

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ ТА НАУКИ УКРАЇНИ
МИКОЛАЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Обліково-фінансовий факультет
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ:

методичні рекомендації для тестового контролю знань
здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня вищої освіти
ОПП «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
денної форми здобуття вищої освіти

Миколаїв
2024

УДК 336.71+65-01
Б23

Друкується за рішенням науково методичної комісії обліково-фінансового факультету Миколаївського національного аграрного університету від «24» грудня 2024 р. протокол № 4.

Укладач:

А. В. Бурковська – кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів банківської справи та страхування, Миколаївський національний аграрний університет

Рецензенти:

М. В. Дубініна – д-р екон. наук, професор кафедри обліку і оподаткування МНАУ;

Д. В. Калнауз – заступник начальника Миколаївського Територіального управління публічного акціонерного товариства «Банк ВОСТОК».

© Миколаївський національний аграрний університет, 2024

ЗМІСТ

Вступ.....	4
Склад обсяг і терміни виконання змістових модулів.....	5
Питання тестового контролю знань	6
Змістовий модуль 1. Система банківського менеджменту.....	6
Тема 1: Сутність банківського менеджменту і його особливості.....	6
Тема 2: Організація банківської діяльності.....	8
Тема 3. Процес планування банківської діяльності.....	10
Змістовий модуль 2. Процеси управління в банку	14
Тема 4. Управління власним капіталом банку.....	14
Тема 5. Управління пасивами банку.....	17
Тема 6. Управління активами банку	19
Тема 7. Управління активами і пасивами банку	22
Тема 8. Управління банківськими ризиками	24
Тема 9. Управління ліквідністю банку	27
Схема поточного і підсумкового контролю знань.....	30
Список рекомендованої літератури.....	31

ВСТУП

Навчальна дисципліна «Банківський менеджмент» є обов'язковою компонентою ОПП «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» другого (магістерського) рівня вищої освіти, відноситься до дисциплін циклу професійної підготовки та є складовою навчального плану.

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

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

Мета дисципліни - формування у здобувачів вищої освіти системи знань щодо сучасної методології управління банком в умовах розвитку фінансових ринків на основі впровадження науково обґрунтованих підходів.

Основні завдання вивчення навчальної дисципліни:

- 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.

Самостійна робота здобувачів вищої освіти повинна бути направлена на поглиблене вивчення окремих тем, питань, нормативних документів, Законів України, інструкцій, додаткової літератури, що впливатиме на розширення їх фінансового кругозору.

СКЛАД ОБСЯГ І ТЕРМІНИ ВИКОНАННЯ ЗМІСТОВИХ МОДУЛІВ

Змістові модулі курсу			Найменування тем	Розподіл освітнього часу			Термін виконання, тиждень	Термін контрольного заходу
№	Обсяг, кредит	Сума балів		ЛК	ПЗ	СР		
1	1,7	15-25	Сутність банківського менеджменту і його особливості	6	2	10	1-2	2
			Організація банківської діяльності	4	2	10	3-4	4
			Процес планування банківської діяльності	4	2	10	5-6	6
Разом 1 змістовий модуль (50год., 41,7%)				14	6	30	X	X
2	2,3	21-35	Управління власним капіталом банку	4	2	5	7-8	8
			Управління пасивами банку	4	2	5	9-10	10
			Управління активами банку	4	2	6	11-12	12
			Управління активами і пасивами банку	4	2	6	13-14	14
			Управління банківськими ризиками	4	2	6	12-13	13
			Управління ліквідністю банку	4	2	6	14-15	15
Разом 2 змістовий модуль (70год., 58,3%)				24	12	34	X	X
	4,0	36-60	Всього 120 год. (100%)	38	18	64	X	X

ПИТАННЯ ТЕСТОВОГО КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ

Змістовий модуль 1. Система банківського менеджменту

Тема 1. Сутність банківського менеджменту і його особливості

Питання 1. Об'єктом управління банківського менеджменту є:

- a) Банківська діяльність;
- b) Банківські операції;
- c) Технічні прийоми.

Питання 2. Пріоритетним завданням банківського менеджменту є:

- a) Організація виконання фіскальної функції;
- b) Організація процесу кредитування;
- c) Максимізація ринкової вартості банківського бізнесу.

Питання 3. Головною метою банківської діяльності є:

- a) Зменшення фінансової інклюзії;
- b) Отримання прибутку;
- c) Вирішення соціальних проблем.

Питання 4. На якість банківського менеджменту впливають такі чинники:

- a) Стыль керівництва, уміння передбачати зміни, компетентність у визначенні стратегії та управлінських функцій, методи подолання конкуренції, структура банку;
- b) Організаційна структура і розмір банку, ефективність застосування методів управління, уміння вчасно реагувати та координувати діяльність, категорії клієнтів банку;
- c) Методи подолання конкуренції, лідерство, інтуїція, компетентність персоналу, категорії позичальників.

Питання 5. За напрямками діяльності банківський менеджмент поділяється на:

- a) Організаційний і фінансовий;
- b) Фінансовий і контролюючий;
- c) Організаційний, фінансовий і системний.

Питання 6. Організаційний менеджмент банківської установи управляє:

- a) Кадровим потенціалом;
- b) Прибутковістю;
- c) Додатковим капіталом.

Питання 7. Фінансовий менеджмент банківської установи управляє:

- a) Банківськими ризиками;
- b) Кадровим потенціалом;
- c) Банківською безпекою.

Питання 8. Організаційний менеджмент банківської установи не управляє:

- a) Процесом планування;
- b) Інформаційними технологіями;
- c) Кадровим потенціалом.

Питання 9. Фінансовий менеджмент банківської установи не управляє:

- a) Ліквідністю та резервами;
- b) Кадровим потенціалом;
- c) Активами і зобов'язаннями.

Питання 10. До основних принципів банківського менеджменту відносяться:

- a) Спрямованість дій на досягнення конкретної мети;
- b) Комплексність процесу управління, який включає планування, аналіз, регулювання і контроль;
- c) Гнучкість організаційної структури управління, що дає можливість вирішувати функціональні та управлінські задачі.

Тема 2. Організація банківської діяльності

Питання 1. Суб'єктом управління банківського менеджменту є:

- a) Головний бухгалтер;
- b) Інженер з техніки безпеки;
- c) Працівник операційного відділу.

Питання 2. До ендогенних факторів банківського менеджменту належить:

- a) Персонал;

- b) Кредитори;
- c) Інфляційні процеси.

Питання 3. Вкажіть фактор банківського менеджменту, що належить до середовища прямого впливу:

- a) Науково-технічний прогрес;
- b) Постачальники;
- c) Інфляційні процеси.

Питання 4. Вкажіть фактор банківського менеджменту, що належить до середовища непрямого впливу:

- a) Науково-технічний прогрес;
- b) Постачальники;
- c) Депоненти.

Питання 5. Яка з функцій не відноситься до функцій фінансового менеджменту?

- a) Мотивація;
- b) Планування;
- c) Аналіз інформації.

Питання 6. Яка з функцій не відноситься до функцій організаційного менеджменту?

- a) Аналіз інформації;
- b) Мотивація;
- c) Контроль.

Питання 7. Яка з функцій є функцією організаційного менеджменту?

- a) Організація;
- b) Аналіз інформації;
- c) Регулювання.

Питання 8. Яка з функцій є функцією фінансового менеджменту?

- a) Організація;
- b) Регулювання;
- c) Мотивація.

Питання 9. Процес визначення цілей банку на майбутнє і розробка шляхів їхнього досягнення – це функція:

- a) Мотивація;
- b) Регулювання;
- c) Планування.

Питання 10. Процес прийняття і обґрунтування поточних управлінських рішень, визначення механізмів його впровадження – це функція:

- a) Планування;
- b) Регулювання;
- c) Мотивація.

Питання 11. За якої організаційної структури управління нижчий підрозділ отримує вказівки тільки від однієї вищої інстанції?

- a) Однолінійної;

- b) Багатолінійної;
- c) Системи штабних ліній.

Питання 12. За якої організаційної структури управління, незважаючи на підпорядкованість відділів одній інстанції, вони можуть одержувати спеціальні вказівки від інших інстанцій і звітувати їм?

- a) Однолінійної;
- b) Багатолінійної;
- c) Системи штабних ліній.

Питання 13. За якої організаційної структури управління відділи виконують штабні функції?

- a) Однолінійної;
- b) Багатолінійної;
- c) Системи штабних ліній.

Тема 3. Процес планування банківської діяльності.

Питання 1. Процес планування – це:

- a) Управління співвідношенням між цілями банку і наявними ресурсами;
- b) Встановлення цілей банку на майбутнє і визначення шляхів їх досягнення;
- c) Визначення заходів і завдань щодо виконання стратегій.

Питання 2. Результатом процесу планування є:

- a) Створення плану як документа;
- b) Детальне відображення стратегічних завдань;
- c) Установлення цілей банку на майбутнє.

Питання 3. Який вид планування орієнтований на виконання певного завдання короткострокового характеру?

- a) Фінансове планування;
- b) Тактичне планування;
- c) Стратегічне планування.

Питання 4. Який вид планування виробляє ідеї, завдання, підходи?

- a) Фінансове планування;
- b) Тактичне планування;
- c) Стратегічне планування.

Питання 5. Оберіть правильну послідовність виконання видів планування:

- a) Тактичне → фінансове → стратегічне;
- b) Стратегічне → фінансове → тактичне;
- c) Стратегічне → тактичне → фінансове.

Питання 6. Основна мета стратегічного планування – це:

- a) Встановлення цілей банку на майбутнє і визначення шляхів його досягнення;
- b) Ефективне фінансове управління діяльністю персоналу, підрозділів і банку загалом;

- c) Розробка, впровадження і розвиток таких нових напрямків банківської діяльності, які б забезпечили збільшення ринкової вартості.

Питання 7. Основна мета бюджетування – це:

- a) Встановлення цілей банку на майбутнє і визначення шляхів його досягнення;
- b) Ефективне фінансове управління діяльністю персоналу, підрозділів і банку загалом;
- c) Розробка, впровадження і розвиток таких нових напрямків банківської діяльності, які б забезпечили збільшення ринкової вартості.

Питання 8. Етапами розробки бізнес-плану є:

- a) Аналіз економічної, демографічної, конкурентної ситуації в регіоні та позиції банку на регіональному фінансовому ринку;
- b) Формулювання завдань банку на рік і планування контрольних показників;
- c) Здійснення коректування рішень і стратегій.

Питання 9. Результатом фінансового планування є:

- a) Фінансова модель і плани банківських операцій, бюджет банку і розрахунок прогнозних показників;
- b) Презентація глобального бачення кінцевих цілей діяльності керівництва банку;
- c) Презентація глобального бачення кінцевих цілей діяльності персоналу банку.

Питання 10. Місія банку – це:

- a) Аналіз сильних і слабких сторін, загроз і можливостей;
- b) Загальнобанківська філософія, те, чим банк хоче стати в майбутньому і чого прагне;
- c) Концептуальна основа діяльності банку, яка визначає його пріоритетні цілі, завдання і шляхи їхнього досягнення та відрізняє банк від конкурентів.

Змістовий модуль 2. Процеси управління в банку

Тема 4. Управління власним капіталом банку

Питання 1. Власний капітал банківської установи за організаційно-правовою формою діяльності поділяють на:

- a) Державний, колективний, приватний;
- b) Національний, резервний;
- c) Акціонерний, пайовий.

Питання 2. Власний капітал банківської установи за формою власності поділяють на:

- a) Державний, колективний, приватний;
- b) Національний, резервний;
- c) Акціонерний, пайовий.

Питання 3. Який капітал є основою при визначенні забезпечення банку власними коштами як у міжнародній, так і у вітчизняній практиці?

- a) Балансовий;

- b) Ринковий;
- c) Регулятивний.

Питання 4. Регулятивний капітал визначається за вимогами органів регулювання як:

- a) Різниця між акціонерним капіталом, резервами, нерозподіленим прибутком, субординованими зобов'язаннями та іншим;
- b) Сума акціонерного капіталу, резервів, нерозподіленого прибутку, субординованих зобов'язань та іншого;
- c) Поточна курсова вартість випущених акцій помножена на число випущених акцій.

Питання 5. Ринкова вартість капіталу визначається як:

- a) Поточна курсова вартість випущених акцій помножена на число випущених акцій;
- b) Різниця між ринковою вартістю активів і ринковою вартістю зобов'язань;
- c) Сума акціонерного капіталу, резервів, нерозподіленого прибутку.

Питання 6. Балансова вартість капіталу визначається як:

- a) Різниця між балансовою вартістю активів і ринковою вартістю зобов'язань;
- b) Різниця між ринковою вартістю активів і ринковою вартістю зобов'язань;
- c) Різниця між балансовою вартістю активів і балансовою вартістю зобов'язань.

Питання 7. Різниця між фактичною ціною купівлі акцій, яка склалася на ринку, і номінальною вартістю акцій – це:

- a) АВАЛЬ;
- b) АЖІО;
- c) Еквайринг.

Питання 8. Занадто низька частка дивідендів призводить до:

- a) Збільшення курсової ринкової вартості акцій банку;
- b) Зменшення курсової ринкової вартості акцій банку;
- c) Не впливає на ринкову вартість акцій банку.

Питання 9. Сукупний капітал-нетто розраховується як:

- a) Сума сукупного капіталу-брутто і відрахувань з основного і сукупного капіталу-брутто;
- b) Різниця між сукупним капіталом-брутто і відрахуваннями з основного і сукупного капіталу-брутто;
- c) Добуток сукупного капіталу-брутто і відрахувань з основного і сукупного капіталу-брутто.

Питання 10. Коефіцієнт Кука визначається як:

- a) Сума ризикових активів;
- b) Відношення банківського капіталу до зважених на предмет ризику активів;
- c) Добуток банківського капіталу та зважених на предмет ризику активів.

Тема 5. Управління пасивами банку

Питання 1. Ресурси банку, які є частиною фінансового ринку та означають сукупність виведених із обігу коштів економічних суб'єктів, що мобілізується на умовах виникнення зобов'язань власності та боргу для подальшого розміщення серед контрагентів – це:

- a) Банківські активи;
- b) Банківські пасиви;
- c) Трастові операції.

Питання 2. Недепозитними ресурсами банку є:

- a) Ресурси, мобілізовані за рахунок створення взаємних боргових зобов'язань і платіжних коштів банку, депозити до запитання;
- b) Ресурси, мобілізовані за рахунок створення взаємних боргових зобов'язань і платіжних коштів банку, строкові депозити;
- c) Позики від НБУ, кошти від випуску і розповсюдження облігацій.

Питання 3. Банківські пасиви за принципом платності поділяються на:

- a) Ресурси, залучені в національній та іноземній валютах;
- b) Нестабільні (для вилучення) і стабільні пасиви;
- c) Платні та безплатні ресурси, які дають і не дають доходу.

Питання 4. Банківські пасиви за валютою формування поділяються на:

- a) Ресурси, залучені в національній та іноземній валютах;

- b) Нестабільні (для вилучення) і стабільні пасиви;
- c) Платні та безплатні ресурси, які дають і не дають доходу.

Питання 5. Банківські пасиви за стабільністю поділяються на:

- a) Ресурси, залучені в національній та іноземній валютах;
- b) Нестабільні (для вилучення) і стабільні пасиви;
- c) Платні та безплатні ресурси, які дають і не дають доходу.

Питання 6. Вимоги до активів банку, за якими він має сплатити певні суми грошей у майбутньому – це:

- a) Ревальвація;
- b) Зобов'язання;
- c) Таргетування.

Питання 7. Дефіцит ресурсного забезпечення та скорочення активних операцій банку – це прояв:

- a) Ефективного управління залученими ресурсами;
- b) Неефективного управління залученими ресурсами;
- c) Відсутня правильна відповідь.

Питання 8. При управлінні пасивами банку здійснюється управління:

- a) Коштами банку на коррахунку;
- b) Міжбанківськими кредитами, у т. ч. кредитами, які банк отримує шляхом рефінансування;

- с) Борговими цінними паперами, у т. ч. - векселями, єврооблігаціями та іншими облігаціями, випущеними на внутрішньому ринку.

Питання 9. Управління залученими ресурсами передбачає:

- а) Планування пасивних операцій і аналіз ресурсної бази банку;
- б) Організацію і регулювання діяльності щодо залучення ресурсів;
- с) Контроль над здійсненням пасивних операцій і станом ресурсної бази банку.

Питання 10. Розробка науково-обґрунтованих підходів до організації відносин банків з фізичними, юридичними особами і державою щодо залучення їхніх тимчасово вільних коштів, а також визначення завдань у цій сфері та проведення практичних заходів для їхньої реалізації – це:

- а) Кредитна політика;
- б) Монетарна політика;
- с) Депозитна політика.

Тема 6. Управління активами банку

Питання 1. Кінцевою метою активів банку є:

- а) Отримання доходу акціонерами банку у вигляді дивідендів;
- б) Отримання доходу вкладниками банку у вигляді процентів;
- с) Отримання доходу власниками трудового капіталу банку у вигляді заробітної плати.

Питання 2. До структури банківських активів відносимо:

- a) Первинні та вторинні резерви;
- b) Вкладення в основні засоби (недохідні активи);
- c) Дохідні активи.

Питання 3. До первинних резервів відносяться:

- a) Вкладення в державні короткострокові цінні папери;
- b) Довгострокові інвестиції у цінні папери;
- c) Банкноти і монети в касі банку.

Питання 4. До вторинних резервів відносяться:

- a) Вкладення в державні короткострокові цінні папери;
- b) Довгострокові інвестиції у цінні папери;
- c) Банкноти і монети в касі банку.

Питання 5. До дохідних активів відносяться:

- a) Вкладення в державні короткострокові цінні папери;
- b) Довгострокові інвестиції у цінні папери;
- c) Банкноти і монети в касі банку.

Питання 6. Найбільша частка в активах банку належить:

- a) Первинним резервам;
- b) Позаобіговим активам;
- c) Дохідним активам.

Питання 7. Малодохідним видом банківських активів є:

- a) Первинні резерви;
- b) Позаобігові активи;
- c) Дохідні активи.

Питання 8. Найбільш довгостроковими активами банку є:

- a) Вторинні резерви;
- b) Вкладення в основні засоби;
- c) Дохідні активи.

Питання 9. Група банківських активів, які здатні в короткий термін трансформуватися в первинні резерви для поточних платежів за зобов'язаннями банку – це:

- a) Вторинні резерви;
- b) Вкладення в основні засоби;
- c) Дохідні активи.

Питання 10. Недоліком якого методу встановлення ставки за кредитами є складність, громіздкість, необхідність розробки докладної звітності за доходами і витратами обслуговування кожного клієнта?

- a) Метод «базова ставка плюс»;
- b) Метод «аналізу дохідності клієнта»;
- c) Метод «надбавки».

Тема 7. Управління активами і пасивами банку

Питання 1. Вкажіть дату впровадження інтегрованого підходу до управління активами і пасивами:

- a) До 1960 р.;
- b) 1960-1970 рр.;
- c) З 1980 р.

Питання 2. Цілями управління активами і пасивами є:

- a) Збільшення прибутку та зменшення ризиків;
- b) Аналіз і контроль за ліквідністю;
- c) Управління спредом.

Питання 3. Який метод управління активами і пасивами банку не належить до методів управління структурою балансу?

- a) Дюрація та валютний метчинг;
- b) Хеджування;
- c) Геп-менеджмент.

Питання 4. Який метод управління активами і пасивами банку передбачає проведення позабалансових операцій?

- a) Арбітраж з контрольованим ризиком;
- b) Хеджування;
- c) Управління ліквідністю.

Питання 5. Якщо пасиви, чутливі до змін процентних ставок, більші за активи, чутливі до змін процентних ставок, то:

- a) Варто впровадити метчинг;
- b) ГЕП додатний;
- c) ГЕП від'ємний.

Питання 6. Розрахунок середньозваженого строку погашення за активами і пасивами банку – це:

- a) ГЕП;
- b) Валютний метчинг;
- c) Дюрація.

Питання 7. Стратегія управління активами і пасивами, яка передбачає вирівнювання валютної структури балансу – це:

- a) ГЕП;
- b) Валютний метчинг;
- c) Дюрація.

Питання 8. Балансування портфеля активів і пасивів банку за сумами – це:

- a) ГЕП;
- b) Валютний метчинг;
- c) Дюрація.

Питання 9. Який інтегральний показник управління активами і пасивами є показником прибутковості банку?

- a) ГЕП;
- b) Спред;
- c) Імунізація балансу.

Питання 10. Нечутливість портфеля банку до коливань відсоткових ставок на ринку – це:

- a) ГЕП;
- b) Спред;
- c) Імунізація балансу.

Тема 8. Управління банківськими ризиками

Питання 1. Фінансові банківські ризики включають:

- a) Стратегічний ризик, правовий ризик, операційний ризик, ризик впровадження нових продуктів і технологій;
- b) Ринкові ризики, ризик ліквідності, кредитний ризик, ризик інфляції, ризик неплатоспроможності;
- c) Ризик країни, ризик втрати репутації, трансфертний ризик, ризик невідповідності.

Питання 2. Функціональні банківські ризики включають:

- a) Стратегічний ризик, правовий ризик, операційний ризик, ризик впровадження нових продуктів і технологій;

- b) Ринкові ризики, ризик ліквідності, кредитний ризик, ризик інфляції, ризик неплатоспроможності;
- c) Ризик країни, ризик втрати репутації, трансфертний ризик, ризик невідповідності.

Питання 3. Зовнішні банківські ризики включають:

- a) Стратегічний ризик, правовий ризик, операційний ризик, ризик впровадження нових продуктів і технологій;
- b) Ринкові ризики, ризик ліквідності, кредитний ризик, ризик інфляції, ризик неплатоспроможності;
- c) Ризик країни, ризик втрати репутації, трансфертний ризик, ризик невідповідності.

Питання 4. Загроза невиконання управлінських планів щодо ресурсної і дохідної частини операцій, ймовірність того, що відбудеться подія, яка негативно відобразиться на прибутку чи капіталі банку – це:

- a) Формування фінансового інструментарію;
- b) Погашення портфеля зобов'язань;
- c) Ризики в банківській діяльності.

Питання 5. До методів управління банківськими ризиками належать:

- a) Уникнення ризику;
- b) Утримання ризику;
- c) Зниження ступеня ризику.

Питання 6. До якого методу управління банківськими ризиками належить відмова від ненадійних проєктів?

- a) Уникнення ризику;
- b) Утримання ризику;
- c) Зниження ступеня ризику.

Питання 7. До якого методу управління банківськими ризиками належить створення структурних підрозділів управління ризиками?

- a) Уникнення ризику;
- b) Утримання ризику;
- c) Зниження ступеня ризику.

Питання 8. До якого методу управління банківськими ризиками належить створення системи гарантій?

- a) Уникнення ризику;
- b) Утримання ризику;
- c) Зниження ступеня ризику.

Питання 9. До якого методу управління банківськими ризиками належить самострахування (резервування коштів)?

- a) Уникнення ризику;
- b) Утримання ризику;
- c) Зниження ступеня ризику.

Питання 10. Функціями фінансово-аналітичної служби банку є:

- a) Формування лімітної політики банку;
- b) Складання і виконання бюджетів;
- c) Створення єдиного інформаційно-аналітичного простору банку.

Тема 9. Управління ліквідністю банку

Питання 1. Поняття банківської ліквідності включає:

- a) Спроможність банку здійснювати активні операції;
- b) Спроможність банку своєчасно і повністю відповідати за своїми зобов'язаннями;
- c) Мобільність активів банку для забезпечення вчасного виконання задалегідь узятих зобов'язань.

Питання 2. До функцій управління банківською ліквідністю відносяться:

- a) Задоволення попиту на кредити та вимог депонентів щодо вилучення депозитів;
- b) Оптимізація сукупного прибутку банку та обмеження вартості залучених на ринку ресурсів;
- c) Збереження коштів за рахунок неприбуткового продажу активів і демонстрація надійності банку.

Питання 3. Принципами управління банківською ліквідністю є:

- a) Пріоритетність ліквідності;
- b) Постійність аналізу потреби в ліквідних коштах;

с) Цільове використання.

Питання 4. Який принцип ліквідності забезпечує необхідність аналізування потреби в ліквідних коштах і прийняття рішення щодо їхнього розміщення з метою уникнення як дефіциту, так і профіциту ліквідності?

- а) Пріоритетність ліквідності;
- б) Постійність аналізу потреби в ліквідних коштах;
- с) Планування та прогнозування дій банку.

Питання 5. Відповідно до якого принципу управління банківською ліквідністю менеджери з управління ліквідністю мають контролювати діяльність усіх підрозділів банку, відповідальних за мобілізацію і розміщення коштів на фінансових ринках, і координувати свою діяльність з роботою цих підрозділів?

- а) Пріоритетність ліквідності;
- б) Постійність аналізу потреби в ліквідних коштах;
- с) Планування та прогнозування дій банку.

Питання 6. Відповідно до якого принципу управління банківською ліквідністю менеджери повинні заздалегідь передбачити можливість зняття найбільшими клієнтами банку коштів зі своїх рахунків, або, навпаки, значного припливу грошей на рахунки клієнтів?

- а) Взаємозв'язок ризику ліквідності з іншими сферами діяльності;
- б) Постійність аналізу потреби в ліквідних коштах;
- с) Планування та прогнозування дій банку.

Питання 7. Який принцип ліквідності забезпечує залучення і розміщення коштів, управління ризиком відсоткових ставок?

- a) Взаємозв'язок ризику ліквідності з іншими сферами діяльності;
- b) Постійність аналізу потреби в ліквідних коштах;
- c) Цільове використання.

Питання 8. До теорій управління банківською ліквідністю належать:

- a) Натуралістична та капіталотворча теорії;
- b) Теорії комерційних позик та переміщення активів;
- c) Теорії очікуваного доходу та управління пасивами.

Питання 9. Згідно з якою теорією управління банківською ліквідністю банк зберігає свою ліквідність до того часу, поки його активи знаходяться у короткострокових позиках?

- a) Теорія переміщення активів;
- b) Теорія комерційних позик;
- c) Теорія управління пасивами.

Питання 10. До методів оцінювання потреби банку в ліквідних коштах відносяться:

- a) Метод структури коштів;
- b) Метод коефіцієнтів;
- c) Метод об'єднання джерел і використання коштів.

СХЕМА ПОТОЧНОГО І ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ

Зм. мод уль	К-ть годин		Форма контролю	К-ть заход ів	Оцінка		Сума		
	ЛК	ПЗ			min	max	min	max	
1	14	6	Аудиторна робота:						
			-контрольна робота;	1	0	2	0	2	
			-розв'язок задачі;	2	0	1	0	2	
			- опитування.	3	1	2	3	6	
			Самостійна робота:						
			<i>Обов'язкова (тест в moodle)</i>	3	2	2	6	6	
<i>Індивідуальна (тези/сертифікат)</i>	1	6	9	6	9				
			Разом	10	x	x	15	25	
2	24	12	Аудиторна робота:						
			-контрольна робота;	1	0	2	0	2	
			-розв'язок задачі;	4	0	1	0	4	
			- опитування.	6	0	1	0	6	
			Самостійна робота:						
			<i>Обов'язкова (тест в moodle)</i>	6	2	2	12	12	
<i>Індивідуальна (стаття/наук.роб.)</i>	1	9	11	9	11				
			Разом	24	x	x	21	35	
Поточний контроль знань							36	60	
Підсумковий контроль знань - екзамен							24	40	
Всього по дисципліні							60	100	

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Burkovska A., Koval P. Innovative technologies in the banking sector of Ukraine in the period of digitalization. *Ukrainian Black Sea Region Agrarian Science*. 2023. Vol. 27 (1). P. 51-63. Doi: 10.56407/bs.agrarian/1.2023.51.
2. Бурковська А. В., Сизоненко Ю.С. Напрями вдосконалення логістичної діяльності підприємств. *Електронне наукове видання з економічних наук «Modern Economics»* : МНАУ. 2023. №37. С.24-30. Категорія Б.
3. Shebanina Olena, Burkovska Anna, Lunkina Tetyana, Burkovska Alla. Global aspects of food security in the world: economic dimensions. *Електронне наукове видання з економічних наук «Modern Economics»* : МНАУ. 2023. №38. С. 178-185. Категорія Б.
4. Yekimov S., Nianko V., Sirenko N., Burkovska A., Vodnar O. The Problem of Attracting Private Investment in Agriculture (Проблеми залучення приватних інвестицій у сільське господарство). *Fundamental and Applied Scientific Research in the Development of Agriculture in the Far East (AFE-2021)*. Lecture Notes in Networks and Systems. 2022. Vol. 353. P 54-61. Springer (Skopus), Cham.
5. Бурковська А. В., Шевченко В. М. Удосконалення системи управління персоналом банківської установи. Матеріали VII Міжнародної наук.-практ. інтернет-конф. «Обліково-аналітичне і фінансове забезпечення діяльності суб'єктів господарювання: національні, глобалізаційні, євроінтеграційні аспекти», м. Миколаїв, МНАУ, 16-17 листопада 2022 р. С.18-20.
6. Бурковська А. В., Павленко В. О. Використання акредитивної форми розрахунків в Україні. *Електронне наукове видання з економічних наук «Modern Economics»* : МНАУ. 2020. №24. С.39-44.
7. 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.
8. Бурковська А. В., Хоренженко В. В. Розвиток фінтех-індустрії у кризовий період. *Modern Economics*. 2020. № 20. С. 36-40.
9. Бурковська А. В., Лященко Н. В. Місце криптовалюти у фінансово-економічній системі. *Modern Economics*. 2019. № 18. С. 20-25.
10. Бурковська А. В., Шевченко В. М. Особливості валютного регулювання в Україні. *Modern Economics*. 2019. № 17. С. 50-54.
11. Про валюту і валютні операції : закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII (зі змінами та доповненнями). URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>

12. Про Національний банк України : закон України від 20.05.1999 р. № 679-IV (зі змінами та доповненнями). URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
13. Про депозитарну систему України : закон України від 06.07.2012 р. № 5178-VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5178-17#Text>
14. Про фінансовий лізинг : закон України від 04.02.2021 р. №1201-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1201-20#Text>
15. Про банки і банківську діяльність : закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III (зі змінами та доповненнями). URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
16. Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій : Постанова НБУ від 31.03.2023 р. №43. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0043500-23#Text>
17. Про затвердження Положення про валютний нагляд : Постанова Правління НБУ від 03.01.2019 р. №13. URL:https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/03012019_13.pdf
18. Про затвердження Положення про ліцензування банків : Постанова Правління НБУ від 22.12.2018 р. №149. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text>
19. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : закон України від 06.12.2019 р. №361-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
20. Про затвердження Правил здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України в 2023 році : Постанова Правління НБУ від 25.04.2023 р. №56. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0056500-23#Text>
21. Верховна рада України : офіційний портал. URL: <https://www.rada.gov.ua/>

Навчальне видання

БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ:

методичні рекомендації

Укладач:

Бурковська Алла Валентинівна

Формат 60x84 1/16. Ум. друк. арк. 2

Тираж 30 прим. Зам. № ____

Надруковано в видавничому відділі

Миколаївського національного аграрного університету

54020, м. Миколаїв, вул. Георгія Гонгадзе, 9