

**КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ  
УНІВЕРСИТЕТ**

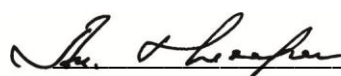
**СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ЯКІСТЮ**

**Система забезпечення якості освітньої діяльності та якості вищої освіти**

*сертифікована на відповідність ДСТУ ISO 9001:2015 / ISO 9001:2015*

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Голова приймальної комісії**

 А.А. Мазаракі

"17" січня 2019 р.

**ПРОГРАМА**

**вступного фахового випробування  
для здобуття освітнього ступеня магістра**

<b>галузь знань</b>	<b>07 «Управління та адміністрування»</b>
<b>спеціальність</b>	<b>072 «Фінанси, банківська справа та страхування»</b>
<b>спеціалізація</b>	<b>«Банківська справа»</b>

**Київ 2019**

## **ВСТУП**

Відбір до магістратури у КНТЕУ здійснюється за результатами вступних фахових випробувань, метою яких є перевірка рівня базової підготовки вступників з використанням письмових тестових технологій.

З метою якісного відбору вступників для здобуття освітнього ступеня «магістр» за спеціалізацією «Банківська справа» у КНТЕУ затверджена програма вступних фахових випробувань.

Програма базується на основних дисциплінах освітнього ступеня «бакалавр», що забезпечує комплексний контроль знань з дисциплін, що формують профіль майбутнього магістра і рівень його кваліфікації.

Програма вступних фахових випробувань містить основні питання з таких розділів:

1. Гроші та кредит.
2. Банківські операції.
3. Аналіз діяльності банку.
4. Фінансовий ринок.

## **ЗМІСТ ПРОГРАМИ ВСТУПНОГО ВИПРОБУВАННЯ**

### **РОЗДІЛ 1. ГРОШІ ТА КРЕДИТ**

Походження грошей. Концепції походження грошей. Форми грошей та їх еволюція. Натурально-речові форми грошей. Причини та механізм демонетизації золота. Еволюція та різновиди сучасних кредитних грошей Електронні гроші.

Функції грошей. Функція міри вартості, її суть, сфера використання. Масштаб цін. ідеальний характер міри вартості. Функція засобу обігу. Функція засобу платежу. Функція засобу нагромадження. Світові гроші. Взаємозв'язок функцій грошей.

Вартість грошей. Специфічний характер вартості грошей. Купівельна спроможність як вираз вартості грошей при різних їх формах.

Економічна основа та загальна схема сукупного грошового обороту. Структура сукупного грошового обороту. Обмінний оборот. Фіскально-бюджетний оборот. Кредитний оборот. Фінансовий оборот. Основні сфери грошового обороту. Безготівковий грошовий оборот. Готівковий грошовий оборот.

Грошові потоки та критерії їх класифікації. Модель сукупного грошового обороту. Характеристика основних видів грошових потоків. Структура грошових потоків. Механізм балансування грошових потоків.

Грошова маса та основні форми її існування. Характеристика грошових агрегатів. Грошова база. Особливості побудови показників грошової маси в Україні.

Закони грошового обігу. Грошовий мультиплікатор.

Суть грошового ринку. Канали прямого і опосередкованого фінансування. Структура грошового ринку. Ринок грошей (монетарний ринок). Ринок капіталів. Суб'єкти грошового ринку. Попит на гроші. Номінальний та реальний попит на

гроші. Пропозиція грошей. Фактори, що визначають рівновагу грошового ринку. Рівноважна процентна ставка.

Основні принципи організації та моделі побудови грошових систем. Елементи грошової системи та їх характеристика. Склад грошової системи. Система безготівкових розрахунків. Система готівкового обігу. Валютна система. Основні типи грошових систем. Їх еволюція. Саморегульовані грошові системи та їх історичні форми. Біметалізм. Монеметалізм. Регульовані грошові системи. Система паперово-грошового обігу. Система природнього (кредитного) обігу. Неринкові та ринкові грошові системи. Відкриті та закриті грошові системи.

Державне регулювання грошової сфери як головне призначення грошової системи. Центральний банк як орган державного регулювання грошової сфери. Методи та інструменти регулювання грошової системи. Становлення та розвиток грошової системи України.

Суть інфляції. Теоретичні концепції інфляції: теорія «інфляції попиту», теорія «інфляції пропозиції», монетаристська теорія, теорія інфляції як багатофакторного процесу. Інфляція та дефляція. Основні форми інфляції Класичні, монетарні та загальноекономічні чинники інфляції. Інфляція попиту. Фіскальна інфляція. Інфляція витрат. Імпортна інфляція. Основні показники вимірювання інфляції. Методи регулювання інфляції. Дефляційна політика (регулювання попиту). Політика доходів. Соціально-економічні наслідки інфляції. Інфляція в системі державного регулювання грошової сфери. Особливості інфляційного процесу в Україні.

Грошові реформи: поняття та цілі. Основні методи стабілізації валют: дефляція, деномінація, нуліфікація, девальвація, ревальвація. Основні моделі грошових реформ. Характеристика основних грошових реформ, що здійснені в Україні.

Суть та види валютних відносин. Призначення та сфера використання валюти. Види валюти. Валютний ринок. Валютні операції. Фактори, що впливають на кон'юнктуру валютного ринку. Котирування валют. Валютний курс. Механізм забезпечення конвертованості валюти. Порядок визначення валютних курсів. Валютне регулювання. Механізм регулювання валютного курсу. Платіжний баланс у механізмі валютного регулювання. Золотовалютні запаси в системі валютного регулювання. Режим валютного курсу в Україні. Валютні системи та їх види. Основні елементи національної валютної системи. Розвиток валютної системи України. Еволюція світової валютної системи.

Еволюція кредитних відносин. Основні положення натуралістичної та капіталотворчої теорії кредиту. Сутність та функції кредиту. Економічні межі кредиту. Форми та види кредиту. Банківська форма кредиту. Суть і функції позикового відсотка. Використання позикового відсотка. Норма позикового відсотка Межі позикового відсотка і джерела його сплати. Методи обчислення позикового відсотка. Роль позикового відсотка в ринковій економіці.

Сутність фінансового посередництва. Види фінансового посередництва. Сутність, структура, функції фінансових посередників у розрахунках та в кредитуванні. Спеціалізовані фінансово-кредитні установи як парабанківські фінансові посередники. Страхові компанії: їх функціональна суть та форми

організації. Пенсійні фонди. Особливості функціонування пенсійних фондів. Інвестиційні компанії. Інвестиційні компанії закритого та відкритого типу. Позиково-ощадні асоціації. Фінансові компанії. Кредитні спілки. Ломбарди. Добродійні фонди.

Суть, призначення та класифікація банків. Організаційна та функціональна структура банку. Основні показники діяльності банків. Загальна характеристика банківських операцій. Пасивні банківські операції. Активні операції банків. Основні види активів. Кредитні операції банків.

Історичні аспекти організації центральних банків. Сучасні організаційно-правові форми центральних банків. Незалежність центральних банків. Функції центрального банку. Грошово-кредитна політика центрального банку. Основні типи грошово-кредитної політики. Національний банк України: його завдання, функції та історія розвитку.

Загальна характеристика міжнародних фінансово-кредитних установ. Цілі створення і особливості функціонування МВФ і Світового банку. Європейський інвестиційний банк. Банк міжнародних розрахунків. Міжнародна фінансова корпорація. Міжнародна асоціація розвитку і ін. Європейський банк реконструкції і розвитку. Банк міжнародних розрахунків та особливості його співпраці з Україною. Особливості співпраці України з міжнародними фінансово-кредитними установами.

## **РОЗДІЛ 2. БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ**

Банківництво: сутність та еволюція розвитку. Сутність та відмінності категорій «банківська операція», «банківська послуга», «банківський продукт». Сутність та класифікація активних операцій банку. Сутність та класифікація пасивних операцій банку.

Сутність і склад ресурсів банку та фактори, що на них впливають. Власні ресурси (капітал) банку, їх склад та структура. Функції власного капіталу банку. Порядок формування власного капіталу банку. Залучені ресурси банку. Депозитні операції. Запозичені ресурси банку та недепозитні операції. Операції банку щодо залучення централізованих та нецентралізованих ресурсів.

Основи організації розрахунків та особливості функціонування платіжних систем. Форми розрахунків. Принципи організації безготівкових розрахунків. Рахунки, що відкриваються клієнтам банків для здійснення розрахунків. Види безготівкових розрахунків та їх характеристика. Сутність та основи організації міжбанківських розрахунків.

Обслуговування банками міжнародних розрахунків клієнтів. Сутність та види торговельних операцій банків в іноземній валюті. Міжнародний банківський переказ: особливості проведення. Інкасо та його види. Акредитив у міжнародних розрахунках.

Сутність касових операцій банку. Організація касової роботи банку. Технологія проведення прибутково-видаткових операцій з готівкою через касу банку. Інкасаторські послуги банків. Робота з готівковою іноземною валютою, платіжними документами в іноземній валюті. Неторговельні операції банків в

іноземній валюті. Касові операції банку з дорогоцінними металами: види, особливості технології обслуговування.

Економічна сутність та класифікація банківських кредитів. Організація кредитної діяльності в банку. Кредитний процес та його складові. Поняття кредитного моніторингу. Овердрафт та кредитна лінія. Довгострокове кредитування та його роль в інвестиційному процесі. Банківське споживче кредитування. Іпотечне кредитування. Кредитування інвестиційних проектів. Особливості банківського кредитування суб'єктів господарювання за рахунок коштів міжнародних фінансово-кредитних установ. Сутність факторингових операцій банку. Форми факторингового договору. Сутність лізингових операцій. Форми участі банку в лізинговому бізнесі.

Види діяльності банків на ринку цінних паперів. Сутність та класифікація операцій банку з цінними паперами. Активні та пасивні операції банків з цінними паперами.

Сутність електронного банкінгу. Види банківських електронних послуг. Транзакційний банкінг.

Казначейство банку та його роль у проведенні міжбанківських операцій.

### **РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

Сутність аналізу діяльності банку: предмет, об'єкт, суб'єкти, принципи, види. Етапи аналізу. Організаційно-інформаційна модель аналізу. Порядок організації аналізу діяльності банку. Методи та прийоми аналізу діяльності банку. Інформаційне забезпечення аналізу діяльності банку.

Сутність та види банківського капіталу. Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу капіталу банку. Фактори впливу на формування капіталу банку. Аналіз складу капіталу банку. Аналіз залежності банку від його учасників. Аналіз дивідендної політики банку. Регулювання обсягів та складу капіталу банків. Брутто- та нетто-капітал банку. Регулятивний капітал банку та порядок розрахунку його розміру. Капітал I рівня, капітал II рівня, капітал III рівня. Основний та додатковий капітал банку. Методи обчислення вартості власного капіталу банку. Методи оцінювання достатності капіталу банку. Нормативи капіталу. Буфери капіталу. Оцінка достатності капіталу банку згідно вимог Базельського комітету з банківського нагляду («Базель I», «Базель II» та «Базель III»).

Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу зобов'язань банку. Ідентифікація та аналіз факторів, що впливають на обсяги та джерела залучення коштів банком. Оцінювання потенціалу банку щодо залучення коштів. Аналіз коштів, що отримані від інших банків. Оцінка залежності банку від коштів НБУ та МФКО. Аналіз структури «депозитного портфеля» банку. Аналіз коштів клієнтів «на вимогу» та строкових депозитів. Визначення оборотності депозитів, рівня осідання коштів та терміну зберігання коштів. Оцінювання стабільності коштів клієнтів банку. Показники оцінки якості депозитів банку. Аналіз субординованого боргу банку. Аналіз цінних паперів власного боргу. Ідентифікація концентрації коштів за джерелами. Оцінка повноти використання банком зобов'язань. Аналіз вартості формування зобов'язань банку.

Сутність та порядок розрахунку розміру балансових, чистих, ефективних робочих, дохідних активів банку. Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу активів банку. Групування активів у балансі банку. Аналіз складу, структури і динаміки обсягів активів банку. Аналіз ризиковості активів банку. Рівні ризику активів банку. Оцінка середнього ризику активів банку. Аналіз проблемних активів банку. Аналіз обсягів та руху резервів банку. Оцінка повноти формування резервів за ризиковими активами банку. Аналіз дохідності активів банку.

Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу кредитних операцій банку. Аналіз масштабів, динаміки та напрямів здійснення кредитних операцій банку. Оцінка кредитної активності банку. Аналіз руху кредитів банку. Аналіз структури та якості кредитного портфеля банку. Сутність непрацюючих кредитів банку (NPL). Розподіл кредитів банку за класами позичальників. Аналіз достатності формування резервів під знецінення кредитів банку. Аналіз дохідності кредитних операцій банку.

Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу інвестиційних вкладень банку. Аналіз масштабів, динаміки, ризиковості інвестицій банку у цінні папери. Нормативи інвестування. Аналіз обсягів та ефективності вкладень у інвестиційну нерухомість. Аналіз обсягів та ефективності капітальних інвестицій банку. Аналіз дохідності інвестиційних вкладень.

Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу послуг банку. Аналіз масштабів, структури і динаміки обсягів розрахунково-касових послуг. Аналіз масштабів, структури та динаміки обсягів послуг з цінними паперами. Аналіз масштабів та динаміки обсягів послуг банку на валютному ринку та ринку банківських металів. Аналіз обсягів, динаміки, якості та ефективності здійснення послуг кредитного характеру. Аналіз масштабів, структури і динаміки обсягів послуг з довірчого обслуговування.

Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку. Аналіз обсягів, динаміки і структури доходів банку. Факторний аналіз доходів. Аналіз і оцінка рівня доходності банку на основі системи коефіцієнтів. Аналіз динаміки обсягів і структури витрат. Факторний аналіз витрат. Оцінка рівня витратності банку. Показники абсолютної та відносної економії (перевитрат) банку. Оцінка ефективності діяльності банку. Аналіз ефективності діяльності відокремлених підрозділів банку.

Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу фінансових результатів банку. Фактори впливу на фінансові результати банку. Аналіз фінансових результатів банку за їх складовими. Порядок розрахунку процентного спреду, процентної маржі, чистої процентної маржі, непроцентної маржі банку. Аналіз і оцінка прибутковості банку. Декомпозиційний аналіз прибутковості капіталу банку. Оцінка прибутковості окремих сегментів, клієнтів та банківських продуктів.

Мета та завдання аналізу ліквідності банку. Зовнішні та внутрішні чинники впливу на ліквідність банку. Аналіз руху грошових потоків від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку. Поняття нетто-ліквідної позиції банку. Дефіцит та надлишок ліквідності банку. Аналіз потреби банку в ліквідних засобах. Нормативи ліквідності банку. Вимоги до нормативів ліквідності універсальних та спеціалізованих банків.

Джерела виникнення ризиків у діяльності банку. Основні види ризиків банку. Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу валютного ризику банку. Порядок розрахунку валютної позиції банку. Оцінка валютного ризику банку. Ліміти валютного ризику, встановлені НБУ (Л13-1, Л13-2). Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу процентного ризику банку. Індикатори процентного ризику. Оцінка процентного ризику банку. Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу кредитного ризику банку. Нормативи кредитного ризику. Мета, завдання та інформаційне забезпечення аналізу ризику ліквідності банку. GAP-аналіз ліквідності. Аналіз кумулятивного розриву ліквідності банку.

Напрями і методи аналізу фінансового стану банку. Аналіз фінансової стійкості та надійності банку. Методики оцінювання стійкості та надійності банків (В.С. Кромонава, О.Б. Ширинської, О. Шматова, «Кредитімпексбанку», Mind та інші).

Рейтингові системи оцінки банку. Рейтингова система CAMELSO та її складові. Міжнародні рейтинги банків від світових рейтингових агентств. Рейтингове оцінювання банків вітчизняними рейтинговими агентствами.

Вплив фінансового стану банків на стабільність банківської системи. Визначення системно важливого банку. Аналіз діяльності банків з тимчасовою адміністрацією, неплатоспроможних та банків у стадії ліквідації.

## **РОЗДІЛ 4. ФІНАНСОВИЙ РИНОК**

Сутність і значення фінансового ринку. Класифікація фінансових ринків. Учасники фінансового ринку та їх функції. Конкуренція на фінансовому ринку. Властивості фінансових активів та їх класифікація. Основні та похідні, пайові та боргові фінансові інструменти.

Пайові фінансові інструменти та їх види. Основні відмінності між акціями і облігаціями. Акції та їх види. Права власників простих та привілейованих акцій. Власник акцій та номінальний утримувач. Види ціни акцій. Фактори, що визначають ринкову ціну акції. Види доходу акціонерів.

Поняття про акціонерні товариства. Публічні акціонерні товариства. Приватні акціонерні товариства. Вимоги щодо емісії акцій. Дематеріалізація випуску акцій. Органи акціонерного товариства. Права акціонерів. Корпоративні операції з акціями. Дивідендна політика та її види. Поняття про міжнародний ринок акцій. Американські та глобальні депозитарні розписки (ADR та GDR). Первинне публічне розміщення IPO.

Сутність фундаментального аналізу та його порівняння з технічним аналізом. Підготовка аналітичних оглядів на фондовому ринку. Огляд акціонерного товариства (Company Profile). Розрахунок і порівняльний аналіз основних фінансових коефіцієнтів (fundamentals): EPS, P/E, SPS, P/S, MC.

Боргові фінансові інструменти та їх види. Сутність облігацій та їх види. Погашення та строк обігу облігацій. Дата / період погашення облігацій. Фіксований строк погашення та дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників. Погашення облігацій грошима та не грошове погашення. Види ціни облігацій.

Дисконт (ажіо) та премія (дизажіо). Курс облігацій. Валюта продажу облігацій. Дохід за облігаціями. Фактори формування ринкових цін на облігації. Зворотній зв'язок динаміки відсоткових ставок та руху ринкових цін на облігації. Види доходу за облігаціями. Поняття про угоду РЕПО. Сутність операцій РЕПО, що здійснюються між Національним банком України та банками з державними облігаціями України. Види операцій РЕПО. Поняття про емісію облігацій. Прийняття рішення про розміщення облігацій підприємств. Реєстрація випуску та проспекту емісії облігацій в НКЦПФР. Особливості випуску облігацій місцевих позик. Емісія державних облігацій України. Сутність єврооблігації та їх класифікація за емітентами.

Сутність спотових і строкових фінансових ринків. Поняття про деривативи (похідні). Фінансові деривативи як вид фінансових інструментів. Види похідних фінансових інструментів.

Поняття про опціони. Опціон call (на купівлю) та опціон put (на продаж). «Європейські» та «американські» опціони. Продавець та покупець опціону, їх права, обов'язки та ризики. Ціна виконання опціону. Приклади використання опціонів як способу хеджування ризику операцій з фінансовими активами. Внутрішня вартість опціону та вартість у часі. Премія за опціон. Опціон «при грошах» та «поза грошима». Основні фактори, що впливають на премію опціону за ризик.

Сутність форвардних та ф'ючерсних контрактів. Відмінності між форвардними та ф'ючерсними контрактами. Базові активи форвардів та ф'ючерсів. Укладання форвардного контракту: продавець та покупець, термінологія контракту. Ціна форварду та дата поставки. Переваги та недоліки форвардного контракту. Ф'ючерсні контракти: їх стандартність, біржовий обіг та ліквідність. Особливості ф'ючерсного контракту. Поняття ф'ючерсного контракту, порядок його укладення та виконання. Поняття ф'ючерсної ціни і закономірності її зміни в часі. Учасники ф'ючерсного контракту: хеджер та спекулянт, їх роль на ринку ф'ючерсів.

Поняття про доходність операцій з фінансовими активами. Розрахунки доходності активу за період володіння та її особливості: приведення інвестицій до однієї валюти за умови мультивалютних інвестицій; урахування інфляції. Інфляційна складова доходності. Номінальна та реальна доходність фінансового інструменту. Використання сценарного підходу у прогнозуванні доходності інвестицій.

Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок». Основні види діяльності на фондовому ринку. Учасники ринку цінних паперів. Професійні учасники фондового ринку. Сегменти фондового ринку. Фондові біржі. Фондові індекси. Принципи розкриття інформації на фондовому ринку. Державне регулювання та саморегулювання на ринку цінних паперів.

Основи функціонування грошово-кредитного ринку. Сутність грошово-кредитного ринку як особливого сектору фінансового ринку. Попит на гроші. Пропозиція на гроші як реальна грошова маса та її визначення. Грошовий агрегат та його склад. Грошова база та її складові. Сутність рівня монетизації економіки та його розрахунки. Грошово-кредитна політика як невід'ємний компонент антиінфляційної політики. Регулювання обсягу грошової маси. Норматив обов'язкового резервування коштів, що встановлює НБУ банкам. Поняття про



облікову ставку НБУ. Рефінансування банків та види кредитів комерційним банкам, що надає НБУ: овернайт; онкольний кредит; ломбардний кредит; обліковий кредит; кредити для підтримки ліквідності. Поняття про відкритий ринок та операції НБУ на відкритому ринку. Поняття грошової позики, позички та кредиту. Фінансовий кредит та банківський кредит. Класифікація кредитів. Поняття про міжбанківський ринок. Міжбанківські депозити та кредити. Овернайт та репо як основні види операцій на міжбанківському ринку. Кредитні рейтинги та їх прогноз. Рейтинги агентств Standard & Poor's, Moody's. Рейтинги України як держави-позичальника.

Основні поняття валютного ринку: іноземна валюта; валютний курс; котирування; крос-курс валют; операції спот; поточний курс; форвард-курс; форвардна валютна угода; конверсійні операції; валютна позиція. Міжнародна валютна система. Поняття міжнародної ліквідності. Сутність валютного ринку. Суб'єкти валютного ринку. Основні функції валютного ринку: кліринг; хеджування; спекуляція. Поділ валютних ринків на міжнародні, регіональні та національні, залежно від обсягу, характеру валютних операцій та набору використовуваних валют. Провідна роль банків у здійсненні валютних операцій на валютних ринках. Інтервенції держави на валютному ринку та її форми: режим вільного флоатингу; система фіксованих валютних курсів; система керованого флоатингу. Сутність валютних операцій за законодавством України та їх класифікація: операції, пов'язані з переходом права власності на валютні цінності; міжнародні розрахунки; перекази коштів з банку платника в банк одержувача. Валютне регулювання і валютний контроль. Поняття про дисконтну та девізну валютну політику, що проводить НБУ. Золотовалютний резерв та його склад. Шляхи поповнення золотовалютних резервів. Валютний контроль.

## **КРИТЕРІЇ**

### **оцінювання знань на вступному фаховому випробуванні для здобуття освітнього ступеня магістра**

#### **1. Загальні положення**

Мета фахового випробування – оцінити відповідність знань, умінь та навичок згідно з програмою вступного фахового випробування. Програма складається на основі фахових дисциплін освітнього ступеня «бакалавр».

#### **2. Структура екзаменаційного білета**

Екзаменаційний білет з фахового випробування складається з 50-ти закритих тестових завдань.

#### **3. Критерії оцінювання**

- Рівень знань оцінюється за 200-бальною шкалою.
- Серед відповідей на тестове завдання вступнику слід обрати одну правильну.
- Правильна відповідь на тестове завдання оцінюється у 4 бали, а неправильна – у 0 балів.
- Особи, які отримали менше 100-та балів по наступних випробуваннях не допускаються та участі у конкурсі не беруть.

## СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНИХ ДЖЕРЕЛ

### ДО РОЗДІЛУ 1

1. Про банки та банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 №2121-III (зі змін. та доповн.).
2. Про кредитні спілки: Закон України від 20.12.2001 № 2908-III (із змінами).
3. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999. №679-XIV (зі змін. та доповн.).
4. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05.04.2001. № 2346 (зі змін. та доповн.).
5. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 №2664-III (зі змінами).
6. Про грошову реформу в Україні: Указ Президента України від 25.08.1996 №762/96.
7. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління НБУ від 21.01.2004. №22 (зі змінами).
8. Бандурка А. М. Гроші і кредит : навч. посіб. / А. М. Бандурка.–К.: Ліра-К, 2015. – 380 с.
9. Гроші та кредит: навч. посібник/ І.В. Алексеев, М.К. Бондарчук. – Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2017. – 216 с.
10. Гроші та кредит: підручник / П.Г. Ільчук, О.О. Коць, І.Ю. Кондрат, Н.Б. Ярошевич. – Львів: Видавець ПП Сорока Т.Б., 2016. - 412 с.
11. Савлук М. Гроші та кредит : підруч. для вузів за спец. «Фінанси та кредит» / М.Савлук, К.Г. Зуллас, А.М. Коряк. – Київ : Либідь, 2014. – 330 с.
12. Сисоєва К.Ф. Гроші і кредит: в схемах та таблицях : навч. посіб. / К.Ф. Сисоєва. – Київ : Ліра-К, 2015. – 245 с.
13. Сушко Н. М. Гроші та кредит : навч. посіб. / Н. М. Сушко. – Київ: КНТЕУ, 2016. – 384 с.
14. Фінанси, гроші та кредит: навч. посібник/ Н.О. Шпак, Н.Б. Ярошевич, О.Я. Побурко. – Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2018. – 416 с.

### ДО РОЗДІЛУ 2

1. Про банки та банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III (зі змін. та доповн.).
2. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 № 2473-VIII.
3. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05.04.2001 № 2346-III (зі змін. та доповн.).
4. Про споживче кредитування: Закон України від 15.11.2016 № 1734-VIII (зі змін. та доповн.).
5. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 № 480-IV (зі змін. та доповн.).
6. Єпіфанов А.О. Операції комерційних банків: навч. посіб. / А.О. Єпіфанов. – Київ: Ліра-К, 2015. – 523 с.
7. Скоморович І.Г. Банківські операції : навч. посіб. / І.Г. Скоморович. – Київ: Ліра-К, 2014. – 484 с.

### ДО РОЗДІЛУ 3

1. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: постанова Правління НБУ від 28.08.2001 № 368 (зі змін. та доповн.).
2. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні: постанова Правління НБУ від 15.12.2017 №803-рш.
3. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : постанова Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 (із змінами).
4. Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства: постанова Правління НБУ від 17.08.2012 № 346 (зі змінами).
5. Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України: постанова Правління НБУ від 22.12.2017 №141.
6. Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп: постанова Правління НБУ від 20.06.2012 №254 (зі змінами).
7. Порядок визначення та затвердження рейтингової оцінки банку за рейтинговою системою CAMELSO : постанова Правління НБУ від 01.11.2016 № 393-рм.
8. Про встановлення лімітів відкритої валютної позиції банку: рішення Правління НБУ від 29.03.2018 №184-рш.
9. Аналіз банківської діяльності: Підручник / [А.М. Герасимович, І.М. Парасій-Вергуненко, В.М. Кочетков та ін.]; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Герасимовича. - К.:КНЕУ, 2010. — 599 с.
10. Копилюк, О.І. Аналіз банківської діяльності [Текст] : навч. посіб. / Копилюк О. І., Музичка О. М. ; Укоопспілка, Львів. торг.-екон. ун-т. - Львів : Вид-во Львів. торг.-екон. ун-ту, 2016. - 415 с.
11. Чмутова І.М. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. / І.М. Чмутова, Ю.С. Тисячна. – Харків : ХНЕУ, 2012. – 307 с.

### ДО РОЗДІЛУ 4

1. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 № 3480-IV (зі змін. та доповн.).
2. Про акціонерні товариства: Закон України від 17.09.2008 №514-VI (зі змін. та доповн.).
3. Про іпотечні облігації: Закон України від 22.12.2005 № 3273-IV (зі змін. та доповн.).
4. Про інститути спільного інвестування: Закон України від 05.07.2012 № 5080-VI (зі змін. та доповн.).
5. Порядок та умови видачі ліцензії на провадження окремих видів професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів): Рішення НКЦПФР від 14.05.2013 №817.
6. Про затвердження Правил (умов) здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами : Рішення НКЦПФР від 25.09.2012 № 1284.
7. Про затвердження Положення про функціонування фондових бірж: Рішення НКЦПФР від 22.11.2012 № 1688.

8. Біржовий фондовий ринок в Україні [Текст]: Навч. посіб. для фахівців фонд. ринку / [Бурмака М. О. (керівник) та ін.]. - Київ: АДС УМКЦентр, 2014. - 409 с.
9. Дегтярьова Н.В., Леонов Д.А., Січевлюк В.А. та ін. Фондовий ринок в Україні: Навчальний посібник/ за заг. ред. Леонова Д.А. - К.: УІРФР, 2015.- 600 с.
10. Еш С.М. Фінансовий ринок. Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 528 с.
11. Клименко, В. В. Фінансовий ринок [Текст: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / В. В. Клименко, Л. М. Акімова, Л. М. Докієнко. — Київ : Центр учбової літератури, 2015. — 357 с.
12. Словник фахівця фондового ринку: Навч. посібник./ Чернявська Є., Яриш О., Сененко І., Валенко О. – К.: Центр учбової літератури, 2013. –76 с.
13. Торгівля цінними паперами в Україні [Текст]: навчальний посібник / авт. кол.: С.О.Москвін, Н.В. Дегтярьова, К.К. Бовкун, Д.С.Бутенко [та ін.] - К. : АДС УМКЦентр, 2015. - 344 с.