

2. ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ “ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ БАНКУ І МОНЕТАРНЕ РЕГУЛЮВАННЯ”

Змістовий модуль 1. Теоретико - методологічні основи фінансової стійкості банків.

Тема 1. Економічна сутність фінансової стійкості банків та фактори впливу на неї

Економічна сутність фінансової стійкості банків та її взаємозв'язок з іншими економічними категоріями. Фактори, що визначають фінансову стійкість комерційних банків. Зовнішні та внутрішні чинники, що впливають на фінансовий стан банку. Принципи забезпечення та критерії оцінювання фінансової стійкості банків. Фінансова звітність як основа аналітичної оцінки фінансової стабільності комерційного банку.

Література: [2; 3; 5; 6; 7; 8; 11; 12]

Тема 2. Основи організації управління фінансовою стійкістю банків

Система управління фінансовою стійкістю банку та характеристика її елементів. Аналітична оцінка власних, залучених та запозичених коштів. Система управління активами і пасивами комерційного банку. Аналіз та оцінка рівня ліквідності і платоспроможності банківської установи. Аналіз та оцінка прибутковості комерційного банку. Загальна характеристика управління кредитним портфелем комерційного банку.

Література: [2; 3; 5; 6; 7; 8; 11; 12]

Тема 3. Системи та методи оцінки фінансової стійкості банків

Загальна характеристика методів оцінювання фінансової стійкості банків. Коефіцієнтний метод оцінювання фінансової стійкості банківської установи. Інтегральний спосіб визначення фінансової стійкості банку. Рейтингова оцінка фінансового стану банків. Системи комплексної оцінки банківського ризику. Статистичні моделі (системи “попереднього реагування”). Аналіз та оцінка фінансової стійкості банків в Україні.

Література: [2; 3; 5; 6; 7; 8; 11; 12]

Тема 4. Стратегія управління пасивами і активами комерційного банку

Організація процесу управління пасивами та активами в банківській установі. Стратегія формування ресурсної бази банку. Основні цілі механізму внутрішнього управління активами банку. Збір і аналітична обробка інформації. Вибір критеріїв для диверсифікації позик. Встановлення лімітів кредитування і моделювання загальної структури портфеля. Контроль якості кредитного портфеля і коригування його структури на основі системи коефіцієнтів. Визначення дохідності кредитного портфеля та методи ціноутворення за кредитами.

Література: [2; 3; 5; 6; 7; 8; 11;12]

Змістовий модуль 2. Монетарне регулювання центральним банком фінансової стійкості банків.

Тема 5. Інструменти монетарного регулювання банківської діяльності

Теоретичні засади монетарного регулювання банківської діяльності. Обов'язкове резервування як напрям підтримки ліквідності банків. Основні нормативні вимоги щодо діяльності банків в контексті підтримки їх фінансової стійкості. Основні організаційні форми рефінансування комерційних банків.

Література: [2; 3; 5; 6; 7; 8; 11]

Тема 6. Регулювання центральним банком діяльності банківських установ для забезпечення їх фінансової стійкості

Банківський нагляд та контроль за діяльністю банківських установ. Режим фінансового оздоровлення банків та заходи впливу щодо забезпечення їх фінансової стійкості. Макропруденційний аналіз фінансової стійкості банків. Стрес-тестування як напрям моніторингу фінансової стійкості банків. Організація регулювання та нагляду за ліквідністю банків у країнах Європи.

Література: [2; 3; 5; 6; 7; 8; 11; 12]