

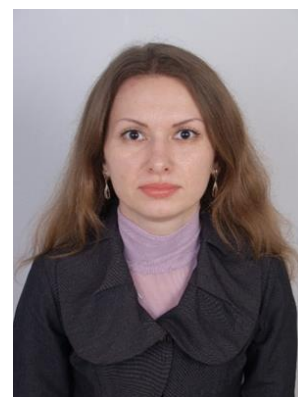
МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ПОЛТАВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

**СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**  
(обов'язкова навчальна дисципліна)

**Банківський менеджмент**



Розробник: Яна Дроботя, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,  
кандидат економічних наук, доцент



Полтава 2022 р.

<b>Назва навчальної дисципліни</b>	Банківський менеджмент
<b>Місце в індивідуальному навчальному плані здобувача вищої освіти</b>	Обов'язкова дисципліна
<b>Назва структурного підрозділу</b>	Кафедра фінансів, банківської справи та страхування
<b>Контакти дані розробників, які залучені до викладання</b>	<i>Викладач:</i> Дроботя Яна, кандидат економічних наук, доцент <i>Контакти:</i> ауд. 15 (приміщення деканату обліку та фінансів) <i>e-mail:</i> iana.drobotia@pdaa.edu.ua
<b>Рівень вищої освіти</b>	Другий (магістерський) рівень
<b>Спеціальність Освітня програма</b>	072 Фінанси, банківська справа та страхування <i>ОПП Фінанси, банківська справа та страхування</i>
<b>Попередні умови для вивчення навчальної дисципліни</b>	Банківська система

### **Заплановані результати навчання:**

**Мета вивчення навчальної дисципліни:** формування знань і навичок щодо управління грошовими потоками, активами та пасивами, прибутковістю та ризиками банку, формування вміння використовувати й адаптувати отримані знання до конкретних ситуацій.

**Основні завдання навчальної дисципліни:** засвоєння теорії і практики управління банком в умовах ринкової економіки; оволодіння стратегією поведінки на ринку банківських послуг в умовах нестабільності фінансово-кредитної системи; узагальнення сучасних підходів та методів щодо управління основними банківськими операціями; вивчення новітніх методів управління банком.

### **Компетентності:**

інтегральна:

Здатність розв'язувати складні задачі і проблеми у професійній діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи та страхування, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог.

загальні:

ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК05. Здатність приймати обґрунтовані рішення.

спеціальні:

СК01. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

СК03. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК04. Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК08. Здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері фінансів, банківської

справи та страхування.

***Програмні результати навчання:***

ПР01. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПР08. Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи та страхування та управляти ними.

ПР09. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР11. Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень.

ПР12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

**Програма та структура навчальної дисципліни**

**Програма навчальної дисципліни**

Тема 1. Теоретичні основи менеджменту у банку

Тема 2. Національний банк як головний орган управління вітчизняною банківською системою

Тема 3. Організація банківської діяльності

Тема 4. Система планування банківської діяльності

Тема 5. Управління пасивами банку

Тема 6. Управління активами й позабалансовою діяльністю банку

Тема 7. Управління активами та пасивами банку

Тема 8. Управління банківськими ризиками

Тема 9. Управління ліквідністю банку

Тема 10. Інжиніринг в банківському менеджменті

**Зміст навчальної дисципліни**

**Тема 1. Теоретичні основи менеджменту у банку.**

Менеджмент як система управління банком: суб'єкти та об'єкти банківського менеджменту. Потреба в здійсненні банківського менеджменту. Становлення та розвиток банківського менеджменту.

Напрями діяльності банківського менеджменту. Механізм банківського менеджменту. Фінансовий менеджмент: сутність, об'єкт, предмет, основна ціль.

Функції менеджменту банківської установи.

Інструментарій менеджменту у банку. Принципи банківського менеджменту. Методи банківського менеджменту. Засоби управління банком. Мета, цілі та завдання банківського менеджменту.

Правові основи менеджменту у банку. Інформаційне забезпечення банківського менеджменту.

Особливості менеджменту банків в умовах сучасної економіки України. Сучасні тенденції банківництва. Сучасні завдання управління банківським бізнесом. Проблеми банківського менеджменту. Причини банківської кризи. Заходи для ефективного розвитку банківського менеджменту України.

**Тема 2. Національний банк України як головний орган управління вітчизняною банківською системою**

Організаційно-правові основи управління та функціонування Національного банку України. Характеристика НБУ як основного керуючого органу банківської системи. Статус, повноваження і принципи організації діяльності НБУ. Організаційна структура управління НБУ. Рада Національного банку України як вищий орган управління даною

структурою. Голова НБУ: обов'язки та повноваження. Взаємодія НБУ з іншими державними органами. Правові основи функціонування банків. Законодавча база. Нормативно-інструктивні акти НБУ.

Методи управління та функції НБУ. Система функцій НБУ. Стабільність національної грошової одиниці. Цінова стабільність. НБУ як кредитор останньої інстанції. НБУ як єдиний емісійний центр держави. Місце та компетенції НБУ в проведенні валютної політики. Встановлення нормативів НБУ для банків. Заходи впливу НБУ на ризики, які виникають в банківській системі. Операції НБУ. Показники ефективності банківського менеджменту. Роль менеджменту у підвищенні ефективності функціонування банку.

Інформаційне забезпечення банківського менеджменту та банківський нагляд. Сутність і складові інформаційного забезпечення управління банком. Фінансова звітність як джерело інформації про управління банком. Заходи державного управління у грошово-кредитній сфері, які покладені на НБУ. Інструменти грошово-кредитної політики НБУ. Використання управлінського обліку та звітності для планування, організації, аналізу та контролю банківської діяльності. Характеристика форм статистичної звітності, що використовуються у процесі управління банком. Контроль як одна з функцій банківського менеджменту, його зміст і значення для ефективного функціонування банку. Види банківського контролю. Банківські рейтинги і їх місце у системі контролю. Критерії і проблеми організації ефективного контролю у банківській сфері.

Функціонування НБУ в реаліях диджиталізації. Диджиталізована взаємодія НБУ з комерційними банками та платіжними системами. Диджиталізована взаємодія НБУ з фізичними особами. Формування національної платіжної системи Простір.

### **Тема 3. Організація банківської діяльності.**

Сутність і зміст організації банківської діяльності. Мета організації банківської діяльності. Особливості організації банківської діяльності. Завдання та напрями, що визначають ефективну організаційну структуру банку.

Принципи організаційного процесу у банку.

Корпоративне управління в банку. Головні риси ефективного корпоративного управління. Система стандартів корпоративного управління. Моделі корпоративного управління. Вдосконалення корпоративного управління в кредитних організаціях (Базель). Принципи ефективної системи корпоративного управління в сучасному банку.

Органи управління банку. Суб'єкти управління банку та їхні повноваження. Повноваження загальних зборів акціонерів, наглядової ради, ревізійної комісії, правління, комітетів. Функціональні блоки та підрозділи. Особливості «гуртового» і «роздрібного» банків. Організаційна структурна банківського холдингу.

Типи систем управління банком. Особливості, переваги і недоліки лінійних систем і системи штабних ліній.

Організаційна структура банку. Види організаційних структур банківських установ. Основні групи організаційних структур: за принципом бюрократії, адаптивні, за ступенем централізації.

Особливості формування центрів відповідальності та фінансової структури банку.

Причини і фактори зміни організаційної структури банків. Зовнішні фактори та внутрішні причини, що зумовлюють необхідність реорганізації банку.

Сучасні тенденції у формуванні організаційних структур банків. Проблеми формування організаційних структур вітчизняних банків. Основні напрями оптимізації організаційної структури банку на сучасному етапі. Принципи функціонування інтелектуального «банку майбутнього». Віртуальний банк.

### **Тема 4. Система планування банківської діяльності.**

Сутність планування у банку. Завдання і елементи системи планування банківської діяльності. Основні компоненти банківського плану. Фази процесу планування.

Види планування у банківській установі. Рівні планування.

Стратегічне планування у банку, його етапи. Мета стратегічного планування. Вимоги до стратегічного плану. Процес стратегічного планування. Етапи стратегічного планування. Методи стратегічного аналізу. Ситуаційний аналіз у банку. Механізм проведення SWOT-аналізу. Визначення місії банку. Формулювання стратегічних цілей банку. Розробка стратегії банку. Стратегічні напрями діяльності банку. Рівні банківської стратегії: корпоративний рівень і рівень ділової сфери. Стратегія маркетингу. Стратегія ризиків. Стратегія управління персоналом і розвитку організаційної структури. План узгоджених дій.

Тактичне планування у банку, його характеристики. Складання бізнес-плану у банках. Мета та завдання бізнес-плану банку. Структура бізнес-плану банку. Основні етапи складання бізнес-плану банку. Етапи бізнес-планування банківської установи. Фінансовий план.

Фінансове планування і бюджетування. Призначення фінансового планування. Результат фінансового планування. Зміст фінансової моделі та плану банківських операцій. Бюджет і бюджетування. Завдання бюджетування. Моделі внутрішнього госпрозрахунку в банку. Створення бюджетів. Етапи бюджетного процесу в банку. Розрахунок прогнозних показників.

Труднощі, що виникають в процесі планування перед вітчизняними банками.

#### **Тема 5. Управління пасивами банку.**

Склад і структура пасивів банку. Система мобілізації банківських пасивів. Суть управління банківськими пасивами.

Суть і призначення власного капіталу банків. Структура банківського капіталу. Функції капіталу банку. Види банківського капіталу та методи оцінювання його вартості. Визначення бухгалтерської вартості власного капіталу банку. Визначення ринкової вартості. Метод регулюючих процедур. Види банківського капіталу. Визначення адекватності власних коштів банку: Базельська конвенція та вітчизняна практика. Проблеми достатності капіталу банку. Показники достатності капіталу. Регулятивний капітал. Поділ регулятивного капіталу на рівні. Зважування активів щодо ризику. Ринковий ризик. Аналіз ризиків щодо визначення адекватності капіталу. Вітчизняні нормативи величини капіталу банківських установ. Проблеми капіталізації національної банківської системи. Вимоги до визначення адекватності власного капіталу банківських установ. Ідентифікація фінансових ризиків та управління ними при оцінюванні достатності капіталу банку. Покращення якості, підвищення обсягу і достатності власного капіталу та ліквідності на міжнародному рівні. Методи управління власним капіталом банку. Стратегія зростання капіталу. Об'єкти управління власним капіталом. Складові управління власним капіталом: управління мобілізацією і використанням капіталу. Показники адекватності банківського капіталу. Джерела збільшення банківського капіталу, їх характеристика. Переваги та недоліки внутрішніх та зовнішніх джерел нарощування капіталу.

Банківські зобов'язання та їх розподіл. Структура банківських зобов'язань. Депозитні ресурси та їх класифікація. Недепозитні джерела формування залучених коштів. Міжбанківські кредити. Боргові цінні папери банку. Завдання управління залученими ресурсами. Застосування нецінових методів управління. Політика банку щодо мобілізації ресурсів на фінансових ринках. Цілі мобілізації ресурсів банку. Фактори, що впливають на формування банківських пасивів. Організація управління зобов'язаннями банків. Методи управління залученими ресурсами банку. Інструменти управління депозитними ресурсами. Депозитна політика. Методи встановлення процентних ставок за депозитами. Податковий фактор при управлінні зобов'язаннями. Оптимізація структури капіталу. Цінові і нецінові методи управління залученими ресурсами банку. Процес управління не депозитними ресурсами банку.

#### **Тема 6. Управління активами та позабалансовою діяльністю банку.**

Характеристика активів банку. Особливості активів банку. Структура банківських

активів. Критерії класифікації та оцінювання якості активів банків. Склад банківського портфеля активів. Оцінка якості активів банку.

Сутність управління банківськими активами. Складові процесу управління активами банку. Система управління активами банку. Портфельний підхід структурування об'єкта управління активами банку.

Управління кредитним портфелем банку. Основні елементи системи управління кредитним портфелем банку. Функції та завдання підрозділів з управління кредитним процесом у банку. Функції процесу кредитування.

Кредитна політика банку. Внутрішні та зовнішні фактори, що визначають кредитну політику банку. Мета та пріоритети кредитної політики. Елементи кредитної політики. Принципи кредитної політики банку.

Ціноутворення банківських кредитів. Методи встановлення ставки за кредитом. Модель цінової політики. Модель цінового лідерства. Встановлення процентної ставки та принципом «вартість-вигідність». Системи нарахування процентів: американська, англійська і європейська.

Управління портфелем цінних паперів банку. Сучасні проблеми банківського інвестування в Україні. Портфель цінних паперів. Класифікація цінних паперів. Види банківських вкладень в цінні папери. Склад портфелю цінних паперів банку. Критерії розроблення інвестиційної політики і визначення структури цінних паперів банку. Фактори, що впливають на інвестиційну політику банку. Інвестиційна стратегія банку та її зміст. Інвестиційна політика банку. Підходи до управління портфелем цінних паперів: активна та пасивна інвестиційна стратегія. Особливості самостійного та довірчого управління портфелем цінних паперів банку. Типи портфелів цінних паперів. Фактори доходності цінних паперів. Ризики цінних паперів. Очікувана норма доходності цінного папера.

Управління позабалансовою діяльністю банку. Причини розширення позабалансових операцій банку. Сек'ютиризація активів банку. Участь у позиках. Фінансові гарантії.

### **Тема 7. Управління активами та пасивами банку.**

Еволюція підходів до управління активами і пасивами банківських установ: їхні переваги та недоліки.

Сутність і зміст концепції інтегрованого підходу до управління активами і пасивами банку (УАП). Головні завдання збалансованого підходу щодо управління активами і пасивами банку. Цілі комплексного підходу управління активами і пасивами банку. Підходи щодо управління активами і пасивами банку: вузький і широкий. Фінансові цілі управління активами і пасивами. Стратегічний та тактичний рівні системи управління активами та пасивами: об'єкти і суб'єкти. Концепція управління активами і пасивами. Завдання комплексного підходу до управління активами і пасивами. Фінансові потоки банку. Інформаційне забезпечення. Аспекти, які потрібно враховувати при оцінюванні процесу управління активами і пасивами банків. Принципи управління фінансовими потоками в банку. Поведінка банку на фінансовому ринку при зміні процентних ставок.

Стратегії управління активами і пасивами банків. Проблема оптимізації співвідношення між прибутковістю та ризиком банку. Стратегічний, тактичний і оперативний рівні управління банківськими фінансами. Стратегії максимізації прибутку та мінімізації ризику банку: сутність та критерії вибору. Класифікація стратегій управління активами і пасивами банку.

Методи управління активами і пасивами банківських установ. Методи управління структурою балансу. Геп-менеджмент. Стратегія управління гепом. Дюрація. Метод трансфертного ціноутворення на основні банківські продукти. Методи управління, пов'язані з проведенням позабалансових фінансових операцій. Хеджування. Імітаційне моделювання.

Система аналітичних показників при реалізації інтегрованого підходу до управління активами і пасивами банку. Інтегровані показники, які відображають рівень ризиковості. Показники прибутковості та їх взаємозв'язок.

Організаційна структура управління активами і пасивами банку. Комітет управління активами і пасивами: склад, повноваження, завдання та функції. КУАП в організаційній структурі банку.

### **Тема 8. Управління банківськими ризиками.**

Сутність, класифікація та методи оцінювання ризиків у банківській діяльності. Причини ризикованості банківської діяльності. Види банківських ризиків. Методи визначення кількісної оцінки банківських ризиків. Методи оцінювання банківських ризиків.

Організація управління банківськими ризиками. Сутність управління ризиками, завдання системи управління ризиками банку. Принципи й елементи системи управління банківськими ризиками. Основні етапи управління банківськими ризиками. Основні методи та інструменти управління банківськими ризиками. Похідні інструменти хеджування ринкового ризику. Види лімітів за фінансовими ризиками. Формування резервів за активами та за наданими зобов'язаннями. Етапи планування банківських ризиків.

Система ризик менеджменту в банку. Функції системи ризик-менеджменту. Етапи ризик-менеджменту. Стратегічні рішення управління ризиками.

Система управління кредитним ризиком у банківських установах. Сутність кредитного ризику. Елементи системи управління кредитним ризиком. Процес управління кредитним ризиком у банку. Основні заходи з управління кредитним ризиком. Методи зменшення кредитного ризику. Методи управління кредитним ризиком на макрорівні. Методи управління кредитним ризиком на національному та міжнародному рівнях. Базель III. Європейський комітет з питань державних фінансово-інформаційних агенцій. Рада фінансової стабільності та її завдання. Заходи роботи з проблемними кредитами. Розподіл повноважень між підрозділами і колегіальними органами управління банку щодо управління кредитним ризиком. Авторизація кредиту. Продаж кредитів.

Методи управління ризиком незбалансованої ліквідності банку. Суть ризику ліквідності. Методи оцінки ліквідності банку. Нормативні коефіцієнти ліквідності (Базель III). Оцінка ліквідності банку за методом внутрішніх коефіцієнтів. Аналіз депозитної бази. Етапи оперативного аналізу розриву ліквідності банку. Рівні управління ризиком ліквідності. Контроль і прийняття рішень з управління ліквідністю.

Мінімізація ринкових ризиків у банківській діяльності. Ринкові ризики та їх види. Система управління процентним ризиком банку: елементи та завдання. Етапи оцінювання валютного ризику. Фактори визначення кількісних параметрів валютного ризику та якості його управління. Методи управління валютними ризиками. Інструменти розрахунку процентного ризику. Визначення спеціального процентного ризику. Етапи розрахунку загального процентного ризику. Фактори визначення кількості процентного ризику та якості його управління. Методи оцінювання процентного ризику. Хеджування. Визначення фондового ризику. Визначення класу емітентів. Управління ринковим ризиком – комітет з управління ризиками. Фінансово-аналітична служба банку.

### **Тема 9. Управління ліквідністю банку.**

Сутність банківської ліквідності, її принципи і функції. Визначення поняття «банківська ліквідність». Визначення стану ліквідності банку. Функції управління ліквідністю. Принципи управління банківською ліквідністю.

Управління ліквідністю у банківських установах. Фактори, які впливають на ліквідність банку. Визначення ліквідної позиції банку. Етапи аналізу ліквідності банку. Обсяг потреби в ліквідних засобах. Джерела надходження до банку ліквідних засобів. Інструменти ефективного регулювання ліквідності банків.

Еволюція підходів до визначення банківської ліквідності. Теорії управління банківською ліквідністю.

Методи управління ліквідністю банку. Підходи до реалізації напрямків управління ліквідністю банку. Стратегії управління ліквідністю банку.

Способи визначення потреби в ліквідних коштах. Методи управління ліквідністю банку. Методи оцінювання потреби банку в ліквідних коштах. Нормативи ліквідності банків в Україні. Індикатори ліквідності. Принцип обережності при прогнозуванні грошових потоків банку.

Управління ліквідною позицією банку через управління обов'язковими резервами. Норми резервування. Основне завдання менеджменту грошової позиції банку. Стратегія управління грошовою позицією банку.

#### **Тема 10. Інжиніринг в банківському менеджменті.**

Сутність інжинірингу в банківському бізнесі. Система менеджменту та планування в банківському бізнесі в реаліях інжинірингу та диджиталізації в банківській сфері. Мобільний банкінг та управління ним. Інжиніринг процесу формування нових банківських продуктів та послуг враховуючи аспекти диджиталізації в банківській сфері. Ризики диджиталізованих банківських послуг та дистанційних каналів їх передачі. Управління ризиками викликаними процесом диджиталізації та дистанційними каналами передачі банківських послуг. Криптографічний захист банківських даних.

### **Структура (тематичний план) навчальної дисципліни**

Назви тем	Кількість годин							
	денна форма 072ФБСС_мд_2022				заочна форма 072ФБСС_мз_2022[1] (л.н.)			
	усього	у тому числі			усього	у тому числі		
		л	п	с.р.		л	п	с.р.
Тема 1. Теоретичні основи менеджменту у банку	14	2	2	10	17	2	-	15
Тема 2. Національний банк як головний орган управління вітчизняною банківською системою	15	2	2	11	15	-	-	15
Тема 3. Організація банківської діяльності	14	4	2	8	15	-	-	15
Тема 4. Система планування банківської діяльності	12	2	2	8	17	-	2	15
Тема 5. Управління пасивами банку	16	2	2	12	17	-	2	15
Тема 6. Управління активами й позабалансовою діяльністю банку	16	2	2	12	17	2	-	15
Тема 7. Управління активами та пасивами банку	20	4	4	12	17	-	2	15
Тема 8. Управління банківськими ризиками	20	4	4	12	18	2	-	16
Тема 9. Управління ліквідністю банку	20	4	4	12	15	-	-	15
Тема 10. Інжиніринг в банківському менеджменті	18	2	4	12	17	2	-	15
у т.ч. індивідуальні завдання – контрольна робота	-	-	-	-	70	-	-	70
<b>Усього годин</b>	<b>165</b>	<b>28</b>	<b>28</b>	<b>109</b>	<b>165</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>151</b>



## Оцінювання результатів навчання

### Форми контролю результатів навчання

#### Денна форма

Програмні результати навчання	Форми контролю результатів навчання здобувачів вищої освіти						Разом
	Опитування	Виконання вправ на практичних заняттях	Розв'язування тестів	Завдання самостійної роботи (практичне завдання)	Завдання самостійної роботи (підготовка тез доповіді)	Екзамен	
ПР01	2	4	4	4	2	4	20
ПР08	2	4	4	4	2	4	20
ПР09	2	4	4	4	2	4	20
ПР11	2	4	4	4	2	4	20
ПР12	2	4	4	4	2	4	20
Разом	10	20	20	20	10	20	100

#### Заочна форма

Програмні результати навчання	Форми контролю						Разом
	Опитування	Виконання вправ на практичних заняттях	Розв'язування тестів	Завдання самостійної роботи (практичне завдання)	Контрольна робота	Екзамен	
ПР01	4	-	2	2	8	4	20
ПР08	4	3	1	2	6	4	20
ПР09	4	3	1	2	6	4	20
ПР11	4	3	1	2	6	4	20
ПР12	4	3	1	2	6	4	20
Разом	20	12	6	10	32	20	100

## Політика виставлення балів

### Форма, шкала та критерії оцінювання результатів навчання при проведенні поточного контролю успішності здобувачів вищої освіти

Форми контролю знань успішності ЗВО	Шкала та критерії оцінювання результатів навчання
Опитування (передбачене по всіх темах для денної форми навчання та по темах 1, 6, 8, 10 для заочної форми навчання)	<p><b>Денна форма навчання:</b>  <b>Діапазон 0-1 бал за кожне питання:</b>  <b>- 1 бал</b> -здобувач вищої освіти надав відповідь, що свідчить про: високий рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;  <b>- 0 балів</b> – студент не надав відповіді на теоретичне питання, що свідчить про відсутність вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів</p> <p><b>Заочна форма навчання:</b>  <b>Діапазон 0-5 бали за кожне питання:</b>  <b>- 5 балів</b> -здобувач вищої освіти надав повну відповідь, що свідчить про: високий рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;  <b>- 4 бали</b> -здобувач вищої освіти надав відповідь, однак із деякими неточностями, що свідчить про: вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;  <b>- 3,2 бали</b> -здобувач вищої освіти надав відповідь, однак із помилками, але його відповідь все таки свідчить про: вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для</p>

	<p>прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;</p> <p>- <b>1 бал</b> - здобувач вищої освіти надав часткову відповідь, що свідчить про: базовий рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;</p> <p>- <b>0 балів</b> – студент не надав відповіді на теоретичне питання, що свідчить про відсутність вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів</p>
<p>Розв'язування тестів (передбачене по всіх темах для денної форми навчання та по темах 4, 5, 7 для заочної форми навчання)</p>	<p><b>Денна, заочна форма навчання:</b>  <b>Діапазон 0-2 бали:</b>  За питомою вагою вірних відповідей – виконуються за допомогою онлайн-платформи MOODLE</p> <p>- <b>2 бали</b> - правильне виконання тестових завдань, що демонструє вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;</p> <p>- <b>1 бал</b> - виконання тестових завдань із значними помилками, що демонструє вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними;</p> <p>- <b>0 балів</b> - студент не виконав правильно тестові завдання, що свідчить про відсутність здобутих результатів навчання</p>
<p>Виконання вправ на практичних заняттях (передбачене по всіх темах для денної форми навчання та по темах 4, 5, 7 для заочної форми навчання)</p>	<p><b>Денна форма навчання:</b>  <b>Діапазон 0-2 бали:</b>  - <b>2 бали</b> - правильне виконання, що демонструє вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;</p> <p>- <b>1 бал</b> - розв'язання із значними помилками, що демонструє вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати</p>

	<p>інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними;  <b>- 0 балів</b> - студент не виконав правильно завдання, що не дає можливість оцінити наявність здобутих результатів навчання</p> <p><b>Заочна форма навчання:</b>  <b>Діапазон 0-4 бали:</b>  <b>- 4 бали</b> - правильне виконання, що демонструє вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;  <b>- 3 бали</b> – в цілому правильне виконання, однак з незначними помилками, неточностями у розв'язанні що демонструє вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;  <b>- 2 бали</b> - в цілому правильне виконання з допущеними помилками, що демонструє вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;  <b>- 1 бал</b> - розв'язання із значними помилками, що демонструє вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними;  <b>- 0 балів</b> - студент не виконав правильно завдання, що не дає можливість оцінити наявність здобутих результатів навчання</p>
<p>Виконання завдань самостійної роботи (практичне завдання)</p>	<p><b>Денна форма навчання</b>  <b>Діапазон 0-2 бали:</b>  <b>- 2 бали</b> - правильне виконання, що демонструє вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;  <b>- 1 бал</b> - в цілому правильне виконання з допущеними помилками, що демонструє вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;</p>

	<p>оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;  <b>- 0 балів</b> - студент не виконав правильно завдання, що не дає можливість оцінити наявність здобутих результатів навчання</p> <p><b>Заочна форма навчання</b>  <b>Діапазон 0-1 бали:</b>  <b>- 1 бал</b> - здобувач вищої освіти виконав завдання, що свідчить про: базовий рівень вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;  <b>- 0 балів</b> - здобувач вищої освіти не виконав завдання, що не дає можливість оцінити формування ним відповідних компетентностей та набуття програмних результатів навчання</p>
<p>Виконання завдань самостійної роботи (підготовка тез доповіді)</p>	<p><b>Денна форма навчання:</b>  <b>Діапазон 0-10 балів:</b>  <b>-10 балів</b> у випадку формування тез доповіді та виступу, що свідчить про: вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;  <b>- 5 балів</b> у випадку формування тез доповіді, що свідчить про: вміння використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;  <b>- 0 балів</b> - у випадку відсутності тез доповіді</p>

**Шкала та критерії оцінювання знань контрольної роботи здобувачів вищої освіти  
Заочна форма навчання**

Вид завдання	Бали	Критерії оцінювання
для 1-го теоретичного питання	0	відсутність відповіді на теоретичне питання, що не дає можливість оцінити формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти
	1	теоретичне питання розкрито мінімально, що свідчить про мінімальний рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	2	теоретичне питання розкрито частково, що свідчить про недостатній рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	3	теоретичне питання розкрито не повністю, що свідчить про базовий рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	4	теоретичне питання розкрито не зовсім повністю, що свідчить про достатній рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	5	теоретичне питання розкрито повністю, що свідчить про високий рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів

		управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
для 1-ї ситуації	0	відсутність розрахунку практичної ситуації, що не дає можливість оцінити формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти
	2	виконання задовольняє мінімальні критерії, що свідчить про мінімальний рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	4	розрахунки практичної ситуації виконані не зовсім правильно, з значною кількістю принципових помилок, несформовані висновки, що свідчить про недостатній рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	6	розрахунки практичної ситуації виконані не зовсім правильно, з значною кількістю суттєвих помилок, сформовані неповні висновки, що свідчить про базовий рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	8	розрахунки практичної ситуації виконані в цілому правильно, з незначною кількістю несуттєвих помилок, але сформовані неповні висновки, що свідчить про достатній рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	10	розрахунки практичної ситуації виконані правильно, сформовані повні висновки, що свідчить про високий рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності;

		застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.
--	--	--

Форма семестрового контролю знань ЗВО згідно з робочим та навчальним планом – екзамен.

**Шкала та критерії оцінювання знань здобувачів вищої освіти  
(для денної та заочної форми навчання) на екзамені**

Вид завдання	Бали	Критерії оцінювання
для 1-го теоретичного питання	0	відсутність відповіді на теоретичне питання, що не дає можливість оцінити формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти
	1	теоретичне питання розкрито мінімально, що свідчить про мінімальний рівень мінімальний рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	2	теоретичне питання розкрито частково, що свідчить про недостатній рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	3	теоретичне питання розкрито не повністю, що свідчить про базовий рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	4	теоретичне питання розкрито не зовсім повністю, що свідчить про достатній рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності



		розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	5	теоретичне питання розкрито повністю, що свідчить про високий рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
для 1-ї ситуації	0	відсутність розрахунку практичної ситуації, що не дає можливість оцінити формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти
	2	виконання задовольняє мінімальні критерії, що свідчить про мінімальний рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	4	розрахунки практичної ситуації виконані не зовсім правильно, з значною кількістю принципових помилок, несформовані висновки, що свідчить про недостатній рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
	6	розрахунки практичної ситуації виконані не зовсім правильно, з значною кількістю суттєвих помилок, сформовані неповні висновки, що свідчить про базовий рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері

	фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
8	розрахунки практичної ситуації виконані в цілому правильно, з незначною кількістю несуттєвих помилок, але сформовані неповні висновки, що свідчить про достатній рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів;
10	розрахунки практичної ситуації виконані правильно, сформовані повні висновки, що свідчить про високий рівень вмінь використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності; застосовувати інноваційні підходи, управлінські навички та поглиблені знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування для прийняття рішень та управляти ними; обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

**Схема нарахування балів з навчальної дисципліни  
Денна форма навчання**

Назви тем	Форми контролю результатів навчання здобувачів вищої освіти						Разом
	Опитування	Виконання вправ на практичних заняттях	Розв'язування тестів	Завдання самостійної роботи (практичне завдання)	Завдання самостійної роботи (підготовка тез доповіді)	Екзамен	
Тема 1. Теоретичні основи менеджменту у банку	1	2	2	2			7
Тема 2. Національний банк як головний орган управління вітчизняною банківською системою	1	2	2	2			7
Тема 3. Організація банківської діяльності	1	2	2	2			7
Тема 4. Система планування банківської діяльності	1	2	2	2			7
Тема 5. Управління пасивами банку	1	2	2	2			7
Тема 6. Управління активами й позабалансовою діяльністю банку	1	2	2	2			7
Тема 7. Управління активами та пасивами банку	1	2	2	2			7
Тема 8. Управління банківськими ризиками	1	2	2	2			7
Тема 9. Управління ліквідністю банку	1	2	2	2			7
Тема 10. Інжиніринг в банківському менеджменті	1	2	2	2			7
Завдання самостійної роботи (підготовка тез доповіді)	-	-	-	-	10		10
<b>Разом</b>	10	20	20	20	10	-	80
Екзамен	-	-	-	-	-	20	20
<b>Разом</b>	10	20	20	20	10	20	100

### Заочна форма навчання

Назви тем	Форми контролю результатів навчання здобувачів вищої освіти						Разом
	Опитування	Виконання вправ на практичних заняттях	Розв'язування тестів	Завдання самостійної роботи (практичне завдання)	Контрольна робота	Екзамен	
Тема 1. Теоретичні основи менеджменту у банку	5	-	-	1			6
Тема 2. Національний банк як головний орган управління вітчизняною банківською системою	-	-	-	1			1
Тема 3. Організація банківської діяльності	-	-	-	1			1
Тема 4. Система планування банківської діяльності	-	4	2	1			7
Тема 5. Управління пасивами банку	-	4	2	1			7
Тема 6. Управління активами й позабалансовою діяльністю банку	5	-	-	1			6
Тема 7. Управління активами та пасивами банку	-	4	2	1			7
Тема 8. Управління банківськими ризиками	5	-	-	1			6
Тема 9. Управління ліквідністю банку	-	-	-	1			1
Тема 10. Інжиніринг в банківському менеджменті	5	-	-	1			6
Контрольна робота (для заочної форми навчання)	-	-	-	-	32		32
<b>Разом</b>	20	12	6	10	32	-	80
Екзамен	-	-	-	-	-	20	20
<b>Разом</b>	20	12	6	10	32	20	100

### Шкала оцінювання ЄКТС та національна шкала

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ЄКТС	Оцінка за національною шкалою
90 – 100	A	відмінно
82 – 89	B	добре
74 – 81	C	
64 – 73	D	задовільно
60 – 63	E	
35 – 59	FX	незадовільно
1 – 34	F	

#### **Трудомісткість:**

Загальна кількість годин – 165 год.

Кількість кредитів – 5,5.

**Форма семестрового контролю – екзамен.**

#### **Політика навчальної дисципліни**

Відвідування занять є обов'язковим. Усі завдання, передбачені програмою, мають бути виконані у встановлений термін. За використання телефонів і комп'ютерних засобів без дозволу викладача, порушення дисципліни здобувач вищої освіти отримує на занятті 0 балів та зобов'язаний відпрацювати таке заняття. Письмові роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями у межах встановлених норм. У разі виявлення факту плагіату здобувач вищої освіти отримує за завдання 0 балів і повинен повторно виконати його. Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (у т. ч. із використанням мобільних пристроїв). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн тестування.

Документи стосовно академічної доброчесності наведені на сторінці АКАДЕМІЧНА ДОБРОЧЕСНІСТЬ ПДАУ: <https://www.pdaa.edu.ua/content/akademichna-dobrochesnist>.

Є можливість визнання результатів навчання, набутих у неформальній / інформальній освіті якщо ці результати отримані перед опануванням даної освітньої компоненти. Набуття відповідних результатів навчання можливе після успішного опанування курсів (з документальним підтвердженням) на різноманітних навчальних платформах, зокрема: Prometheus, Coursera тощо. Особливості неформального / інформального навчання регламентовані Положенням про порядок визнання результатів навчання, набутих у неформальній та інформальній освіті, здобувачами вищої освіти Полтавського державного аграрного університету.

#### **Додаткові матеріали для представлення навчальної дисципліни:**

Робоча програма, презентації

#### **Рекомендовані джерела інформації:**

##### **Основні**

1. Банківський менеджмент: питання теорії та практики [Текст]: монографія / [О.А. Криклій, Н.Г. Маслак, О.М. Пожар та ін.]. Суми: УАБС НБУ, 2011. 152 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. Глущенко Ю. А., Аранчій В. І. Фінансовий менеджмент у банку: навч. посіб. Полтава: ПДАА, 2018. 94с.
4. Глущенко Ю. А. Навчально-методичний посібник для аудиторної та самостійної роботи з дисципліни Фінансовий менеджмент у банку для здобувачів вищої освіти денної та заочної форм навчання. Полтава: ПДАА, 2018. 96 с.
5. Довгань Ж. М. Менеджмент у банку [Текст]: підруч. Тернопіль: Економічна думка, 2017. 512 с.
6. Лачкова В.М. Фінансовий менеджмент у банку: навч. посібник. Х.: Видавець Іванченко І.С., 2017. 180 с.
7. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 № 2121-III / Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 30.08.2022 р.).
8. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 № 679-XIV / Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 30.08.2022 р.).
9. Про фінансову реструктуризацію: Закон України від 14.06. 2016 № 1414-VIII / Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 30.08.2022 р.).
10. Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків: Закон України від 23.03.2017 № 1985-VIII / Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 30.08.2022 р.).
11. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова НБУ від 28.08.2001 № 368 / Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua>

www.rada.gov.ua (дата звернення 30.08.2022 р.).

12. Про затвердження Положення про основи процентної політики Національного банку України: положення, затверджене постановою Правління НБУ від 21.04.2016 № 277 / Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 30.08.2022 р.).

13. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу: Положення, затверджене постановою Правління НБУ від від 17.08.2012 № 346 / Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 30.08.2022 р.).

14. Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : інструкція, затверджена постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 / Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 30.08.2022 р.).

15. Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні: положення, затверджене постановою Правління НБУ від 11.12.2014 № 806 / Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 30.08.2022 р.).

16. Про затвердження Положення про основи процентної політики Національного банку України: положення, затверджене постановою Правління НБУ від 21.04.2016 № 277 / Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 30.08.2022 р.).

17. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: положення, затверджене постановою Правління НБУ 17 вересня 2015 р. № 615/ Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 30.08.2022 р.).

18. Про розподіл банків на групи: рішення комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків НБУ від 23.12.2011 № / Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 30.08.2022 р.).

19. Фінансовий менеджмент у банку: навч. посіб. Журавльова Т.О., Макаренко Ю.П., Турова Л.Л., Сірко А.Ю. Дніпро: Пороги, 2021. 360 с.

#### Допоміжні

1. Герасименко Р. А., Герасименко В. В, Юрчишена Л. В. Фінансовий менеджмент у банку: навчально-методичний посібник для самостійної роботи студентів та контролю якості засвоєння навчального матеріалу з дисципліни. Вінниця, 2017. 128 с.

2. Дроботя Я. А. Нетрадиційні банківські послуги та фінансові ризики пов'язані з ними: реалії України, міжнародний досвід. *Вісник Харківського національного аграрного університету імені В. В. Докучаєва. Серія «Економічні науки»*. Харків: ХНАУ. 2018. № 1. С. 31-40.

3. Дроботя Я. А. Глобалізація та інтеграція: фінансові ризики і переваги від залучення іноземного банківського капіталу. *Глобальні та національні проблеми економіки*. Миколаїв: Миколаївський національний університет ім. В. О. Сухомлинського. 2018. № 22. С. 789-793. URL: <http://global-national.in.ua/archive/22-2018.pdf>.

4. Дроботя Я. А. Ефективність розвитку нетрадиційних банківських послуг: закордонний досвід та українська практика. *Глобальні та національні проблеми економіки*. Миколаїв: Миколаївський національний університет ім. В. О. Сухомлинського. 2018. № 23. С. 475-479. URL: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018.pdf>.

5. Дроботя Я. А., Бражник Л. В., Дорошенко О. О. Диджиталізовані інновації банківського бізнесу. *Економіка та суспільство*. 2021. Випуск 23. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-23-15>

6. Дроботя Я. А., Бражник Л.В. Диджиталізація банківської діяльності та платіжних систем. *Інфраструктура ринку*. 2021. Випуск. 51. С. 261-267. DOI: <https://doi.org/10.32843/infrastructure51-42>

7. Дроботя Я. А., Телятник М. Ю. Управління капіталом комерційного банку. *Економіка та суспільство*. 2021. Випуск 31. Випуск 31. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-31-9>.

8. Дроботя Я. А., Дорошенко О. О., Яременко А. С. Ризик ліквідності комерційного банку. *Ефективна економіка*. 2022. № 1. DOI: 10.32702/2307-2105-2022.2.81.
9. Дроботя Я. А., Дорошенко О. О., Бражник Л. В. Стан управління ризиком ліквідності комерційних банків України. *Ефективна економіка*. 2022. № 3. DOI: 10.32702/2307-2105-2022.3.72.
10. Конспект лекцій з дисципліни «Фінансовий менеджмент у банку» для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «магістр» денної та заочної форм навчання спеціальностей 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» / укл. І.Є. Андрющенко, Запоріжжя: ЗНТУ, 2018. 98 с.
11. Криленко В.І., Данік Н.В. Фінансовий менеджмент у банку: Навчальний посібник. Миколаїв. 2017. 203 с.
12. Сокиринська І. Г. Журавльова Т.О. Фінансовий менеджмент у банку. Навчальний посібник./за ред. І.Г.Сокиринської, Т.О.Журавльової. Дніпропетровськ: Пороги, 2016. 192 с.
13. Тімко Н.І. Методичні рекомендації щодо забезпечення самостійної роботи студентів з дисципліни „Фінансовий менеджмент у банку” (для магістрів) К.: МАУП, 2016. 43 с.

#### **Інформаційні ресурси мережі Інтернет**

1. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
2. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua> .
3. Офіційний сайт Міністерства Фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>.