

**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**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
вченою радою  
(пост. п. 6 від «14» 12 2020 р.)  
Ректор  
**А. А. Мазаракі**

**БАНКІВСЬКА СИСТЕМА/  
BANKING SYSTEM**

**ПРОГРАМА /  
COURSE SUMMARY**

**Київ 2020**

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

Автори Н.П. Шульга, д-р, екон. наук., професор кафедри  
банківської справи;  
О.В. Калита, канд. екон. наук, старший викладач кафедри  
банківської справи

Обговорено та затверджено на засіданні кафедри банківської  
справи від 28.10.2020 р., протокол № 6.

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

**БАНКІВСЬКА СИСТЕМА/  
BANKING SYSTEM**

**ПРОГРАМА /  
COURSE SUMMARY**

## ВСТУП

Програма дисципліни «Банківська система» призначена для студентів КНТЕУ денної та заочної форми навчання галузі знань 07«Управління та адміністрування», спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» освітнього ступеня «молодший бакалавр».

Програму підготовлено відповідно до освітньо-професійних програм підготовки молодших бакалаврів КНТЕУ.

Програма складається з таких розділів:

1. Мета, завдання та предмет дисципліни.
2. Передумови вивчення дисципліни як вибіркової компоненти освітньої програми.
3. Результати вивчення дисципліни.
4. Зміст дисципліни.
5. Список рекомендованих джерел.

### ***1. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ПРЕДМЕТ ДИСЦИПЛІНИ***

*Метою* вивчення дисципліни є формування системи знань студентів у сфері теоретико-методичних і організаційно-правових засад функціонування банківської системи та її ролі у економічному розвитку країни.

*Завданнями* вивчення дисципліни «Банківська система» є з'ясування: становлення та розвитку банківських систем; місця банків та інших фінансових посередників на фінансовому ринку; ролі банків в економіці та соціальному розвитку суспільства; порядку здійснення фінансового моніторингу банківської діяльності сутності банківської системи та її основних типів, принципів та функцій; змісту концентрації та централізації в банківській системі; особливостей інформаційної бази НБУ для аналізу банківської системи та організаційно-правові засади центрального банку; сутності та впливу банківських криз на стабільність банківської системи, значення і ролі державного регулювання діяльності банків та інші.

*Предметом* вивчення дисципліни є процес функціонування банківської системи.

### ***2. ПЕРЕДУМОВИ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ ЯК ВИБІРКОВОЇ КОМПОНЕНТИ ОСВІТНЬОЇ ПРОГРАМ***

Дисципліна є поглибленням знань, отриманих в дисциплінах «Гроші та кредит», «Економічна теорія», «Статистика», «Фінанси» та інших.

Тому для її вивчення необхідні:

*Знання:*

- закономірностей функціонування грошового ринку і валютної системи;
- основ специфіки діяльності центрального банку та інструментів реалізації його грошово-кредитної політики;
- діяльності банків та небанківських фінансових інститутів щодо грошово-кредитного обслуговування суб'єктів господарювання та населення в Україні та країнах світу;
- основ фінансової системи країни;

*Вміння:*

– вільно працювати з офісними додатками *Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft Power Point* та Інтернет - ресурсами: *Законодавства України* (<http://zakon.rada.gov.ua>), *Національного банку України* (<http://www.bank.gov.ua>), *Міністерства фінансів України* (<https://mof.gov.ua/uk>) та інші;

– аналізувати основні макроекономічні показники країни та їх вплив економіку країни;

- користуватися нормативно-правовими актами, літературою як українських, так і авторів зарубіжних країн, електронними базами даних економічного та статистичного спрямування.

### ***3.РЕЗУЛЬТАТИ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ***

Дисципліна «Банківська система», є обов'язкова компонента освітньої програми, забезпечує оволодіння студентами загальними та фаховими компетентностями і досягнення ними програмних результатів навчання за відповідними освітньо-професійними програмами:

✓ «Фінанси, банківська справа та страхування»  
(ОС молодший бакалавр), 2020 р.

Номер в освітній програмі	Зміст компетентності	Номер теми, що розкриває зміст компетентності
---------------------------	----------------------	---

<i>Загальні компетентності (ЗК)</i>		
ЗК 02.	Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.	1-3
ЗК 05.	Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.	1-19
ЗК 06.	Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.	1-19
ЗК 07.	Здатність бути критичним і самокритичним.	1-19
ЗК 08.	Здатність працювати у команді.	1-19
ЗК 09.	Здатність спілкуватися, взаємодіяти з колегами, керівниками та клієнтами в питаннях, що стосуються професійної сфери.	1-19
ЗК 10.	Здатність працювати автономно.	1-19
<i>Спеціальні (фахові, предметні) компетентності (СК)</i>		
СК 01.	Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки, оцінювати сучасні економічні явища, з урахуванням фактору невизначеності.	9-18
СК 02.	Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.	19
СК 03.	Здатність до діагностики стану фінансових систем, зокрема бюджетної та банківської систем.	9-12
СК 04.	Здатність застосовувати знання законодавства у професійній діяльності.	9-19
СК 06.	Здатність здійснювати ефективні комунікації.	
СК 07.	Здатність приймати професійні рішення, покращувати результати власної діяльності і роботи інших.	1-19
СК 08.	Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.	1-19
<i>Програмні результати навчання</i>		
ПР 01.	Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.	1-19
ПР 02.	Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.	1-12
ПР 03.	Визначати особливості функціонування	11-19

	сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.	
ПР 04.	Знати механізм функціонування фінансових систем, зокрема бюджетної та банківської систем.	1-19
ПР 05.	Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем.	13-19
ПР 07.	Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних.	1-19
ПР 08.	Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.	13-19
ПР 09.	Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем.	1-19
ПР 11.	Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.	5, 7-9, 13-15, 17-18
ПР 12.	Визначати та планувати можливості особистого професійного розвитку.	13-18
ПР 13.	Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у професійному спілкуванні.	1-19
ПР 14.	Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.	1-19
ПР 15.	Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані рішення у професійній сфері.	1-19

## 4.ЗМІСТ ДИСЦИПЛІНИ

### ТЕМА 1. СТАНОВЛЕННЯ ТА РОЗВИТОК БАНКІВСЬКИХ СИСТЕМ

Період становлення банків і банківської системи. Основні етапи формування банківських систем. Історичні передумови створення та розвитку Європейського центрального банку. Еволюція розвитку банківської системи України.

Моделі банківських систем: англійська, американська, німецька та японська, їх основні ознаки. Історичні та економічні чинники формування моделей.

Позитивні та негативні тренди у розвитку банківських систем.

Особливості розвитку банківських систем в умовах високої волатильності фінансових ринків.



#### **Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Додатковий: 3;14;58;86;89;91.*

*Інтернет – ресурси: 1-4.*

### ТЕМА 2. БАНКИ ТА ІНШІ ФІНАНСОВІ ПОСЕРЕДНИКИ НА ФІНАНСОВОМУ РИНКУ

Сутність поняття «банк». Види банків: універсальні, спеціалізовані (інвестиційні, роздрібні, торгові, ощадні та інші). Системно важливі банки. Державні, приватні та іноземні банки. Кооперативні банки. Функції та завдання банків.

Основні етапи розвитку та напрями діяльності небанківських фінансових установ: страхових, лізингових, факторингових та фінансових компаній, кредитних спілок, ломбардів.

Сутність конкуренції та її особливості в фінансовій сфері. Рівні конкуренції: конкуренція між банками; конкуренція банків з небанківськими фінансовими інститутами. Основні закономірності конкуренції в фінансовій сфері на сучасному етапі.

Напрями взаємодії між банками та небанківськими фінансовими установами.



#### **Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 3;4;23;34;35.*

*Додатковий: 3;6;-11;28;29;32;49;50;63;69;73;74;84;88;102.*

*Інтернет – ресурси: 2;3.*

### **ТЕМА 3. РОЛЬ БАНКІВ В ЕКОНОМІЦІ ТА СОЦІАЛЬНОМУ РОЗВИТКУ СУСПІЛЬСТВА**

Місце і значення банківської системи в економіці країни. Економічна діяльність банків. Роль банків у підтримці державних програм розвитку економіки, малого та середнього бізнесу, екологічно чистих виробництв, енергозберігаючих технологій, захисту оточуючого середовища, аграріїв тощо.

Соціально-орієнтована політика банків. Етична та соціальна відповідальність банків.

Сутність інновацій у банківській діяльності. Сучасне визначення поняття «інновації», яке базується на ринковому підході. Види інноваційних змін. Основні причини виникнення інновацій у банківській сфері. Сучасні підходи до класифікації банківських інновацій. Роль банків у фінансовій підтримці інноваційних змін їх клієнтів.



#### **Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 23.*

*Додатковий: 23;26;27;35;41;50;67;80.*

*Інтернет – ресурси: 1;2.*

### **ТЕМА 4. БАНКІВСЬКА СИСТЕМА: ТИПИ, ПРИНЦИПИ, ФУНКЦІЇ ТА ІНФРАСТРУКТУРА**

Загальна характеристика банківської системи. Функції банківської системи: трансформаційна, емісійна, стабілізаційна. Характеристика емісійної функції банківської системи. Сутність трансформаційної функції. Виконання банківською системою стабілізаційної функції.

Типи банківських систем: однорівнева, дворівнева та трьорівнева.

Принципи побудови банківської системи. Риси банківської системи: загальні (поєднання багатьох однотипних елементів, динамічність, закритість, саморегуляція) та специфічні.

Банківська інфраструктура України: дочірні компанії банків, фінансові супермаркети, бюро кредитних історій, колекторські агентства, банківські спілки та асоціації та інші.





**Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 171831.*

*Додатковий: 4;31;50;77.*

*Інтернет – ресурси: 2.*

## **ТЕМА 5. КОНЦЕНТРАЦІЯ ТА ЦЕНТРАЛІЗАЦІЯ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ**

Сутність концентрації в банківській системі. Негативні наслідки надмірної концентрації в банківській сфері.

Індикатори концентрації в банківській системі: індекси концентрації та Херфіндаля Хіршмана. Сутність та методика розрахунку індексу концентрації банківського сектора. Сутність та методика розрахунку індексу Херфіндаля Хіршмана для банківського сектора. Індекси концентрації банківського сектора України за рівнем активів, капіталу, процентних та комісійних доходів, окремих банківських продуктів тощо.

Абсолютні показники концентрації: розміру найбільшого банку, десяти (двадцяти) найбільших банків. Рівні концентрації: глобальна та національна банківські системи, окремі сегменти ринку (депозитного, кредитного, інвестиційного тощо).

Інші індекси та коефіцієнти концентрації: Розенблюта (IR), Лернера (L), Джині (G).



**Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 29;34.*

*Додатковий: 1;13;18;40;50*

*Інтернет – ресурси: 1;2;3.*

## **ТЕМА 6. ІНФОРМАЦІЙНА БАЗА НБУ ДЛЯ АНАЛІЗУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ**

Основні рубрики сайту НБУ: монетарна політика; фінансова стабільність; нагляд, платежі та розрахунки; фінансові ринки; статистика; гривня; новини.

Монетарна політика НБУ: сутність, характеристика інструментів, показники, процес ухвалення рішень із монетарної політики; графік

проведення засідань Правління з питань монетарної політики; прогноз облікової ставки, інфляційний звіт.

Фінансова стабільність: сутність, звіт про фінансову стабільність, макропруденційна політика, Рада з фінансової стабільності тощо.

Нагляд: показники банківської системи; банківський нагляд; нагляд за ринком небанківських фінансових послуг; реєстри та переліки небанківських установ та інших учасників ринків фінансових послуг, ліцензування, реєстрацію та авторизацію яких здійснює Національний банк тощо.

Платежі та розрахунки: система електронних платежів; безготівкові розрахунки; оверсайт інфраструктур фінансового ринку; небанківські надавачі платіжних послуг; НПС «ПРОСТІР» тощо.

Фінансові ринки: сутність, новини, контактна група грошового та валютного ринків, грошовий ринок, графік проведення аукціонів своп процентної ставки, ринок капіталів, валютний ринок, валютна лібералізація, міжнародні резерви, хеджування валютних ризиків тощо.

Формування статистичної бази Національного банку України за такими категоріями: статистика фінансового сектору; статистика зовнішнього сектору; статистика за Спеціальним стандартом поширення даних МВФ; наглядова статистика; макроекономічні показники; кон'юнктурні опитування. Порівняння статистичних даних Національного банку з даними інших країн світу: США, Китаю, Європейського Союзу тощо.

Гривня: банкноти, монети, нумізматична продукція та інвестиційні монети, історія української гривні.

Новини: медіа-простір, новини, повідомлення, відео хаб, пряма мова, тощо.

Мікросайти НБУ, інформаційні ресурси, заходи, сервіси та мобільні застосунки.

Транспарентність діяльності Національного банку України.



**Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 31.*

*Додатковий: 41; 72.*

*Інтернет – ресурси: 2.*

---

## ТЕМА 7. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКУ

Правова основа діяльності НБУ. Статутний капітал НБУ. Економічна самостійність НБУ. Незалежність центральних банків: функціональна, інституційна, кадрова та фінансова незалежність.

Індекси визначення незалежності центрального банку: GMT, Алесіні і Саммерса, Ейфінгера-Шалінга, Цукермана, та інші.

Особливості діяльності Національного банку України. Основна місія, візія та цінності Національного банку України. Стратегія Національного банку України.

Завдання, повноваження, склад та порядок формування Ради НБУ. Рішення Ради НБУ. Аудиторський комітет при Раді НБУ.

Функції Правління НБУ. Склад та порядок формування Правління НБУ. Профільні комітети при Правлінні НБУ з: монетарної політики; фінансового розвитку; з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем; фінансової стабільності; питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг та їх функції.

Порядок роботи Правління НБУ та його профільних комітетів.

Підзвітність НБУ. Взаємовідносини НБУ з Кабінетом Міністрів України.



### *Список рекомендованих джерел:*

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 31.*

*Додатковий: 36; 44; 50; 62; 82; 83; 100.*

*Інтернет – ресурси: 2.*

## ТЕМА 8. ФУНКЦІЇ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКУ

Основні функції центральних банків: регулююча (управління грошовим оборотом, попитом та пропозицією кредитів; контролююча (функціонування кредитно-банківської системи, нагляд за діяльністю фінансових установ, валютний контроль); обслуговуюча (організація платіжно-розрахункових систем, кредитування банків, держави, фінансовий агент уряду).

Емісійна функція центральних банків. Основні канали емісії (кредитний, валютний, фондний) та види забезпечення. Емісія грошей в Україні. Платіжні засоби України. Порядок виведення з обігу платіжних банкнот та монет.

Регулювання грошового обороту та грошової маси центральним банком. Цифрова валюта центральних банків різних країн світу. Особливості діяльності та електронні гроші Національного банку України.

Валютне регулювання центральним банком та управління золотовалютними резервами.

Повноваження НБУ в сфері валютного регулювання та нагляду. Організація НБУ валютного ринку. Дисконтна та девізна валютна політика НБУ. Зберігання НБУ державного золотого запасу.

Роль НБУ в організації безготівкових розрахунків. Система безготівкових розрахунків СЕП та загальна її характеристика.

НБУ як кредитор останньої інстанції. Концептуальні засади рефінансування банків.

Діяльність НБУ на ринку державних цінних паперів.

Необхідність, сутність, призначення, сфера банківського нагляду.

Проект «СПЛІТ». Нагляд за ринком небанківських фінансових послуг.



#### **Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 2;5;6;8;10;11;22;23;24;25;26;29;28;30;31*

*Додатковий: 31;50;54;55;56.*

*Інтернет – ресурси: 2.*

## **ТЕМА 9. ГРОШОВО-КРЕДИТНА ПОЛІТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКУ ТА ОСНОВНІ ЇЇ ІНСТРУМЕНТИ**

Грошово-кредитна політика (ГКП) центрального банку, її суть та порядок розробки і реалізації. Цілі та види ГКП політики НБУ, а також центральних банків інших країн світу.

Засоби та методи ГКП НБУ. Основні інструменти ГКП політики центрального банку. Інструменти підтримки ліквідності: сутність, види та їх характеристика. Норма обов'язкових резервів: сутність та оцінювання впливу на банки. Облікова (ключова) ставка центрального банку та механізм її впливу на банківську систему й економіку країни. Операції на відкритому ринку та їх загальна характеристика.

Регулювання імпорту та експорту капіталу.

Нестандартні інструменти ГКП політики центрального банку та їх характеристика. Умови для використання нестандартних інструментів ГКП політики центрального банку. Оцінювання впливу нестандартних інструментів ГКП політики центрального банку на банківську систему

та стан економіки країни, а також ділову активність суб'єктів господарювання.

Основні засади ГКП НБУ на поточний рік.



**Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 7;15;19;20;32*

*Додатковий:5; 20;45;50;72*

*Інтернет – ресурси: 2.*

## **ТЕМА 10. ОСНОВНІ ЗАСАДИ ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ**

Необхідність та цілі регулювання банківської діяльності. Форми та методи державного регулювання банківської системи.

Адміністративне та індикативне регулювання: сутність, переваги та недоліки. Заходи адміністративного регулювання банків. Основні складники індикативного регулювання банків.

Засоби впливу, пов'язані з визначенням кількісних параметрів банківської діяльності.

Засоби впливу непрямого характеру. Встановлення обов'язкових економічних нормативів, що регулюють діяльність банків.

Розвиток банківського регулювання на наднаціональному рівні.

Міжнародні стандарти банківської діяльності. Вимоги Базельського комітету.



**Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 3;4;10;14;23;25;31;35.*

*Додатковий:42; 50;53;68.*

*Інтернет – ресурси: 2.*

## **ТЕМА 11. НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКІВ**

Мета банківського нагляду. Реєстрація та ліцензування банків.

Форми банківського нагляду: дистанційний (безвізний) та інспекторські перевірки. Порядок здійснення дистанційного нагляду за діяльністю банків зі сторони НБУ. Контроль НБУ за виконанням вимог банками.

Інспекційний нагляд: сутність, види та методи інспекційних перевірок НБУ. Особливості інспекційного нагляду за діяльністю банків в умовах пандемії.

Реорганізація діяльності банку: сутність, способи, умови та прийняття рішення. Проблемний та неплатоспроможний банк. Рішення НБУ щодо відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку. Права Фонду гарантування вкладів фізичних осіб як ліквідатора банку.

Порівняльна характеристика системи нагляду за діяльністю банків в окремих зарубіжних країнах.

Особливості банківського нагляду в Україні.



**Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 3;4;6;10;14;23;31;35.*

*Додатковий: 16;50;61;70;98.*

*Інтернет – ресурси: 2.*

## **ТЕМА 12. ОРГАНІЗАЦІЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ ТА ЇХ ОСНОВНІ ОПЕРАЦІЇ**

Організаційна структура та управління банком. Правління банку та його профільні комітети: склад, функції, повноваження та відповідальність. Напрямки взаємодії між Радою банку та Правління банку.

Основні функції підрозділів фронт-, мідл- та бек-офісів банку.

Загальна характеристика бізнес-сегментів банку.

Сутність операції, продукту та послуги банку.



**Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 3;23.*

*Додатковий: 2;24;49;50*

*Інтернет – ресурси: сайти банків України.*

## **ТЕМА 13. ПАСИВНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ ТА ЇХ ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА**

Сутність та класифікація пасивних операцій банку. Економічна характеристика та склад ресурсів банку.

Власний капітал банку: сутність, склад, структура та особливості формування. Статутний капітал банку та особливості його формування. Балансовий та регулятивний капітал банку: сутність, особливості формування та відображення у звітності. Основні нормативи банківського капіталу.

Формування зобов'язань банку. Склад та структура зобов'язань банку. Значення зобов'язань у формуванні ресурсів банку.

Депозитні ресурси банку та їх класифікація. Депозитні програми банків для фізичних осіб та умови їх надання. Види та особливості депозитів для корпоративних клієнтів: юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Основні чинники, що впливають на ціну депозиту.

Гарантії захисту депозитів у банку. Процедура відшкодування депозитних коштів у банках-банкрутах.

Міжбанківські кредити / депозити: сутність, види та механізм отримання. Кошти, отримані від Національного банку України. Кошти отримані від інших банків. Особливості формування відсоткових ставок за міжбанківськими кредитами.

Субординований борг, його сутність та порядок формування та погашення.

Боргові цінні папери, емітовані банком та їх характеристика.

Інші зобов'язання та їх характеристика.



#### **Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 1;3;13;16;21;23;33.*

*Додатковий: 24;38;60;64;75;81.*

*Інтернет – ресурси: 1;2;3;4;5;7;8; сайти банків України.*

## **ТЕМА 14. АКТИВНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ ТА ЇХ ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА**

Загальні основи організації безготівкових та готівкових розрахунків. Розрахунково-касові операції банку: сутність, види та їх загальна характеристика. Валютно-обмінні операції банку.

Класифікація банківських кредитів. Аналіз структури кредитних вкладень. Процес банківського кредитування. Форми забезпечення повернення банківських позичок. Банківський контроль за кредитними операціями.

Кредитування приватних осіб: кредитні картки, готівкою кредит та споживчий. Інтернет-кредитування.



Правила ознайомлення фізичних осіб з реальною вартістю кредиту. Паспорт споживчого кредиту.

Кредитування юридичних осіб. Особливості програм кредитування суб'єктів мікро підприємництва, МСБ, великих позичальників.

Ціна банківського кредиту і чинники, що її визначають. Порядок формування відсоткової ставки за окремими видами кредитів. Тарифи на кредитні операції. Ефективна ставка.

Активні операції банку з цінними паперами за рахунок його коштів. Активні операції банку з цінними паперами за рахунок коштів клієнтів та їх дорученням.

Інші активні операції банку.



#### **Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 3;13;21;23.*

*Додатковий: 24;48;60;75;81.*

*Інтернет – ресурси: 1;2;3;4;5;7;8; сайти банків України*

## **ТЕМА 15. НЕТРАДИЦІЙНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ**

Види нетрадиційних банківських операцій та послуг: загальна характеристика. Лізингові, факторингові, форфейтингові операції банку: сутність, класифікація та порядок здійснення.

Посередницькі послуги банку. Договір доручення та договір комісії. Посередництво в одержанні клієнтом кредиту. Особливості банківського посередництва в операціях з валютою, цінними паперами.

Гарантійні послуги банку. Надання банківських гарантій. Тендерна гарантія. Гарантія виконання договірних зобов'язань. Гарантія повернення авансового платежу. Гарантія платежу.

Послуги cash-management для корпоративних клієнтів. Переваги та спеціальні послуги cash-management.

Трастові (довірчі) послуги банку.

Форвардні угоди. Валютні ф'ючерси. Валютні опціони.

Основна спрямованість та механізм надання консультаційних послуг. Основні види інформаційних послуг банку.



#### **Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 3;4;13;21;23;35.*

*Додатковий: 4;24;25;30;33;47;60;74;79;81.*



*Інтернет – ресурси: 1;3;4;5;6;7;8;сайти банків України*

## **ТЕМА 16. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

Поняття та структура системи фінансового моніторингу в Україні. Об'єкт фінансового моніторингу. Система фінансового моніторингу. Суб'єкти фінансового моніторингу.

Механізм здійснення фінансового моніторингу в банках. Організація фінансового моніторингу в банках.

Міжнародне регулювання боротьби із незаконними доходами. Програма ідентифікації і вивчення клієнтів банку . Способи легалізації злочинних доходів у банківській сфері в Україні. Фінансовий тероризм.

Завдання, цілі та основи діяльності «Міжнародної групи з протидії відмиванню брудних грошей» - Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF).



### **Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 9;23;27*

*Додатковий: 5;12;21;22;66;92;97;103-105.*

*Інтернет – ресурси:1;2;9.*

## **ТЕМА 17. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ**

Поняття банківської кризи. Еволюція світових криз. Групи специфічних причин виникнення кризи банківської системи. Рівні суб'єктів управління відповідно до специфічних причин виникнення криз в банківській системі. Класифікація банківських криз.

Економічні та соціальні наслідки банківських криз. Особливості розгортання світової фінансової кризи на сучасному етапі.

Економічна сутність, необхідність фінансової стійкості банку .Фактори впливу на фінансову стійкість та надійність банку: екзогенні та ендогенні. Методи оцінки фінансової стійкості банків: коефіцієнтний аналіз, метод Bank Z-Score, інтегральні методи, рейтингові системи тощо. Критерії та показники стійкості банків України.

Сутність, завдання та детермінанти системи антикризового управління банком.

Сутність поняття «стабільність банківської системи» та принципи її забезпечення. Характерні ознаки стабільної банківської системи, ініційовані як з боку регулятора, так і з боку банку.

Стабільність банківської системи як чинник забезпечення стабільності фінансової та економічної систем і економічної безпеки держави.

Загрози стабільності банківської системи.

Фінансова стабільність банківської системи у періоди фінансової кризи та пандемії COVID-19.

Взаємозв'язок фінансової стійкості банків та фінансової стабільності банківської системи.

Заходи центральних банків щодо забезпечення фінансової стабільності банківської системи в стабільній та кризовій ситуаціях: вітчизняний та зарубіжний досвід.



#### **Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 12;23.*

*Додатковий: 14;19;34;46;51;65;78;93;96;101*

*Інтернет – ресурси:1;2;3;4;7;8.*

## **ТЕМА 18. ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ**

Сутність та причини активізації процесів діджиталізації в банківському секторі економіки. Дистанційне банківське обслуговування (ДБО): основні види специфіка.

Система «Клієнт-Банк», її складові. Особливості функціонування системи для обслуговування фізичних та юридичних осіб. Системи банків, що побудовані на взаємозв'язку «Клієнт-Банк» -IFOBS, iBank2, тощо.

Поняття Інтернет-банкінгу. WEB-банкінг (24/7), можливості і переваги. Реєстрація в системі WEB-банкінгу, сервіси, функції. Тарифи на обслуговування у WEB-банкінгу.

Поняття MOBILE-банкінгу, можливості і переваги. Реєстрація в системі MOBILE-банкінг (24/7), сервіси, функції. Тарифи на обслуговування в MOBILE-банкінгу.

Банкомати та їх можливості щодо дистанційного обслуговування клієнтів.

Термінали самообслуговування, їх функціональне наповнення.

Поняття цифрового гаманця. Види електронних гаманців. Інтегрований цифровий гаманець.

Сутність, хронологія виникнення необанків та принципи їх діяльності. Особливості обслуговування клієнтів у необанках.

Ключові зміни у діяльності банків в умовах діджиталізації.

Перспективи створення та функціонування необанків в Україні.

Переваги використання хмарних технологій у банківському секторі.



#### **Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 23.*

*Додатковий: 15;28;39;43;52;57;76;85;87;94;95;99*

*Інтернет – ресурси:1-8; сайти банків України.*

### **ТЕМА 19. СВІТОВА БАНКІВСЬКА СИСТЕМА**

Основні види міжнародних фінансових інститутів. Причини і цілі створення міжнародних фінансових інститутів.

Підрозділи Групи Світового Банку: Міжнародний банк реконструкції та розвитку (МБРР), Міжнародна фінансова корпорація (МФК), Багатостороння агенція гарантування інвестицій (БАГІ).

Кредитні операції МБРР: інвестиційні позики та системні кредити на структурну перебудову економіки. МБРР і спільне фінансування. Ефективність кредитної діяльності МБРР.

Міжнародна фінансова корпорація(МФК): види діяльності, акціонерний капітал, кредитно-інвестиційна діяльність.

БАГІ: мета діяльності, функції, формування капіталу. Програма страхових гарантій некомерційних інвестиційних ризиків.

Міжнародний центр з урегулювання інвестиційних спорів (МЦУІС): мета створення, функції, узгодження позицій та арбітражний розгляд спірних питань між урядами країн-реципієнтів та іноземними інвесторами. Консультативна діяльність щодо іноземного інвестування.

Фінансові ресурси, умови, види, об'єкти та напрями фінансування ЄБРР. Кредитно-інвестиційна політика ЄБРР.

Банк міжнародних розрахунків (БМР): мета створення, функції та організаційна структура. Напрями діяльності Банку міжнародних розрахунків. Базельським комітет банківського нагляду. Інші міжнародні організації системи БМР: Рада фінансової стабільності, Міжнародна асоціація страхувальників депозитів, Міжнародного організація страхового нагляду, Міжнародна організація комісій по цінним паперам та інші.

Партнерські відносини між Україною і Світовими банком.

Напрями подальшого розвитку взаємодії України з міжнародними фінансово-кредитними організаціями.



**Список рекомендованих джерел:**

*Основний: 1-5.*

*Нормативно-правовий: 23.*

*Додатковий: 17;37;71;90.*

*Інтернет – ресурси: 2;10;11;12;13;14;15.*

## **5. 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 безвизного 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: «НовийСвіт – 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). (дата звернення: 12.01.2021).

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)(дата звернення: 12.01.2021).
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) (Дата звернення: 01.11.2020).
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> (дата звернення: 15.12.2020).
7. Біла книга «Майбутнє регулювання кредитних спілок». Офіційний сайт НБУ. 2020. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bila-kniga-maybutnye-regulyuvannya-kreditnih-spiлок>(дата звернення: 15.12.2020).
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> (дата звернення: 15.12.2020).
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>(дата звернення: 15.12.2020).
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>(дата звернення: 15.12.2020).
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> (дата звернення: 15.12.2020).
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)(дата звернення: 20.12.2020).

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>(дата звернення: 12.01.2021)

15. Вирішальні тенденції для майбутнього успіху банків – прогноз KPMGGlobal. Сайт KPMG. URL:<https://home.kpmg/ua/uk/home/media/press-releases/2020/10/banking-in-the-new-reality.html> (дата звернення: 12.01.2021).

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) (дата звернення: 12.01.2021).

19. Гірна 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)(дата звернення: 20.12.2020).

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>(дата звернення: 20.12.2020).

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'яно 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\\_UK\\_RAINI\\_STAN\\_TA\\_PERSPEKTIVI\\_ROZVITKU](https://www.researchgate.net/publication/339040217_FAKTORING_V_UK_RAINI_STAN_TA_PERSPEKTIVI_ROZVITKU). (дата звернення: 20.12.2020).

26. Дзюблюк О., Стечишин Т. Соціальна відповідальність банківської системи: теоретичний та практичний аспект. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/> (дата звернення: 13. 12.2020).

27. Диба 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) (дата звернення: 12.01.2021).

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) (дата звернення: 20.12.2020).

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) (дата звернення: 13.12.2020).
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> (дата звернення: 13.03.2020).
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). (дата звернення: 12.01.2021).
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/>. (дата звернення: 12.01.2021).
44. Левенков А. Концепция независимости центрального банка: теория и практика. *Белорусский 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) (дата звернення: 15.03.2020).
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/) (дата звернення: 20.12.2020).
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> (дата звернення: 12.01.2021).
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) (дата звернення: 13. 01.2021).
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) (дата звернення: 13. 01.2021).
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) (дата звернення: 13. 01.2021).
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> (дата звернення: 13. 01.2021)

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>(дата звернення: 13. 01.2021).

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) (дата звернення: 12.01.2021).

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) (дата звернення: 20.12.2020).

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) (дата звернення: 13. 01.2021).

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>(дата звернення: 12.01.2021).

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) (дата звернення: 13. 01.2021).

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> (дата звернення: 20.12.2020)..



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.ua/archive/22\\_3\\_2018ua/11.pdf](http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/22_3_2018ua/11.pdf) (дата звернення: 13. 01.2021).

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) (дата звернення: 10.01.2021).

70. Ризикові («схемні») операції, виявленні під час здійснення перевірок банків. Презентація НБУ. URL: <https://old.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=72177696> (дата звернення: 13. 01.2021).

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) (дата звернення: 03. 01.2021).

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., Бречко 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) (дата звернення: 13. 01.2021).

77. Сенищин 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) (дата звернення: 12.01.2021).

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>. (дата звернення: 20.12.2020).

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) (дата звернення: 13.12.2020).

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) (дата звернення: 20.12.2020).

83. Стратегія НБУ. Офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/strategy> (дата звернення: 20.12.2020).

84. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року. Офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy/fintech2025> (дата звернення: 20.12.2020).

85. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. Офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/files/DDWIAwXTdqjdClp> (дата звернення: 20.12.2020).

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) (дата звернення: 12.01.2021).

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) (дата звернення: 13.01.2021).

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 KPMG. URL: <https://home.kpmg/ua/uk/home/media/press-releases/2020/03/trendy-u-bankivskomu-sektori.html> (дата звернення: 12.01.2021).

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> (дата звернення: 12.01.2021).

92. Фінансовий моніторинг. Офіційний мікросайт НБУ. URL: <https://finmon.bank.gov.ua/finmon/> (дата звернення: 13. 01.2021).

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) (дата звернення 13. 01.2021).

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) (дата звернення: 13. 01.2021).

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\\_apk\\_2019\\_4\\_15.pdf](nbuv.gov.ua/j-pdf/Oif_apk_2019_4_15.pdf) (дата звернення: 13. 01.2021).

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> (дата звернення: 13. 01.2021).

98. Шевцова О.Й., Швецов Ю.О. Банківське регулювання та нагляд: посібник. Д.: РВВ ДНУ. 2017. 48с.

99. 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)(дата звернення: 13. 01.2021).

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

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

102. 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> (дата звернення: 12.01.2021).

103. 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>(дата звернення: 20.12.2020).

104. Passas N. Financial intermediaries – Anti-money laundering allies in cash-based societies? / Chr. Michelsen Institute, 2015. Issue U4. 30 p. (дата звернення: 20.12.2020).

105. 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> (дата звернення: 20.12.2020).

#### **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. FinancialActionTaskForceonMoneyLaundering (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/>