

	СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКА СИСТЕМА»
Рівень вищої освіти	Перший (бакалаврський)
Назва кафедри	Фінансів, банківської справи та страхування
Мова викладання	Українська
Керівник/автор курсу	Федина Віта Віталіївна , кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Профайл керівника курсу	http://nasoa.edu.ua/spivrobitnyky/fedina-vita-vitaliyivna/
Контактна інформація керівника курсу (e-mail)	E-mail: VVFedyna@nasoa.edu.ua

ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

Обсяг	Кредитів ECTS	Годин	За видами занять:					
			Лекцій	Практ. занять	Лабор. занять	Індив.- консульт.	Сам. підготовка	Вид підсумкового контролю
	Денна форма навчання							
	4	120	20	22			78	Залік
	Заочна форма							
	4	120	2	4			114	Залік

Опис дисципліни	Навчальна дисципліна «Банківська система» є вибірковою компонентою навчального плану. Як вибіркова складова, вивчення дисципліни дозволить здобувачу вищої освіти сформулювати індивідуальну освітню траєкторію. Мета вивчення навчальної дисципліни полягає у формуванні системи знань щодо принципів побудови, механізму та організаційно-правових засад функціонування сучасної банківської системи, тенденцій її розвитку, ролі банківської системи в економічному розвитку країни. Завдання вивчення навчальної дисципліни полягають у: вивченні поняття, структури, функцій, основних завдань банківської системи; розумінні призначення банківської системи та її елементів; оволодінні методами проведення банківських операцій та надання банківських послуг; ознайомленні з досвідом функціонування світових банківських систем. Формат проведення дисципліни: лекції, практичні (семінарські) заняття, самостійна робота. Здобувачі вищої освіти мають змогу отримати індивідуальні консультації.
Професійні компетентності	У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач повинен знати: – етапи та основні тенденції еволюції банківської діяльності, а

	також її роль у розвитку економіки; – сутність, типи, принципи побудови та функції банківської системи; – правовий статус та ключові напрями діяльності центральних банків у контексті функціонування банківської системи; – роль банківських установ як провідних суб'єктів банківської системи та фінансового посередництва; – особливості організації та функціонування банківських систем у різних зарубіжних країнах; – види банківських ресурсів та їх значення для забезпечення діяльності банку; – види та принципи здійснення банківських операцій з обслуговування платіжного обігу; – різновиди пасивних операцій банків, спрямованих на залучення та запозичення коштів; – види активних операцій комерційних банків та їх вплив на формування прибутку; – сучасні інноваційні технології в банківській діяльності та їх вплив на розвиток послуг; – критерії та методи оцінки надійності банків на ринку, а також принципи вибору банківської установи для обслуговування.
Програмні результати навчання	У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач повинен <i>вміти</i>: – оцінювати еволюційні процеси у банківській сфері та їх вплив на сучасну банківську систему; – визначати тип банківської системи та її ключові характеристики; – оцінювати роль центрального банку у регулюванні та функціонуванні банківської системи; – класифікувати банківські установи за їхніми функціями та місцем у системі фінансового посередництва; – порівнювати та аналізувати моделі організації банківських систем різних країн; – ідентифікувати джерела формування банківських ресурсів та оцінювати їх структуру; – застосовувати знання щодо операцій банків для обслуговування платіжного обігу; – розрізняти пасивні та активні операції банків, оцінювати їх ризики та прибутковість; – використовувати набуті в процесі навчання теоретичні знання для здійснення кредитних та пасивних операцій в повсякденному житті; – використовувати інноваційні технології для оптимізації банківських процесів; – проводити базову оцінку надійності банківської установи та обґрунтовувати вибір банку для певних цілей.
Тематика навчальної дисципліни	Змістовий модуль 1. Теоретичні засади організації банківської системи: сутність, принципи побудови, функції Тема 1. Еволюція банківської діяльності Тема 2. Банківська система: сутність, типи, принципи та функції Тема 3. Статус та основні напрями діяльності центральних банків Тема 4. Банківські установи як провідні суб'єкти банківської системи

	та фінансового посередництва Тема 5. Організація і функціонування банківських систем зарубіжних країн Змістовий модуль 2. Банки другого рівня як складова банківської системи Тема 6. Банківські ресурси як основа функціонування банку Тема 7. Операції банків по обслуговуванню платіжного обігу Тема 8. Пасивні операції банків по залученню та запозиченню коштів Тема 9. Активні операції комерційних банків Тема 10. Інноваційні технології в банківській діяльності Тема 11. Оцінка надійності банків на ринку і вибір банківської установи для обслуговування
Методи навчання	Для досягнення навчальних цілей, розвитку особистісних якостей і професійної підготовки здобувачів освіти передбачається застосування різноманітних методів навчання, зокрема: - словесні (лекція, семінари, бесіда, розповідь); - наочні (ілюстрація, демонстрація, презентація); - практичні (збір інформації, її економічна обробка, розрахунки, графічно-схематичне зображення інформації); - репродуктивні та продуктивні (дослідницькі, пошукові, частково-пошукові); - стимулювання та мотивації навчання (пізнавальні та навчальні дискусії, імітації); - контролю і самоконтролю (усні та письмові перевірки, тестування тощо).
Матеріально-технічне забезпечення навчальної дисципліни	Комп'ютери з програмним забезпеченням для виконання різних видів освітньої діяльності: Microsoft Office, Веб-браузери. Мультимедійний проектор, комп'ютер або ноутбук, використання платформи Microsoft Teams та Moodle для дистанційного навчання.
Політики навчальної дисципліни	Політика щодо академічної доброчесності. Дотримання академічної доброчесності здобувачами вищої освіти НАСОН є передумовою для ефективного опанування результатами навчання і отримання позитивної оцінки з поточного та підсумкового контролів. Складові політики академічної доброчесності регламентуються: Положенням про академічну доброчесність Національної академії статистики, обліку та аудиту, затвердженим рішенням Вченої ради НАСОН, протокол від 24 квітня 2020 р. № 8. Відповідно до Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСОН та Положення про академічну доброчесність у НАСОН у разі виявлення викладачем порушення студентом норм та правил академічної доброчесності, викладач зобов'язаний застосувати норми п.11.8.3 Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСОН, зокрема: «повторне проходження оцінювання (тест, контрольна робота, залік, іспит тощо); повторне проходження відповідного освітнього компонента (модуля) освітньої програми» Політика щодо відвідування занять. Здобувачі вищої освіти денної форми навчання зобов'язані відвідувати заняття. Поважними причинами для відсутності на заняттях є хвороба, академічна мобільність або інші випадки відсутності, які підтверджені документально. Якщо здобувач вищої освіти відсутній на заняттях з

	поважної причини, він презентує виконані завдання під час самостійної підготовки та відповідно до графіку консультацій викладача. Політика щодо перескладання. Здобувачі вищої освіти повинні дотримуватися термінів виконання усіх завдань, передбачених програмою навчальної дисципліни. Ліквідація академічної заборгованості та перескладання заліку проводиться після закінчення екзаменаційної сесії за окремим розкладом, складеним навчально-методичним відділом. Політика щодо оскарження результатів оцінювання. Якщо здобувач вищої освіти не згоден з оцінюванням рівня його знань він може оскаржити виставлену викладачем оцінку у встановленому порядку відповідно до Положення про організацію освітнього процесу у Національній академії статистики, обліку та аудиту, затвердженого рішенням Вченої ради НАСОА, протокол від 25 травня 2020 р. № 9.
--	--

КРИТЕРІЙ ТА МЕТОДИ ОЦІНЮВАННЯ

За результатами семестру здобувач вищої освіти отримує підсумкову оцінку за 100-бальною системою, яка розраховується як накопичена сума отриманих балів за всі види поточного, модульного та підсумкового контролю.

Умовою допуску до підсумкового контролю є набрання здобувачем вищої освіти 35 балів у сукупності за всіма темами дисципліни.

Якщо за результатами модульно-рейтингового контролю здобувач отримав сумарну кількість балів за два змістовні модулі, що не перевищує 34 бали, то здобувач вважається таким, що не виконав усі види робіт, які передбачаються навчальним планом з дисципліни «Банківська система» і направляється на повторний курс вивчення дисципліни.

Форми контролю	Види навчальної роботи	Оцінювання
<i>Денна форма навчання</i>		
ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ	Робота на лекціях	-
	Робота на семінарських / практичних заняттях	Максимум – 4 бали
	Творче завдання: виконується у формі тез доповідей (написання та прийняття до публікації)	Максимум – 8 балів
МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ	Модульний контроль №1	Максимум – 9 балів
	Модульний контроль №2	Максимум – 9 балів
ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ	Залік	Максимум – 30 балів
<i>Заочна форма навчання</i>		
ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ	Робота на лекціях	-
	Робота на семінарських / практичних заняттях	-
	Модульний контроль №1	Максимум – 35 балів
	Модульний контроль №2	Максимум – 35 балів
ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ	Залік	Максимум – 30 балів

РОЗПОДІЛ БАЛІВ, ЯКІ ОТРИМУЮТЬ ЗДОБУВАЧІ

Поточний та модульний контроль														Залік	Сума
Змістовий модуль 1						Змістовий модуль 2							ТЗ		
T1	T2	T3	T4	T5	МКР	T6	T7	T8	T9	T10	T11	МКР		30	100
4	4	4	4	4	9	4	4	4	4	4	4	9	8		

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ РІВНЯ НАВЧАЛЬНИХ ДОСЯГНЕНЬ ЗДОБУВАЧІВ ВИЩОЇ ОСВІТИ

Критерії оцінювання поточного контролю

Поточний контроль проводиться викладачем на практичних заняттях протягом семестру шляхом перевірки завдань за кожною темою курсу та виконання творчого завдання у формі тез доповідей (написання та прийняття до публікації) - всього 52 бали за семестр.

Засобами оцінювання та методами демонстрування результатів навчання є:

- стандартизовані тести;
- тези, статті, реферати, есе по питаннях самостійного вивчення;
- завдання розрахункового характеру;
- презентації результатів виконаних завдань та досліджень;
- презентації здобувачів та виступи на наукових заходах;
- інші види творчих та групових завдань.

Практичні заняття передбачають обговорення питань теми, розгляд нормативно-правової бази, проведення дискусій з основних проблем і питань, які розглядаються на практичному занятті. Робота на практичному занятті передбачає усне та письмове опитування. Максимальна кількість балів, отримана здобувачем вищої освіти на практичному занятті становить 4 бали. Самостійна робота здобувачів вищої освіти полягає в опрацюванні проблемних теоретичних та практичних питань. Виконання самостійної роботи оцінюється під час проведення практичних занять у вигляді опитування в тому числі за питаннями, які виносяться на самостійну роботу.

Шкала оцінювання роботи здобувачів вищої освіти на практичних заняттях

Кількість балів	Критерії оцінювання
3-4	В повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов'язкову та додаткову літературу. Правильно вирішив усі тестові завдання.
1-2	Не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом. Фрагментарно, поверхово (без аргументації та обґрунтування) викладає його під час усних виступів та письмових відповідей, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, допускаючи при цьому суттєві неточності, правильно вирішив меншість тестових завдань.
0	Не володіє навчальним матеріалом та не в змозі його викласти, не розуміє змісту теоретичних питань та практичних завдань. Не вирішив жодного тестового завдання.

Творче завдання спрямоване на закріплення теоретичних знань та набуття практичних навичок з дисципліни «Банківська система». Завдання виконується протягом опрацювання тем змістовного модуля 1 та 2.

Творче завдання з дисципліни виконується у формі написання та публікації (прийняття до публікації) тез доповідей.

Орієнтовний перелік тем для підготовки тез доповідей (тема може коригуватися, за погодженням з викладачем):

1. Еволюція банківської діяльності: від середньовіччя до цифрової ери.
 2. Двохрівнева банківська система: переваги та недоліки для розвитку економіки.
 3. Роль центрального банку у забезпеченні стабільності національної банківської системи.
 4. Банківські установи як ключові гравці на ринку фінансових послуг.
 5. Порівняльний аналіз банківських систем України та країн Європейського Союзу.
 6. Вплив світових фінансових криз на функціонування банківських систем.
 7. Структура та формування банківських ресурсів: виклики та можливості.
 8. Інновації у платіжних системах: роль банків та центральних банків.
 9. Пасивні операції банків: стратегії залучення коштів у сучасних умовах.
 10. Кредитування як ключова активна операція комерційних банків: ризики та управління.
 11. Інноваційні технології в банківській діяльності: фінтех, блокчейн, штучний інтелект.
 12. Оцінка надійності банківських установ: методи та критерії для споживачів.
 13. Роль банків у фінансуванні сталого розвитку (ESG-інвестиції).
 14. Кібербезпека в банківській системі: сучасні загрози та захист.
 15. Діджиталізація банківських послуг.
 16. Вплив військових конфліктів на банківську систему: кейс України.
 17. Роздрібний банкінг: тенденції розвитку та конкуренція.
 18. Корпоративний банкінг: особливості обслуговування юридичних осіб.
 19. Банківське регулювання та нагляд: напрямки вдосконалення.
 20. Перспективи розвитку банківської системи України в умовах євроінтеграції.
- Творче завдання з дисципліни оцінюється у 8 балів.

Критерії оцінювання модульного контролю

Формою модульного контролю є модульні контрольні роботи, які проводяться у формі тестових завдань закритої форми, що формуються та виконуються в системі Moodle, та оцінюються від 0 до 9/35 балів.

Розподіл балів в межах модульних контрольних робіт

Вид завдання	Максимальна кількість балів за виконання (денна/заочна форма)
Тестові завдання закритої форми	9 (35×0,257) / 35 (35×1)
Всього	9 / 35

Критерії оцінювання підсумкового контролю

Формою підсумкового контролю є диференційований залік, який проводиться у формі тестових завдань закритої форми, що формуються та виконуються в системі Moodle, та оцінюється від 0 до 30 балів.

Розподіл балів в межах підсумкового контролю

Вид завдання	Максимальна кількість балів за виконання
Тестові завдання закритої форми	30 (50×0,6)
Всього	30

Критерії оцінювання тестових завдань закритої форми

Критерії оцінювання	Кількість балів
Здобувач дав правильні відповіді на 90-100% тестових запитань	27-30
Здобувач дав правильні відповіді на 82-89% тестових запитань	23-26
Здобувач дав правильні відповіді на 74-81% тестових запитань	20-22
Здобувач дав правильні відповіді на 64-73% тестових запитань	17-19
Здобувач дав правильні відповіді на 60-63% тестових запитань	15-16
Здобувач дав правильні відповіді менше ніж на 60% тестових запитань	0-14

Шкала оцінювання знань здобувачів вищої освіти

Оцінка за національною шкалою	Оцінка в балах	Оцінка за шкалою ECTS	
Залік		Оцінка	Пояснення
Зараховано	90-100	A	Здобувач вищої освіти демонструє високий рівень знань навчального матеріалу в обсязі, що відповідає програмі дисципліни, достатньо реалізовує теоретичні положення дисципліни в практичних розрахунках, виконав практичні завдання відмінно або з незначною кількістю помилок. За час навчання при проведенні практичних занять проявив вміння самостійно вирішувати поставлені завдання, активно включатись в дискусії, може відстоювати власну позицію в питаннях та рішеннях, що розглядаються
	82-89	B	Здобувач вищої освіти демонструє гарні знання, добре володіє матеріалом, що відповідає програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати теоретичні положення при вирішенні практичних задач, але допускає окремі неточності. Вміє самостійно виправляти допущені помилки, кількість яких є незначною
	74-81	C	Здобувач вищої освіти в загальному добре володіє матеріалом, знає основні положення матеріалу, що відповідає програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати при вирішенні типових практичних завдань, але допускає окремі неточності. Помилки у відповідях та розрахунках не є системними. Знає характеристики основних положень, що мають визначальне значення при проведенні практичних занять та поясненні прийнятих рішень, в межах дисципліни, що вивчається.
	64-73	D	Здобувач вищої освіти засвоїв основний теоретичний матеріал, передбачений програмою дисципліни. При вирішенні практичних завдань допускає значну кількість недоліків і суттєвих помилок
	60-63	E	Здобувач вищої освіти має певні знання, передбачені в програмі дисципліни, володіє основними положеннями, що вивчаються на рівні, який визначається як мінімально допустимий. З

			використанням основних теоретичних положень, здобувач вищої освіти з труднощами пояснює правила вирішення практичних завдань дисципліни, відсутнє розуміння порядку виконання завдання та взаємозв'язків з іншими дисциплінами.
<i>Незараховано</i>	35-59	FX	Здобувач вищої освіти може відтворити окремі фрагменти з курсу. Незважаючи на те, що програму дисципліни здобувач вищої освіти виконав, працював він пасивно, його відповіді під час практичних робіт в більшості є неправильними, необґрунтованими. Цілісність розуміння матеріалу з дисципліни у здобувача вищої освіти відсутні. Здобувач вищої освіти має можливість повторного складання
	1-34	F	Здобувач вищої освіти повністю не виконав вимоги програми навчальної дисципліни. Його знання на підсумкових етапах навчання є фрагментарними. Обов'язковий повторний курс

ПИТАННЯ ДЛЯ ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ

1. Походження та сутність банків
2. Еволюція банківської справи в Україні та світі
3. Види банків та особливості їх функціонування в Україні
4. Банківські об'єднання
5. Структура банківської системи України
6. Моделі банківських систем у світі
7. Роль банківської системи в економічному розвитку країни
8. Формування банківської системи України
9. Історія створення центральних банків та їх функції на сучасному етапі
10. Операції центральних банків
11. Особливості створення та реєстрації банку в Україні
12. Особливості ліцензування банків в Україні
13. Активні операції банку
14. Пасивні операції банку
15. Банківські ресурси та порядок їх формування
16. Власний капітал банків
17. Проблема капіталізації банківської системи України
18. Вкладні операції банків
19. Депозити як головне джерело формування банківських ресурсів
20. Гарантування вкладів фізичних осіб
21. Реорганізація банків
22. Розвиток ринку банківських послуг в Україні
23. Види комерційних банків та їх організаційна структура.
24. Порядок створення та організаційна структура комерційного банку.
25. Відмінності в діяльності філії, відділення та представництва комерційного банку.
26. Типова структура управління комерційного банку.
27. Основні вимоги до засновників комерційного банку.
28. Основні вимоги і порядок ліцензування діяльності комерційного банку.
29. Конкуренція на ринку банківських послуг в Україні
30. Сучасні тенденції консолідації ринку банківських послуг
31. Ризик в банківській діяльності
32. Класифікація ризиків банківської діяльності

33. Управління кредитним ризиком у банках України
34. Підходи до оцінки кредитних ризиків банків
35. Управління ринковим ризиком у банках України
36. Управління ризиком ліквідності банку
37. Класифікація та оцінка операційних ризиків банку
38. Управління активами-пасивами банків в Україні
39. Управління процентним ризиком банків
40. Стрес-тестування банків
41. Управління власним капіталом у банках України
42. Загальна оцінка ефективності діяльності банку.
43. Основні економічні нормативи, які регулюють діяльність комерційного банку
44. Еволюція базельських вимог в контексті управління ризиками банків
45. Удосконалення організаційної структури ризик-менеджменту в банках України
46. Проблеми та перспективи розвитку іноземних банків в Україні
47. Іноземний капітал в банківській системі
48. Банкрутство банку
49. Стабільність банківської системи та методи її забезпечення
50. Банківська паніка
51. Антикризове управління в банках
52. Система банківського регулювання в Україні
53. Міжнародні стандарти банківської діяльності
54. Банки у фінансовому секторі України
55. Універсальні і спеціалізовані банки в Україні
56. Системно важливі банки: сутність, вплив та регулювання
57. Структура і функції банківської системи
58. Діяльність центральних банків
59. Національний банк України як регулятор банківської системи
60. Організаційна структура банків в Україні
61. Злиття і приєднання банків в Україні
62. Трансформація банківської системи на сучасному етапі розвитку.
63. Стратегічне планування на ринку банківських послуг
64. Управління власним капіталом у банках України
65. «Базель III» і розвиток управління ризиками в банках
66. Система ризик-менеджменту в банках України
67. Іноземні банки в Україні
68. Міжнародні фінансові організації та банківська система України
69. Системний ризик і фінансова стійкість банківської системи
70. Антикризові методи регулювання банківської системи
71. Прозорість банківської діяльності
72. Банківський нагляд в Україні
73. Моральний ризик та несприятливий відбір у банківській системі
74. Міжнародні стандарти банківської діяльності
75. Особливості та тенденції розвитку української банківської системи в умовах глобалізації.
76. Політика рефінансування комерційних банків.
77. Характеристика операцій РЕПО.
78. Інвестиційні операції комерційних банків.
79. Міжбанківський кредит, його роль у формуванні ресурсів комерційних банків.
80. Емісійні операції банків на ринку цінних паперів.

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА:

Основна:

1. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. №2121-111. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 № 679XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
3. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 06.12.2019 р. № 361-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
4. Про валюту і валютні операції : Закон України 21.06.2018 р. № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>
5. Про платіжні послуги : Закон України від 01 квіт. 2023 р. № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n2>
6. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23 лют. 2012 р. № 4452-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>.
7. Стратегія розвитку FinTech 2025. URL: <https://bank.gov.ua/news/all/finansova-inklyuziya-innovatsiyi-ta-bezgotivkovi-operatsiyi-v-ukrayini--prioriteti-strategiyi-rozvitku-fintech-2025>.
8. Стратегія Національного банку України. 2023. 40 с. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_NBU.pdf?v=10.
9. Стратегія розвитку фінансового сектору України. 2023. 54 с. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finsector_NBU.pdf?v=4
10. Банківська справа : навчальний посібник / за заг. ред. О. М. Колодізева. Харків : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 348 с.
11. Банківська система : навчальний посібник / за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
12. Котковський В.С., Неізнана О.В. Банківські операції : навч.посібн. Київ : Кондор, 2021. 498 с

Допоміжна

1. Банківська система: підручник ; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. Львів : «Новий Світ – 2000», 2020. 536 с.
2. Зянько В. В., Єпіфанова І. Ю., Коваль Н. О., Ткачук Л. М. Банківський менеджмент : навчальний посібник. Вінниця : ВНТУ, 2022. 170 с
3. Вовченко О. С. Єгоричева С. Б.. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища : монографія. Полтава : ПУЕТ, 2021. 233 с.
4. Бондарук Т. Г., Лукашук М. В., Особливості та перспективи банківського кредитування сільського господарства на сучасному етапі розвитку економіки України. *Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту*. 2020. №3. С. 84-92. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/handle/123456789/5413>
5. Бондарук Т. Г., Богріновцева Л. М., Бондарук О. С. Шахрайство із використанням банківських платіжних карток як спосіб фінансування тероризму та сепаратизму. *Статистика України*. 2023. №2 (101). С. 4-13. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/handle/123456789/7711>
6. Бондарук Т. Г., Заморока В. О. Співробітництво України з міжнародними фінансовими організаціями. *Бізнес-аналітика в управлінні зовнішньоекономічною діяльністю*: матеріали VII Міжнар. наук.-практ. конф., 17 березня 2020 р. Київ: ДП «Інформаційно-аналітичне агентство», 2020. С. 49-51.
7. Бондарук Т. Г., Дубас Ю. А. Аналіз кредитної діяльності банків в умовах пандемії. *Science and education: problems, prospects and innovations: The 7th International*

scientific and practical conference, April 1-3, 2021. Kyoto, Japan: CPN Publishing Group, 2021. С. 323-327

8. Бондарук Т.Г., Ткаченко Я. В. Особливості функціонування муніципальних банків. *Розвиток системи обліку, аналізу, аудиту та оподаткування в Україні: теорія, методологія, організація*: зб. тез доповідей учасників XXI Всеукр. наук.-практ. конф. Київ, 2023. С. 27-31. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/handle/123456789/7345>

9. Бондарук Т.Г., Богріновцева Л.М. Особливості використання інтернет-банкінгу та системи дистанційного обслуговування державними банками України. *Сучасна статистика: проблеми та перспективи розвитку*: матеріали XXI Міжнар. наук.-практ. конф. з нагоди Дня працівників статистики, 5 грудня 2023р. Київ: Інформаційно-аналітичне агентство. С. 194-200.

10. Федина В. В., Богріновцева Л. М. Необанки: світовий досвід та вітчизняна практика. *Проблеми сучасних трансформацій*. 2022. № 6. URL: <https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2022-6-08-02/2022-6-08-02>

11. Богріновцева Л. М., Козій Н.С. Роль та вплив інституційних факторів на розвиток кредитного ринку в Україні: аналіз, виклики та перспективи. *Економіка та суспільство*. 2023. №54. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2785>

12. Ключка О. В., Богріновцева Л.М., Федорчук Н. М. Особливості використання сучасних банківських продуктів та технологій в діяльності банків як суб'єктів фінансового ринку. *Актуальні проблеми економіки*. 2023. №12 (270). С. 86-93. URL: https://eco-science.net/wp-content/uploads/2023/12/12.23. topic_Olha-V.-Kliuchka-Liudmyla-M.-Bohrinovtseva-Natalia-%D0%9C.-Fedorchuk-86-93.pdf

13. Ключка О.В, Богріновцева Л.М, Козій Н.С. Оцінка ефективності впровадження інноваційних технологій в діяльність вітчизняних банків під впливом цифрової трансформації фінансового ринку. *Економіка та суспільство*. 2024. №62. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3908>

14. Житар М. О., Мельник В.М. Банківська система України у функціонуванні фінансового ринку. *Проблеми економіки*, 2020. № 1(43). С. 257-266.

15. Федина В. В. Заїчко І. В. Європейський досвід управління кредитними ризиками банків. *Розвиток бізнесу в контексті європейської інтеграції: глобальні виклики, стратегічні пріоритети, реалії та перспективи*: зб. тез доповідей Міжнар. наук.-практ. конф. (Харків, 07 червня 2024 р.). Харків: ДБТУ, 2024.

16. Житар М.О., Ясентюк А.С. Особливості функціонування банківської системи України в умовах пандемії COVID-19. *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. 2021. № 1. С.113-125.

17. Заїчко І. В., Федина В. В. Цифрова валюта центрального банку: перспективи в Україні. *Сучасні виклики та тенденції розвитку фінансової системи*: зб. тез доповідей Всеукраїнської наук.-практ. конф. (м. Івано-Франківськ, 23 квітня 2024 року). м. Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника. Івано-Франківськ, 2024. С.228-230.

18. Заїчко І. В., Федина В. В. Грошово-кредитна політика України в умовах воєнного стану. *Стратегія розвитку України: фінансово-економічний та гуманітарний аспекти*: матеріали X Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Київ, 20 жовтня 2023 р.). Київ, «Інформаційно-аналітичне агентство», 2023.

19. Федина В.В., Довгань Т.І. Теоретичні аспекти оцінки фінансового стану банківської установи. *Економіка і управління*. 2023. №2 (98). С.78-89. DOI: 10.36919/2312-7812.2.2023.78. URL: <https://e-u.edu.ua/journal/1238.pdf>

20. Житар М.О. Стійке фінансування і зелений банкінг в Україні. *Економіка та суспільство*. 2024, № 62. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3957/3881> DOI: 10.32782/2524-0072/2024-62-66

21. Федина В.В. Кредитний ризик банку: сутність та причини виникнення.

Підприємництво і торгівля. 2023. № 39. С. 223-228.

22. Федина В.В. Перспективи розвитку цифрового банкінгу в Україні. *Стратегія розвитку України: фінансово-економічний та гуманітарний аспекти*: матеріали ІХ Міжнар. наук-практ. конф. (м. Київ, 17 жовт. 2022 р.). Київ: «Інформаційно-аналітичне агентство», 2022. С. 215-218.

23. Богріновцева Л. М., Заїчко І. В., Федина В. В. Управління кредитними ризиками банків на фінансовому ринку: теоретичний аспект. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2024. №2(11). С. 283-289. URL: <http://dees.iei.od.ua/index.php/journal/article/view/373/360>

24. Богріновцева Л. М., Федина В. В. Роль комплаєнсу в розвитку культури управління банківськими ризиками. *Актуальні питання економічних наук*. 2025. №10. URL: <https://doi.org/10.5281/zenodo.15236915>

25. Федина В. В. Зелений банкінг: проблеми та перспективи становлення в Україні. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2024. №6(15). С. 178-183. URL: <https://doi.org/10.32782/dees.15-28>

26. Житар М.О., Федина В.В., Богріновцева Л.М. Розвиток комплаєнс-менеджменту у вітчизняній банківській практиці. Сталій розвиток економіки. 2025. №3(54). URL: <https://economdevelopment.in.ua/index.php/journal/issue/view/35>

27. Kryshchal H., Samofalova M., Sakhno L., Fedyna V., Mokiienko T., Yermolaieva M. Cyber risks in the financial and banking system: analysis of direct and systemic losses. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії і практики*. 2025. Т. 2. №61. С. 125-140. URL: <https://doi.org/10.55643/fcaptp.2.61.2025.4672>; <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=58496421600> (Scopus)

28. Risk Management in Banking: Types & Best Practices for Mitigation, Unit 21, January 10, 2024. URL: <https://www.unit21.ai/blog/risk-management-in-banking#:~:text=What%20is%20Risk%20Management%20in%20Banking%20Risk,banks%20create%20and%20manage%20money%20for%20others.>

29. Sanjay, J. Evolution of risk management in banking. PwC Middle East Banking Study 2024. URL: <https://www.pwc.com/m1/en/publications/2025/docs/pwc-middle-east-banking-study-2024.pdf>

30. Mishkin, F. S. The Economics of Money, Banking, and Financial Markets (13th ed.). Pearson Education Limited, 2022. URL: https://renessans-edu.uz/files/books/2024-12-02-07-28-43_11de1f1c6ed37dd845afc66e51ccd286.pdf

31. Rose, P. S., & Hudgins, S. C. Bank Management & Financial Services (11th ed.). McGraw-Hill Education. 2020. URL: https://books.google.com.ua/books/about/Bank_Management_Financial_Services.html?id=TtfJy_gAACAAM&redir_esc=y

32. EU Banking Structures. (2024). ECB.int. Retrieved May 30, 2025. URL: <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2025/html/ecb.pr170530.en.html>.

Інформаційні ресурси в Інтернеті:

1. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України. URL: www.kmu.gov.ua
2. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/uk>
3. Офіційний сайт Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України. URL: <https://www.me.gov.ua/?lang=uk-UA>
4. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
5. Офіційний сайт Державної податкової служби України. URL: <https://tax.gov.ua/>
6. Офіційний сайт Державної казначейської служби України. URL: <http://treasury.gov.ua/main/uk/index>
7. Офіційний сайт Національного банку України. URL: www.bank.gov.ua
8. Офіційний сайт Рахункової палати України. URL: www.ac-rada.gov.ua

9. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/>
10. Офіційний сайт Асоціації українських банків. URL: <https://aub.org.ua/>
11. Офіційний сайт Незалежної асоціації банків України. URL: <https://nabu.ua/>
12. Мінфін. Банківський сектор. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/>
13. Опендатабот. Фінансові результати банків. URL: <https://opendatabot.ua/analytics>

Розглянуто та затверджено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування, протокол №14 від 10 червня 2025р.