а) стратегічне → тактичне → фінансове;
 - б) стратегічне → фінансове → тактичне;
 - тактичне → фінансове → стратегічне;
- можливою є будь-яка послідовність.

19. Основною метою стратегічного планування є:

- а) визначення проблемних зон;
- б) ефективне фінансове управління діяльністю персоналу, підрозділів і банківської установи загалом;
- в) розробка, впровадження і розвиток таких нових напрямків банківської діяльності, які забезпечили б збільшення ринкової вартості;
- г) процес встановлення цілей банку на майбутнє і визначення шляхів їхнього досягнення.

20. Основною метою бюджетування є:

- а) визначення проблемних зон;
- б) фінансове управління діяльністю персоналу і банківської установи;
- в) розробка, впровадження й розвиток таких нових напрямків діяльності, які забезпечили б збільшення ринкової вартості;
- г) процес встановлення цілей банку на майбутнє і визначення шляхів їхнього досягнення.

21. Результатом процесу планування є:

- а) детальне відображення стратегічних завдань;
- б) встановлення цілей банку на майбутнє;
- в) створення плану як документа;
- г) визначення проблемних зон.

22. Планування – це:

- а) визначення заходів і завдань щодо виконання стратегії;
- б) процес встановлення цілей банку на майбутнє і визначення шляхів їх досягнення;
- в) управлінський процес підтримки співвідношення між цілями банку і наявними ресурсами;
- г) визначення проблемних зон.

23. Сильною стороною банку в рамках SWOT-аналізу є:

- а) доступ до унікальних ресурсів;
- б) наявність передової технології й сучасного програмного забезпечення;
- в) довіра вкладників;
- г) різке зростання попиту на послугу, яку пропонує банк.

24. Шляхи досягнення конкурентної переваги банку:

- а) лідерство в ціноутворенні, що передбачає економію на затратах і продаж банківських продуктів за цінами, нижчими від середньоринкових;
- б) лідерство щодо якості пропонованих продуктів і послуг, що базуються на пропозиції таких банківських продуктів, які не мають аналогів на ринку чи мають привабливі особливості;
- в) зосередження на визначеній ринковій ніші, для завоювання якої банк може використати перелічені вище два способи;
- г) всі відповіді вірні.

25. Регулятивний капітал визначається як:

- а) поточна курсова вартість випущених акцій помножена на число випущених акцій;
- б) активи, зважені на ступінь ризику за мінусом зобов'язань;
- в) сума акціонерного капіталу, резервів, нерозподіленого прибутку, субординованих зобов'язань;
- г) різниця між акціонерним капіталом та резервами, нерозподіленим прибутком і субординованими зобов'язаннями.

26. Яка із зазначених складових капіталу належить до основного капіталу в Україні?

- а) резерви на випадок невиплат за позиками;
- б) прибуток, спрямований на збільшення статутного капіталу;
- в) довгострокові субординовані зобов'язання;
- г) резерви переоцінки активів.

27. Яка із зазначених складових капіталу належить до додаткового капіталу в Україні?

- а) субординований борг;
- б) прибуток, спрямований на збільшення статутного капіталу;
- в) резервні фонди;
- г) емісійні різниці.

28. Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу банку (Н1) в Україні становить:

- а) 100 млн. грн.; б) 200 млн. грн.; в) 250 млн. грн.; г) 500 млн. грн.

5. Для діючих банків норматив Н2 не може бути меншим, ніж:

- а) 7 %; б) 10%; в) 12 %; г) 15%

29. Норматив достатності основного капіталу Н3 має бути не меншим, ніж:

- а) 2%; б) 5%; в) 6%; г) 7%.

30. До якого джерела мобілізації банківського капіталу належить злиття банків:

- а) методу непрямого ефекту;
- б) змін у структурі балансу;
- в) за рахунок власних джерел;
- г) за рахунок залучених джерел.

31. Вид капіталу, що використовується органами банківського нагляду для розрахунку економічних нормативів діяльності банків:

- а) балансовий;
- б) регулятивний;
- в) статутний;
- г) резервний.

32. До банківських пасивів не належать:

- а) строкові депозити;
- б) позики одержані від НБУ;
- в) позики надані фізичним особам;
- г) позики одержані від інших банків.

33. Які із зазначених ресурсів належать до депозитних?

- а) позики НБУ;
- б) банківські векселі;
- в) депозити до запитання;
- г) нерозподілений прибуток.

34. Які із зазначених ресурсів належать до недепозитних?

- а) строкові депозити;
- б) позики НБУ;
- в) ощадні депозити;
- г) нерозподілений прибуток.

35. До неконтрольованих факторів, які впливають на залучення ресурсів

комерційного банку належать:

- а) прибутковість;
- б) поведінка конкурентів;
- в) поведінка клієнтів;
- г) нормативи регулюючих органів.

36. Установлення відсоткової ставки за депозитами залежно від мінімального залишку на рахунку отримало назву:

- а) «витрати плюс прибуток»;
- б) ціноутворення на основі ринкових процентних ставок;
- в) «умовне» ціноутворення;
- г) ціноутворення, спрямоване на залучення клієнтів з більш високими доходами.

37. Оптимальна структура капіталу передбачає формування такої його структури, за якої забезпечується:

- а) максимізація прибутку;
- б) мінімізація ризику;
- в) правильними є варіанти 1) та 2);
- г) зростання ринкової вартості.

38. Джерелами формування власного капіталу банку у формі акціонерного товариства відносяться:

- а) міжбанківський кредит;
- б) емісія акцій;
- в) видача банківських векселів;
- г) залучення строкових депозитів від юридичних осіб.

39. Фінансовий звіт, що містить інформацію про власні і залучені фінансові ресурси комерційного банку за джерелами їх формування та напрями розміщення цих ресурсів:

- а) Звіт про фінансові ресурси;
- б) Звіт про власний капітал;
- в) Баланс;
- г) Аналітичний звіт про власні і залучені ресурси та напрями їх використання.

40. Які із зазначених банківських активів належать до доходних?

- а) кошти на кореспондентських рахунках у комерційних банках;
- б) міжбанківські кредити терміном до 7 днів;
- в) кредити населенню та організаціям;
- г) банкноти і монети в касі.

ІНДИВІДУАЛЬНІ НАУКОВО-ДОСЛІДНІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ

ІНДЗ – вид самостійної індивідуальної роботи студента науково-дослідницького характеру, яке використовується в процесі вивчення програмного матеріалу навчальної дисципліни.

За весь період вивчення дисципліни кожен студент виконує тільки одне ІНДЗ з переліку запропонованих (за номером по списку в журналі) та представляє його у формі презентації (5-10 слайдів) на практичних заняттях.

Мета індивідуального науково-дослідного завдання – самостійне вивчення частини програмного матеріалу, систематизація, поглиблення, узагальнення, закріплення та практичне застосування знань студента з навчального курсу та розвиток навичок самостійної роботи.

Зміст індивідуального науково-дослідного завдання – це завершена науково-дослідна робота в межах навчальної програми курсу, яка виконується на основі знань, отриманих у процесі лекційних та семінарських занять, а також самостійного опрацювання матеріалу.

Перелік індивідуальних науково-дослідних завдань

1. На основі даних офіційних сайтів Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб визначте:

- Обсяг коштів, які були відшкодовані фізичним особам в 2008–2009 рр. Яким було навантаження на ФГВФО?
- Яка частка депозитів в кожному з банків була повернута вкладникам?
- Яким був відсоток повернутих вкладів до загальної суми вкладів в кожному банку?

2. На основі даних офіційних сайтів Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб визначте:

- Обсяг коштів, які були відшкодовані фізичним особам в 2010-2014 рр. Яким було навантаження на ФГВФО?
- Яка частка депозитів в кожному з банків була повернута вкладникам?
- Яким був відсоток повернутих вкладів до загальної суми вкладів в кожному банку?

3. На основі даних офіційних сайтів Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб визначте:

- Обсяг коштів, які були відшкодовані фізичним особам в 2015-2020 рр. Яким було навантаження на ФГВФО?
- Яка частка депозитів в кожному з банків була повернута вкладникам?
- Яким був відсоток повернутих вкладів до загальної суми вкладів в кожному банку?

4. *Визначте причини банкрутства банків та класифікуйте їх за різними критеріями.*

- Проаналізуйте причини банкрутства банків в Україні з 2008 р.
- Чи були серед банків-банкрутів банки з іноземним капіталом?
- Що відбулося з власним капіталом банків-банкрутів?
- Чи можна було передбачити банкрутства цих банків? Відповіді обґрунтуйте.

5. *Ознайомтесь з основними напрямими реформування банківської системи України та дайте відповіді на поставлені питання з відповідним обґрунтуванням.*

«Головними цілями реформи банківської системи є забезпечення фінансової стійкості банківського сектору та макроекономічної стабільності, активізація банківської системи для стимулювання економічного зростання, подальше використання стандартів ЄС та міжнародного досвіду в діяльності української банківської системи, а також вдосконалення нагляду.

Предбачено скорочення персоналу центрального банку, підвищення вимог до капіталу банків, скорочення можливостей щодо дострокового вилучення депозитів, а також формування мегарегулятора, який буде вирішувати завдання «антибанкрутного» нагляду за всім фінансовим ринком.

В рамках реформування НБУ здійснює нагляд і контроль за діяльністю кредитних спілок, кредитних бюро та ломбардів, страхових компаній. НБУ збільшив мінімальний регулятивний капітал до 200 млн грн. та виділив окрему групу системно важливих банків, для якої встановлені більш жорсткі вимоги до нормативів капіталу та ліквідності, але які зможуть сподіватися на більш системну і якнайшвидшу стабілізаційну допомогу з боку НБУ в період криз.

Як найбільш пріоритетний механізм капіталізації розглядають злиття і поглинання банків. Пріоритетними напрямками для розвитку кредитування стануть інвестиційні кредити, кредитування малого і середнього бізнесу та іпотечне кредитування. НБУ має намір працювати над здешевленням банківських позик. Також в планах НБУ збільшення суми і частки депозитів гривні до 80% всіх депозитів фізичних осіб.

НБУ ставить на меті нарощування частки іноземного капіталу в банківській системі до 50% і зменшення ролі держави в банківському секторі до рівня нижче за 10%»

- Як Ви оцінюєте основні напрямки реформування банківської системи України?
- Чи правильним є укрупнення банківської системи України?
- Як Ви оцінюєте присутність іноземного капіталу в банківській системі України та відповідно плани щодо його нарощення?
- Чи варто зменшувати частку державних банків на банківському ринку України? Відповіді обґрунтуйте.

6. Проаналізуйте контроль і нагляд НБУ за діяльністю небанківських фінансово-кредитних установ.

7. Проаналізуйте динаміку процентних ставок за депозитами в Україні упродовж 2018-2020 рр. Зазначте причини та наслідки суттєвого зниження ставок.

8. Проаналізуйте динаміку процентних ставок за кредитами в Україні упродовж 2018-2020 рр. Зазначте причини та наслідки виявлених змін.

9. Системно важливі банки в Україні.

• Проаналізуйте критерії віднесення банків до системно важливих в Україні.

• Які банки в Україні відносять до системно важливих?

• Проаналізуйте особливості застосування економічних нормативів щодо системно важливих банків.

• Чи варто диференціювати значення економічних нормативів залежно від розміру банку з огляду на важливість збереження конкурентного середовища?

10. На основі даних НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision> проаналізуйте станом на кінець кожного року (2016-2020 р.) такі показники:

• Кількість банків.

• З них: з іноземним капіталом.

• У т. ч. зі 100 % іноземним капіталом.

Розрахуйте абсолютні та відносні відхилення. Результати оформіть в таблиці Ексел та зробіть відповідні висновки.

11. На основі даних сайту НБУ [https://bank.gov.ua/files/stat/Ratios by Banks 2020-12-01.xlsx](https://bank.gov.ua/files/stat/Ratios%20by%20Banks%202020-12-01.xlsx) на прикладі обраного на ваш вибір системно важливого банку проаналізуйте виконання/невиконання усіх економічних нормативів банком станом на останню дату.

12. На основі даних НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision> проаналізуйте станом на кінець кожного року (2016-2020 р.) такі показники:

• Обсяг і структуру активів.

• Обсяг і структуру пасивів.

Розрахуйте абсолютні та відносні відхилення. Результати оформіть в таблиці Ексел та зробіть відповідні висновки.

13. На основі даних НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision->

statist/data-supervision проаналізуйте станом на кінець кожного року (2016-2020 р.) такі показники:

- Рентабельність активів.
- Рентабельність капіталу.

Розрахуйте абсолютні та відносні відхилення. Результати оформіть в таблиці Excel та зробіть відповідні висновки.

14. На основі даних НБУ https://bank.gov.ua/files/stat/FG_2020-11-01.xlsx визначте розподіл вкладів фізичних осіб серед банківських установ (10 банків з найбільшими вкладами).

- Побудуйте діаграму із зазначенням банків і частки вкладів.
- Визначте по кожному банку частку вкладів, які ФГВФО потенційно зможе повернути в разі банкрутства банку.

15. На основі даних НБУ https://bank.gov.ua/files/stat/Kil_pidr_2020-10-01.xlsx проаналізуйте динаміку кількості структурних підрозділів банків в Україні у 2008-2020 р.

- Визначте 10 банків з найбільшою кількістю відділень.
- Обґрунтуйте основні причини зменшення кількості структурних підрозділів банків в Україні упродовж останніх років.

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Банківський менеджмент: інноваційні концепції та моделі: монографія / за наук. ред. Л. О. Примостка. К.: КНЕУ, 2017. 384 с.
2. Банківський менеджмент: навчальний посібник / В. В. Зянько, Н. О. Коваль, І. Ю. Єпіфанова. 2-ге вид., доп. Вінниця: ВНТУ, 2018. 126 с.
3. Банківський менеджмент: Підручник / За ред. О. А. Кіріченка, В. І. Міщенко. К.: Знання, 2010. 831 с.
4. Версаль Н. І. Основи банківського менеджменту: практикум: навч. посіб. К.: Фітосоціоцентр, 2013. 184 с.
5. Версаль Н. І. Фінансовий менеджмент у банку: практикум. К.: ЦП «Компринт», 2015. 144 с.
6. Довгань Ж. М. Менеджмент у банку: підруч. Тернопіль: Економічна думка, 2017. 512 с.
7. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України № 368 від 28.08.2001 р. (із змінами та доповненнями). URL: <http://zakon.nau.ua>.
8. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Постанова правління НБУ від 24 жовтня 2011 року № 373. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text>
9. Кредитний ризик комерційного банку: навч. посібник / за ред. В. В. Вітлінського. К.: Знання, 2015. 251 с.
10. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик – менеджменту в банках України: Постанова НБУ № 361 від 02.08.2004 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0361500-04#Text>
11. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: постанова Національного банку від 17 вересня 2015 року № 615. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15>
12. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент банку: Навч. посіб. К.: КНЕУ, 2014. 380 с.
13. Про банки і банківську діяльність: Закон України № 2121-III від 07.12.00 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
14. Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: Постанова НБУ № 189 від 14.05.2003 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500-20>

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»...	4
РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО ВИВЧЕННЯ ТЕОРЕТИЧНОГО КУРСУ.....	6
Тема 1. Теоретичні основи менеджменту у банку	6
Тема 2. Організація банківської діяльності	6
Тема 3. Система планування банківської діяльності	7
Тема 4. Управління власним капіталом банку	8
Тема 5. Управління пасивами банку	9
Тема 6. Управління активами та позабалансовою діяльністю банку	10
Тема 7. Управління активами та пасивами банку	11
Тема 8. Управління банківськими ризиками	12
Тема 9. Управління ліквідністю банку	13
НАВЧАЛЬНІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ.....	15
ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕННЯ ПІДСУМКОВОГО	
КОНТРОЛЮ.....	17
ІНДЗ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ.....	22
РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА.....	26

Навчально-методичне електронне видання

Матвійчук Наталія Миколаївна

БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методичні рекомендації до самостійної роботи

Обсяг 1,28 обл.-вид. арк.