

**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*

**Кафедра банківської справи**

**ЗАТВЕРЖЕНО**  
вченою радою  
(пос. п. 6 від «12» 2020 р.)  
Ректор  
  
А. А. Мазаракі

**БАНКІВСЬКА СИСТЕМА /  
BANKING SYSTEM  
РОБОЧА ПРОГРАМА /  
COURSE OUTLINE**

<b>освітній ступінь</b>	<b>молодший бакалавр</b>	/	<b>junior bachelor</b>
<b>галузь знань</b>	<b>07 Управління та адміністрування</b>	/	<b>Management and administration</b>
<b>спеціальність</b>	<b>072 Фінанси, банківська справа та страхування</b>	/	<b>Finance, Banking and Insurance</b>

**Київ 2020**

**Розповсюдження і тиражування без офіційного дозволу КНТЕУ  
заборонено**

Автори: Н.П. Шультга, д-р. екон. наук, професор кафедри банківської справи,  
Калита О.В. канд. екон. наук, ст. викл.

Кіреева К.О., канд. екон. наук, доцент

Програму розглянуто і затверджено на засіданні кафедри банківської  
справи 28.10.2020 р., протокол № 6

Рецензенти: Гарбар Є.С., старший економіст другого управління  
банківського нагляду Департаменту банківського  
нагляду НБУ, к.е.н.;  
Гербич Л.А. кандидат економічних наук, доцент  
кафедри банківської справи;  
Гусаревич Н.В., к.е.н., доцент кафедри фінансів

**БАНКІВСЬКА СИСТЕМА /  
BANKING SYSTEM  
РОБОЧА ПРОГРАМА  
COURSE OUTLINE**

<b>освітній ступінь</b>	<b>молодший бакалавр</b>	/	junior bachelor
<b>галузь знань</b>	<b>07 Управління та адміністрування</b>	/	Management and administration
<b>спеціальність</b>	<b>072 Фінанси, банківська справа та страхування</b>	/	Finance, Banking and Insurance

## 1. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛІНИ ТА РОЗПОДІЛ ГОДИН ЗА ТЕМАМИ (ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН)

Назва теми	Кількість годин, у т.ч.				Форми контролю*
	Усього годин/кредитів	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота студентів	
1	2	3	4	5	6
Тема 1. Становлення та розвиток банківських систем	6	2	2	2	ОУ, ТК, ПР
Тема 2. Банки та інші фінансові посередники на фінансовому ринку	6	2	2	2	ОУ, ТК, ПР
Тема 3. Роль банків в економіці та соціальному розвитку суспільства	6	2	2	2	ОУ, ТК, ПР
Тема 4. Банківська система: типи, принципи, функції, інфраструктура	6	2	2	2	ОУ, ТК, ПР
Тема 5. Концентрація та централізація в банківській системі	6	2	2	2	ОУ, ТК, ПР
Тема 6. Інформаційна база НБУ для аналізу банківської системи	11	4	4	3	ОУ, ТК, ПР
Тема 7. Організаційно-правові засади центрального банку	6	2	2	2	ОУ, ТК, ПР
Тема 8. Функції центрального банку	6	2	2	2	ОУ, ТК, ПР
Тема 9. Грошово-кредитна політика центрального банку та основні її інструменти	9	2	4	3	ОУ, ТК, ПР
Тема 10. Основні засади державного регулювання банківської системи	7	2	2	3	ОУ, ТК, ПР
Тема 11. Нагляд за діяльністю банків	7	2	2	3	ОУ, ТК, ПР
Тема 12. Організація діяльності банків	7	2	2	3	ОУ, ТК, ПР

## Продовження

1	2	3	4	5	6
Тема 13. Пасивні операції банків та їх загальна характеристика	13	6	4	3	ОУ, ТК, ПР
Тема 14. Активні операції банку та їх загальна характеристика	13	6	4	3	ОУ, ТК, ПР
Тема 15. Нетрадиційні операції банку	7	2	2	3	ОУ, ТК, ПР
Тема 16. Фінансовий моніторинг в банку	7	2	2	3	ОУ, ТК, ПР
Тема 17. Забезпечення стабільності банківської системи	9	2	4	3	ОУ, ТК, ПР
Тема 18. Діджиталізація в банківській системі	11	4	4	3	ОУ, ТК, ПР
Тема 19. Світова банківська система	7	2	2	3	ОУ, ТК, ПР
Разом	150	50	50	50	
Підсумковий (модульний) контроль – екзамен					

- \* ОУ – опитування усне та письмове;  
ТК – тестовий контроль;  
ПР – презентація рефератів.

## 2. ТЕМАТИКА ТА ЗМІСТ ЛЕКЦІЙНИХ ТА ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ, САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТІВ

Результати навчання	Навчальна діяльність <sup>1</sup>	Робочий час студента, год
<p><i>Знати:</i> сутність, особливості становлення банківських систем, моделі банківських систем: англійської, американської, німецької, японської та їх ознаки, тенденції розвитку банківських систем.</p> <p><i>Вміти:</i> розрізняти, порівнювати особливості становлення банківських систем різних країн, надавати характеристику моделям банківських систем.</p>	<p><b>ТЕМА 1. СТАНОВЛЕННЯ ТА РОЗВИТОК БАНКІВСЬКИХ СИСТЕМ</b></p> <p><i>Лекція. Основні етапи формування банківських систем</i></p> <p style="text-align: center;"><i>План лекції</i></p> <p>1. Період зародження банку і банківської системи.</p> <p>2. Моделі банківських систем: англійська, американська, німецька та японська, їх основні ознаки.</p> <p>3. Еволюція розвитку банківської системи України.</p> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b>  <i>Основний: 1-5.</i>  <i>Додатковий: 3;14;58;86;89;91.</i>  <i>Інтернет – ресурси:1-4</i></p>	2
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <p>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття.</p> <p>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• позитивні тренди у розвитку банківських систем;</li> <li>• негативні тренди у розвитку банківських систем;</li> <li>• особливості розвитку банківських систем в умовах високої волатильності фінансових ринків.</li> </ul> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <p>1. Основні чинники формування моделей банківських систем.</p> <p>2. Економічні чинники формування моделей банківських систем.</p> <p>3. Економічні передумови розвитку Європейського центрального банку.</p>	2

<sup>1</sup> Із виділенням курсивом питань, які розглядаються із застосуванням інтерактивних методів навчання

	<p><i>Питання до практичного заняття</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості формування банківських систем.</li> <li>2. Характеристика моделей банківських систем.</li> <li>3. Історія формування банківської системи України.</li> <li>4. Передумови створення Європейського центрального банку.</li> </ol>	2
	<b>Разом за темою 1</b>	<b>6</b>
<p>1. <i>Знати:</i> сутність поняття «банк», особливості діяльності небанківських фінансових установ, напрями взаємодії між банками та небанківськими фінансовими установами.</p> <p><i>Вміти:</i> розрізняти, характеризувати та порівнювати особливості діяльності банків і небанківських фінансових установ; інтерпретувати напрями взаємодії між ними; ідентифікувати основні ринки, на яких конкурують банки та небанківські фінансові установи.</p>	<p><b>ТЕМА 2. БАНКИ ТА ІНШІ ФІНАНСОВІ ПОСЕРЕДНИКИ НА ФІНАНСОВОМУ РИНКУ</b></p> <p><i>Лекція. Банки та небанківські фінансові установи</i> <i>План лекції.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Сутність поняття «банк».</li> <li>3. Діяльність небанківських фінансових установ</li> <li>4. Напрями взаємодії між банками та небанківськими фінансовими установами.</li> </ol> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b> <i>Основний: 1-5.</i> <i>Нормативно-правовий: 3;4;23;34;35.</i> <i>Додатковий: 3; 6;-11; 28; 29; 32; 49; 50; 63; 69; 73; 74; 84;88;101.</i> <i>Інтернет – ресурси: 2;3.</i></p>	2
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</li> <li>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення: <ul style="list-style-type: none"> <li>• основні етапи розвитку банків в Україні</li> <li>• основні етапи розвитку кредитних спілок в Україні</li> <li>• основні етапи розвитку страхових компаній в Україні</li> </ul> </li> </ol> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості діяльності універсального банку в Україні</li> <li>2. Характеристика діяльності лізингових компаній в Україні.</li> <li>3. Особливості діяльності ломбардів в Україні.</li> </ol>	2
	<p><i>Питання до практичного заняття</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сутність, функції та завдання банків на</li> </ol>	2

	<p>фінансовому ринку.</p> <p>2. Особливості діяльності небанківських фінансових установ.</p> <p>3. Основні закономірності конкуренції в фінансовій сфері на сучасному етапі.</p>	
	<b>Разом за темою 2</b>	6
<p><i>Знати:</i> роль банків в економіці та соціальному розвитку суспільства, підтримці державних програм розвитку економіки, малого та середнього бізнесу, екологічно чистих виробництв, енергозберігаючих технологій, захисту довкілля, аграріїв; сутність інновацій у банківській діяльності.</p> <p><i>Вміти:</i> тлумачити роль банків в економіці та соціальному розвитку суспільства, підтримці державних програм розвитку економіки, малого та середнього бізнесу, екологічно чистих виробництв, енергозберігаючих технологій, захисту довкілля,</p>	<p><b>ТЕМА 3. РОЛЬ БАНКІВ В ЕКОНОМІЦІ ТА СОЦІАЛЬНОМУ РОЗВИТКУ СУСПІЛЬСТВА</b></p> <p><i>Лекція. Економічна діяльність банків</i></p> <p><i>План лекції</i></p> <p>1. Роль банків у економічній підтримці суб'єктів господарювання</p> <p>2. Соціально-орієнтована політика банків.</p> <p>3. Сутність банківських інновацій.</p> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b></p> <p><i>Основний: 1-5.</i></p> <p><i>Нормативно-правовий: 23.</i></p> <p><i>Додатковий: 23;26;27;35;41;50;67;80.</i></p> <p><i>Інтернет – ресурси: 1;2.</i></p>	2
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <p>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</p> <p>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• результати діяльності банків України з підтримки малого та середнього бізнесу;</li> <li>• етична та соціальна відповідальність банків: зарубіжний та вітчизняний досвід;</li> <li>• сучасні підходи до класифікації банківських інновацій.</li> </ul> <p><i>Теми презентацій</i></p> <p>1. Значення банків у підтримці державних програм розвитку економіки.</p> <p>2. Роль банків у фінансовій підтримці інноваційних змін їх клієнтів.</p>	2
	<p><i>Питання до практичного заняття</i></p> <p>1. Місце і значення банківської системи в економіці країни.</p> <p>2. Роль банків у підтримці державних програм, екологічно чистих виробництв, енергозберігаючих технологій, захисту довкілля тощо.</p>	2

аграріїв; ідентифікувати інновації у банківській сфері.	3. Основні причини виникнення інновацій у банківській сфері.	
	<b>Разом за темою 3</b>	<b>6</b>
<p><i>Знати:</i> сутність та загальну характеристику банківської системи, її типи, принципи побудови, функції та інфраструктуру.</p> <p><i>Вміти:</i> розрізняти, характеризувати, порівнювати банківські системи різних країн; розрізняти банківські системи за типом; наводити тлумачення принципів побудови, функцій та інфраструктури банківської системи.</p>	<p><b>ТЕМА 4. БАНКІВСЬКА СИСТЕМА: ТИПИ, ПРИНЦИПИ, ФУНКЦІЇ, ІНФРАСТРУКТУРА</b>  <i>Лекція. Загальна характеристика банківської системи</i></p> <p style="text-align: center;"><i>План лекції</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Типи банківських систем</li> <li>2. Принципи побудови банківської системи</li> <li>3. Функції банківської системи</li> <li>4. Банківська інфраструктура України</li> </ol> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b>  <i>Основний: 1-5.</i>  <i>Нормативно-правовий: 1718 31.</i>  <i>Додатковий: 4;31;50;77.</i>  <i>Інтернет – ресурси: 2</i></p>	2
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</li> <li>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення: <ul style="list-style-type: none"> <li>• загальні та специфічні риси банківської системи;</li> <li>• характеристика дочірніх компаній банків;</li> <li>• діяльність фінансових супермаркетів: зарубіжний та вітчизняний досвід;</li> <li>• характеристика бюро кредитних історій,</li> <li>• особливості діяльності колекторських агентств.</li> </ul> </li> </ol> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості банківської інфраструктури України.</li> <li>2. Роль банківських спілок та асоціацій в Україні.</li> </ol>	2
	<p><i>Питання до практичного заняття</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Трансформаційна, емісійна та стабілізаційна функції банківської системи.</li> <li>3. Однорівнева, дворівнева та трирівнева типи банківської системи.</li> <li>4. Характеристика принципів побудови</li> </ol>	2



	банківської системи	
	<b>Разом за темою 4</b>	<b>6</b>
<p><i>Знати:</i> сутність та особливості концентрації в банківській системі, індикатори концентрації в банківській системі, негативні наслідки надмірної концентрації в банківській сфері.</p> <p><i>Вміти:</i> розрізняти, характеризувати, порівнювати особливості концентрації в банківській системі, значення індикаторів концентрації в банківській системі, негативні наслідки надмірної концентрації в банківській сфері.</p>	<p><b>ТЕМА 5. КОНЦЕНТРАЦІЯ ТА ЦЕНТРАЛІЗАЦІЯ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ</b></p> <p><i>Лекція.</i> Сутність концентрації в банківській системі</p> <p><i>План лекції:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості концентрації в банківській системі.</li> <li>2. Індикатори концентрації в банківській системі.</li> <li>3. Негативні наслідки надмірної концентрації в банківській сфері.</li> </ol> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b>  <i>Основний:</i> 1-5.  <i>Нормативно-правовий:</i> 29;34.  <i>Додатковий:</i> 1;13;18;40;50  <i>Інтернет – ресурси:</i> 1;2;3.</p>	2
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</li> <li>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення: <ul style="list-style-type: none"> <li>• індекси концентрації банківського сектора України за рівнем активів;</li> <li>• індекси концентрації банківського сектора України за рівнем капіталу;</li> <li>• індекси концентрації банківського сектора України за рівнем процентних та комісійних доходів;</li> <li>• індекси концентрації банківського сектора України за рівнем окремих банківських продуктів;</li> <li>• індекси та коефіцієнти концентрації: Розенблюта (IR), Лернера (L), Джині (G)</li> </ul> </li> </ol> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Аналіз концентрації капіталу в банківській системі України</li> <li>2. Рівні концентрації банківського сектора України.</li> </ol>	2
	<i>Питання до практичного заняття</i>	2

	<p>1. Характеристика концентрації в банківській системі.</p> <p>2. Алгоритми розрахунку індикаторів концентрації в банківській системі.</p> <p>3. Порівняльна характеристика рівнів концентрації глобальної та національної банківських систем.</p>	
	<b>Разом за темою 5</b>	<b>6</b>
<p><i>Знати:</i> особливості інформаційної бази НБУ для аналізу банківської системи: основні рубрики сайту НБУ на його офіційному сайті; зміст інформації про монетарну політику центрального банку, фінансову стабільність та банківський нагляд в Україні, ефективність платіжних систем та безготівкових розрахунків в Україні; показники діяльності фінансових ринків в Україні, публікації новин центрального банку та особливості використання його мікросайтів.</p> <p><i>Вміти:</i> використовувати інформаційну базу</p>	<p><b>ТЕМА 6. ІНФОРМАЦІЙНА БАЗА НБУ ДЛЯ АНАЛІЗУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b></p> <p><i>Лекція 1. Відкрита інформація офіційного сайту центрального банку в Україні</i></p> <p style="text-align: center;"><i>План лекції 1</i></p> <p>1. Основні рубрики сайту НБУ</p> <p>2. Особливості подання інформації широкому загалу про монетарну політику центрального банку</p> <p>3. Інформація про фінансову стабільність та банківський нагляд в Україні</p> <p><i>Лекція 2. Необхідність транспарентності діяльності Національного банку України</i></p> <p style="text-align: center;"><i>План лекції 2</i></p> <p>1. Зміст транспарентності центрального банку в країні</p> <p>2. Інформація про ефективність платіжних систем та безготівкових розрахунків в Україні</p> <p>3. Показники діяльності фінансових ринків в Україні</p> <p>4. Публікація новин центрального банку та зміст його мікросайтів</p> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b>  <i>Основний: 1-5.</i>  <i>Нормативно-правовий: 31.</i>  <i>Додатковий: 41;72.</i>  <i>Інтернет – ресурси: 2.</i></p>	<p>4</p> <p>2</p> <p>2</p>
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <p>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</p> <p><b>2.</b> Питання, які виносяться на самостійне вивчення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• характеристика основних розділів Звіту про</li> </ul>	3

<p>НБУ для аналізу банківської системи, зокрема: грошово-кредитної політики центрального банку, фінансової стабільності банківської системи, фінансових ринків в Україні; оцінити прозорість центрального банку в країні; користуватися мікросайтами НБУ.</p>	<p>фінансову стабільність НБУ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• особливості роботи Ради з фінансової стабільності;</li> <li>• склад інформації НБУ про його макропруденційну політику;</li> <li>• оверсайт інфраструктур фінансового ринку;</li> <li>• порівняння статистичних даних Національного банку з даними інших країн світу: США, Китаю, Європейського Союзу тощо</li> </ul> <p><i>Теми презентацій</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості відображення інформації щодо показників грошового ринку України на сайті НБУ</li> <li>2. Особливості відображення інформації щодо показників валютного ринку України на сайті НБУ</li> <li>3. Актуальна інформація про фінансові ринки України</li> <li>4. Перелік інформації на мікросайтах НБУ</li> </ol>	
	<p><i>Питання до практичного заняття 1.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характеристика сторінок офіційного сайту НБУ</li> <li>2. Монетарна політика та дані про результати її проведення на офіційному сайті НБУ</li> <li>3. Особливості складання звітів НБУ, що періодично подаються на його офіційному сайті</li> </ol> <p><i>Питання до практичного заняття 2.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Прозорість діяльності НБУ</li> <li>2. Характеристика інформації щодо стану платіжних систем та безготівкових розрахунків в Україні</li> <li>3. Особливості інформації про діяльність фінансових ринків в Україні</li> <li>4. Актуальні новини центрального банку</li> </ol>	<p>2</p> <p>2</p>
	<p><b>Разом за темою 6</b></p>	<p><b>11</b></p>
<p><i>Знати:</i> правову основу діяльності НБУ, функції Правління НБУ; профільні комітети НБУ; напрями</p>	<p><b>ТЕМА 7. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКУ</b></p> <p><i>Лекція. Основи функціонування НБУ</i></p> <p><i>План лекції</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правова основа діяльності НБУ</li> </ol>	<p>2</p>

взаємовідносин НБУ з Кабінетом Міністрів України.	2. Особливості діяльності Національного банку України 3. Функції Правління НБУ 4. Незалежність центральних банків та індекси її визначення	
<i>Вміти:</i> тлумачити функціональну, інституційну, кадрову та фінансову незалежність центральних банків; розкривати зміст функцій Правління НБУ; інтерпретувати місію, візію, цінності діяльності Національного банку України.	<p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b>  <i>Основний:</i> 1-5.  <i>Нормативно-правовий:</i> 31.  <i>Додатковий:</i> 36;44;50;62;82;83;99.  <i>Інтернет – ресурси:</i> 2.</p> <p><b>Самостійна робота студента</b></p> <p>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</p> <p>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сутність та розрахунок індексів визначення незалежності центрального банку: GMT, Алесіні і Саммерса, Ейффінгера-Шалінга, Цукермана, та інші;</li> <li>• роль аудиторського комітету при Раді НБУ;</li> <li>• особливості роботи профільних комітетів НБУ.</li> </ul> <p><i>Теми презентацій</i></p> <p>1. Функціональна, інституційна, кадрова та фінансова незалежність центральних банків.</p> <p>2. Особливості економічної самостійності НБУ.</p> <p>2. Взаємовідносини НБУ з Кабінетом Міністрів України</p>	2
	<p><i>Питання до практичного заняття.</i></p> <p>1. Особливості правової основи діяльності НБУ</p> <p>2. Характеристика основної місії, візії, цінностей та стратегії діяльності Національного банку України.</p> <p>3. Діяльність Правління НБУ та його профільних комітетів</p> <p>4. Алгоритм розрахунків індексів незалежності центрального банку.</p>	2
	<b>Разом за темою 7</b>	<b>6</b>
<i>Знати:</i> основні функції центральних	<b>ТЕМА 8. ФУНКЦІЇ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКУ</b> <i>Лекція. Основні функції центральних банків</i>	2

<p>банків, особливості регулювання грошового обороту та грошової маси центральним банком, концептуальні засади рефінансування банків, необхідність та призначення банківського нагляду НБУ.</p>	<p style="text-align: center;"><i>План лекції</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Роль НБУ в забезпеченні системи міжбанківських електронних розрахунків.</li> <li>2. Особливості регулювання грошового обороту та грошової маси центральним банком.</li> <li>3. Концептуальні засади рефінансування банків.</li> <li>4. Необхідність, сутність, призначення, сфера банківського нагляду.</li> </ol> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b>  <i>Основний: 1-5.</i>  <i>Нормативно-правовий: 2;5;6;8;10;11;22;23;24;25;26;2928;30;31</i>  <i>Додатковий:31;50;54;55;56.</i>  <i>Інтернет – ресурси: 2.</i></p>	
<p><i>Вміти:</i>  розрізняти, характеризувати, порівнювати основні функції центральних банків, розкривати зміст ключових положень регулювання грошового обороту та грошової маси центральним банком, концептуальних засад рефінансування банків, доводити необхідність та тлумачити призначення банківського нагляду НБУ.</p>	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</li> <li>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення: <ul style="list-style-type: none"> <li>• зміст діяльності НБУ на ринку державних цінних паперів;</li> <li>• характеристика системи електронних платежів;</li> <li>• управління золотовалютними резервами;</li> <li>• дисконтна та девізна валютна політика НБУ.</li> </ul> </li> </ol> <p style="text-align: center;"><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості емісійної функції НБУ</li> <li>2. Цифрова валюта центральних банків різних країн світу</li> <li>3. Концептуальні засади рефінансування банків НБУ</li> </ol>	2
	<p><i>Питання до практичного заняття</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характеристика основних функції НБУ</li> <li>2. Основні показники емісійної функції НБУ</li> <li>3. Організація НБУ безготівкових розрахунків в Україні</li> </ol>	2

	4. Особливості банківського нагляду в Україні	
	<b>Разом за темою 8</b>	<b>6</b>
<p><i>Знати:</i> сутність та особливості розробки і проведення грошово-кредитної політики центрального банку; основні інструменти грошово-кредитної політики центрального банку; специфіку нестандартних інструментів грошово-кредитної політики центрального банку.</p> <p><i>Вміти:</i> характеризувати, процес розробки і реалізації грошово-кредитної політики центрального банку; розкривати сутність основних інструментів грошово-кредитної політики центрального банку; інтерпретувати зміст нестандартних інструментів грошово-кредитної політики центрального банку</p>	<p><b>ТЕМА 9. ГРОШОВО-КРЕДИТНА ПОЛІТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКУ ТА ОСНОВНІ ЇЇ ІНСТРУМЕНТИ</b></p> <p><i>Лекція. Особливості проведення грошово-кредитної політики центрального банку</i></p> <p><i>План лекції</i></p> <p>1. Сутність, порядок розробки і реалізації грошово-кредитної політики центрального банку</p> <p>2. Основні інструменти грошово-кредитної політики центрального банку</p> <p>3. Нестандартні інструменти грошово-кредитної політики центрального банку та їх характеристика</p> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b>  <i>Основний: 1-5.</i>  <i>Нормативно-правовий: 7;15;19;20;32</i>  <i>Додатковий: 5; 20;45;50;72</i>  <i>Інтернет – ресурси: 2.</i></p>	2
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <p>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</p> <p><b>2.</b> Питання, які виносяться на самостійне вивчення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• інструменти підтримки ліквідності банків: сутність, види та їх характеристика;</li> <li>• основні засади грошово-кредитної політики НБУ на поточний рік;</li> <li>• нестандартні інструменти грошово-кредитної політики центрального банку та їх вплив на банківську систему і стан економіки країни, а також ділову активність суб'єктів господарювання.</li> </ul> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <p>1. Цілі та види грошово-кредитної політики НБУ</p> <p>2. Цілі та види грошово-кредитної політики центрального банку однієї з країн світу</p> <p>3. Механізм впливу облікової ставки центрального банку на банківську систему й економіку країни</p>	3

	<p><i>Питання до практичного заняття 1</i></p> <p>1. Реалізація центральним банком грошово-кредитної політики</p> <p>2. Особливості використання НБУ основних інструментів грошово-кредитної політики</p> <p>3. Причини використання центральним банком нестандартних інструментів грошово-кредитної політики та їх характеристика.</p> <p><i>Питання до практичного заняття 2</i></p> <p>1. Облікова (ключова) ставка центрального банку та механізм її впливу на банківську систему й економіку країни.</p> <p>2. Операції на відкритому ринку та їх загальна характеристика.</p> <p>3. Основні засади грошово-кредитної політики НБУ на поточний рік</p>	2
	<b>Разом за темою 9</b>	<b>9</b>
<p><i>Знати:</i> сутність, необхідність та цілі державного регулювання банківської діяльності; форми та методи державного регулювання банківської системи; особливості адміністративного та індикативного регулювання банківської діяльності</p>	<p><b>ТЕМА 10. ОСНОВНІ ЗАСАДИ ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b></p> <p><i>Лекція. Особливості державного регулювання банківської системи</i></p> <p><i>План лекції</i></p> <p>1. Необхідність та цілі регулювання банківської діяльності</p> <p>2. Форми та методи державного регулювання банківської системи</p> <p>3. Особливості адміністративного та індикативного регулювання банківської діяльності</p> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b>  <i>Основний: 1-5.</i>  <i>Нормативно-правовий: 3;4;10;14;23;25;31;35.</i>  <i>Додатковий:42; 50;53;68.</i>  <i>Інтернет – ресурси: 2.</i></p>	2
<p><i>Вміти:</i> характеризувати цілі, форми та методи державного регулювання банківської системи; тлумачити</p>	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <p>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</p> <p>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• міжнародні стандарти банківської діяльності;</li> <li>• банківське регулювання на</li> </ul>	3

<p>особливості адміністративного та індикативного регулювання банківської діяльності.</p>	<p>наднаціональному рівні;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• засоби впливу державного регулювання банківської системи непрямого характеру.</li> </ul> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вимоги Базельського комітету з банківського нагляду до банківської діяльності</li> <li>2. Особливості державного регулювання банківської діяльності НБУ</li> </ol>	
	<p><i>Питання до практичного заняття</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характеристика державного регулювання банківської діяльності</li> <li>2. Адміністративне регулювання банківської системи</li> <li>3. Індикативне регулювання банківської системи</li> <li>4. Особливості непрямого регулювання банківської діяльності</li> </ol>	2
	<p><b>Разом за темою 10</b></p>	7
<p><i>Знати:</i> особливості банківського нагляду в Україні, сутність дистанційного банківського нагляду та інспекційних перевірок банків зі сторони НБУ; діяльність НБУ з проблемними банками</p> <p><i>Вміти:</i> розкрити сутність дистанційного банківського нагляду та інспекційних перевірок НБУ, надати коротку характеристику діяльності НБУ щодо проблемних</p>	<p><b>ТЕМА 11. НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКІВ</b></p> <p><i>Лекція.</i> Особливості здійснення банківського нагляду НБУ</p> <p><i>План лекції</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Реєстрація та ліцензування банків.</li> <li>2. Особливості банківського нагляду в Україні</li> <li>3. Дистанційний банківський нагляд та інспекційні перевірки НБУ.</li> <li>4. Робота НБУ з проблемними та неплатоспроможними банками</li> </ol> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b></p> <p><i>Основний:</i> 1-5.  <i>Нормативно-правовий:</i> 3;4;6;10;14;23;31;35.  <i>Додатковий:</i> 16;50;61;70;97.  <i>Інтернет – ресурси:</i> 2.</p>	2
<p>нагляду та інспекційних перевірок НБУ, надати коротку характеристику діяльності НБУ щодо проблемних</p>	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</li> <li>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення: <ul style="list-style-type: none"> <li>• особливості інспекційного нагляду за діяльністю банків в умовах пандемії;</li> <li>• причини, за яких НБУ приймає рішення</li> </ul> </li> </ol>	3



<p>банків.</p>	<p>щодо відкликання банківської ліцензії та передачі банку на ліквідацію, яку здійснює ФГВФО;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• права Фонду гарантування вкладів фізичних осіб як ліквідатора банку;</li> <li>• порівняльна характеристика системи нагляду за діяльністю банків в окремих зарубіжних країнах.</li> </ul> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості реорганізації діяльності банку в Україні</li> <li>2. Порівняльна характеристика системи банківського нагляду за діяльністю банків в окремих зарубіжних країнах.</li> </ol>	
	<p><i>Питання до практичного заняття</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характеристика банківського нагляду в Україні</li> <li>2. Особливості дистанційного та інспекційного банківського нагляду НБУ.</li> <li>3. Рішення НБУ щодо відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку.</li> </ol>	2
	<p><b>Разом за темою 11</b></p>	7
<p><i>Знати:</i> особливості створення банку в Україні, функції органів управління банку, основні завдання підрозділів банку.</p> <p><i>Вміти:</i> інтерпретувати особливості створення банку в Україні та здійснення банківських операцій, функції органів управління банку та основні завдання його функціональних підрозділів.</p>	<p><b>ТЕМА 12. ОРГАНІЗАЦІЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ</b></p> <p><i>Лекція. Особливості організації діяльності банків в Україні</i></p> <p style="text-align: center;"><i>План лекції</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Організаційна структура та управління банком.</li> <li>2. Органи управління банку та їх функції.</li> <li>3. Основні характеристики підрозділів банку.</li> <li>4. Сутність операції, продукту та послуги банку.</li> </ol> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b></p> <p><i>Основний:</i> 1-5.  <i>Нормативно-правовий:</i> 3;23.  <i>Додатковий:</i>2;24;49;50  <i>Інтернет – ресурси:</i> сайти банків України.</p>	2
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</li> <li>2. Питання, які виносяться на самостійне</li> </ol>	3

	<p>вивчення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• основні функції підрозділів фронт-, мідл- та бек-офісів банку;</li> <li>• загальна характеристика бізнес-сегментів банку;</li> <li>• відмінність банківської операції від банківської послуги.</li> </ul> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Органи управління банку</li> <li>2. Профільні комітети та їх склад в різних банках</li> </ol>	
	<p><i>Питання до практичного заняття</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Процедура створення банків та організації їх діяльності в Україні</li> <li>2. Завдання органів управління банку.</li> <li>3. Різниця між діяльністю таких підрозділів банку як бек-офіс, фронт-офіс і мідл-офіс.</li> </ol>	2
	<b>Разом за темою 12</b>	<b>7</b>
<p><i>Знати:</i> сутність та класифікацію пасивних операцій банку, економічну характеристику та склад ресурсів банку, особливості формування власного капіталу банку, депозитних ресурсів банку та позичених коштів, особливості гарантування депозитів банків в Україні, характеристику міжбанківських кредитів, боргових цінних паперів, емітованих банком, значення субординованого боргу в формуванні ресурсної бази</p>	<p><b>ТЕМА 13. ПАСИВНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ ТА ЇХ ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА</b></p> <p><i>Лекція 1. Сутність та класифікація пасивних операцій банку</i></p> <p><i>План лекції 1.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Економічна характеристика та склад ресурсів банку</li> <li>2. Власний капітал банку: сутність, склад, структура та особливості формування</li> <li>3. Основні нормативи регулювання капіталу банків України.</li> </ol>	6
	<p><i>Лекція 2. Формування зобов'язань банку.</i></p> <p><i>План лекції 2.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Склад та структура зобов'язань банку.</li> <li>2. Депозитні ресурси банку та їх класифікація.</li> <li>3. Гарантія захисту банківських депозитів ФГВФО.</li> </ol>	2
	<p><i>Лекція 3. Формування банком позичених коштів.</i></p> <p><i>План лекції 3</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сутність, види та механізм отримання міжбанківських кредитів / депозитів</li> <li>2. Боргові цінні папери, емітовані банком та їх характеристика.</li> </ol>	2

<p>банку.</p> <p><i>Вміти:</i> надавати класифікацію пасивним операціям банку; розкривати сутність склад та структуру власного капіталу банку, депозитних ресурсів банку, міжбанківських кредитів, боргових цінних паперів, емітованих банком, субординованого боргу банку</p>	<p>3. Субординований борг банку: сутність, порядок формування та погашення.</p> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b>  <i>Основний:</i> 1-5.  <i>Нормативно-правовий:</i> 1;3;13;16;21;23;33.  <i>Додатковий:</i>24;38;60;64;75;81.  <i>Інтернет – ресурси:</i> 1;2;3;4;5;7;8; сайти банків України.</p>	
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <p>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</p> <p>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• балансовий та регулятивний капітал банку: сутність, особливості формування та відображення у звітності;</li> <li>• процедура відшкодування депозитних коштів у банках-банкрутах;</li> <li>• особливості відкриття та ведення кореспондентських рахунків банків.</li> </ul> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Склад та структура власного капіталу банків України.</li> <li>2. Депозитні програми банків для фізичних осіб та умови їх надання.</li> <li>3. Види та особливості депозитів для корпоративних клієнтів - юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.</li> <li>4. Особливості кредитів, отриманих банком від Національного банку України</li> </ol>	3
	<p><i>Питання до практичного заняття 1</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості формування ресурсів банку</li> <li>2. Характеристика формування власного капіталу банку.</li> <li>3. Мінімальні вимоги НБУ до розміру та достатності банківського капіталу.</li> </ol> <p><i>Питання до практичного заняття 2</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характеристика формування зобов'язань банку.</li> <li>2. Особливості відшкодування депозитних коштів у банках-банкрутах.</li> </ol>	2  2

	<p>3. Загальна характеристика позичених коштів банку.</p> <p>4. Характеристика випуску банками боргових цінних паперів.</p>	
	<b>Разом за темою 13</b>	<b>13</b>
<p><i>Знати:</i> класифікацію активних операцій банку; сутність та загальні основи організації безготівкових та готівкових розрахунків в банку; види розрахунково-касових операцій банку; особливості валютно-обмінних операцій банку; сутність та види кредитних операцій банку та етапи процесу банківського кредитування; сутність та види активних операцій банку з цінними паперами.</p> <p><i>Вміти:</i> розкривати сутність та загальні основи організації безготівкових та готівкових розрахунків в банку; сутність розрахунково-касових операцій банку; особливості валютно-обмінних операцій банку; надавати</p>	<p><b>ТЕМА 14. АКТИВНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ ТА ЇХ ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА</b></p> <p><i>Лекція 1. Особливості розрахунково-касових операцій банку</i></p> <p><i>План лекції 1.</i></p> <p>1. Загальні основи організації безготівкових та готівкових розрахунків в банку.</p> <p>2. Види розрахунково-касових операцій банку</p> <p>3. Валютно-обмінні операції банку.</p>	6
	<p><i>Лекція 2. Кредитні операції банку</i></p> <p><i>План лекції 2.</i></p> <p>1. Загальна характеристика активних операцій банку</p> <p>2. Класифікація банківських кредитів</p> <p>3. Процес банківського кредитування.</p>	2
	<p><i>Лекція 3. Активні операції банку з цінними паперами</i></p> <p><i>План лекції 3.</i></p> <p>1. Загальна характеристика активних операцій банку з цінними паперами.</p> <p>2. Види активних операцій банку з цінними паперами.</p> <p>3. Інші активні операції банку.</p>	2
	<p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b></p> <p><i>Основний:</i> 1-5.</p> <p><i>Нормативно-правовий:</i> 3;13;21;23.</p> <p><i>Додатковий:</i>24;48;60;75;81.</p> <p><i>Інтернет – ресурси:</i> 1;2;3;4;5;7; 8; сайти банків України</p>	
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <p>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</p> <p>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• форми забезпечення повернення банківських позичок;</li> </ul>	3

<p>характеристику видам кредитних операцій банку та етапам процесу банківського кредитування, а також активним операціям банку з цінними паперами.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• банківський контроль за кредитними операціями;</li> <li>• правила ознайомлення фізичних осіб з реальною вартістю кредиту;</li> <li>• паспорт споживчого кредиту;</li> <li>• особливості програм мікро-кредитування суб'єктів господарювання, МСБ, великих позичальників;</li> <li>• ціна банківського кредиту і чинники, що її визначають;</li> <li>• порядок формування відсоткової ставки за окремими видами кредитів;</li> <li>• тарифи на кредитні операції;</li> <li>• ефективна ставка кредитних операцій.</li> </ul> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розрахунково-касові операції в банках України.</li> <li>2. Банківське кредитування приватних осіб: кредитні картки, кредит готівкою та споживчий кредит.</li> <li>3. Послуга Інтернет - кредитування українського банку.</li> <li>4. Послуги вітчизняного банку з кредитування юридичних осіб</li> </ol>	
	<p><i>Питання до практичного заняття 1</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості організації безготівкових та готівкових розрахунків в банку.</li> <li>2. Характеристика розрахунково-касових операцій банку</li> <li>3. Особливості валютно-обмінних послуг банку.</li> </ol> <p><i>Питання до практичного заняття 2</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сутність активних операцій банку</li> <li>2. Характеристика видів банківських кредитів</li> <li>3. Основні етапи процесу банківського кредитування.</li> <li>4. Особливості активних операцій банку з цінними паперами.</li> </ol>	<p>2</p> <p>2</p>
	<p><b>Разом за темою 14</b></p>	<p><b>13</b></p>
<p><i>Знати:</i> сутність та особливості</p>	<p><b>ТЕМА 15. НЕТРАДИЦІЙНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ</b></p>	

<p>проведення нетрадиційних банківських операцій та послуг, таких як лізингові, факторингові, форфейтингові, посередницькі, гарантійні, трастові, інформаційні та інші операції банку.</p>	<p><i>Лекція. Особливості нетрадиційних банківських операцій та послуг</i></p> <p><i>План лекції</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Загальна характеристика нетрадиційних банківських операцій та послуг.</li> <li>2. Сутність, класифікація та порядок здійснення лізингових, факторингових, форфейтингових операцій банку</li> <li>3. Посередницькі, гарантійні, трастові та інші нетрадиційні банківські операції та послуги</li> </ol> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b>  <i>Основний: 1-5.</i>  <i>Нормативно-правовий: 3;4;13;21;23;35.</i>  <i>Додатковий:4;24;25;30;33;47;60;74;79;81.</i>  <i>Інтернет – ресурси: 1;3;4;5;6;7;8;сайти банків України</i></p>	<p>2</p>
<p><i>Вміти:</i> надавати характеристику особливостям нетрадиційних банківських операцій, зокрема: лізинговим, факторинговим, форфейтинговим; посередницьким, гарантійним, трастовим, інформаційним послугам банків тощо.</p>	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</li> <li>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення: <ul style="list-style-type: none"> <li>• особливості банківського посередництва в операціях з валютою;</li> <li>• особливості банківського посередництва в операціях цінними паперами;</li> <li>• послуги cash-management для корпоративних клієнтів банку;</li> <li>• форвардні угоди банку;</li> <li>• валютні ф'ючерси банку;</li> <li>• валютні опціони банку.</li> </ul> </li> </ol> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Лізингові послуги банків України.</li> <li>2. Факторингові послуги банків в Україні.</li> <li>3. Форфейтингові операції банків України</li> <li>4. Гарантійні послуги банків в Україні</li> </ol>	<p>3</p>
	<p><i>Питання до практичного заняття</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості нетрадиційних банківських операцій та послуг.</li> <li>2. Характеристика лізингових, факторингових, форфейтингових операцій банку</li> <li>3. Особливості надання банками посередницьких, гарантійних, трастових та</li> </ol>	<p>2</p>

	інших нетрадиційних банківських операцій та послуг	
	<b>Разом за темою 15</b>	<b>7</b>
<p><i>Знати:</i> сутність фінансового моніторингу діяльності банку; структуру системи фінансового моніторингу в Україні; значення міжнародного регулювання боротьби із незаконними доходами та механізм здійснення фінансового моніторингу в банках.</p> <p><i>Вміти:</i> розкривати необхідність та сутність моніторингу діяльності банку, структуру системи фінансового моніторингу в Україні, значення міжнародного регулювання боротьби із незаконними доходами та механізм здійснення фінансового моніторингу в банках.</p>	<p><b>ТЕМА 16. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ В БАНКУ</b></p> <p><i>Лекція.</i> Організація фінансового моніторингу в банках.</p> <p style="text-align: center;"><i>План лекції</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поняття та структура системи фінансового моніторингу в Україні.</li> <li>2. Міжнародне регулювання боротьби із незаконними доходами.</li> <li>3. Механізм здійснення фінансового моніторингу в банках.</li> </ol> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b>  <i>Основний:</i> 1-5.  <i>Нормативно-правовий:</i> 9;23;27  <i>Додатковий:</i> 5;12;21;22;66;92;97;101-101.  <i>Інтернет – ресурси:</i> 1;2;9.</p>	2
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</li> <li>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення: <ul style="list-style-type: none"> <li>• міжнародні організації з протидії відмиванню брудних грошей;</li> <li>• способи легалізації злочинних доходів у банківській сфері в Україні;</li> <li>• фінансовий тероризм.</li> </ul> </li> </ol> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Організація фінансового моніторингу в банках України</li> <li>2. Основи діяльності «Міжнародної групи з протидії відмиванню брудних грошей» - Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF)</li> </ol>	3
	<p><i>Питання до практичного заняття</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості системи фінансового моніторингу в Україні.</li> <li>2. Завдання міжнародного регулювання боротьби із незаконними доходами.</li> <li>3. Організація фінансового моніторингу в</li> </ol>	2

	банках.	
	<b>Разом за темою 16</b>	<b>7</b>
<p><i>Знати:</i> специфічні причини виникнення кризи банківської системи, соціально-економічні наслідки банківських криз; сутність фінансової стабільності банківської системи; екзогенні та ендогенні фактори впливу на фінансову стійкість та надійність банку; завдання та детермінанти системи антикризового управління банком.</p> <p><i>Вміти:</i> розкривати причини виникнення кризи банківської системи, соціально-економічні наслідки банківських криз, перелік та дію екзогенних та ендогенних факторів впливу на фінансову стійкість та надійність банку, завдання та детермінанти системи антикризового управління банком.</p>	<p><b>ТЕМА 17. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b></p> <p><i>Лекція. Характеристика фінансової стабільності банківської системи</i></p> <p><i>План лекції.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характеристика причин та наслідків кризи банківської системи.</li> <li>2. Екзогенні та ендогенні фактори впливу на фінансову стійкість та надійність банку</li> <li>3. Методи оцінки фінансової стійкості банків: коефіцієнтний аналіз, метод Bank Z-Score, інтегральні методи, рейтингові системи тощо.</li> <li>4. Роль системи антикризового управління банком в забезпеченні стабільності банківської системи.</li> </ol> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b></p> <p><i>Основний: 1-5.</i></p> <p><i>Нормативно-правовий: 12;23.</i></p> <p><i>Додатковий: 14;19;34;46;51;65;78;93;96;100</i></p> <p><i>Інтернет – ресурси: 1;2;3;4;7;8.</i></p>	2
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</li> <li>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення: <ul style="list-style-type: none"> <li>• методи оцінки фінансової стійкості банків: коефіцієнтний аналіз, метод Bank Z-Score, інтегральні методи, рейтингові системи тощо;</li> <li>• критерії та показники стійкості банків України;</li> <li>• вітчизняний та зарубіжний досвід використання центральними банками заходів щодо забезпечення фінансової стабільності банківської системи в стабільній та кризовій ситуаціях.</li> </ul> </li> </ol> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Загрози стабільності банківської системи у поточному році.</li> <li>2. Фінансова стабільність банківської системи у періоди фінансової кризи та пандемії COVID-19.</li> </ol>	3



	<p><i>Питання до практичного заняття 1</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Групи специфічних причин виникнення кризи банківської системи.</li> <li>2. Економічні та соціальні наслідки банківських криз.</li> <li>3. Особливості розгортання світової фінансової кризи на сучасному етапі.</li> </ol>	2
	<p><i>Питання до практичного заняття 2</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Фактори впливу на фінансову стійкість та надійність банку: екзогенні та ендегенні.</li> <li>2. Завдання та детермінанти системи антикризового управління банком.</li> <li>3. Стабільність банківської системи як чинник забезпечення економічної безпеки держави.</li> </ol>	2
	<b>Разом за темою 17</b>	<b>9</b>
<p><i>Знати:</i> сутність та причини активізації процесів діджиталізації в банківському секторі, особливості дистанційного банківського обслуговування, можливості і переваги Інтернет-банкінгу, принципи діяльності нео-банків, особливості обслуговування клієнтів у нео-банках.</p> <p><i>Вміти:</i> інтерпретувати особливості діджиталізації в банківському секторі, переваги Інтернет-банкінгу та дистанційного банківського обслуговування,</p>	<p><b>ТЕМА 18. ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ</b></p> <p><i>Лекція 1. Особливості діджиталізації в банківській системі</i></p> <p><i>План лекції 1</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сутність та причини активізації процесів діджиталізації в банківському секторі.</li> <li>2. Дистанційне банківське обслуговування.</li> <li>3. Можливості і переваги Інтернет-банкінгу.</li> </ol> <p><i>Лекція 2. Характеристика функціонування нео-банків в Україні і світі.</i></p> <p><i>План лекції 2</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сутність, хронологія виникнення нео-банків та принципи їх діяльності.</li> <li>2. Особливості обслуговування клієнтів у нео-банках.</li> <li>3. Ключові зміни у діяльності банків в умовах діджиталізації.</li> </ol>	4
		2
		2
	<p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b></p> <p><i>Основний:</i> 1-5.  <i>Нормативно-правовий:</i> 23.  <i>Додатковий:</i> 15;28;39;43;52;57;76;85;87;94;95;98  <i>Інтернет – ресурси:</i> 1-8; сайти банків України.</p>	
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</li> </ol>	3

<p>можливості і принципи діяльності нео-банків, особливості обслуговування клієнтів у нео-банках.</p>	<p><b>2.</b> Питання, які виносяться на самостійне вивчення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• переваги та можливості MOBILE-банкінгу;</li> <li>• перспективи створення та функціонування нео-банків в Україні;</li> <li>• переваги використання хмарних технологій у банківському секторі.</li> </ul> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості WEB-банкінгу (24/7) українського банку.</li> <li>2. Особливості використання MOBILE-банкінгу українського банку.</li> <li>3. Майбутнє функціонування нео-банків в Україні.</li> </ol>	
	<p><i>Питання до практичного заняття 1</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особливості процесів діджиталізації в банківському секторі.</li> <li>2. Характеристика дистанційного банківського обслуговування.</li> <li>3. Основні характеристики Інтернет-банкінгу.</li> </ol> <p><i>Питання до практичного заняття 2</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характеристика діяльності нео-банків.</li> <li>2. Перспективи обслуговування клієнтів у нео-банках.</li> <li>3. Особливості змін у діяльності банків в умовах діджиталізації.</li> </ol>	<p>2</p> <p>2</p>
	<p><b>Разом за темою 18</b></p>	<p><b>11</b></p>
<p><i>Знати:</i> сутність світової банківської системи, основні типи міжнародних фінансових інститутів, які входять до її складу, призначення фінансових ресурсів.</p> <p><i>Вміти:</i> визначати та інтерпретувати</p>	<p><b>ТЕМА 19. СВІТОВА БАНКІВСЬКА СИСТЕМА</b></p> <p><i>Лекція. Загальна характеристика світової банківської системи</i></p> <p><i>План лекції</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Причини і цілі створення міжнародних фінансових інститутів.</li> <li>2. Фінансові ресурси міжнародних фінансових інститутів.</li> <li>3. Партнерські відносини між Україною та міжнародними фінансово-кредитними організаціями</li> </ol> <p><b>📖 Список рекомендованих джерел:</b></p> <p><i>Основний: 1-5.</i></p> <p><i>Нормативно-правовий: 23.</i></p> <p><i>Додатковий: 17;37;71;90.</i></p>	<p>2</p>

особливості діяльності різних типів міжнародних фінансових інститутів, які входять до складу світової банківської системи, а також цілі використання їх фінансових ресурсів.	<i>Інтернет – ресурси:2;10;11;12;13;14;15.</i>	
	<p><b>Самостійна робота студента</b></p> <p>1. Вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття</p> <p>2. Питання, які виносяться на самостійне вивчення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• кредитні операції підрозділів Групи Світового Банку: Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР), Міжнародної фінансової корпорації (МФК), Багатосторонньої агенції гарантування інвестицій (БАГІ)</li> <li>• кредитно-інвестиційна політика ЄБРР;</li> <li>• напрями діяльності Банку міжнародних розрахунків (БМР).</li> </ul> <p><i>Теми презентацій:</i></p> <p>1. Особливості взаємодії України з міжнародними фінансово-кредитними організаціями.</p> <p>2. Діяльність Банку міжнародних розрахунків</p>	3
	<p><i>Питання до практичного заняття</i></p> <p>1. Характеристика міжнародних фінансових інститутів.</p> <p>2. Особливості видів, об'єктів та напрямів фінансування міжнародних фінансових інститутів</p> <p>3. Характеристика партнерських відносин України та міжнародних фінансово-кредитних організацій</p>	2
	<b>Разом за темою 19</b>	<b>7</b>

### 3. СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНИХ ДЖЕРЕЛ \*

#### **НОРМАТИВНО-ПРАВОВИЙ**

1. Інструкція про ведення касових операцій банками України: постанова НБУ від 25.09.2018. №103. Дата оновлення: 01.06.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18#Text>.

2. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті: постанова НБУ від 16.08.2006 №320. Дата оновлення: 22.08.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1035-06#Text>.

3. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: постанова НБУ від 28.08.2001 №368. Дата оновлення 24.12.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.
4. Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів): постанова Кабінету міністрів України від 07.12.2016. № 913. Дата оновлення: 29.07.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/913-2016-%D0%BF#Text>.
5. Положення про валютний нагляд: постанова НБУ від 03.01.2019. №13. Дата оновлення 03.01.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0013500-19>.
6. Положення про застосування Національним банком України заходів впливу: постанова НБУ від 17.08.2012. №346. Дата оновлення 26.11.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1590-12#n16>.
7. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: постанова НБУ від 17.09.2015 №615. Дата оновлення 01.12.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15>.
8. Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті: постанова НБУ від 02.01.2019 №5. Дата оновлення 21.10.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0005500-19#Text>.
9. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: Постанова НБУ від 19.05.2020. №65. Дата оновлення: 03.10.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500-20#Text>
10. Положення про здійснення Національним банком України безвізного банківського нагляду: Постанова НБУ від 06.12.2018. №135. Дата оновлення: 31.12.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0135500-18#Text>
11. Положення про здійснення операцій із валютними цінностями: постанова НБУ від 02.01.2019. №2. Дата оновлення 01.02.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0002500-19>.
12. Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України: постанова НБУ від 22.12.2017. №141. Дата оновлення 10.07.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17#n12>.
13. Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг: постанова НБУ від 28.11.2019. №141. Дата оновлення: 02.09.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-19#Text>.
14. Положення про ліцензування банків: Постанова НБУ від 22.12.2018 №149. Дата оновлення: 21.08.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text>.
15. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України: постанова НБУ від 13.07.2010 №327. Дата оновлення 20.04.2018. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0540-10>.

16. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій: Постанова НБУ від 03.12.2003 №216. Дата оновлення: 04.09.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03#Text>.
17. Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп: постанова НБУ від 20.06.2012. №254. Дата оновлення 02.01.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1178-12>.
18. Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп: постанова НБУ №20.06.2012. №254. Дата оновлення: 02.01.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1178-12#Text>.
19. Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні: постанова НБУ від 11.12.2014 №806. Дата оновлення 15.08.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0806500-14>.
20. Положення про процентну політику Національного банку України: постанова НБУ від 21.04.2016. №277. Дата оновлення 12.06.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0277500-16>.
21. Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці: постанова НБУ від 14.07.2006. №267. Дата оновлення 04.02.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0935-06>.
22. Правила системи електронних платежів НБУ: Рішення НБУ від 13.07.2017. №1. Дата оновлення: 04.01.2018. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr001500-17#Text>.
23. Про банк і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. №2121-III. Дата оновлення: 13.02.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
24. Про валюту і валюті операції: Закон України від 21.06.2018. №2473-VIII. Дата оновлення: 28.04.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>.
25. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.09.2019. №79-IX. Дата оновлення: 28.04.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/79-20#Text>.
26. Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання випуску та обігу електронних грошей: Постанова НБУ від 04.11.2010. №481. Дата оновлення: 15.09.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1336-10#n19>.
27. Про запобігання та протидію легалізацію (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 06.12.2019. №361-IX. Дата оновлення: 16.08.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>.
28. Про затвердження Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України : Положення НБУ від 02.01.2019. №1.

Дата оновлення: 01.08.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0001500-19#Text>.

29. Про захист економічної конкуренції Закон України від 11.01.2001. №2210-III. Дата оновлення: 13.02.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2210-14#Text>.

30. Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів: Постанова НБУ від 10.12.2019 №705. Дата оновлення: 10.12.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14#Text>.

31. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. №679-XIV. Дата оновлення: 19.01.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.

32. Про основні засади грошово-кредитної політики на 2021 рік та середньострокову перспективу: Рішення НБУ від 19.09.2020. №41-р. Дата оновлення: 10.09.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr041500-20#Text>

33. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23.02.2012. №4452-VI. Дата оновлення: 16.08.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>

34. Про фінансовий лізинг: Закон України від 16.12.1997 № 723/97-ВР. Дата оновлення: 16.01.2004. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/723/97-%D0%B2%D1%80#Text>.

35. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001. №2664-III. Дата оновлення: 04.10.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>.

### **ОСНОВНИЙ**

1. Банківська система: підручник: у 2 ч. Ч. 1: Банківська система України та її економічні основи / за ред. Л. В. Шірінян; Нац. ун-т харч. технол. Київ: Ліра-К, 2019. 412 с.

2. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навч. посібник. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.

3. Катан Л.І., Демчук Н.І., Бабенко-Левада В.Г., Журавльова Т.О. Банківська система навч. посібник. / за ред. І.М. Мазур. Дніпро: Пороги, 2017. 444с.

4. Реверчук С.К. Банківська система: навч. підручник. Львів «Магнолія 2006», 2017. 400 с.

5. Банківська система : підручник / О.М. Тридід, Б.В. Самородов, І.М. Вядрова та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. Львів : «Новий Світ – 2000», 2020. 536 с.

### **ДОДАТКОВИЙ**

1. Мусій Я.М. Концентрація банківського сектора України як чинник забезпечення його конкурентоспроможності. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку*. 2013. № 778. С. 188-195. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/VNULPM\\_2013\\_778\\_29](http://nbuv.gov.ua/UJRN/VNULPM_2013_778_29).
2. Баланчук Д.В. Особливості послуг банку для корпоративних клієнтів. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. Випуск 15, частина 1. С. 21-25. URL: [http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/15\\_1\\_2017ua/6.pdf](http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/15_1_2017ua/6.pdf).
3. Банківська система: навчальний посібник / П.М. Карась, Н.В. Приходько, О.В. Пащенко, Л.О. Гришина. Херсон: ОЛДІ-ПЛЮС, 2015. 292 с.
4. Бесчастна Д., Стороженко О.О., Бесчастна Г.О. Кешлекс-економіка в Україні: можливості та загрози. *Ефективна економіка*. 2018 №1. URL: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/1\\_2018/252.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/1_2018/252.pdf).
5. Белова І.В. Дослідження грошово-кредитного ринку : навчальний посібник. Суми : Сумський державний університет, 2020. 147 с.
6. Біла книга «Майбутнє регулювання діяльності ломбардів». Офіційний сайт НБУ. 2020. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bila-kniga-maybutnye-regulyuvannya-diyalnosti-lombardiv>.
7. Біла книга «Майбутнє регулювання кредитних спілок». Офіційний сайт НБУ. 2020. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bila-kniga-maybutnye-regulyuvannya-kreditnih-spilok>.
8. Біла книга «Майбутнє регулювання небанківського лізингу». Офіційний сайт НБУ. 2020. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bila-kniga-maybutnye-regulyuvannya-nebankivskogo-lizingu>.
9. Біла книга «Майбутнє регулювання ринку кредитування фінансових компаніями». Офіційний сайт НБУ. 2020. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bila-kniga-maybutnye-regulyuvannya-rinku-kredituvannya-finansovimi-kompaniyami>.
10. Біла книга «Майбутнє регулювання ринку страхування». Офіційний сайт НБУ. 2020. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bila-kniga-maybutnye-regulyuvannya-rinku-strahuvannya>.
11. Біла книга «Майбутнє регулювання ринку факторингу». Офіційний сайт НБУ. 2020. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bila-kniga-maybutnye-regulyuvannya-rinku-faktoringu>.
12. Білоус І.І. Сутність характеристики легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. *Економіка та держава*. №5. 2019. С. 82-88. URL: [http://www.economy.in.ua/pdf/5\\_2019/19.pdf](http://www.economy.in.ua/pdf/5_2019/19.pdf).
13. Васильчишин О. Б. Концентрація банківської діяльності та її вплив на фінансову безпеку банківської системи України. *Український журнал прикладної економіки*. Випуск 1. Том 2. 2017. С. 28-40.
14. Вдовенко Л.О., Думбровський В.А. Тенденції розвитку банківської системи в контексті впливу фінансової кризи. *Modern Economics*. 8. 2018. С. 37-44. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/8-2018/UKR/vdovenko.pdf>

15. Вирішальні тенденції для майбутнього успіху банків – прогноз KPMG Global. Сайт KPMG. URL: <https://home.kpmg/ua/uk/home/media/press-releases/2020/10/banking-in-the-new-reality.html>.
16. Волкова В.В., Іспанюк С.Є. Удосконалення нагляду за діяльністю проблемних банків. *Економіка і організація управління*. №3 (35). 2019. С. 51-58.
17. Гаврилко Т.О., Гавриленко А.В. Міжнародний банк реконструкції та розвитку: особливості діяльності в умовах світових глобалізаційних процесів. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2019. Випуск 23. Частина 1. С. 43-48.
18. Гасюк М.О. Оцінка індексів концентрації банківської системи України. Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. Випуск 2 (118). 2016. С. 99-104. URL: [http://ird.gov.ua/sep/sep20162\(118\)/sep20162\(118\)\\_099\\_HasyukMO.pdf](http://ird.gov.ua/sep/sep20162(118)/sep20162(118)_099_HasyukMO.pdf).
19. Гірня О.Й. Оцінювання рівня фінансової стійкості банківського сектору України на основі z-індексу. *Вісник Університету банківської справи*. №3 (33). 2018. С. 150-158.
20. Глущенко С. В. Монетарна політика: теоретико-методологічні аспекти: підручник. К.: НаУКМА. 2017. 64 с.
21. Гончаренко І.Г. Аналіз ризиків легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, через банки України. *БізнесІнформ*. №9. 2019. С. 245-251. URL: [https://www.business-inform.net/export\\_pdf/business-inform-2019-9\\_0-pages-245\\_251.pdf](https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2019-9_0-pages-245_251.pdf).
22. Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей – FATF. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/content/uk/fatf.htm> (.).
23. Далгич К.В. Оцінка рівня інституційного розвитку банківської системи України. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. Випуск 19, частина 1. 2018. С. 113-119.
24. Демчук Н.І., Довгаль О.В., Владика Ю.П. Банківські операції: навч. посіб. Дніпро: Пороги. 2017. 461 с.
25. Дерев'янюк С.І. Факторинг в Україні: стан та перспективи розвитку. *Міжнародний мультидисциплінарний науковий журнал «КОГОЕ. Мистецтво наукової думки»*. 2020. №10. С. 34-39. URL: [https://www.researchgate.net/publication/339040217\\_FAKTORING\\_V\\_UKRAINI\\_STAN\\_TA\\_PERSPEKTIVI\\_ROZVITKU](https://www.researchgate.net/publication/339040217_FAKTORING_V_UKRAINI_STAN_TA_PERSPEKTIVI_ROZVITKU)..
26. Дзюблюк О., Стечишин Т. Соціальна відповідальність банківської системи: теоретичний та практичний аспект. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/>.
27. Діба М. І., Осадчий Є. С., Суторміна К. М. Концентрація та централізація капіталу в інноваційній діяльності. *Економіка та держава*. № 12. 2016. С. 19 – 22. URL: [https://ir.kneu.edu.ua/bitstream/handle/2010/30186/6\\_Sutormina.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://ir.kneu.edu.ua/bitstream/handle/2010/30186/6_Sutormina.pdf?sequence=2&isAllowed=y).



28. Дорофеев Д.А. Методологічні засади інноваційного розвитку фінансового посередництва. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія», серія «Економіка»*. 2018. №11 (39). С.127 – 134.
29. Дребот Н.П., Танчак Я.А., Миколишин М.М. Тенденції розвитку небанківських фінансових установ на ринку фінансових послуг України. *Науковий вісник НЛТУ України*. Т.30. №1. 2020. С. 109-114.
30. Дроботян Я.А. Нетрадиційні банківські послуги та фінансові ризики пов'язані з ними: реалії України, міжнародний досвід. *Вісник ХНАУ ім. В.В. Докучаєва. Серія «Економічні науки»*. № 1. 2018. С. 31-40.
31. Дудченко В.Ю. Роль та функції центрального банку у фінансовій системі. *Науковий вісник Полісся*. №1 (20). 2020. С.60-66.
32. Ефективність та конкурентоспроможність банківської системи України: монографія д-ра екон. наук / (Г. Т. Карчева, Т. С. Смовженко, В. І. Міщенко та ін.); за заг. ред. д-ра екон. наук Г. Т. Карчевої. Київ : ДВНЗ «Університет банківської справи», 2016. 279 с.
33. Жаворонок А.В., Вікнянський А.О. Нетрадиційні банківські операції та послуги: передумови виникнення та розвиток. Інфраструктура ринку. Випуск 21. 2018. С. 257-261. URL: [http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/21\\_2018\\_ukr/44.pdf](http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/21_2018_ukr/44.pdf).
34. Зверяков М. І., Коваленко В.В., Сергєєва О.С. Управління фінансовою стійкістю банків: підручник. К.: «Центр учбової літератури», 2016. 520 с.
35. Іванов С.В. Особливості банківських інновацій. *Причорноморські економічні студії*. Випуск 30-2. 2018. С. 73-80. URL: [http://bses.in.ua/journals/2018/30\\_2\\_2018/18.pdf](http://bses.in.ua/journals/2018/30_2_2018/18.pdf).
36. Коваленко Н.М. Феномен незалежності Національного банку України як ключовий критерій ефективності грошово-кредитної політики держави. *Міжнародний науковий журнал «Інтернаука»*. 2017. №3 (25). С. 179 – 183.
37. Ковальчук Н.І., Ковальчук В.М. Історичні та сучасні аспекти співпраці України з МВФ. *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. 2019. №1. С. 125-144.
38. Колодяжна Т.В., Бакуменко Т.О. Економічна сутність та класифікація депозитних операцій комерційних банків. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. Випуск 22. С. 802-805.
39. Котуранова Т. В., Вархота Я. С., Александрова М. О. Інтернет-банкінг в Україні - інноваційний розвиток банківської сфери. *Економічний простір*. 2019. № 146. С. 43-56. URL: <http://srd.pgasa.dp.ua:8080/xmlui/handle/123456789/2708>.
40. Кочетигова Т. В. Концентрація в економіці: теоретичні аспекти. *Бізнес Інформ*. 2016. №12. С. 305-312. URL: [http://www.business-inform.net/export\\_pdf/business-inform-2016-12\\_0-pages-305\\_312.pdf](http://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2016-12_0-pages-305_312.pdf).
41. Кривич Я.М., Сердюк К.В. Комунікаційна політика центрального банку країни в контексті відновлення суспільної довіри до фінансового

сектору країни. *Вісник університету банківської справи*. 2019. №1 (34). С. 115-121.

42. Кузьма Н.М., Лінтур І.В. Оцінка впливу державного регулювання на діяльність банківського сектору України. *Міжнародний науковий журнал «ОСВІТА І НАУКА»*. Випуск 2(27) 2019. С. 185-191.

43. Кузьменко О.В., Овчаренко В.О. Тенденції розвитку сучасних банківських технологій. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. Випуск 24, частина 2. 2019. С. -103. URL: [https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/..](https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/)

44. Левенков А. Концепція незалежності центрального банку: теорія і практика. *Белоруский вестник*. №9. 2018. С. 18-25.

45. Лепушинський В. Монетарна політика Національного банку України. Матеріали семінару : «Як мінімізувати валютні ризики бізнесу». 2020. Офіційний сайт НБУ. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Monetarna\\_polituka\\_NBU\\_instrumentu\\_hedjyvannia\\_pr\\_2020-02-05.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Monetarna_polituka_NBU_instrumentu_hedjyvannia_pr_2020-02-05.pdf?v=4) .

46. Лизогуб М.М. Індикатори фінансової стійкості як засіб оцінки ефективності фінансової системи України. *Інвестиції: практика та досвід*. №12. 2018. С. 99-102.

47. Лізингова галузь в Україні: тенденції та рекомендації для зростання. Проект USAID «Трансформація фінансового сектору». 2018. URL: [https://uul.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/Leasing\\_report\\_ukr\\_final\\_09202018.pdf/](https://uul.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/Leasing_report_ukr_final_09202018.pdf/) .

48. Малиновська І.О. Сутність активних операцій комерційних банків. *Modern Economics*. №6. 2017. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/6-2017/UKR/malinovskaya.pdf>.

49. Маркетинг у банках: навч. посібник /Р.М. Безус, Л.М. Курбацька, І.Г. Кадирус, А.С. Донських, Д.В. Воловик. Дніпро:Журфонд, 2019. 320 с.

50. Мироненко М.Ю. Банки та банківська діяльність: підручник. К.:КІБТ, 2017. 407 с.

51. Мироненко М.Ю. Генезис системної банківської кризи. *Інтелект XXI*. 2018. №1. С. 218-224. URL: [http://www.intellect21.nuft.org.ua/journal/2018/2018\\_1/48.pdf](http://www.intellect21.nuft.org.ua/journal/2018/2018_1/48.pdf).

52. Москальов А.А., Рудько А.О. Інтернет-банкінг як напрям розвитку банківських послуг. *Молодий вчений*. 2018. №11 (63). С. 1172-1175.

53. Мохова Ю.Л. Особливості розвитку державного регулювання банківської діяльності в Україні. *Держава та регіони*. 2017. №1 (57). С. 69-73. URL: [http://pa.stateandregions.zp.ua/archive/1\\_2017/14.pdf](http://pa.stateandregions.zp.ua/archive/1_2017/14.pdf).

54. Накамото Сатоші. Bitcoin: система електронних грошей. URL: <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>.

55. Науменко С.В., Міщенко В.І., Міщенко С.В. Цифрові валюти у контексті суспільної довіри. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2018. Вип. 2. С. 305- 316. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fkd\\_2018\\_2\\_38](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fkd_2018_2_38).

56. Національний банк продовжить вивчати можливість випуску власної цифрової валюти – е-гривні. Офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/news/all/natsionalniy-bank-prodovjit-vivchati-mojlivist-vipusku-vlasnoyi-tsifrovoyi-valyuti--e-grivni>
57. Онищенко Ю. Передумови формування цифрової бізнес-моделі банків в Україні. *Соціально-економічні проблеми і держава*. 2019. Випуск 2 (21). С. 192-200. URL: <http://sepd.tntu.edu.ua/images/stories/pdf/2019/19oyibvu.pdf>.
58. Онищенко Ю.І. Основні етапи еволюції банківської діяльності. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. Випуск 6. Частина 5. 2014. С. 45-49. URL: [http://www.ej.kherson.ua/journal/economic\\_06/265.pdf](http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_06/265.pdf).
59. Основні засади грошово-кредитної політики на 2021 рік та середньострокову перспективу. Офіційний сайт НБУ. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/MPG\\_2021-mt.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/MPG_2021-mt.pdf?v=4)
60. Основні показники діяльності банків. Наглядова статистика. Офіційний сайт НБУ. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=34661442&cat\\_id=34798593](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593).
61. Павлюк О.О. Еволюція банківського нагляду в Україні. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2018. Випуск 3(14). С. 31-38. URL: [http://www.easterneurope-ebm.in.ua/journal/14\\_2018/06.pdf](http://www.easterneurope-ebm.in.ua/journal/14_2018/06.pdf).
62. Панова Л.В. Принципи незалежності у діяльності Європейського центрального банку та Національного банку України. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2017. Випуск 45. С. 91-96.
63. Пахомова І.Г., Сірія Н. Т. Оцінка рівня конкуренції в банківській системі України. *Ефективна економіка*. №6. 2014. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3106>.
64. Підвисоцький Я.В. Аналіз механізму гарантування депозитів вкладників банків у ЄС та в Україні. *Проблеми інноваційно-інвестиційного розвитку*. 2019. №19. С. 161-173. URL: [https://nonproblem.net/wp-content/uploads/2019/12/2019\\_19\\_161.pdf](https://nonproblem.net/wp-content/uploads/2019/12/2019_19_161.pdf).
65. Погореленко Н.П. Обґрунтування переліку індикаторів фінансової стабільності банківської системи. *Economics of Development*, № 17, частина 3. 2018. С.2-16.
66. Пономаренко В.С., Колодізев О.М., Лебідь О.В., Вейц О.І. Оцінювання системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. Том 3., №34. 2020. С. 41-51. URL: <http://fkd.org.ua/article/view/215357/215726>.
67. Примостка О.О. Методичні засади визначення рівня розвитку банківської системи світу. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. Випуск 7, частина 3. 2016. С. 33-36.
68. Пугач А.М., Демчук Н.І. Державне регулювання банківського сектору в умовах економічної кризи. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2018. Випуск 22. С. 38-41. URL: [http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz/archive/22\\_3\\_2018ua/11.pdf](http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz/archive/22_3_2018ua/11.pdf).

69. Путівник для небанківських фінансових установ. Офіційний сайт НБУ. 2020. 36 с. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Guide-book\\_for\\_non-bank\\_financial\\_institutions.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Guide-book_for_non-bank_financial_institutions.pdf?v=4).
70. Ризикові («схемні») операції, виявленні під час здійснення перевірок банків. Презентація НБУ. URL: <https://old.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=72177696>.
71. Розвиток фінансового ринку України в умовах європейської інтеграції: проблеми та перспективи [колективна монографія]/за заг.ред. В.Г. Баранової, О.М.Гончаренко. Харків: «Діса плюс», 2019. 370 с.
72. Романчукевич В. Транспарентність центрального банку та оцінка його комунікацій із питань монетарної політики. *Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка*. 2018. №1 (196). С. 68-76.
73. Руда О.Л. Сучасний стан банківської системи України та її конкурентоспроможність. *Ефективна економіка*. №4. 2019. URL: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/4\\_2019/63.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/4_2019/63.pdf).
74. Руда О.Л. Сучасний стан діяльності небанківських кредитних установ в Україні. *Причорноморські економічні студії*. 2019. Випуск 39-2. С. 84-88.
75. Саєнко І. І. Асиметрія інформації та її вплив на банківський сектор. *Фінансовий простір*. 2018. №1(29). С.129-134.
76. Семенець М. О., Ляшко С. Ю., Бричко М. М. Fintech та кібербезпека в е-банкінгу. *Наукова думка інформаційного століття*. 2017. Том 3. С. 6-13. URL: [http://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/123456789/57306/1/Semenec\\_cybersecurity.pdf](http://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/123456789/57306/1/Semenec_cybersecurity.pdf).
77. Сеницин П.М. Сутність банківських систем: типологізація, класифікація і роль в економіці. *Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. Проблеми інтеграції України у світовий фінансовий простір*. Вип. 1 (99). 2013. С. 246-253. URL: [http://ird.gov.ua/sep/sep20131\(99\)/sep20131\(99\)\\_246\\_SenyshchPM.pdf](http://ird.gov.ua/sep/sep20131(99)/sep20131(99)_246_SenyshchPM.pdf).
78. Системна криза банківського сектору України і стратегія її подолання: монографія / Аржевітін С.М., Унковська Т.Є., Баріда Н.П., Савлук М.І., Джус М.О. та інші. Київ. КНЕУ імені Вадима Гетьмана., 2017. 182 с.
79. Сприндис С.І. Форфейтинг. Поняття, особливості та види. *Збірник наукових праць Харківського національного педагогічного університету імені Г. С. Сковороди «ПРАВО»*. 2018. Випуск 28. С. 66-70. URL: <http://journals.hnpu.edu.ua/index.php/law/article/view/878/887..>
80. Степура А.Т. Банківські інновації: сутність та значення у кредитуванні малого і середнього бізнесу. *Причорноморські економічні студії*. Випуск 14. 2017. С. 131-135. URL: [http://bses.in.ua/journals/2017/14\\_2017/29.pdf](http://bses.in.ua/journals/2017/14_2017/29.pdf).
81. Стойко О. Я. Банківські операції: практ. посіб. Житомир: ЖНАЕУ. 2016. 132 с.
82. Стратегія НБУ. Офіційний сайт НБУ. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/NBU\\_Strategy.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/NBU_Strategy.pdf?v=4).

83. Стратегія НБУ. Офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/strategy>.
84. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року. Офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy/fintech2025>.
85. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. Офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/files/DDWIAwXTdqjdClp>
86. Сучасні тенденції розвитку світової банківської справи. *Ефективна економіка*. №4. 2018. URL: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/4\\_2018/41.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/4_2018/41.pdf).
87. Татар М.С., Нужнова Ю.А., Косяк О.О. Створення банківських кластерів для підвищення інноваційності банківської системи України. *Часопис економічних реформ*. 2019. №3(35). С. 56- 65. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Cher\\_2019\\_3\\_10](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Cher_2019_3_10).
88. Ткаченко А.С. Ефективність діяльності фінансових посередників на фондовому ринку. *Вчені записки Університету «Крок»*. 2017. Випуск 45. С.56-63.
89. Тренди у банківській секторі. Сайт КМРГ. URL: <https://home.kpmg/ua/uk/home/media/press-releases/2020/03/trendy-u-bankivskomu-sektori.html>.
90. Тропіна В.Б., Євтушенко Н.М. Інтеграція України до Європейського фінансового простору: передумови, проблеми, перспективи. *Економічний вісник університету*. 2018. Випуск 38. С. 145-153.
91. Федевич Л.С., Ливдар М.В., Межирицька Я.В. Банківська система України: сучасний стан та перспективи розвитку. *Економіка і суспільство*. Випуск 21. 2020. С. 21-27. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/25/24>.
92. Фінансовий моніторинг. Офіційний мікросайт НБУ. URL: <https://finmon.bank.gov.ua/finmon/>.
93. Фурсова В.А., Болдишева Н.В. Теоретичні аспекти класифікації банківських криз. *Інфраструктура ринку*. 2019. Випуск 31. С. 693-697. URL: [http://market-infr.od.ua/journals/2019/31\\_2019\\_ukr/105.pdf](http://market-infr.od.ua/journals/2019/31_2019_ukr/105.pdf).
94. Хоржуй Д.Г. Регулювання та нагляд за діяльністю банків зарубіжних країн. *Економіка та держава*. 2018. №10. С. 110-114. URL: [http://www.economy.in.ua/pdf/10\\_2018/24.pdf](http://www.economy.in.ua/pdf/10_2018/24.pdf).
95. Хоружий С.Г. Особливості регулювання і нагляду за діяльністю фінансових установ ЄС. *Облік і фінанси*. 2019. №4 (86). С. 106-111. URL: [nbuv.gov.ua/j-pdf/Oif\\_ark\\_2019\\_4\\_15.pdf](http://nbuv.gov.ua/j-pdf/Oif_ark_2019_4_15.pdf)
96. Хуторна М.Е. Принципи забезпечення фінансової стабільності кредитних установ. *Фінансовий простір*. 2017. № 3 (27). С. 55–59.
97. Черняк В.В. Фінмоніторинг та валютний контроль. Сфери взаємодії. Презентація НБУ. URL: <https://old.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=78749190> Шевцова О.Й., Швецов Ю.О. Банківське регулювання та нагляд: посібник. Д.: РВВ ДНУ. 2017. 48с.
98. Шевчук Л. Т., Федоришина Л. М., Шевчук І. Б. Вплив впровадження інновацій у банківську сферу та модифікації банківських послуг

на формування кадрового потенціалу. *Інноваційна економіка*. 2019. № 3-4 (79). С. 5-11. URL: [http://ie.at.ua/IE\\_2019/InnEko\\_3-4\\_2019-79-.pdf](http://ie.at.ua/IE_2019/InnEko_3-4_2019-79-.pdf)

99. Щеглюк М. Незалежність центрального банку в умовах фінансової інтеграції. *Ринок цінних паперів України*. №8. 2015. С. 41-49.

100. Щербатих Д.В., Шпильовий Б.В. Індикатори фінансової безпеки банківської системи України. Причорноморські економічні студії. Випуск 35. 2018. С. 122-129.

101. Що відбувається на ринку небанківських фінансових установ в епоху спліту. FinClub. URL: <https://finclub.net/ua/reviews-ua/shcho-vidbuvaietsia-na-rynku-nebankivskykh-finustanov-v-epokhu-splitu.html> Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures Ukraine / Fifth Round Mutual Evaluation Report. 2017. No. 20. 219 p. URL: <https://rm.coe.int/fifth-round-mutualevaluation-report-on-ukraine/1680782396> Passas N. Financial intermediaries – Anti-money laundering allies in cash-based societies? / Chr. Michelsen Institute, 2015. Issue U4. 30 p. Timm F., Zasada A., Thiede F. Building a Reference Model for Anti-Money Laundering in the Financial Sector // CEUR Workshop Proceedings. 2016. 10 p. URL: <http://ceur-ws.org/Vol-1670/paper-31.pdf>

#### **ІНТЕРНЕТ-РЕСУРСИ**

1. Офіційний сайт Асоціації українських банків. URL: [www.aub.com.ua](http://www.aub.com.ua).
2. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua/>
3. Український банківський портал. URL: [www.banker.com.ua](http://www.banker.com.ua).
4. Український фінансовий портал. URL: <https://finance.ua/>.
5. Онлайн-сервіс пошуку і порівняння найпопулярніших банківських послуг для приватних осіб і бізнесу. URL: <https://bankchart.com.ua/>.
6. Українське об'єднання лізингодавців. URL: <https://uul.com.ua/>
7. МінФін. Український портал про фінанси і інвестиції. URL: <https://minfin.com.ua/>.
8. Mind. Незалежний журнал бізнес-портал. URL: <https://mind.ua/> Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України URL: <https://fiu.gov.ua/>
9. Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) URL: <https://www.fatf-gafi.org/>
10. Офіційний сайт Міжнародної асоціації розвитку. URL: <https://ida.worldbank.org/about/what-is-ida>
11. Офіційний сайт Світового банку. URL: <http://www.worldbank.org>.
12. World Federation of Exchanges. URL: <https://www.world-exchanges.org/>
13. Офіційний сайт багатосторонньої агенції гарантування інвестицій. URL: <https://www.miga.org/history>
14. Офіційний сайт Європейського банку реконструкції та розвитку. URL: <https://www.ebrd.com/ru/home.html>
15. Офіційний сайт Міжнародного банку розвитку. URL: <https://www.bis.org/>