

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЧОРТКІВСЬКИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
ПІДПРИЄМНИЦТВА І БІЗНЕСУ

ЗАТВЕРДЖУЮ
Директор ЧННІПБ ЗУНУ

Надія КУЛЬЧИЦЬКА

30 08 2024 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ
Проректор з науково-
педагогічної роботи
Віктор ОСТРОВЕРХОВ

30 08 2024 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни «Банківська справа»

ступінь вищої освіти -бакалавр

галузь знань – 07 Управління та адміністрування

спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа та страхування

освітньо-професійна програма – «Фінанси, банківська справа та страхування»


кафедра фундаментальних та спеціальних дисциплін

Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції, год.	Практ. год.	ІРС, год.	Тренінг, год.	СРС, год.	Разом, год.	Екзамен (сем.)
Денна	3	6	30	30	4	8	78	150	6
Заочна	3	6	8	4	-	-	138	150	6

30.08.2024
[Підпис]

Чортків – ЗУНУ
2024

Робоча програма складена на основі освітньо-професійної програми підготовки бакалавра галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», затвердженої Вченою радою ЗУНУ (протокол № 9 від 15.06.2022 р.).

Робочу програму склала к.е.н., доцент  Юлія БУГЕЛЬ

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фундаментальних та спеціальних дисциплін (протокол № 1 від 28.08.2024 р.)

Завідувач кафедри  Людмила ДЕРМАНСЬКА

Розглянуто та схвалено групою забезпечення спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» (протокол № 1 від 30.08.2024 р.)

Керівник групи забезпечення спеціальності  Ольга КИРИЛЕНКО

Гарант ОПШ  Юлія БУГЕЛЬ

СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«Банківська справа»

1. Опис дисципліни «Банківська справа»

Дисципліна: Банківська справа	Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань - 07 Управління та адміністрування	Нормативна дисципліна
Кількість залікових модулів – 5	072 - Фінанси, банківська справа та страхування Освітньо-професійна програма – «Фінанси, банківська справа та страхування»	Рік підготовки: Денна – 3 Заочна – 3 Семестр: Денна – 6 Заочна – 6
Кількість змістових модулів - 2		Лекції: Денна – 30 год. Заочна – 8 год. Практичні заняття: Денна – 30 год. Заочна – 4 год.
Загальна кількість годин – 150	Ступінь вищої освіти - бакалавр	Самостійна робота: Денна – 78 год. Заочна – 138 год. Індивідуальна робота - 4 год. Тренінг – 8 год.
Тижневих годин: – 10 год., з них аудиторних – 5 год.		Вид підсумкового контролю – екзамен

2. Мета й завдання вивчення дисципліни «Банківська справа»

2.1. Мета вивчення дисципліни

Метою вивчення дисципліни «Банківська справа» є формування системи знань у галузі банківництва, зокрема теорії грошей та кредиту, засвоєння закономірностей функціонування грошового ринку як теоретичної основи державної монетарної політики та розвитку банківської справи, організації функціонування банківських установ та технології здійснення банками пасивних та активних операцій, надання банківських послуг. Це зумовлено тим, що банки є невід'ємним елементом сучасної світової цивілізації і потужною продуктивною силою, акумулюючи величезні обсяги грошових ресурсів та перерозподіляючи їх в економіці з метою забезпечення неперервності відтворювального процесу і, як наслідок, збільшення матеріальних і нематеріальних благ. Відтак, виникає необхідність всебічного вивчення банківської справи та підготовки спеціалістів, що володіють усім арсеналом прийомів, методів і знань, які формують досвід ефективної організації банківської діяльності.

2.2. Завдання вивчення дисципліни

Головним завданням вивчення навчальної дисципліни «Банківська справа» є формування системи знань у галузі функціонування грошей, грошового обігу та грошового ринку; організації та технології здійснення банками пасивних та активних операцій, надання банківських послуг, сприяння набуттю практичних навичок виконання банківських операцій, пов'язаних з розрахунково-касовим, кредитним та іншими видами обслуговування клієнтів банку.

Завдання дисципліни:

вивчення методів проведення банківських операцій і надання банківських послуг; набуття вмінь виконувати конкретні операції банківської діяльності.

Дисципліна «Банківська справа» тісно поєднана з такими економічними курсами, як економічна теорія, теорія фінансів, державне регулювання економіки і прогнозування, макроекономіка, ринок фінансових послуг, банківські операції, міжнародні фінанси тощо, та передбачає цілеспрямовану роботу над вивченням спеціальної літератури, активну роботу на лекціях та практичних заняттях, самостійну роботу та виконання індивідуальних завдань.

Курс «Банківська справа» посідає важливе місце у навчальному процесі, оскільки дає методичні знання та практичне вміння виконувати найбільш поширені банківські послуги, а також можливість доволі вдало користуватись ними як клієнту банку.

2.3. Найменування та опис компетентностей, формування котрих забезпечує вивчення дисципліни:

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

2.4. Передумови вивчення дисципліни

Передумовами для вивчення дисципліни «Банківська справа» були вивчення дисциплін: «Макроекономіка», «Економіка підприємств», «Міжнародна економіка», «Фінансовий менеджмент», «Проектне фінансування», «Теорія фінансів», «Гроші та кредит».

2.5. Програмні результати навчання

ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

ПР05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

ПР11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

ПР19. Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.

ПР21. Розуміти вимоги до діяльності за спеціальністю, зумовлені необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.

3. Зміст дисципліни «Банківська справа»

Змістовий модуль 1

Тема 1. Теоретичні засади фінансового посередництва

Гроші як форма вияву суспільних відносин. Суть грошей як економічної категорії. Гроші як особливий товар. Гроші як гроші й гроші як капітал. Функції грошей (міра вартості, засіб обігу, засіб платежу, засіб нагромадження, світові гроші) їх суть, сфери використання. Теорії грошей. Роль грошей у ринковій економіці.

Сутність кредиту і передумови формування кредитних відносин. Суть кредиту як економічної категорії. Ознаки кредиту. Особливості товарної і грошової форм кредиту. Принципи організації кредитних відносин. Суб'єкти кредитних відносин, особливості їх взаємодії. Економічні фактори, що визначають розвиток кредитних відносин у різних галузях господарства. Основні напрямки вияву ролі кредиту в економіці. Критерії відповідності кредитних відносин суспільним потребам. Розвиток кредитних відносин в економіці України.

Сутність, еволюція та функції фінансового посередництва. Поняття кредитної системи та характеристика її елементів. Суть, структура і призначення банківської системи в економіці. Характеристика типів банківської системи. Однорівнева та дворівнева банківська система. Центральний банк і комерційні банки. Система небанківських фінансово-кредитних посередників, їх види та функції. Міжбанківські об'єднання. Розвиток фінансового посередництва у ринковій економіці.

Література: 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 22.

Тема 2. Грошовий обіг та платіжні системи

Поняття грошового обігу та грошових потоків в економіці. Грошовий обіг його сутність. Модель грошового обігу. Грошові потоки та їх балансування. Грошовий обіг на макро та мікрорівні. Основні суб'єкти грошового обігу: фірми, сімейні господарства, державні структури, фінансові посередники. Закони грошового обігу.

Характеристика грошової маси та швидкості обігу грошей. Маса грошей в обігу. Грошові агрегати. Швидкість обігу грошей: поняття, фактори, що визначають швидкість обігу, вплив її на масу та сталість грошей. Структура грошової маси.

Сутність, види та елементи грошової системи. Сутність, призначення та структура грошової системи. Елементи грошової системи. Види грошових систем та їх еволюція. Основні риси сучасної грошової системи ринкового типу. Особливості створення грошової системи України. Історичні етапи процесу запровадження національної валюти в Україні: запровадження тимчасової валюти, паралельний обіг купоно-карбованця та карбованця, процес стабілізації тимчасової валюти. Випуск постійної валюти – гривні. Особливості розбудови власного емісійного механізму. Суть, класифікація та основні принципи організації платіжних систем. Правова основа діяльності платіжної системи. Елементи платіжної системи України. Основні вимоги до платіжних систем. Учасники платіжних систем та їх функції. Види платіжних інструментів. Інструменти безготівкових розрахунків. Банківські платіжні картки. Зарубіжні платіжні системи.

Банківські платіжні системи. Особливості впровадження Національної платіжної системи масових електронних платежів. Платіжні системи в Інтернеті. Електронні гроші. Криптовалюти.

Література: 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 22, 27.

Тема 3. Сутність, принципи побудови та функції банківської системи

Історичні витоки становлення та розвитку банківських систем. Еволюція банківської діяльності. Економічна сутність поняття банківська система, особливості її функціонування, інституціональна структура.

Складові елементи банківської системи України. Нормативно-правова база діяльності банківських установ. Суб'єкти банківської системи та їх загальна характеристика. Функції банківської системи як самостійної економічної структури

Банківські об'єднання та особливості їх створення в Україні.

Роль банківської системи в економічному розвитку країни. Особливості функціонування банківської системи в ринкових умовах господарювання. Формування та умови функціонування банківських систем зарубіжних країн.

Література: 1, 2, 8, 11, 16, 18, 20, 21, 22, 26.

Тема 4. Статус та основні напрями діяльності центральних банків

Призначення та створення центральних банків. Причини і шляхи створення центральних емісійних банків.

Створення та етапи розвитку НБУ. Основні принципи організації та функціонування системи НБУ. Підзвітність НБУ. Економічна самостійність НБУ. Взаємовідносини НБУ з органами державної влади. Органи управління і структура НБУ. Рада і Правління НБУ. Голова НБУ.

Статус та основні функції центрального банку. Правовий статус, структура та функції Національного банку України. Емісія готівки та організація грошового обігу НБУ. Грошово-кредитна політика. Інструменти грошово-кредитної політики. Кредитні відносини НБУ з банківськими установами. Регулювання діяльності комерційних банків. Банківський нагляд. Валютне регулювання і контроль. Обслуговуючі функції НБУ.

Література: 1, 2, 8, 11, 16, 18, 20, 21, 22, 25.

Тема 5. Організація діяльності комерційних банків

Банк як головна складова фінансово-кредитної системи. Суть і види банків, їх функції у ринковій економіці. Універсальні та спеціалізовані банки. Державні банки. Кооперативні банки. Банки з іноземним капіталом. Способи, що використовуються для реорганізації банків.

Правова основа діяльності банків. Порядок створення і реєстрації банків в Україні. Управління банком: Загальні збори учасників (акціонерів), Спостережна рада банку, його правління (рада директорів). Наглядова рада державного банку. Ревізійна комісія. Повноваження цих органів і відповідальність за результати діяльності банку. Організаційна структура банку. Функціональні та територіальні структурні підрозділи банку, філії, відділення та представництва. Ліцензування банківської діяльності. Реорганізація банків та їх ліквідація: види, вимоги та порядок.

Загальна характеристика банківських операцій. Пасивні операції. Власний капітал банку, його структура, джерела формування, функції та значення. Депозити як основне джерело ресурсів банку. Економічний зміст депозитних операцій, їх класифікація та загальна характеристика. Особливості депозитних рахунків до запитання, строкових та ощадних вкладів. Укладання депозитного договору та встановлення депозитної процентної ставки. Фактори, які впливають на рівень депозитного процента. Гарантування (страхування) вкладів громадян. Становлення системи страхування вкладів в Україні. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Фінансовий моніторинг. Протидія легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Позичені ресурси банківської установи.

Активні операції. Характеристика банківських активів. Кредитні операції банків. Класифікація кредитів. Кредитний механізм. Алгоритм кредитування.

Банківська діяльність у сфері інвестицій. Характеристика фінансового ринку та видів банківської діяльності на фондовому ринку. Характеристика видів діяльності банків на ринку цінних паперів: операції з випуску та обігу цінних паперів, комісійна та комерційна діяльність з цінними паперами, послуги щодо зберігання цінних паперів, депозитарний облік та ведення рахунків за операціями з паперами тощо. Емісійні операції банків з цінними паперами: сутність, мета проведення. Інвестиційні операції з цінними паперами. Операції банків у ролі інфраструктурних учасників ринку цінних паперів.

Комісійно-посередницькі операції. Особливості посередницької діяльності банківської установи. Консультативні послуги банку.

Література: 1, 2, 8, 11, 16, 18, 20, 21, 22, 26.

Тема 6. Оцінка надійності банків на ринку і вибір банківської установи для обслуговування

Теоретичні засади банківських ризиків. Процес управління ризиками, що виникають в процесі банківської діяльності. Організація та функціонування системи ризик-менеджменту в банку. Методи управління банківськими ризиками. Контроль за банківськими ризиками.

Стрес-тестування як метод виявлення системних ризиків банківської діяльності Економічна сутність фінансової стійкості банку та фактори впливу на неї.

Регулювання діяльності банків для забезпечення їхньої фінансової стійкості.

Методика оцінки фінансової стійкості банків та їх характеристика. Методи оцінювання фінансової стійкості банків та управління їхньою ліквідністю. Ліквідність та платоспроможність банку.

Процес розробки і впровадження стандартів якості обслуговування клієнтів банку. Оцінка банків клієнтами – підприємствами і населенням, інвесторами для прийняття рішень стосовно співпраці з тією чи іншою банківською установою; - міжнародна оцінка надійності та стабільності з метою налагодження контактів і надання рейтингу банківській системі країни загалом. Системи моніторингу фінансового стану банків у світовій практиці. Показники ефективності діяльності банківської установи.

Література: 1, 2, 4, 5, 8, 11, 16, 18, 20, 21, 22, 26.

Змістовий модуль 2.

Тема 7. Основи банківського обслуговування різних секторів економіки

Теоретичні основи кредитування корпоративного сектору. Оцінка кредитоспроможності позичальника-юридичної особи. Процес банківського кредитування. Економічна та правова робота банків з позичальниками. Кредитна угода, її зміст та значення для організації кредитних відносин.

Особливості кредитування малого та середнього бізнесу. Особливості кредитування підприємств АПК. Система пільгового кредитування підприємств АПК

Банківське кредитування зовнішньоекономічної діяльності. Основні різновиди кредитування експортно-імпортних операцій. Особливості кредитування малого та середнього бізнесу. Особливості кредитування підприємств АПК. Система пільгового кредитування підприємств АПК. Інвестиційне кредитування. Іпотечне кредитування та перспективи його розвитку в Україні. Особливості операцій з надання і погашення інших видів кредитів. Банківське кредитування зовнішньоекономічної діяльності. Основні різновиди кредитування експортно-імпортних операцій. Особливості отримання банками кредитів від нерезидентів.

Інвестиційне кредитування. Іпотечне кредитування та перспективи його розвитку в Україні Операції банків із обслуговування платіжного обороту. Основи організації грошових розрахунків у народному господарстві. Характеристика платіжного обороту. Готівкові та безготівкові розрахунки. Відкриття клієнтських рахунків в банку. Види рахунків. Відкриття рахунків розрахунково-касового обслуговування. Поняття системи безготівкових розрахунків. Характеристика основних форм безготівкових розрахунків. Порядок здійснення міжбанківських розрахунків через систему електронних платежів (СЕП). Операції банків з готівкою. Суть і принципи організації готівкових грошових розрахунків. Операції банків з платіжними картками. Поняття, види та характеристика банківських платіжних карток.

Операції з надання банківських послуг. Лізингові, факторингові операції, форфейтинг, економічна сутність, класифікація та ризики, що виникають при їх здійсненні.

Система дистанційного банківського обслуговування клієнтів-юридичних осіб. Система «Клієнт-банк», технологія її функціонування. Інформаційне забезпечення системи «Клієнт-банк».

Література: 1, 2, 8, 11, 16, 18, 19, 20, 21, 22, 26.

Тема 8. Робота банківських установ із домогосподарствами.

Особливості банківського кредитування фізичних осіб. Суть, види та особливості кредитування фізичних осіб. Споживчі кредити. Кредитування фізичних осіб на споживчі цілі та

нагальні потреби. Кредити фізичним особам довгострокового характеру.

Оцінка кредитоспроможності позичальника – фізичної особи. Скорингова оцінка. Оцінка кредитоспроможності фізичної особи на основі вивчення кредитної історії позичальника. Оцінка кредитоспроможності фізичної особи на основі фінансових показників його платоспроможності. Контроль за цільовим використанням споживчого кредиту та його своєчасним погашенням. Особливості кредитування позичальника фізичної особи – приватного підприємця. Робота банку з проблемними споживчими кредитами.

Система дистанційного банківського обслуговування клієнтів. Інтернет-банкінг Послуги комерційних банків у сфері мобільного зв'язку

Споживчі кредити. Особливості банківського кредитування фізичних осіб. Кредитування фізичних осіб на споживчі цілі та нагальні потреби. Кредити фізичним особам довгострокового характеру.

Система дистанційного банківського обслуговування клієнтів. Можливості комерційних банків надавати послуги через Інтернет. Інформаційні послуги банків у мережі Інтернет. Web-сайти банків, їх значення. Інтерактивне банківське обслуговування. Інтернет-банкінг, його особливості. Послуги комерційних банків України через мережу Інтернет. Розрахункове обслуговування, ведення рахунку, отримання кредитів, фондові операції та ін. Правові аспекти діяльності банків у мережі Інтернет. Електронний підпис. Захист інформації у мережі. [Private-banking: особливості та перспективи розвитку в Україні.](#)

Суть та види мобільної торгівлі. Послуги комерційних банків у сфері мобільного зв'язку. Перспективи розвитку послуг комерційних банків, пов'язаних з мобільним зв'язком, та тих, що надаються через мережу Інтернет в Україні.

Література: 2, 7, 9, 13, 19, 21, 25, 26.

**4. Структура залікового кредиту з дисципліни
«Банківська справа»
денна форма навчання**

	<i>Кількість годин</i>					
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індив. робота	Тренінг	Контрольні заходи
Змістовий модуль 1						
Тема 1. Теоретичні засади фінансового посередництва	2	2	8	2	4	Тестування, усне опитування, есе
Тема 2. Грошовий обіг і платіжні системи	4	4	10			
Тема 3. Сутність, принципи побудови та функції банківської системи	4	4	10			
Тема 4. Статус та основні напрями діяльності центральних банків	4	4	10			Заліковий модуль по темах 1-4
Змістовий модуль 2						
Тема 5. Організація діяльності комерційних банків	4	4	10	2	4	Тестування, усне опитування, есе
Тема 6. Оцінка надійності банків на ринку і вибір банківської установи для обслуговування	4	4	10			
Тема 7. Основи банківського обслуговування різних секторів економіки	4	4	10			
Тема 8. Робота банківських установ із домогосподарствами	4	4	10			Заліковий модуль по темах 5-8
Разом	30	30	78	4	8	екзамен

заочна форма навчання

	<i>Кількість годин</i>			
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Контрольні заходи
Змістовий модуль 1				
Тема 1. Теоретичні засади фінансового посередництва	1	0,5	10	Тестування, усне опитування
Тема 2. Грошовий обіг і платіжні системи	1	0,5	20	
Тема 3. Сутність, принципи побудови та функції банківської системи	1	0,5	20	
Тема 4. Статус та основні напрями діяльності центральних банків	1	0,5	20	
Змістовий модуль 2				
Тема 5. Організація діяльності комерційних банків	1	0,5	20	Тестування, усне опитування
Тема 6. Оцінка надійності банків на ринку і Вибір банківської установи для обслуговування	1	0,5	20	
Тема 7. Основи банківського обслуговування різних секторів економіки	1	0,5	20	
Тема 8. Робота банківських установ із домогосподарствами	1	0,5	8	
Разом	8	4	138	екзамен

2. Тематика практичних занять.

Змістовий модуль 1. Фінансове посередництво грошового ринку та економічні основи банківської справи

Практичне заняття №1

Тема 1. Теоретичні засади фінансового посередництва

Мета: з'ясувати підходи до розуміння суті грошей як економічної категорії, засвоїти механізм походження грошей, упевнитися в неминучості появи грошей у процесі розвитку суспільного виробництва та обміну; зрозуміти причини виникнення кредиту і кредитних відносин, їх взаємозв'язок з іншими економічними категоріями; розглянути основні принципи організації кредитних відносин; зрозуміти сутність та особливості основних теорій кредиту; зрозуміти сутність та призначення фінансових посередників; визначити основні видові риси банку і відрізнити банк від інших фінансових посередників; сформулювати основні принципи побудови банківських систем; визначити необхідність функціонування банківських об'єднань; дати характеристику основних видів небанківських фінансових посередників.

Питання для обговорення:

1. Виникнення грошей як об'єктивний наслідок розвитку товарного виробництва та обміну. Раціоналістична та еволюційна концепції походження грошей.
2. Розгляд грошей як товару і нетовару: порівняльна характеристика. Функції грошей.
3. Роль грошей в економічному розвитку суспільства.
4. Суть кредиту, як економічної категорії. Загальні передумови формування кредитних відносин. Принципи кредитних відносин. Об'єкти, суб'єкти та функції кредиту.
5. Критерії класифікації форм і видів кредиту, їх взаємозв'язок. Характеристика основних видів кредиту.
6. Сутність, призначення та види фінансового посередництва.
7. Економічні вигоди фінансового посередництва.
8. Поняття кредитної системи та характеристика її елементів.
9. Суть, структура і призначення банківської системи в економіці.
10. Система небанківських фінансово-кредитних посередників, їх види та функції.
11. Міжбанківські об'єднання.
12. Інновації у фінансовому посередництві.

Дискусійні обговорення питань сутності та призначення фінансових посередників на грошовому ринку.

Література: 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 22.

Практичне заняття № 2

Тема 2. Грошовий обіг і платіжні системи

Мета: з'ясувати сутність грошового обігу та грошових потоків; розглянути структуру грошового обігу; розглянути поняття грошової маси та її структуру; з'ясувати порядок визначення швидкості обігу грошей та фактори що впливають на швидкість обігу грошей; засвоїти зміст закону грошового обігу; зрозуміти сутність, елементний склад та механізм функціонування грошової системи; вміти визначити основні типи грошових систем, розглянути елементи сучасної грошової системи України; з'ясувати особливості державного регулювання грошової сфери економіки; розглянути інструменти реалізації грошово-кредитної політики.

Питання для обговорення:

1. Суть та основні суб'єкти грошового обігу.
2. Характеристика основних ринків, їх взаємозв'язок з грошовим обігом.
3. Поняття та критерії класифікації грошових потоків. Схема руху грошових потоків в економіці.
4. Готівковий та безготівковий сектори грошового обігу
5. Особливості фінансового, товарного та кредитного секторів грошового обігу.
6. Поняття грошової маси. Грошові агрегати, їх зміст та критерії класифікації.

7. Економічна характеристика грошової бази.
8. Швидкість обігу грошей, порядок її визначення. Фактори, що впливають на швидкість обігу грошей. Закон грошового обігу.
9. Первинна емісія центрального банку. Вторинна емісія депозитних грошей та грошово-кредитний мультиплікатор.
10. Суть грошової системи, її елементи.
11. Система металевого грошового обігу: біметалізм та його різновидності; закон Коперника-Грешема; монометалізм і його види.
12. Система паперово-кредитного грошового обігу.
13. Створення грошової системи та етапи запровадження національної валюти. Характеристика елементів сучасної грошової системи України.
14. Сучасний механізм грошової емісії в Україні. Проблеми функціонування грошової системи України.

Дискусійне обговорення питань державного регулювання грошової сфери економіки та інструментів реалізації грошово-кредитної політики.

Література: 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 22, 27.

Практичне заняття № 3

Тема 2. Грошовий обіг і платіжні системи

Мета: вивчити роль банків в обслуговуванні платіжного обороту, розглянути суть, значення та класифікацію платіжних систем та видів платіжних інструментів, зокрема інструментів безготівкових розрахунків; вивчити зарубіжні платіжні системи.

Питання для обговорення:

1. Суть, значення та класифікація платіжних систем. Правова основа діяльності платіжної системи.
2. Елементи платіжної системи України. Основні вимоги до платіжних систем. Учасники платіжних систем та їх функції.
3. Види платіжних інструментів.
4. Інструменти безготівкових розрахунків. Банківські платіжні картки.
5. Зарубіжні платіжні системи. Система переказу грошових коштів і цінних паперів Федеральної резервної системи США (Fedwire). Система міжбанківських клірингових розрахунків США (CHIPS). Автоматизована система клірингових розрахунків Великобританії (CHAPS). Товариство всесвітніх міжбанківських телекомунікацій СВІФТ (SWIFT).
6. Особливості впровадження Національної платіжної системи масових електронних платежів.
7. [Платіжні системи в Інтернеті, Електронні гроші](#). Криптовалюти.

Дискусійне обговорення питань ролі банків в обслуговуванні платіжного обороту та значенні платіжних систем та її основних платіжних інструментів.

Література: 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 22, 25.

Практичне заняття № 4

Тема 3. Сутність, принципи побудови та функції банківської системи

Мета: вивчити історичний досвід та передумови створення банківської системи, економічну сутність поняття банківська система, проаналізувати нормативно-правову базу діяльності банківських установ; з'ясувати функції банківської системи як самостійної економічної структури та охарактеризувати типи банківської системи; опанувати особливості функціонування банківської системи в ринкових умовах господарювання; вивчити особливості формування та умови функціонування банківських систем країн ринкової економіки

Питання для обговорення:

1. Еволюція банківської діяльності. Сутність банку з позицій історичного розвитку.
2. Історія розвитку банківської діяльності в Україні.
3. Економічна сутність поняття банківська система, особливості її функціонування. Нормативно-правова база діяльності банківських установ.
4. Функції банківської системи як самостійної економічної структури
5. Характеристика типів банківської системи.
6. Особливості функціонування банківської системи в ринкових умовах господарювання.
7. Організація і функціонування банківських систем окремих зарубіжних країн.

Дискусійне обговорення питань сутності, структури та особливостей функціонування вітчизняної банківської системи.

Література: 1, 2, 8, 11, 16, 18, 20, 21, 22, 25.

Практичне заняття № 5

Тема 4. Статус та основні напрями діяльності центральних банків

Мета: вивчити функцію центрального банку як кредитора останньої інстанції, засвоїти види та типи кредитів рефінансування НБУ. Вивчити основні операції, що виконує центральний банк, зокрема: емісія готівки та організація грошового обігу; кредитування банківських установ, регулювання діяльності комерційних банків; вивчити суть та методи регулювання діяльності банків та банківського нагляду, засвоїти економічні нормативи; опанувати інструменти валютної політики НБУ та методи валютного регулювання.

Питання для обговорення:

1. НБУ як основна фінансово-кредитна інституція держави. Основні функції центрального банку
2. Кредитні відносини НБУ з банківськими установами
3. Емісія готівки та організація грошового обігу Національним банком України.
4. Валютне регулювання і контроль.
5. Інструменти валютної політики НБУ та методи валютного регулювання.
6. Суть та методи регулювання діяльності банків НБУ та система банківського нагляду
7. Обслуговуючі функції НБУ.
8. Сутність та основні операції комерційних банків.
9. Особливості діяльності небанківських фінансово-кредитних установ

Дискусійне обговорення питань ролі та специфіки діяльності НБУ.

Література: 1, 2, 8, 11, 16, 18, 20, 21, 22, 25.

Практичне заняття № 6, 7

Тема 5. Організація діяльності комерційних банків

Мета: ознайомитися з видами банків, що функціонують в Україні, з'ясувати, які існують види банківських об'єднань і з якою метою вони створюються, ознайомитись із процедурою реєстрації та ліцензування, реорганізації та ліквідації банківської установи в Україні; з'ясувати структуру управління банком, основні функції та повноваження окремих вищого та окремих органів управління; зрозуміти економічний зміст окремих банківських операцій, засвоїти порядок їх відображення у його балансі, визначити види активних та пасивних операцій банку, з'ясувати особливості комісійно-посередницьких операцій банку.

Питання для обговорення:

1. Суть і види банків.

2. Порядок реєстрації банку в Україні. Створення та державна реєстрація банків.
3. Ліцензування банківської діяльності.
4. Управління банком. Органи управління та контролю банку. Управління ризиками.
5. Організаційна структура банку.
6. Сутність і класифікація банківських операцій.

Дискусійне обговорення питань, що стосуються організаційних аспектів та особливостей діяльності комерційних банків в сучасних умовах.

Література: 1, 2, 8, 11, 16, 18, 20, 21, 22, 23.

Практичне заняття № 8

Тема 6. Оцінка надійності банків на ринку і вибір банківської установи для обслуговування

М е т а : опанувати теоретичні засади банківських ризиків та особливості процес управління ризиками, що виникають в процесі банківської діяльності; ознайомитись із організація та функціонуванням системи ризик-менеджменту в банку; вивчити методи управління банківськими ризиками та особливості контролю за банківськими ризиками; з'ясувати економічну сутність фінансової стійкості банків, фактори впливу на неї, способи її забезпечення; навчитись здійснювати Оцінка ресурсної бази банку з позицій ліквідності, платоспроможності та економічної стійкості банківської установи.

Питання для обговорення:

1. Теоретичні засади банківських ризиків.
2. Процес управління ризиками, що виникають в процесі банківської діяльності.
3. Організація та функціонування системи ризик-менеджменту в банку.
4. Ідентифікація та оцінювання банківських ризиків.
5. Методи управління банківськими ризиками.
6. Контроль за банківськими ризиками.
7. Економічна сутність фінансової стійкості банків та фактори впливу на неї.
8. Системи та методи оцінки фінансової стійкості банків.
9. Фінансова звітність та оцінювання прибутковості комерційного банку.
10. Методи оцінювання фінансової стійкості банків та управління їхньою ліквідністю.
11. Регулювання діяльності банків для забезпечення їхньої фінансової стійкості.
12. Обов'язкове резервування як метод підтримання фінансової стійкості банків.

Дискусійне обговорення питань, що стосуються економічної сутності фінансової стійкості банків, факторів впливу на неї та способи її забезпечення.

Література: 1, 2, 4, 5, 8, 11, 16, 18, 20, 21, 22.

Практичне заняття № 9

Тема 6. Оцінка надійності банків на ринку і вибір банківської установи для обслуговування

Мета: проаналізувати особливості формування рейтингів банківських установ з точки зору фінансової стійкості на ринку фінансових послуг; навчитись визначати місце банку серед інших банків, проводити SWOT-аналіз банку, оцінювати «слабкі» та «сильні» сторони, можливості та загрози кредитної установи; приймати рішення стосовно співпраці з тією чи іншою банківською установою; вивчити системи моніторингу фінансового стану банків у світовій практиці.

Питання для обговорення:

1. Основні складові моніторингу банківської діяльності.
2. Стрес-тестування як метод виявлення системних ризиків банківської діяльності
3. Особливості формування рейтингів банківських установ з точки зору фінансової стійкості на ринку фінансових послуг: вітчизняний та зарубіжний досвід.

4. Рейтингова система CAMEL.
5. SWOT-аналіз банківської установи.
6. Нагляд та контроль за фінансовою стійкістю банків. Фінансовий моніторинг банківської діяльності.
7. Напрями зміцнення фінансової стійкості банків та подолання кризових явищ у роботі банківської системи.
8. Методи оцінювання ділової репутації банку Оцінювання ефективності соціальної відповідальності банку.
9. Критерії вибору банківської установи для обслуговування.
10. Процес розробки і впровадження стандартів якості обслуговування клієнтів банку.

Дискусійне обговорення питань, що стосуються особливостей формування рейтингів банківських установ з точки зору їх фінансової стійкості на ринку фінансових послуг

Література: 1, 2, 4, 5, 8, 11, 16, 18, 20, 21, 22.

Практичне заняття № 10, 11.

Тема 7. Основи банківського обслуговування різних секторів економіки.

М е т а : з'ясувати ознаки класифікації банківських кредитів, ознайомитися з принципами та умовами банківського кредитування, набути вміння оцінювати кредитоспроможність позичальника, пізнати форми забезпечення банківських кредитів; зрозуміти природу кредитів під заставу цінних паперів, пояснити особливості кредиту овердрафт.

Питання для обговорення:

1. Класифікація банківських кредитів.
2. Принципи й умови кредитування.
3. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
4. Форми забезпечення повернення банківських позичок.
5. Процес банківського кредитування.
6. Кредитний ризик: визначення і мінімізація втрат.
7. Ціна банківського кредиту.
8. Методи управління проблемними кредитами
9. Кредит овердрафт.
10. Інвестування через кредитування різних секторів економіки.
11. Ефективність інвестиційного кредитування.

Дискусійне обговорення питань, що стосуються особливостей банківського обслуговування різних секторів економіки в сучасних умовах

Література: 1, 2, 8, 11, 16, 18, 19, 20, 21, 22, 25.

Практичне заняття № 12, 13

Тема 8. Робота банківських установ із домогосподарствами.

М е т а : з'ясувати механізм надання і погашення споживчих кредитів, скласти уявлення про сутність та роль іпотечних кредитів.

Питання для обговорення:

1. Споживчі кредити.
2. Іпотечний кредит.
3. Оцінка кредитоспроможності позичальника – фізичної особи.
4. Скорингова оцінка.
5. Оцінка кредитоспроможності фізичної особи на основі вивчення кредитної історії позичальника.

6. Оцінка кредитоспроможності фізичної особи на основі фінансових показників його платоспроможності.

7. Контроль за цільовим використанням споживчого кредиту та його своєчасним погашенням.

Дискусійне обговорення питань, що стосуються особливостей банківського кредитування фізичних осіб в сучасних умовах.

Література: 2, 7, 9, 13, 19, 21, 25, 25.

Практичне заняття № 14, 15.

Тема 8. Робота банківських установ із домогосподарствами.

Мета: встановити переваги та недоліки використання мереж Інтернет у банківській діяльності, перспективи надання послуг банків через мережу Інтернет в Україні; охарактеризувати різновиди мобільного зв'язку, визначити переваги та недоліки; встановити, які банківські послуги можуть отримувати користувачі телефонів стандарту GSM, окреслити перспективи надання банками послуг через мобільний телефон; вивчити особливості Private-banking в банківській сфері та перспективи його розвитку.

Питання для обговорення:

1. Суть депозиту і депозитних операцій банків. Вклади до запитання.
2. Строкові та ощадні вклади.
3. Залучення банками коштів шляхом емісії власних боргових зобов'язань: ощадних (депозитних) сертифікатів та векселів.
4. Нові форми і способи залучення депозитів та процентна політика щодо залучення вкладів(депозитів).
5. Процентна політика банків щодо залучення вкладів(депозитів).
6. Роль депозитів в економічному розвитку суспільства
7. Можливості комерційних банків надавати послуги через Інтернет. Інформаційні послуги банків у мережі Інтернет.
8. Web-сайти банків, їх значення. Інтерактивне банківське обслуговування. Інтернет-банкінг, його особливості.
9. Послуги комерційних банків України через мережу Інтернет. Розрахункове обслуговування, ведення рахунку, отримання кредитів, фондові операції та ін.
10. Правові аспекти діяльності банків у мережі Інтернет. Електронний підпис. Захист інформації у мережі.
11. [Private-banking: особливості та перспективи розвитку в Україні.](#)
12. Суть та види мобільної торгівлі. Послуги комерційних банків у сфері мобільного зв'язку.
13. Послуги банків для власників мобільних телефонів стандарту GSM – для корпоративних клієнтів (ведення рахунку, стан операцій на рахунку, залишок рахунку); для приватних осіб – відкриття рахунку, здійснення розрахунків за товари, роботи, послуги, переказ грошей з рахунку на інший рахунок та ін.
14. Перспективи розвитку послуг комерційних банків, пов'язаних з мобільним зв'язком, та тих, що надаються через мережу Інтернет в Україні.

Дискусійне обговорення питань, що стосуються особливостей дистанційного банківського обслуговування клієнтів банківських установ в сучасних умовах.

Література: 2, 7, 9, 13, 19, 21, 25, 25.

6. Тренінг з дисципліни

Мета тренінгу з дисципліни «Банківська справа» – сформувати у майбутніх фахівців повне і цілісне уявлення щодо особливостей виконання найбільш поширених банківських послуг, а також можливості доволі вдало користуватись ними як клієнту банку.

Успішне проходження тренінгу сприяє посиленню практичної спрямованості у підготовці фахівців за ступенем вищої освіти «бакалавр».

Тренінг передбачає виконання наскрізного практичного завдання на прикладі аналітичних даних конкретного банку.

Порядок проведення тренінгу

1. Вступна частина проводиться з метою ознайомлення студентів з темою тренінгового заняття.

2. Організаційна частина полягає у створенні робочого настрою у колективі студентів, визначенні правил проведення тренінгового заняття.

3. Практична частина реалізовується шляхом виконання завдань у групах студентів у кількості 3-5 осіб з теми тренінгового заняття.

Тематика тренінгу: Аналіз основних показників діяльності банківської установи.

У роботі студент повинен показати вміння аналізувати одержану інформацію зі звітності банківської установи та офіційних сайтів банків, систематизувати її та подати у згрупованому вигляді. Також студент повинен вміти зробити обґрунтовані висновки та презентувати результати свого дослідження.

Тренінг передбачає виконання наступних практичних завдань:

1. Проаналізувати та охарактеризувати:

- загальну кількість банків країни,
- кількість та співвідношення вітчизняних банківських установ та кількість банків з іноземним капіталом,
- кількість та співвідношення державних та приватних банків,
- спеціалізованих і універсальних.

2. Проаналізувати та відобразити на прикладі аналітичних даних конкретного банку:

- обсяги активних операцій банківської установи (загальна кількість, кредити населенню, кредити підприємствам, по-можливості, частку проблемних активів);
- обсяги пасивних операцій (депозити фізичним особам та депозити юридичним особам);
- капітал банківської установи.

3. Охарактеризувати основні чинники, що впливають на ефективність банківської установи та надати власні пропозиції щодо підвищення дієвості її роботи.

Підготовка презентаційних матеріалів за результатами виконання тренінгового завдання.

4. Підведення підсумків. Презентація практичної роботи в групах. Обговорення результатів виконання завдань, обмін думками з проблематики теми тренінгу, підведення підсумків, оцінка результативності роботи в групах та досягнення поставлених цілей тренінгу.

Робота передбачає пошук та представлення презентаційних матеріалів

Тренінг оцінюється за 100-бальною шкалою і визначається як середньозважена величина наступних його складових:

-80% - виконання тренінгового завдання;

-20% - оцінка презентаційних матеріалів за результатами виконання тренінгового завдання

7 Самостійної робота студентів

Самостійна робота студентів полягає у підготовці презентаційних виступів, що оцінюються за 100-бальною шкалою і визначається як сукупність питомої ваги кожної складової:

-80% - підготовка презентації;

-20% - захист презентації.

Обговорюються результати виконання завдань. Обмін думками з питань, які виносяться на самостійну роботу.

Тематика самостійної роботи студентів

1. Характерна діяльність фінансових посередників.
 2. Економічне призначення та переваги фінансового посередництва.
 3. Специфічні ознаки банківської системи, які відрізняють її від інших економічних систем.
 4. Сучасний механізм грошової емісії в Україні. Проблеми функціонування грошової системи України.
 5. Суть, значення та класифікація платіжних систем. Правова основа діяльності платіжної системи.
 6. Елементи платіжної системи України. Основні вимоги до платіжних систем. Учасники платіжних систем та їх функції.
 7. Еволюція банківської діяльності. Сутність банку з позицій історичного розвитку.
 8. Історія розвитку банківської діяльності в Україні.
 9. Економічна сутність поняття банківська система, особливості її функціонування.
- Нормативно-правова база діяльності банківських установ.
10. Організація і функціонування банківських систем окремих зарубіжних країн
 11. Історичні передумови розвитку Європейської системи центральних банків.
 12. Організація та функціонування системи ризик-менеджменту в банку.
 13. Економічна сутність фінансової стійкості банків та фактори впливу на неї.
 14. Системи та методи оцінки фінансової стійкості банків.
 15. Фінансова звітність та оцінювання прибутковості комерційного банку.
 16. Методи оцінювання фінансової стійкості банків та управління їхньою ліквідністю.
 17. Регулювання діяльності банків для забезпечення їхньої фінансової стійкості.
 18. Обов'язкове резервування як метод підтримання фінансової стійкості банків.
 19. Основні складові моніторингу банківської діяльності.
 20. Особливості формування рейтингів банківських установ з точки зору фінансової стійкості на ринку фінансових послуг: вітчизняний та зарубіжний досвід.
 21. Рейтингова система CAMEL.
 22. Напрями зміцнення фінансової стійкості банків та подолання кризових явищ у роботі банківської системи.
 23. Методи оцінювання ділової репутації банку. Оцінювання ефективності соціальної відповідальності банку.
 24. Можливості комерційних банків надавати послуги через Інтернет. Інформаційні послуги банків у мережі Інтернет.
 25. Web-сайти банків, їх значення. Інтерактивне банківське обслуговування. Інтернет-банкінг, його особливості.

8. Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання

У процесі вивчення дисципліни «Банківська справа» використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- стандартизовані тести;
- поточне опитування;
- залікове модульне тестування та опитування;
- реферати, есе;
- презентації результатів виконаних завдань та досліджень;
- оцінювання результатів самостійної роботи студентів;
- інші види індивідуальних та групових завдань;
- тренінг;
- екзамен.

9. Критерії, форми поточного та підсумкового контролю

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

Модуль 1		Модуль 2		Модуль 3	Модуль 4	Модуль 5
10 %	10 %	10 %	10 %	5%	15%	40%
Поточне оцінювання	Модульний контроль 1	Поточне оцінювання	Модульний контроль 2	Тренінг	Самостійна робота	Екзамен
Оцінюється як середнє арифметичне з оцінок, отриманих по 1-4 темах	Підсумкова модульна контрольна робота по 4 темах Теоретичні питання (2 питання по макс 25 балів) Тестові завдання (10 тестів по 5 бали за тест) – макс. 50 балів	Оцінюється як середнє арифметичне з оцінок, отриманих по 4 темах	Підсумкова модульна контрольна робота по 5-8 темах Теоретичні питання (2 питання по макс. 25 балів) Тестові завдання (10 тестів по 5 балів за тест) – макс. 50 балів	Оцінюються за 100-бальною Шкалою як середньозважена величина його складових: -80% - повнота виконання завдань тренінгу; -20% - оцінка презентацій них матеріалів	Сукупність питомої ваги кожної складової: -80% - виконання відповідного завдання; -20% - захист виконаного завдання.	Теоретичні питання (3 питання по макс 20 балів) Тестові завдання (10 тестів по 4 бали за тест) – макс. 40 балів

Шкала оцінювання:

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

10. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна

№	Найменування	Номер теми
1.	Мультимедійний проектор	1-8
2.	Проекційний екран	1-8
3	Комунікаційне програмне забезпечення (Internet Explorer, Google Chrome)	1-8
4	Комунікаційне програмне забезпечення (Zoom) для проведення занять у режимі он-лайн (за необхідності)	1-8
5	Комунікаційна навчальна платформа (Moodle) для організації дистанційного навчання (за необхідності)	1-8
6	Програмне забезпечення: ОС Windows	1-8
7	Інструменти Microsoft Office (Word; Excel; Power Point і т. і.)	1-8

11. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Банківська система: навч. посіб. / Н.С. Ситник, А. В. Стасишин, Н. З. Блащук-Девяткіна, Л.О. Петик; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
2. Банківська справа: навчальний посібник / О.М. Колодізев, О.М.Рац, С.М. Киркач, К.М.Азізова. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 347 с.
3. Бугель Ю.В. Методичні матеріали з курсу «Банківська справа» для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». Чортків: ЗУНУ, 2024. 88 с.
4. Бугель Ю.В. Конспект лекцій з курсу «Банківська справа» для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». Чортків: ЗУНУ, 2024. 62 с.
5. Бугель Ю. Концепційні засади управління капіталом в системі забезпечення стійкості банків. Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences, 326(1), 2024. С. 458-463. URL: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2024-326-73>
6. Бугель Ю., Лопатовський О. Сучасний стан фінансової стійкості банків в Україні.. Modeling the development of the economic systems, (3), 2024, С. 87-92. URL: <https://doi.org/10.31891/mdes/2024-13-12>
7. Бугель Ю., Лопатовський О. Напрями удосконалення механізму управління фінансовою стійкістю банків. Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences, 332(4), 2024, С. 373-378. URL: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2024-332-57>
8. Бугель Ю. Особливості управління кредитним портфелем банківських установ в умовах війни. Економічний аналіз. 2024. Том 34. № 3. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa>
9. Бугель Ю., Очеретко Б., Цифрова трансформація банківської системи: інновації та вплив на фінансові послуги. Економічний аналіз. 2024. Том 34. №3. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa>
10. Вовчак О. Д. Банківська справа: навч. посіб. / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин; відп.

за вип. С. В. Пічи. Львів: Новий Світ-2000, 2020. 560 с.

11. Дзюблюк О. В. Економічний розвиток і банківський сектор в умовах глобальної пандемічної кризи. *Фінанси України*. 2020. №6. с. 25-56.
12. Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків: Постанова Правління НБУ від 29.07.2022 № 162. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text>.
13. Монетарні важелі стимулювання розвитку економіки України: глобальні виміри та національні інтереси: монографія / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль: Осадца Ю.В., 2021. 300 с.
14. Про банки і банківську діяльність: Закон України від від 07.12.2000 № 2121- III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.
15. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>.
16. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001р. № 368. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>.
17. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Національного банку України від 29.12.2017 № 148. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text>.
18. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. №679- XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
19. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 02.10.2012, № 5411-VI (зі змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>.
20. Фінансова стабільність. Національний банк України: офіційний сайт. URL: <https://bank.gov.ua/ua/stability>.
21. Шелудько С. А. Міжнародні стандарти банківської справи: навчальний посібник. К.: Видавничий дім «Кондор», 2020. 260с.
22. 2023 banking and capital market outlook. Deloitte Development LLC, 2022. 72p.
23. Chris Thomas. Leveling the playing field. Cloud modernization for regional banks. Deloitte Development LLC, 2020. 10 p.
24. Core Principles for Effective Islamic Deposit Insurance Systems. 2021. 81p.
25. Digital Transformation in Islamic Banking. Islamic Financial Services Board. 2020. 42p.
26. Global Banking Annual Review 2022: Banking on a sustainable path. McKinsey & Company. 2022. 46p.
27. Islamic Banking Bulletin. Islamic Banking Department State Bank of Pakistan. 2022. 25p.
28. Kevin Laughridge, Ketan Bhole, Ram Nareddy. Opening banking through architecture re-engineering. Deloitte Development LLC, 2020. 10 p.
29. Scott Baret, Anna Celner, Monica O'Reilly, and Mark Shilling. COVID-19 potential implications for the banking and capital markets sector. Maintaining business and operational resilience. Deloitte Development LLC, 2020. 20 p.