НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ПОЛТАВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА ІМЕНІ ЮРІЯ КОНДРАТЮКА»

Навчально-науковий інститут фінансів, економіки, управління та права

Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування

ЗАТВЕРДЖУЮ
Проректор з науково-педагогічної роботи
_____ Богдан КОРОБКО
«28» 08 2026 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Підготовки Магістр
Освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування»;

Спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Полтава
2026 рік

Робоча програма навчальної дисципліни **«Банківський менеджмент»** для здобувачів вищої освіти спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», другого (магістерського) рівня вищої освіти.

Складена відповідно до освітньої програми **«Фінанси, банківська справа та страхування»**, 2026 року.

Розробник: Єгоричева С. Б., професор кафедри фінансів, банківського бізнесу та оподаткування, д.е.н., професор

Погоджено

Гарант освітньої програми _____ Людмила СВИСТУН

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансів, банківського бізнесу та оподаткування

Протокол від «28» серпня 2026 року № 1

Завідувач кафедри фінансів, банківського бізнесу та оподаткування _____ Людмила СВИСТУН

«28» серпня 2026 року

Схвалено навчально-методичною комісією інституту фінансів, економіки, управління та права

Протокол від «28» серпня 2026 року № 1

Голова навчально-методичної комісії _____ Євгенія КАРПЕНКО

«28» серпня 2026 року

© Єгоричева С. Б., 2026 рік
© Національний університет імені Юрія Кондратюка, 2026 рік

1. Опис навчальної дисципліни

<table>
<tr><td rowspan="3">Найменування показників</td><td rowspan="3">Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти</td><td colspan="2">Характеристика навчальної дисципліни</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма здобуття освіти</td></tr>
<tr><td>денна</td><td>заочна</td></tr>
<tr><td>Кількість кредитів – 4</td><td rowspan="2">Галузь знань

D Бізнес, адміністрування та право</td><td colspan="2" rowspan="2">Обов’язкова</td></tr>
<tr><td>Загальна кількість годин – 120</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Модулів – 1</td><td rowspan="4">Спеціальність

D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок</td><td colspan="2">Рік підготовки:</td></tr>
<tr><td>1-й</td><td>1-й</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Змістових модулів – 2</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>2-й</td><td>2-й</td></tr>
<tr><td rowspan="11">Індивідуальне завдання
- не передбачено</td><td rowspan="11">Ступінь вищої освіти

Другий (магістерський)</td><td colspan="2">Лекції</td></tr>
<tr><td>16 год.</td><td>6 год.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Практичні</td></tr>
<tr><td>16 год.</td><td>6 год.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лабораторні</td></tr>
<tr><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостійна робота</td></tr>
<tr><td>88 год.</td><td>108 год.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Індивідуальна робота
-</td></tr>
<tr><td colspan="2">Вид контролю: екзамен</td></tr>
</table>

Примітка.
Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної та індивідуальної роботи становить:

для денної форми здобуття освіти – 32/88
для заочної форми здобуття освіти – 12/108

2. Мета навчальної дисципліни

Метою викладання навчальної дисципліни «Банківський менеджмент» є формування у здобувачів теоретичних знань щодо сутності та функцій менеджменту у комерційних банках України, принципів та особливостей банківського менеджменту, а також практичних навичок щодо створення ефективної системи формування і використання банківських ресурсів.

Згідно з вимогами освітньої програми, здобувачі мають здобути такі **компетентності**:

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

ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

ЗК5. Здатність приймати обґрунтовані рішення.

СК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднання з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

СК3. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК4. Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК8. Здатність застосовувати інноваційні підходи при розв'язанні проблем у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК10. Здатність застосовувати теоретичні знання, практичні навички та інструментарій антикризового управління для оцінювання, забезпечення та підвищення рівня фінансової безпеки в умовах ризиків і загроз.

3. Передумови для вивчення дисципліни

Передумовою вивчення навчальної дисципліни є знання, отримані при вивченні таких дисциплін, як «Професійна іноземна мова», «Інноваційний розвиток фінансових та нефінансових компаній», «Лідерство та бізнес-комунікації».

4. Очікувані результати навчання з дисципліни

У результаті вивчення дисципліни у здобувачів повинні бути сформовані такі **програмні результати навчання:**

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

ПР04. Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

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, страхування та фондового ринку та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

ПР14. Вміти застосовувати теоретичні знання, практичні навички та інструментарій антикризового управління для оцінювання, забезпечення та підвищення рівня фінансової безпеки в умовах ризиків і загроз.

5. Критерії оцінювання результатів навчання

Сума балів	**Значення ЄКТС**	**Оцінка**	**Критерій оцінювання**	**Рівень компетентності**
1	2	3	4	5
90 – 100	**A**	**Відмінно**	Здобувач демонструє повні й міцні знання навчального матеріалу в обсязі, що відповідає робочій програмі дисципліни, правильно й обґрунтовано приймає необхідні рішення в різних нестандартних ситуаціях. Власні пропозиції Здобувача в оцінках і вирішенні практичних задач підвищує його вміння використовувати знання, які він отримав при вивчені інших дисциплін.	**Високий**, що повністю забезпечує вимоги до знань, умінь і навичок, що викладені в робочій програмі дисципліни.
82 – 89	**B**	**Добре**	Здобувач демонструє гарні знання, добре володіє матеріалом, що відповідає робочій програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати теоретичні положення при вирішенні практичних задач, але допускає окремі неточності. Вміє самостійно виправляти допущені помилки, кількість яких є незначною.	**Достатній**, що забезпечує Здобувачу самостійне вирішення основних практичних задач.
74 - 81	**C**	**Добре**	Здобувач загалом добре володіє матеріалом, знає основні положення матеріалу, що відповідають робочій програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та використовує для рішення характерних/типових практичних завдань на професійному рівні. Додаткові питання про можливість використання теоретичних положень для практичного використання викликають ускладнення.	**Достатній**, конкретний рівень, за вивченим матеріалом робочої програми дисципліни.
64 - 73	**D**	**Задовільно**	Здобувач засвоїв основний теоретичний матеріал, передбачений робочою програмою дисципліни, та розуміє постанову стандартних практичних завдань, має пропозиції щодо напрямку їх вирішень.	**Середній**, що забезпечує достатньо надійний рівень відтворення основних

1	2	3	4	5
			Розуміє основні положення, що є визначальними в курсі, може вирішувати подібні завдання тим, що розглядались з викладачем, але допускає значну кількість неточностей і грубих помилок, які може усувати за допомогою викладача.	положень дисципліни.
60 – 63	**E**	**Достатньо**	Здобувач засвоїв основний теоретичний матеріал, передбачений робочою програмою дисципліни, та розуміє постанову стандартних практичних завдань, має пропозиції щодо напрямку їх вирішень. Володіє основними положеннями на рівні, який визначається як мінімально допустимий. Правила вирішення практичних завдань з використання м основних теоретичних положень пояснюються з труднощами. Виконання практичних завдань значно формалізовано: є відповідність алгоритму, але відсутнє глибоке розуміння роботи та взаємозв'язків з іншими дисциплінами.	**Середній,** що є мінімально допустимим у всіх складових навчальної дисципліни.
35 - 59	**FX**	**Незадовільно** з можливістю повторного складання екзамену/ заліку	Здобувач може відтворити окремі фрагменти з курсу. Незважаючи на те, що програму навчальної дисципліни Здобувач виконав, працював він пасивно, його відповіді під час практичних робіт в більшості є невірними, необґрунтованими. Цілісність розуміння матеріалу з дисципліни у здобувача відсутні.	**Низький**, не забезпечує практичної реалізації задач, що формуються при вивченні дисципліни.
0 – 34	**F**	**Незадовільно** з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	Здобувач повністю не виконав вимог робочої програми навчальної дисципліни. Його знання на підсумкових етапах навчання є фрагментарними. Здобувач не допущений до здачі екзамену/заліку.	**Незадовільний**, Здобувач не підготовлений до самостійного вирішення задач, які окреслює мета та завдання дисципліни.

6. Засоби діагностики результатів навчання

Засобами оцінювання та методами демонстрування результатів навчання є поточний контроль (усне опитування, виконання практичних завдань, виконання завдань самостійної роботи, тестування, захист рефератів); модульний контроль (тестування); підсумковий контроль (екзамен).

7. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. ТЕОРЕТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ БАНКІВСЬКОГО МЕНЕДЖМЕНТУ

Тема 1. Сутність та особливості банківського менеджменту.

Мета, завдання, предмет дисципліни «Банківський менеджмент». Основні елементи банківського менеджменту: об'єкти, суб'єкти та інструменти управління. Основні функції банківського менеджменту. Особливості банківського менеджменту. Еволюція банківського менеджменту.

Фінансовий та організаційний менеджмент, їх основні напрями та завдання. Фінансовий менеджмент та його місце у системі управління банком. Мета фінансового менеджменту у банку. Основні завдання фінансового менеджменту у банку. Взаємовідносини менеджменту з власниками та вкладниками банку, а також з регулюючими органами.

Інформаційне забезпечення фінансового менеджменту. Фінансова звітність банку та характеристика її складових.

Практичне заняття 1.

Тема 2. Організація банківської діяльності та управління банком.

Основні типи організаційних форм банків відповідно до вітчизняного законодавства. Порядок створення банків в Україні. Органи управління банком, їх функції та завдання.

Формування організаційної структури банку. Типи організаційних структур та їх еволюція. Фактори формування організаційної структури банку. Фінансова структура банку. Основні напрями діяльності сучасного комерційного банку. Шляхи розвитку організаційної структури вітчизняних банків. Реструктуризація банку як форма стратегічного управління. Взаємодія структурних підрозділів банку при здійсненні основних та підтримуючих бізнес-процесів.

Характеристика системи внутрішнього контролю в банку. Організація комплаєнс-контролю. Внутрішній аудит банку: засади організації, функції та місце у системі фінансового менеджменту.

Тема 3. Стратегічне управління та планування у банку.

Сутність стратегічного управління. Роль стратегічного управління в сучасній банківській практиці. Основні підходи та складові стратегічного управління. Послідовність процесу стратегічного управління. Ситуаційний аналіз у банку. Зовнішній та внутрішній стратегічний аналіз. SWOT-аналіз. Місія банку. Стратегічні цілі та завдання банку. Вимоги до стратегічного плану банку.

Види планування в банку. Плани відновлення діяльності банку. Оперативне планування: сутність та призначення. Компоненти оперативного плану. Процес бюджетування у банку. Етапи процесу планування в банку. Формування доходної частини бюджету. Формування витратної частини бюджету. Моніторинг виконання планів. Банківський контролінг.

Практичне заняття 2.

Тема 4. Управління ризиками у банку.

Сутність та джерела виникнення ризиків. Ризик як економічна категорія. Ризики в банківській діяльності. Варіанти класифікації банківських ризиків. Зовнішні (екзогенні) та внутрішні (ендогенні) ризики банку. Кількісні (квантифіковані) та якісні (неквантифіковані) ризики. Фінансові та функціональні ризики банку. Цінові та нецінові ризики банку. Екологічні ризики у діяльності банків. Ризики зміни клімату (фізичні ризики та ризики переходу). Комплаєнс-ризики. Взаємозв'язок і взаємозалежність банківських ризиків.

Вплив ризиків на фінансові результати діяльності банку. Мета та завдання управління ризиками. Принципи управління банківськими ризиками. Показники оцінювання величини банківських ризиків. Етапи процесу управління банківськими ризиками. Ідентифікація, оцінка, моніторинг, прогнозування, контроль банківських ризиків.

Практичне заняття 3.

Змістовий модуль 2. ФІНАНСОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ У БАНКУ

Тема 5. Управління власним капіталом банку.

Сутність та призначення власного капіталу банку. Функції банківського капіталу: оперативна, захисна, регулююча. Склад та структура банківського капіталу. Методи оцінки вартості капіталу банку. Проблема адекватності капіталу в контексті забезпечення фінансової стійкості банку. Методи визначення достатності капіталу.

Метод внутрішніх джерел поповнення капіталу. Дивідендна політика у банку. Провідні концепції дивідендної політики. Сучасні підходи до реалізації дивідендної політики у банківському менеджменті. Метод зовнішніх джерел поповнення капіталу з використанням фондового ринку: емісія простих та привілейованих акцій, випуск субординованих боргових зобов'язань,. Процес планування потреби в капіталі. Оптимізація рівня капіталізації банку.

Практичне заняття 4.

Тема 6. Менеджмент зобов'язань банку.

Структура банківських ресурсів. Фактори, що враховуються при залученні ресурсів. Формування оптимальної структури ресурсної бази. Методи визначення витрат на залучення банківських ресурсів. Метод «середньозваженої процентної ставки». Метод додаткових витрат: його переваги, недоліки та можливості застосування. Ефективна процентна ставка.

Цінові та нецінові методи управління залученими коштами (депозитними зобов'язаннями) банку, їх переваги та недоліки. Особливості управління запозиченими коштами (недепозитними зобов'язаннями) банку. Характеристика основних недепозитних зобов'язань банку: особливості, доступність, вартість. Облігаційні займи на фондовому ринку. Методи впливу на вартість ресурсів, залежність між рейтингом банку та відсотковою ставкою.

Практичне заняття 5.

Тема 7. Управління активами та пасивами банку.

Стратегії управління фінансовими потоками банку, їх еволюція. Мета та сутність процесу управління процентним ризиком банку. Методи управління строками та обсягами активів і зобов'язань банку. Збалансований та незбалансований за строками підхід до управління активами і пасивами.

Основні положення геп-менеджменту. Залежність між зміною прибутку банку та коливаннями ринкових відсоткових ставок. Метод кумулятивного гепу та використання індексу відсоткового ризику для контролю за рівнем ризику. Стратегія фіксації спреду та управління гепом. Управління процентним ризиком банку за допомогою дюрації. Метод імунізації балансу банку. Управління валютною позицією банку: визначення, принципи, методи.

Практичне заняття 6.

Тема 8. Менеджмент кредитного портфеля банку.

Значення та роль кредитного портфеля в діяльності банків. Мета процесу управління кредитним портфелем. Кредитна політика банку: роль, зміст та розробка; врахування принципів сталого розвитку та ESG-стандартів. Управління дохідністю кредитного портфелю. Чинники, що впливають на формування кредитних ставок. Методи ціноутворення за кредитними угодами.

Кредитний ризик та основні причини його виникнення. Методи управління кредитним ризиком на рівні окремої позички та на рівні кредитного портфелю банку. Диверсифікація та лімітування. Методи оцінювання якості кредитного портфелю. Формування резервів на відшкодування втрат за кредитними операціями банків. Методи управління проблемними кредитами, сучасні способи реструктуризації NPL.

Практичне заняття 7.

Тема 9. Менеджмент портфеля цінних паперів банку.

Діяльність банку на фондовому ринку. Види цінних паперів та інших фінансових інструментів, що купуються банками. Банківський портфель цінних паперів: склад, призначення. Класифікація вкладень банків у цінні папери. Стратегії формування портфелю

цінних паперів. Типи банківських портфелів цінних паперів. Аналіз співвідношення основних характеристик цінних паперів: дохідності та рівня ризику. Методи розрахунку очікуваної норми дохідності цінних паперів. Оцінювання ризиків, на які наражається інвестор.

Інвестиційні стратегії банку на фондовому ринку: політика «сходів», політика короткострокового акценту, політика довгострокового акценту, політика «штанги», політика процентних очікувань. Управління інвестиційним горизонтом портфеля цінних паперів. Аналіз кривої дохідності. Методи розрахунку середньозваженого строку погашення цінного паперу. Дюрація як інструмент передбачення зміни ринкової ціни цінного паперу.

Тема 10. Управління ліквідністю банку.

Економічна сутність ліквідності в процесі управління банком. Мета і завдання процесу управління ліквідними коштами. Еволюція підходів до визначення банківської ліквідності. Ліквідна позиція банку. Розрив у ліквідності та його види. Причини виникнення кризи з ліквідністю в банку.

Методи оцінки потреби банку в ліквідних засобах: метод джерел і використання коштів, метод структурування фондів. Метод коефіцієнтів ліквідності. Управління банківською ліквідністю на макрорівні. Нормативи ліквідності. Управління ліквідною позицією через управління обов'язковими резервами.

Практичне заняття 8.

8. Структура навчальної дисципліни

а) для денної форми здобуття освіти

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин					
	усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.
1	2	3	4	5	6	7
Змістовий модуль 1. Теоретичні та організаційні засади банківського менеджменту						
Тема 1. Сутність та особливості банківського менеджменту	14	2	2			10
Тема 2. Організація банківської діяльності та управління банком	12	2	-			10
Тема 3. Стратегічне управління та планування у банку	12	-	2			10
Тема 4. Управління ризиками у банку	14	2	2			10
Разом за змістовим модулем 1	**52**	**6**	**6**			**40**
Змістовий модуль 2. Фінансовий менеджмент у банку						
Тема 5. Управління власним капіталом банку	10	2	2			6
Тема 6. Менеджмент зобов'язань банку	10	2	2			6
Тема 7. Управління активами та пасивами банку	12	2	2			8
Тема 8. Менеджмент кредитного портфеля банку	12	2	2			8
Тема 9. Менеджмент портфеля цінних паперів банку	12	2	-			10
Тема 10. Управління ліквідністю банку	12	-	2			10
Разом за змістовим модулем 2	**68**	**10**	**10**			**48**
Усього годин	**120**	**16**	**16**			**88**

б) для заочної форми здобуття освіти

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин					
	усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.
1	2	3	4	5	6	7
Змістовий модуль 1. Теоретичні та організаційні засади банківського менеджменту						
Тема 1. Сутність та особливості банківського менеджменту	12	2	-			10
Тема 2. Організація банківської діяльності та управління банком	12	-	-			12
Тема 3. Стратегічне управління та планування у банку	12	-	-			12
Тема 4. Управління ризиками у банку	12	-	2			10
Разом за змістовим модулем 1	**48**	**2**	**2**			**44**
Змістовий модуль 2. Фінансовий менеджмент у банку						
Тема 5. Управління власним капіталом банку	12	-	-			12
Тема 6. Менеджмент зобов'язань банку	12	-	2			10
Тема 7. Управління активами та пасивами банку	12	2	-			10
Тема 8. Менеджмент кредитного портфеля банку	12	2	2			8
Тема 9. Менеджмент портфеля цінних паперів банку	12	-	-			12
Тема 10. Управління ліквідністю банку	12	-	-			12
Разом за змістовим модулем 2	**72**	**4**	**4**			**64**
Усього годин	**120**	**6**	**6**			**108**

9. Перелік питань для семінарських занять

Тема заняття та перелік питань	**Кількість годин**	
	для денної форми	для заочної форми
Семінарські заняття не передбачені	-	-

10. Перелік питань для практичних занять

Тема заняття та перелік питань	**Кількість годин**	
	для денної форми	для заочної форми
1	2	3
Практичне заняття 1. Сутність та особливості банківського менеджменту 1. Цілі та завдання банківського менеджменту 2. Особливості банківського менеджменту 3. Зміст та складові банківського менеджменту 4. Складові інформаційного забезпечення управління банком	2	-
Практичне заняття 2. Стратегічне управління та планування у банку 1. Основні засади організації управління банком 2. Характеристика органів управління банком. 3. Сутність та етапи розробки стратегії банку 4. Види планування банківської діяльності	2	-

1	2	3
Практичне заняття 3. Управління ризиками у банку 1. Ризики у банківській діяльності. 2. Процес управління банківськими ризиками. 3. Основні методи мінімізації цінових і нецінових банківських ризиків.	2	2
Практичне заняття 4. Управління власним капіталом банку 1. Політика формування власного капіталу банку 2. Методи управління власним капіталом банку. 3. Сучасні проблеми капіталізації вітчизняних банків	2	-
Практичне заняття 5. Менеджмент зобов'язань банку 1. Депозитна стратегія як складова фінансової стратегії банку. 2. Методи залучення депозитних коштів 3.Управління процесом залучення недепозитних ресурсів банку	2	2
Практичне заняття 6. Управління активами та пасивами банку 1. Сутність та моделі управління А та П 2. Геп-менеджмент як метод управління А і П 3. Управління дюрацією та імунізація балансу 4. Управління валютною позицією банку	2	-
Практичне заняття 7. Менеджмент кредитного портфеля банку 1. Кредитна політика як основа управління кредитним портфелем банку 2. Управління дохідністю кредитного портфеля 3. Методи ціноутворення за кредитами 4. Методика оцінювання якості кредитного портфелю 5. Методи управління проблемними кредитами	2	2
Практичне заняття 8. Управління ліквідністю банку. 1. Сутність та основні засади управління ліквідністю банку 2. Стратегії управління ліквідністю банку 3. Методи оцінки потреби банку в ліквідних засобах 4. Динаміка стану ліквідності українських банків	2	-
Усього	**16**	**6**

11. Перелік питань для лабораторних занять

Тема заняття та перелік питань	Кількість годин	
	для денної форми	для заочної форми
Лабораторні заняття не передбачені	-	-

12. Самостійна робота

Метою самостійної роботи здобувачів є засвоєння в повному обсязі навчального матеріалу, передбаченого програмою, та послідовне формування у них самостійності як риси характеру, що відіграє суттєву роль у формуванні сучасного банківського фахівця. Це передбачає вміння аналізувати матеріал, порівнювати форми та методи здійснення управління банківською діяльністю та робити висновки щодо їх результативності.

Види самостійної роботи здобувача вищої освіти:

- опрацювання лекційного матеріалу;
- підготовка до практичних занять;

- опрацювання питань, які виносяться на самостійне вивчення, за списками літератури, рекомендованими в робочій навчальній програмі дисципліни;
- підготовка до виконання модульної контрольної роботи (тестування);
- відвідування консультацій (згідно з графіком консультацій кафедри);
- підготовка до складання екзамену за контрольними питаннями.

Питання
для самостійного вивчення здобувачами

№ п/п	**Перелік питань**	**Кількість годин** для денної форми	**Кількість годин** для заочної форми
1	2	3	4
Змістовий модуль 1. Теоретичні та організаційні засади банківського менеджменту			
Тема 1. Сутність та особливості банківського менеджменту			
1	Основні напрями фінансового та організаційного менеджменту в банках.	5	5
2	Показники, що використовуються у банківській аналітиці. Сучасний стан розвитку банківського менеджменту.	5	5
Тема 2. Організація банківської діяльності та управління банком			
3	Характеристика функцій різних рівнів управління банку у їх взаємозв'язку та взаємозалежності.	5	6
4	Взаємодія структурних підрозділів банку при здійсненні основних та підтримуючих бізнес-процесів.	5	6
Тема 3. Стратегічне управління та планування у банку			
5	Особливості стратегічного управління у банку. SWOT – аналіз діяльності банку.	5	6
6	Етапи процесу планування в банку. Методи узгодження фінансових планів. Механізм оперативного планування.	5	6
Тема 4. Управління ризиками у банку			
7	Екологічні та кліматичні ризики банківської діяльності	5	5
8	Статистичні показники для оцінювання банківських ризиків. Система моніторингу банківських ризиків	5	5
Змістовий модуль 2. Фінансовий менеджмент у банку			
Тема 5. Управління власним капіталом банку			
9	Способи визначення достатності банківського капіталу.	3	6
10	Особливості регулювання банківського капіталу відповідно до Базеля III	3	6
Тема 6. Менеджмент зобов'язань банку			
11	Ознаки класифікації зобов'язань банку. Показники оцінки структури ресурсної бази банку.	3	5
12	Система управління депозитним портфелем банку. Інструменти управління зобов'язаннями банку.	3	5
Тема 7. Управління активами та пасивами банку			
13	Принципи управління активами та пасивами банку. Сутність і механізм імунізації балансу	4	5
14	Сутність базового (реактивного) та ускладненого (проактивного) управління активами і пасивами.	4	5
Тема 8. Менеджмент кредитного портфеля банку			
15	Якість активів банку та фактори, що її визначають. Зміст	4	4

	аналізу кредитного портфеля банку.		
16	Сутність і причини виникнення проблемних кредитів.	4	4
1	2	3	4
Тема 9. Менеджмент портфеля цінних паперів банку			
17	Типи портфелів цінних паперів банку.	5	6
18	Використання коефіцієнту Шарпа для оцінки ефективності портфеля цінних паперів.	5	6
Тема 10. Управління ліквідністю банку			
19	Сучасні нормативи ліквідності, встановлені для банків. Первинні та вторинні резерви ліквідних коштів.	5	6
20	Прогнозування розриву ліквідності. Фактори попиту та пропозиції ліквідних коштів банку.	5	6
	Разом	**88**	**108**

13. Індивідуальні завдання

Індивідуальне завдання не передбачено планом, але за бажанням здобувачів можливо написання рефератів, яке оцінюється до 4 (5 – для заочної форми) балів. Тематика рефератів наведена у Методичних вказівках для проведення практичних занять та організації самостійної роботи студентів з навчальної дисципліни «Банківський менеджмент» для студентів спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» всіх форм навчання.

14. Методи навчання

При викладанні дисципліни застосовуються словесні, наочні та практичні методи навчання.

Словесні та наочні методи навчання використовуються під час лекцій, індивідуальних та групових консультацій, практичні методи – при проведенні практичних занять.

Під час проведення лекцій використовуються такі словесні методи, як розповідь і пояснення. До числа наочних методів, які застосовуються при викладанні дисципліни, належать: ілюстрація (показ таблиць, схем, діаграм) та демонстрація (показ відео).

Під час проведення практичних занять здобувачами вирішуються конкретні завдання та вправи: тренувальні, творчі, практичні. Проводяться дискусії за попередньо визначеною тематикою, розглядаються запропоновані викладачем кейси, що дозволяє сформувати у здобувачів такі soft skills, як критичне мислення, аналітичні здібності, навички ефективної комунікації, публічних виступів, переконання.

15. Методи контролю

Поточний контроль успішності засвоєнням студентами навчального матеріалу здійснюватиметься шляхом опитування й оцінювання знань та вмінь студентів під час практичних занять, оцінювання виконання самостійної роботи, перевірки тестування та виконання рефератів. Перелік конкретних форм і методів поточного контролю знань здобувачів вищої освіти доводиться до їхнього відома на першому практичному занятті.

Модульний контроль має на меті перевірку засвоєння здобувачем певної сукупності знань та вмінь, що формують відповідний модуль. Модульний контроль реалізується шляхом узагальнення результатів поточного контролю знань і проведення контрольних заходів у формі тестування наприкінці змістового модулю за рахунок аудиторних занять. На підставі результатів модульного контролю здійснюється міжсесійний контроль (атестація).

Підсумковий контроль здійснюється у формі семестрового екзамену.

16. Розподіл балів, які отримують здобувачі

Схема нарахування балів* для денної форми здобуття освіти з навчальної дисципліни «Банківський менеджмент» за видами робіт

Види робіт/контролю	***Перелік тем***									
	Тема 1	*Тема 2*	*Тема 3*	*Тема 4*	*Тема 5*	*Тема 6*	*Тема 7*	*Тема 8*	*Тема 9*	*Тема 10*
	Практичне заняття									
	1	*-*	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*-*	*8*
Опитування	*2*			*2*			*2*			*2*
Тестування	*1*	*-*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*-*	*1*
Виконання практичних завдань	*1*	*-*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*-*	*1*
Виконання завдань самостійної роботи	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*
Модульний контроль (тестування)				*6*						*6*
Всього за темами	***5***	***1***	***3***	***11***	***3***	***3***	***5***	***3***	***1***	***11***
Підготовка реферату	***4***									
Екзамен	***50***									
Всього за результатами вивчення навчальної дисципліни	***100***									

Схема нарахування балів* для заочної форми здобуття освіти з навчальної дисципліни «Банківський менеджмент» за видами робіт

Види робіт/контролю	***Перелік тем***									
	Тема 1	*Тема 2*	*Тема 3*	*Тема 4*	*Тема 5*	*Тема 6*	*Тема 7*	*Тема 8*	*Тема 9*	*Тема 10*
	Практичне заняття									
	-	*-*	*-*	*1*	*-*	*2*	*-*	*3*	*-*	*-*
Опитування	*-*	*-*	*-*	*2*	*-*	*2*	*-*	*2*	*-*	*-*
Тестування	*-*	*-*	*-*	*1*	*-*	*1*	*-*	*1*	*-*	*-*
Виконання практичних завдань	*-*	*-*		*2*	*-*	*2*	*-*	*2*	*-*	*-*
Виконання завдань самостійної роботи	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*
Модульний контроль (тестування)				*5*						*5*
Всього за темами	***2***	***2***	***2***	***12***	***2***	***7***	***2***	***7***	***2***	***7***
Підготовка реферату	***5***									
Екзамен	***50***									
Всього за результатами вивчення навчальної дисципліни	***100***									

*В таблицях вказана максимальна кількість балів, яку можна набрати за видами робіт

Шкала та критерії оцінювання відповіді за результатами опитування

Бали для денної форми здобуття освіти	Бали для заочної форми здобуття освіти	**Критерії оцінювання**
2	2	Питання розкрито повністю, що свідчить про відмінне засвоєння матеріалу відповідно до вказаних програмних результатів навчання. Студент вільно володіє науково-понятійним апаратом.
1	1	Механічне відтворення матеріалу з деякими помилками, неточності у використанні науково-понятійного апарату.
0	0	Відсутність відповіді на теоретичне питання, що не дає можливість оцінити формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти.

Шкала та критерії оцінювання виконання практичних завдань

Бали для денної форми здобуття освіти	Бали для заочної форми здобуття освіти	Критерії оцінювання
1	2	Виконано завдання практичної роботи в повному обсязі, належним чином оформлено висновки, в яких відображено здатність до практичного застосування отриманих знань.
0,5	1	Виконано завдання практичної роботи із несуттєвими помилками або не в повному обсязі, оформлено висновки, які частково розкривають практичне завдання.
0	0	Не виконано практичну роботу або виконано із суттєвими помилками.

Оцінювання тестування:

- кожна правильна відповідь оцінюється у фіксовану кількість балів *(0,05×20=1);*
- правильність відповідей перевіряється автоматично відповідно до ключа тестів.

Оцінювання модульного контролю у формі тестування:

- кожна правильна відповідь оцінюється у фіксовану кількість балів *(0,15×40=6)* – для денної форми, та *(0,125 ×40=5)* – для заочної форми.
- правильність відповідей перевіряється автоматично відповідно до ключа тестів.

Шкала та критерії оцінювання виконання реферату (індивідуального завдання)

Бали для денної форми здобуття освіти	Бали для заочної форми здобуття освіти	Критерії оцінювання
1	2	3
4	5	Виконання реферату здійснене у повному обсязі, не містить помилок, що дає можливість оцінити формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти на високому рівні.

1	2	3
3	3-4	Виконання реферату здійснене у повному обсязі, містить помилки та неточності, що дає можливість оцінити рівень формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти на середньому рівні.
2	2	Виконання реферату здійснене не у повному обсязі, містить помилки та неточності, що дає можливість оцінити рівень формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти як достатній.
0-1	0-1	Реферат не виконано та/або результати не відповідають поставленим завданням та/або завдання виконано із суттєвими помилками.

Шкала та критерії оцінювання виконання завдань самостійної роботи

Бали для денної форми здобуття освіти	Бали для заочної форми здобуття освіти	Критерії оцінювання
1	2	Виконання завдань самостійної роботи здійснене у повному обсязі, не містить помилок, що дає можливість оцінити формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти на високому рівні.
0,5	1	Виконання завдань самостійної роботи здійснене у повному обсязі, містить помилки та неточності, що дає можливість оцінити рівень формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти як достатній.
0	0	Завдання самостійної роботи не виконано та/або результати не відповідають поставленим завданням та/або завдання виконано із суттєвими помилками.

Шкала та критерії оцінювання знань здобувачів вищої освіти за результатами складання екзамену

№	Завдання	Бали	Критерії оцінювання
1	2	3	4
1	Тестування	0-30	Кожна правильна відповідь оцінюється у фіксовану кількість балів (0,5×60=30), правильність відповідей перевіряється відповідно до ключа тестів.
2	Практичне завдання	16-20	Завдання вирішено повністю та правильно, виклад рішення здійснено чітко, у логічній послідовності, відповідь обґрунтована, що свідчить про високий рівень засвоєння матеріалу відповідно до програмних результатів навчання та здатності його застосування під час вирішення практичних завдань.
		11-15	Завдання вирішено із незначними неточностями, виклад рішення здійснено у логічній послідовності, відповідь достатньо обґрунтована, що свідчить про достатній рівень засвоєння матеріалу відповідно до програмних результатів навчання та здатності його застосування під час вирішення практичних завдань.

		6-10	Завдання вирішено, однак рішення містить помилки, порушена логічність викладу матеріалу, що свідчить про середній рівень засвоєння теоретичного матеріалу відповідно до програмних результатів навчання та здатності його застосування під час вирішення практичних завдань.
		0-5	Відсутнє вирішення завдання або вирішення з суттєвими помилками, що не може свідчити про формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти.

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

100-бальна рейтингова система оцінювання	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою для екзамену, диференційованого заліку, курсового проекту (роботи), практики
90 – 100	**A** – відмінно	**5** – відмінно
82 – 89	**B** – дуже добре	**4** – добре
74 – 81	**C** – добре	
64 – 73	**D** – задовільно	**3** – задовільно
60 – 63	**E** – достатньо	
35 – 59	**FX** – незадовільно з можливістю повторного складання	**2 –** незадовільно
0 – 34	**F** – незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	

Правила модульно-рейтингового оцінювання знань

Загальна трудомісткість дисципліни – 100 балів, із них 50 балів відведено на поточний контроль, а 50 балів – на підсумковий (для допуску до екзамену необхідно мати не менше 25 балів поточної успішності);

1. Поточний контроль. Бали, отримані впродовж семестру, за видами навчальної діяльності розподіляються таким чином:

- робота на практичних заняттях (а в разі їх пропусків з поважної причини – індивідуальні співбесіди на консультаціях за темами відповідних занять) та виконання тестів поточного контролю – до 50 балів.

Присутність на лекціях і практичних заняттях не оцінюється в балах. Пропуски занять підлягають обов'язковому відпрацюванню в індивідуальному порядку під час консультацій. Пропущене заняття має бути відпрацьоване впродовж двох наступних тижнів, при тривалій відсутності здобувача на заняттях з поважної причини встановлюється індивідуальний графік відпрацювання пропусків, але не пізніше початку екзаменаційної сесії.

Здобувач, який повністю виконав програму навчальної дисципліни і отримав достатню рейтингову оцінку (не менше 25 балів), допускається до підсумкового контролю з дисципліни.

2. Підсумковий контроль. Підсумковим контролем є екзамен. Він здійснюється відповідно до вимог «Положення про організацію освітнього процесу в Національному університеті Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка».

17. Методичне забезпечення

1. Єгоричева С.Б. Конспект лекцій з навчальної дисципліни «Банківський менеджмент» для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» всіх форм навчання. Полтава : Національний університет імені Юрія Кондратюка. 2024. 101 с.
2. Єгоричева С.Б. Методичні вказівки для проведення практичних занять та організації самостійної роботи студентів з навчальної дисципліни «Банківський менеджмент» для студентів спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» всіх форм навчання. Полтава: Національний університет імені Юрія Кондратюка, 2026. 45 с.

18. Рекомендована література

Базова

1. Банківська система : підручник / [М. Крупка, Є. Андрущак, Н. Пайтра та ін.] ; за ред. д-ра екон. наук, проф. М. Крупки. 2-ге вид., переробл. і доповн. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. 524 с.
2. Довгань Ж. М. Менеджмент у банку. Тернопіль : Економічна думка, 2017. 512 с.
3. Макогон В.В., Ставерська Т.О., Микитась А.В. Фінансовий менеджмент в банку: навч. посіб. Харків, 2024. 364 с.
4. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку: підручник. 3-тє вид., доповн. і переробл. Київ : КНЕУ, 2016. 338 с.
5. Фінансовий менеджмент у банку. Навч.посіб. / Журавльова Т.О., Макаренко Ю.П., Турова Л.Л., Сірко А.Ю. Дніпро: Пороги, 2022. 360 с.
6. Шульга Н. П. Банківський контролінг. Практикум : навч. посіб. Київ : Держ. торг.-екон. ун-т, 2024. 272 с.
7. Bank Management, Finance and Sustainability. Editors: D. Aristei, M. Gallo. Basel: MDPI, 2022. 277 p. URL: https://www.mdpi.com/books/reprint/5038-bank-management-finance-and-sustainability.
8. Rose P. S., Hudgins S. C. Bank Management and Financial Services (9th ed.). McGraw-Hill Education, 2013. 768 p,
9. Tata F. Bank Asset-Liability Management. Palgrave Macmillan, 2025. 183 p.

Допоміжна

1. Банківський менеджмент: інноваційні концепції та моделі : монографія / [Л. О. Примостка та ін.] ; за заг. та наук. ред. д-ра екон. наук, проф. Л. О. Примостки. Київ : КНЕУ, 2017. 380 с.
2. Варченко О., Драган О., Герасименко І., Ткаченко К. Механізми антикризового управління банківською та страховою установою в системі сучасного фінансового менеджменту. *Збірник наукових праць Державного податкового університету*. 2026. Вип. 1. С. 16-22.
3. Вовченко О.С., Єгоричева С.Б. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища : монографія. Полтава, ПУЕТ, 2021. 233 с.
4. Єгоричева С.Б., Онищенко С.В. Менеджмент інформаційних ризиків банків як умова забезпечення їх фінансової безпеки. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2023. Вип. 8(08). С. 225- 230.
5. Єгоричева С.Б., Вовченко О.С. Особливості планування діяльності банків у сучасних умовах. *Актуальні питання економічних наук*. 2026. № 23. URL: https://a-economics.com.ua/index.php/home/article/view/1505/1474.
6. Коваль Я.С. Механізми державного регулювання антикризовим управлінням економічною безпекою банківських установ України : монографія. Київ : КРОК, 2020. 199 с.
7. Механізм антикризового управління в банках України : монографія / Копилюк О. І. [та ін.]. Львів : СПОЛОМ, 2018. 267 с.

8. Сучасні детермінанти управління банківськими ризиками: колективна монографія / За ред. В.В. Коваленко. Одеса, ОНЕУ, 2022. 331 с.

9. Таїрова Г. Фокус на ефективність: практика побудови системи контролінгу в комерційному банку. Київ : Майстер книг, 2024. 223 с.

10. Управління банківськими ризиками : підручник / [Л. О. Примостка та ін.] ; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л. О. Примостки. Київ : КНЕУ, 2018. 535 с.

11. Onyshchenko S., Yehorycheva S., Karpenko Ye., Vovchenko O. Reporting on the sustainable development of Ukrainian banks: Current state, challenges and prospects. *Economics of Development*. 2025. №24(1). P. 84-95.

12. Yehorycheva S., Khutorna M., Rudenko M., Vovchenko O., Tesliuk S., Gariaga L. The development of methodology of banks' financial stability assessment by taxonometric method. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії і практики*. 2022. №1(42). С. 13-25.

19. Інформаційні ресурси

1. Дистанційний курс «Банківський менеджмент» для студентів спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» на платформі Moodle. URL: https://dist.nupp.edu.ua/course/view.php?id=6992.

2. Законодавство України : офіційний портал Верховної Ради України. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/index.

3. Національний банк України : офіційне інтернет-представництво. URL: https://bank.gov.ua/.

4. Веб-сайти банків України. URL: https://minfin.com.ua/ua/banks/.

5. Coursera.org. Strategic Implementation & Management. URL: https://www.coursera.org/learn/strategic-implementation-and-management?specialization=strategic-management-essentials-huddersfield.