

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
МИКОЛАЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ ТА УПРАВЛІННЯ
ОБЛІКОВО-ФІНАНСОВИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

методичні рекомендації

для практичних занять здобувачів другого (магістерського) рівня вищої освіти ОПП «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» денної форми здобуття вищої освіти

МИКОЛАЇВ

2022

УДК 336.71+65-01
Б23

Друкується за рішенням науково-методичної комісії обліково-фінансового факультету Миколаївського національного аграрного університету від 17.02.2022 р., протокол № 7.

Укладачі:

- Т. І. Лункіна – доктор екон. наук, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Миколаївський національний аграрний Університет
- А. В. Бурковська - канд. екон. наук., доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Миколаївський національний аграрний університет.

Рецензенти:

- М. В. Дубініна - д-р екон. наук. професор, професор кафедри обліку і оподаткування, Миколаївський національний аграрний університет;
- Д. В. Калнауз – керівник відділення Миколаївське РУ АТ КБ «ПриватБанк».

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
Приклад розв'язання задач.....	7
Завдання для магістрів з дисципліни «Банківський менеджмент»	
Задача 1.....	8
Задача 2.....	10
Задача 3.....	11
Задача 4.....	12
Задача 5.....	13
Задача 6.....	14
Задача 7.....	15
Задача 8.....	16
Задача 9.....	17
Задача 10.....	18
Задача 11.....	19
Задача 12.....	20
Задача 13.....	21
Задача 14.....	22
Задача 15.....	23
Задача 16.....	24
Задача 17.....	25
Задача 18.....	26

Задача 19.....	27
Задача 20.....	28
Задача 21.....	29
Задача 22.....	30
Задача 23.....	31
Задача 24.....	32
Задача 25.....	33
Задача 26.....	34
Задача 27.....	35
Задача 28.....	36
Задача 29.....	37
Задача 30.....	38
Задача 31.....	39
Задача 32.....	40
Задача 33.....	41
Задача 34.....	42
Задача 35.....	43
Задача 36.....	44
Задача 37.....	45
Задача 38.....	46
Задача 39.....	47
Задача 40.....	48
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ.....	49

ВСТУП

Для стимулювання економічного зростання країни необхідна ефективно діюча банківська система. Адже і на виробничі, і на соціальні процеси в країні активно впливають банки. Основними напрямками якісного управління банківською установою в умовах адаптації до сучасних цифрових, інформаційних, комунікаційних технологій є збільшення її прибутковості та зниження ризику.

Дисципліна «Банківський менеджмент» передбачає формування у здобувачів вищої освіти системи знань щодо сучасної методології управління банком в умовах розвитку фінансових ринків на основі впровадження науково обґрунтованих підходів. Опанування тем дисципліни дозволяє сформувати визначену систему компетентностей та досягти програмних результатів навчання з дисципліни.

Зміст дисципліни «Банківський менеджмент» згідно з програмою розкривається у таких темах:

1. Сутність банківського менеджменту і його особливості.
2. Організація банківської діяльності.
3. Процес планування банківської діяльності.
4. Управління власним капіталом банку.
5. Управління пасивами банку.
6. Управління активами банку.
7. Управління активами і пасивами банку.
8. Управління банківськими ризиками.
9. Управління ліквідністю банку.

Об'єктом дисципліни є системи і процеси банківського менеджменту в умовах розвитку фінансових ринків.

Предметом вивчення дисципліни є теоретико-методологічні та організаційні аспекти управління банківською установою в сучасних умовах розвитку фінансових ринків.

Завдання вивчення курсу: довести до здобувачів вищої освіти розуміння сутності, мети і провідних засад банківського менеджменту, ознайомити із можливостями організаційної побудови системи управління банком, визначити роль планування в системі управління та ознайомити із методологією стратегічного і оперативного планування в банку, сформувати системний підхід до управління ризиками та прибутковістю, активами, зобов'язаннями, капіталом, навчити застосуванню методичного інструментарію управління фінансами в банку, виховати здатність до творчого пошуку в напрямі удосконалення управління фінансовими аспектами банківської діяльності.

Завданням є не тільки підготувати сучасного фахівця теоретично, а і навчити його аналізувати реальні економічні процеси і тенденції розвитку, прогнозувати майбутнє та впливати на нього.

Виконання поставлених завдань потребує наполегливого самостійного вивчення теоретичного навчального матеріалу і вироблення практичних навичок його використання. Для студентів дібрано задачі для практичних занять, які допоможуть поглибити знання із зазначеного курсу. Здобувачі вищої освіти повинні продемонструвати своє вміння застосовувати отримані теоретичні знання при розв'язанні практичних задач.

ПРИКЛАД РОЗВ'ЯЗАННЯ ЗАДАЧ:

ЗАДАЧА

Розрахувати прибутковість банківських активів (ROA), якщо:

- розмір чистого прибутку банку становить 250 млн грн
- величина активів банку - 1050 млн грн.

РОЗВ'ЯЗАННЯ :

Прибутковість банківських активів (ROA) показує, скільки чистого прибутку дає одиниця активів банку. Прибутковість банківських активів розрахуємо за формулою:

$$ROA = ЧП : А, \text{ де}$$

ЧП – чистий прибуток банку (він дорівнює в задачі 250 млн грн);

А – активи банку (вони дорівнюють в задачі $A = 1050$ млн грн).

Рахуємо прибутковість банківських активів:

$$ROA = 250 : 1050 = 0,238$$

Отже, одиниця активів банку принесе майже 24% чистого прибутку

ВІДПОВІДЬ:

$$ROA = 23,8\%.$$

ЗАДАЧІ ДЛЯ МАГІСТРІВ

З ДИСЦИПЛІНИ

«БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

ЗАДАЧА № 1

П'ять банківських установ розташовані в ряду. У кожній – лише один керуючий, який відрізняється від інших:

- за національністю (українець, румун, литовець, грузин, таджик);
- має візитівки одного кольору (рожевий, чорний, жовтий, синій, зелений);
- споживає лише один напій (чай, кава, вода, квас, ряжанка);
- має одну секретарку (Галина, Софія, Анна, Олена, Марія);
- має в кабінеті одну рослину (троянда, кактус, пальма, фікус, орхідея).

З'ясуйте, у кабінеті якого керівника є орхідея, якщо:

- 1) Керуючий із жовтими візитівками – таджик.
- 2) Українець – керуючий першим банком.
- 3) У грузина є кактус.
- 4) Той, у кого секретарка Олена стоїть біля того, хто має пальму.
- 5) Румун п'є квас.
- 6) Той, у кого троянда, стоїть біля того, в кого секретарка Галина.
- 7) Керівник із чорними візитівками стоїть ліворуч того, що з зеленими.
- 8) Той, у кого секретарка Марія, п'є ряжанку.
- 9) Керівник із чорними візитівками п'є каву.
- 10) Українець стоїть біля керівника з синіми візитівками.
- 11) В кого секретарка Софія, має фікус.
- 12) Литовець має секретарку на ім'я Анна.
- 13) Керівник середнього в ряду банку п'є воду.
- 14) Керівник із рожевими візитівками має секретарку Галину.
- 15) Той, у кого секретарка Олена – сусід того, хто п'є чай.

РОЗВ'ЯЗАННЯ І ВІДПОВІДЬ:

Номер банку у ряду	1 банк	2 банк	3 банк	4 банк	5 банк
Національність керівника					
Колір візитівки					
Напій					
Ім'я секретарки					
Рослина					

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ:

1. Бурковська А. В., Павленко В. О. Використання акредитивної форми розрахунків в Україні. *ModernEconomics*. 2020. №24. С.39-44.
2. Caruso D., Lunkina T. I., Burkovska A. V., Burkovska A. I. Assessment of the Influence of the National bank of Ukraine Monetary Policy on Food Security of the State. (Оцінка впливу монетарної політики Національного банку України на продовольчу безпеку держави). *Accounting and Finance*. 2020. № 4 (90). P. 45-51.
2. Бурковська А. В., Паламарчук В. С. Стан і перспективи українського ринку лізингу. *Науковий вісник Івано-Франківського національного технічного університету нафти і газу. Серія "Економіка та управління в нафтовій і газовій промисловості"*. 2020. №1 (21). С. 133-142.
3. Бурковська А. В., Хоренженко В. В. Розвиток фінтех-індустрії у кризовий період. *Modern Economics*. 2020. №20. С.36-40.
4. Бурковська А. В., Лященко Н. В. Місце криптовалюти у фінансово-економічній системі. *Modern Economics*. 2019. №18. С.20-25.
5. Бурковська А. В., Шевченко В. М. Особливості валютного регулювання в Україні. *Modern Economics*. 2019. №17. С.50-54.
6. Бурковська А. В., Мікуляк К. А. Прогнозування конкурентоспроможності комерційних банків у сучасних умовах. *Modern Economics*. 2017. №1. С.9-17.
7. Бурковська А. В., Сацура О. Ф. Determination and providing of financial firmness of commercial bank of Ukraine. (Визначення та забезпечення фінансової стійкості комерційного банку України). *Modern Economics*. 2017. №3. С.31-40.
8. Бурковська А. В., Кушнарєва А. А. Аналіз фінансових результатів діяльності банківської системи України. *Наукові праці: науково-методичний журнал Чорноморського національного університету. Серія: Економіка*. 2017. Т. 302, Вип. 290. С. 20-26.
9. Бурковська А. В., Малиновська І. О. Стан розвитку активних операцій в банківській системі України. *Наукові праці: науково-методичний журнал Чорноморського національного університету. Серія: Економіка*. 2017. Т. 302, Вип. 290. С. 27-33.

10. Бурковська А. В., Сидорчук Я. Ю. Сутність, сучасний стан та напрями покращення управління ліквідністю банківської системи України. *Наукові праці: науково-методичний журнал Чорноморського національного університету. Серія: Економіка*. 2017. Т. 302. Вип. 290. С. 33-36.

14. Про валюту і валютні операції : закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII (зі змінами та доповненнями). URL : <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-8>.

15. Про Національний банк України : закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV (зі змінами та доповненнями). URL : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.

16. Про депозитарну систему України : закон України від 06.07.2012 р. № 5178-VI. URL : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/5178-17>

17. Про фінансовий лізинг : закон України 16.12.1997 р. № 723/97-ВР (в новій редакції від 16.01.2004 р. №1381-15). URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/723/97-%D0%B2%D1%80>

18. Про банки і банківську діяльність : закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III (зі змінами та доповненнями). URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

19. Офіційний сайт Верховної ради України. URL : <http://portal.rada.gov.ua>.

Навчальне видання

БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методичні рекомендації

Укладачі: Лункіна Тетяна Іванівна

Бурковська Алла Валентинівна

Формат 60x84 1/16. Ум. друк. арк. 2

Тираж 50 прим. Зам. № ____

Надруковано в видавничому відділі
Миколаївського національного аграрного університету
54020, м. Миколаїв, вул. Георгія Гонгадзе, 9