



Силабус курсу
Банківський роздрібний бізнес

Ступінь вищої освіти – магістр
Освітньо-професійна програма «Банківська справа»

Рік навчання: 1, Семестр: 2

Кількість кредитів: 5

Мова викладання: українська

Керівник курсу

Чайковський Ярослав Іванович к.е.н., доцент кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу

Контактна інформація

slawik1966@gmail.com

Опис дисципліни

Дисципліна «Банківський роздрібний бізнес» належить до дисциплін за вибором навчального закладу, спрямована на формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навичок щодо методичних основ організації роздрібно-банківського бізнесу, комплексного обслуговування населення банками, а також одержання навичок самостійного творчого підходу до обслуговування приватних осіб. В результаті засвоєння матеріалів дисципліни «Банківський роздрібний бізнес» студенти набувають наступних компетентностей: здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері організації роботи роздрібно-банківського підрозділу банку; здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень щодо основних напрямків розвитку роздрібно-банківського бізнесу; здатність використовувати положення і методи дослідження інших наук для розв'язання професійних та наукових задач у галузі надання роздрібно-банківських послуг.

Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
4 / 2	1. Роздрібно-банківські послуги, їх зміст, значення і сучасний стан	Знати економічну термінологію, нормативну базу, вміти аналізувати сучасний стан ринку роздрібно-банківських послуг,	Тести, питання
2 / 2	2 Організаційні засади роздрібно-банківського бізнесу	Знати особливості інфраструктури роздрібно-банківського бізнесу, базові організаційно-технологічні принципи роздрібно-банківського бізнесу. Вміти просувати роздрібно-банківські послуги на ринок та розробляти стратегії розвитку роздрібно-банківського бізнесу	Тести, питання

4 / 2	3. Операції банків по залученню грошових коштів населення на вклади	Проводити аналіз діяльності банків щодо залучення коштів населення на вклади, обґрунтувати депозитну політику банку на роздрібному сегменті ринку	Тести, задачі, питання
6 / 2	4. Банківське кредитування фізичних осіб	Володіти практичними навичками здійснення операцій банків щодо кредитування населення, вміти забезпечувати організацію кредитного процесу фізичних осіб, Використовувати математичний апарат для освоєння теоретичних основ і практичного використання методик аналізу кредитоспроможності позичальників-фізичних осіб	Тести, задачі, питання
6 / 2	5. Роздрібні розрахункові послуги	Використовувати інформаційні технології для рішення експериментальних і практичних завдань щодо надання роздрібних банківських послуг, оперувати технологічними картами щодо здійснення роздрібних розрахункових послуг банків.	Тести, питання
4 / 2	6. Валютно-обмінні операції для фізичних осіб	Володіти практичними навичками здійснення операцій банків щодо здійснення валютно-обмінних операцій банків для фізичних осіб	Тести, питання
2 / 1	7. Методичні аспекти роботи персоналу банку з роздрібними клієнтами	Вміти розробляти методики роботи персоналу банку із роздрібними клієнтами. Володіти методами залучення клієнтів та принципам взаємодії з ними	Тести, питання
2 / 2	8. Практичні аспекти застосування програмного комплексу АБС Б2 при обслуговуванні фізичних осіб	Вміти застосовувати програмний комплекс Б2 при обслуговуванні банками фізичних осіб	Завдання

Рекомендовані джерела інформації

1. Бахарєва Я.В. Мобільний банкінг як перспективний напрям розвитку банківської інформаційної системи. Агросвіт.2018.№11. С.48-54.
2. Блащук-Дев'яткіна Н., Беднарчук В., Млінцова А. Споживче кредитування в Україні. Молодий вчений. 2020. №4 (80). С. 282-285. URL: <https://doi.org/10.32839/2304-5809/2020-4-80-58>.
3. Васильєва Т.А., Кривич Я.М., Леміш І.О. Фактори впливу на стратегічне управління банківським ритейлом. Механізм регулювання економіки. 2018. № 3. С. 54-65. URL: https://mer.fem.sumdu.edu.ua/content/articles/issue_38/Tetyana_A_Vasilyeva_Yana_M_Kryvych_Inna_O_LemishFactors_Influencing_Strategic_Management_of_Banking_Retail.pdf
4. Вудвуд В.В., Попова Е.М. Сучасний стан споживчого кредитування. Молодий вчений. 2018. № 10 (62). С. 311-314. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2018_10%281%29__76
5. Дзюблюк О. В., Луців Б. Л., Чайковський Я. І. Сучасний розвиток ринку платіжних карток у цифровій економіці. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. 2022. Том 6 (47). С.

51-64. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/3894/3703>

6. Жердецька Л. В., Клімашевська О. Д. Роздрібний банківський бізнес: сутність та тенденції розвитку під впливом фінансових технологій. Науковий вісник Одеського національного економічного університету: зб. наук. праць; за ред.: В.В. Коваленко (голов. ред.). Одеса: Одеський національний економічний університет. 2021. № 3-4(280-281). С. 35-43.

7. Корбутяк А. Г., Шевчук Ю. О. Розвиток дистанційного банкінгу в Україні. Часопис економічних досліджень. 2021. №1 (1). С. 1-7. URL: <https://journals.chnu.edu.ua/index.php/err/article/view/152/96>

8. Котуранова Т. В., Вартоха Я. С., Александрова М. О. Інтернет-банкінг в Україні – інноваційний розвиток банківської сфери. Економічний простір. 2019. №146. С. 43-56. URL: <http://economicspace.pgasa.dp.ua/article/view/195779>

9. Кузьменко О.В., Овчаренко В.О. Тенденції розвитку сучасних банківських технологій. Науковий вісник Ужгородського національного університету. 2019. Вип. 24. С. 98-102.

10. Марич М. Г., Сопівник Л. І., Інноваційні механізми ритейлу в банківському секторі України. Часопис економічних досліджень. 2021. №1 (1). URL: <https://journals.chnu.edu.ua/index.php/err/article/view/153/95>

11. Москальов А. А., Рудько А. О. Інтернет банкінг як напрям розвитку банківських послуг. Молодий вчений. 2018. № 11 (63). С. 1172-1175. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2018_11%282%29__157

12. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 7 грудня 2000 року № 2121-III. Дата оновлення 29.07.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

13. Про заставу : Закон України від 2 жовтня 1992 року № 2654-XII. Дата оновлення 10.10.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2654-12#Text>

14. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків : постанова Правління Національного банку України 29.07.2022 № 162. Дата оновлення 01.04.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text>

15. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : постанова Правління Національного банку України 28.08.2001 № 368. Дата оновлення 11.05.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>

16. Про затвердження Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів : постанова Правління НБУ від 29.07.2022 № 164. Дата оновлення 14.03.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0164500-22#n7>

17. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами банку : постанова Правління НБУ від 03.12.2003 № 516. Дата оновлення 01.08.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03#Text>

18. Про Національний банк України : Закон України від 20 травня 1999 року № 679-XIV. Дата оновлення 02.07.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>

19. Про платіжні послуги : Закон України від 30 червня 2021 року № 1591-IX. Дата оновлення 01.04.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>

20. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23 лютого 2012 року № 4452-VI. Дата оновлення 18.06.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>

21. Про споживче кредитування : Закон України від 15 листопада 2016 року № 1734-VIII. Дата оновлення 02.07.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>

22. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Закон України від 12 липня 2001 року № 2664-III. Дата оновлення 07.01.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>

23. Росола У. В., Кузьма Н. М. Оцінка сучасного стану депозитного ринку України. Науковий вісник Мукачівського державного університету. 2018. №1(9). <http://dspace-s.msu.edu.ua:8080/bitstream/123456789/2373/1/1-9-1-2018-26.pdf> С. 174-180. <http://dspace-s.msu.edu.ua:8080/bitstream/123456789/2373/1/1-9-1-2018-26.pdf>

24. Руда О. Л., Маркуш К. Г. Депозитна політика банку та механізм її реалізації. Економічна наука. 2018. № 11. С.81-84. URL: http://www.economy.in.ua/pdf/11_2018/17.pdf

25. Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О. Банківська система:

навчальний посібник / за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.

26. Сідельник О.П. Ритейл у банківському секторі України. Банківська справа. 2018. №2 (130). С. 53-56.

27. Стойко О. Я. Перспективи розвитку фінтех- і банківського бізнесу в Україні. Проблеми економіки. 2020. №2. С. 356–364. URL: <https://doi.org/10.32983/2222-0712-2020-2-356-364>

28. Черниш О. В. Банківські послуги з кредитування фізичних осіб в Україні: проблеми та перспективи розвитку. Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління. 2022. № 1 (4). URL: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2022-4-08-01>.

29. Andreas Pratz, Johannes Gärtner and Dominik Berner. 2022 Retail Banking Monitor: Reinventing and repositioning. URL: <https://www.strategyand.pwc.com/de/en/industries/financial-services/2022-retail-banking-monitor.html>.

30. Chaykovskiy Ya. Kovalchuk Ya. Modern fintech directions in the banking sector. Firma i rynek zeszyty naukowe zachodniopomorskiej szkoły biznesu. 2020. Nr 1/57. S. 71-79. URL: https://www.zpsb.pl/wp-content/uploads/2020/05/FiR-2020_1_57-1.pdf?x71064

31. Chaykovskiy Ya. Payment cards as an innovative way of paying for transport services. Firma i rynek zeszyty naukowe zachodniopomorskiej szkoły biznesu. 2019. Nr 1/55. S. 89-96. URL: <http://cejsh.icm.edu.pl/cejsh/element/bwmeta1.element.desklight-23b758c5-9393-4d10-9fad-4223791e6121>

32. Forming of the marketing mechanism of sustainable urban transport development on the principles of ecological logistics: Monograph. / [Sc. ed. by T. M. Borisova, G. L. Monastyrskiy]; lit. ed. by Lutsiv R.S.-Ternopil: Osadtsa U.V., 2018. 176 p. // Chaykovskiy Ya., Chaykovskiy Ye. Payment cards as innovations in transport organizations services // P. 74-83.

33. Future of work hiring levels in the retail banking industry rose. 2022. URL: <https://www.retailbankerinternational.com/analysis/future-of-work-hiring-levels-in-the-retail-banking-industry-rose-in-august-2022/>

34. Giebmann, S. (2018). Money, Credit, and Digital Payment 1971/2014: From the Credit Card to Apple Pay. Administration and Society, No 50(28), 1259–1279. URL: <https://doi.org/10.1177/0095399718794169>

35. Idzik, M., Sobczak, K. (2018). Rozwój rynku kart płatniczych w Polsce na tle pozostałych krajów Unii Europejskiej. Wiadomości Statystyczne, No 1 (680), 77-95. URL: https://stat.gov.pl/files/gfx/portalinformacyjny/pl/defaultaktualnosci/5982/7/37/1/ws_01_2018_07_marcin_idzik_krzysztof_sobczak_rozwoj_rynku_kart_platniczych_w_polscena_tle_pozostalych.pdf

36. Korobov Yury, Bogomolov Sergey, Ilyina Larisa, Plotnikova Marina. On the Relationship between Bank Lending Indicators and General Economic Indicators. 2021. URL: <https://doi.org/10.1051/shsconf/20219101011>.

37. Kuznyetsova, A., Kozmuk, N., Zherybylo, I., Sydorova, O., & Zvarych, M. (2018). The Essence of Retail and Development of Retail Banking Innovative Mechanisms in Ukraine. Marketing and Management of Innovations, 4, 316-331. URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream-download/123456789/71035/1/%d0%9092-04-2018_Kuznyetsova.pdf. DOI: <http://doi.org/10.21272/mmi.2018.4-27>

38. Lauer, J. (2020). Plastic surveillance: Payment cards and the history of transactional data, 1888 to present. Big Data & Society, January-June, 1-14. URL: <https://doi.org/10.1177/2053951720907632>

39. Reshaping retail banks: Enhancing banking for the next digital age. 2022. URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/reshaping-retail-banks-enhancing-banking-for-the-next-digital-age>

40. Retail banking research outlook. 2022. URL: <https://www.celent.com/agendas/289254800>.

41. Stechyshyn T., Balyant H., Kizyma A. Banking: educational methodical manual. Ternopil: Ternopil National Economic University, 2019. 79 p.

42. Zandi, M., Singh, A. (2021). The Impact of Payment Cards on Economic Growth. Analysis, Moody's Analytics. 22 November, 1-27. URL: www.moodyanalytics.com

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Банківський роздрібний бізнес» використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання комплексного практичного індивідуального завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; інші види індивідуальних і групових завдань; екзамен.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції факультету за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів та екзаменів заборонено.

Політика щодо відвідування. Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Банківський роздрібний бізнес» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3
30 %	40 %	30 %
Опитування під час заняття (теми 1–4) – 5 балів за тему – макс. 20 балів. Тестування – макс. 10 балів Оцінка за самостійну роботу – макс. 10 балів Модульна робота – макс. 60 балів	Опитування під час заняття (теми 5–8) – 5 балів за тему – макс. 20 балів. Тестування – макс. 10 балів Оцінка за самостійну роботу – макс. 10 балів Модульна робота – макс. 60 балів.	Підготовка КПЗ – макс. 40 балів. Захист КПЗ – макс. 40 балів. Виконання завдань під час тренінгу – макс. 20 балів.

Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90-100	відмінно	A (відмінно)
85-89	добре	B (дуже добре)
75-84		C (добре)
65-74	задовільно	D (задовільно)
60-64		E (достатньо)
35-59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1-34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)