

	СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКА СПРАВА»
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 справа» є вибірковою компонентою навчального плану. Як вибіркова складова, вивчення дисципліни дозволить здобувачу вищої освіти сформуванню індивідуальну освітню траєкторію. Мета вивчення навчальної дисципліни полягає у формуванні системи знань щодо сутності, цілей і засад ведення банківської справи та методів проведення банківських операцій і надання банківських послуг. Завданнями навчальної дисципліни є: ознайомлення з історією розвитку банківської системи; аналіз функцій центрального банку та його ролі у фінансовій системі; вивчення принципів функціонування різних типів банків; дослідження ризиків у банківській діяльності та методів їх управління і мінімізації; ознайомлення з регулюванням банківської діяльності; розкриття сутності різних видів банківських операцій; ознайомлення з інвестиційною діяльністю банків; дослідження особливостей забезпечення фінансової стійкості банківських установ. 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 виникнення та ключові тенденції розвитку банківських систем у світі; – роль та функції центральних банків як регуляторів і стабілізаторів банківської системи країни; – основні принципи організації діяльності банківських установ, їх внутрішню структуру та взаємодію підрозділів; – поняття стабільності банківської системи, фактори, що на неї впливають, та методи її забезпечення; – вплив глобалізації на банківську систему, міжнародну інтеграцію та конкуренцію у фінансовому секторі; – методи та інструменти державного регулювання банківської системи; – джерела формування та структуру ресурсів банку, а також стратегії їх залучення; – принципи організації грошового обороту в банках, здійснення розрахункових операцій; – сутність кредитної діяльності банківських установ, види кредитів, принципи кредитування та оцінки ризиків; – особливості здійснення банками операцій в іноземній валюті, механізми валютного обміну та валютних ризиків; – діяльність банків на ринку цінних паперів, основні види операцій та їх роль у формуванні доходів банку; – види нетрадиційних банківських операцій та послуг (лізинг, факторинг, форфейтинг, довірчі операції), їх переваги та ризики.
Програмні результати навчання	У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач повинен вміти: – сучасний стан банківських систем; – оцінювати роль центрального банку у забезпеченні фінансової стабільності; – визначати ключові елементи та організаційну структуру банківської установи; – оцінювати рівень стабільності банківської системи та ідентифікувати загрози; – аналізувати вплив глобалізаційних процесів на банківський сектор; – інтерпретувати заходи державного регулювання банківської діяльності; – визначати джерела формування ресурсів банку та оцінювати їх ефективність; – розуміти та застосовувати принципи організації грошового обороту; – оцінювати кредитні заявки, розраховувати кредитні показники та управляти кредитними ризиками; – здійснювати базові операції в іноземній валюті та оцінювати валютні ризики; – розбиратися в операціях банків на ринку цінних паперів; – ідентифікувати та розрізняти нетрадиційні банківські послуги, їхню доцільність для клієнта та банку.

Тематика навчальної дисципліни	Змістовий модуль 1. Основи функціонування та розвитку банківської системи Тема 1. Виникнення та розвиток банківських систем Тема 2. Центральні банки як складова банківської системи країни Тема 3. Організація діяльності банківських установ Тема 4. Стабільність банківської системи Тема 5. Банківська система в умовах глобалізації Тема 6. Державне регулювання банківської системи Змістовий модуль 2. Особливості здійснення банками операцій та надання послуг Тема 7. Формування ресурсів банку Тема 8. Організація грошового обороту у банках Тема 9. Кредитна діяльність банківських установ Тема 10. Операції банків в іноземній валюті Тема 11. Діяльність банків на ринку цінних паперів Тема 12. Нетрадиційні банківські операції та послуги
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.
--	---

КРИТЕРІЇ 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 справа» 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) або успішне проходження курсу на платформі	Максимум – 6 балів
МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ	Модульний контроль №1	Максимум – 8 балів
	Модульний контроль №2	Максимум – 8 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	T6	МКР	T7	T8	T9	T10	T11	T12	МКР			
4	4	4	4	4	4	8	4	4	4	4	4	4	8	6	30	100

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) або успішного проходження курсу на національній едьютейнмент платформі актуальних знань та навичок Дія.Освіта (всього 54 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 справа». 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 або проходження курсу « Кредитна історія: що це і чому вона важлива?» та отримання сертифіка на національній едьютейнмент платформі актуальних знань та навичок Дія.Освіта за посиланням <https://osvita.diia.gov.ua/courses/credit-history>

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

1. Еволюція банківських систем: від перших банків до сучасних глобальних фінансових інститутів.
2. Роль центрального банку у забезпеченні стабільності та розвитку банківської системи країни.
3. Організаційна структура сучасного комерційного банку: оптимальні моделі та їх ефективність.
4. Фактори, що впливають на стабільність банківської системи: аналіз системних ризиків.
5. Вплив глобалізації на банківський сектор: міжнародна інтеграція та конкуренція.
6. Державне регулювання банківської діяльності в Україні: сучасний стан та напрямки реформування.
7. Формування ресурсної бази банку: стратегії залучення та оптимізації.
8. Цифровізація грошового обігу та її вплив на діяльність банків.
9. Кредитна діяльність банків: управління ризиками та інновації у кредитуванні.
10. Операції банків в іноземній валюті: особливості та механізми хеджування валютних ризиків.
11. Діяльність банків на ринку цінних паперів: інвестиційні стратегії та роль банків-брокерів.
12. Нетрадиційні банківські послуги: лізинг, факторинг, форфейтинг як інструменти фінансового посередництва.
13. Фінтех-революція та її вплив на трансформацію банківської справи.
14. Клієнтоцентричний підхід у банківській справі: персоналізація послуг та лояльність. Кібербезпека в банках: сучасні загрози та шляхи їх протидії.
15. Роль банків у фінансуванні сталого розвитку та ESG-інвестиції.
16. Вплив військових конфліктів на банківську систему (на прикладі України).
17. Банківський нагляд: удосконалення підходів та міжнародний досвід.
18. Штучний інтелект та Big Data у банківській справі: можливості та етичні аспекти.
19. Перспективи розвитку банківської системи України в контексті європейської інтеграції.

Творче завдання з дисципліни оцінюється у 6 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 8/35 балів.

Розподіл балів в межах модульних контрольних робіт

Вид завдання	Максимальна кількість балів за виконання (денна/заочна форма)
Тестові завдання закритої форми	8 (35×0,23) / 35 (35×1)
Всього	8 / 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	
		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

- Еволюція банківської діяльності.
- Типи банківських систем та їх характеристики.
- Принципи побудови сучасної банківської системи.
- Функції банківської системи в економіці держави.
- Роль та ключові функції центрального банку в банківській системі країни.
- Основні напрями діяльності центрального банку.
- Типова організаційна структура комерційного банку.
- Основні види банківських установ та їх місце у фінансовому посередництві.
- Концепція стабільності банківської системи та чинники її впливу.
- Методи оцінки та забезпечення стабільності банківської системи.
- Вплив глобалізації на розвиток банківських систем.
- Міжнародна інтеграція банківського капіталу: переваги та ризики.
- Сутність та цілі державного регулювання банківської системи.
- Основні інструменти державного регулювання банківської діяльності.
- Макропруденційне регулювання та його роль у системній стабільності.
- Роль Базельських угод у регулюванні банківської діяльності.
- Банківська система України: сучасний стан та особливості розвитку.
- Вплив військових конфліктів на банківську систему країни.
- Перспективи інтеграції української банківської системи до європейського простору.
- Роль банків у підтримці економічного зростання.
- Сутність банківських ресурсів та їх класифікація.
- Основні джерела формування банківських ресурсів.
- Принципи оптимізації структури ресурсів банку.
- Організація грошового обігу в банках.

25. Механізми безготівкових розрахунків у банківській системі.
26. Роль банків у системі електронних платежів.
27. Сутність кредитної діяльності банків та її основні принципи.
28. Види кредитів, що надаються банківськими установами.
29. Етапи кредитного процесу в банку.
30. Методи оцінки кредитоспроможності позичальника.
31. Інструменти управління кредитними ризиками в банку.
32. Особливості операцій банків в іноземній валюті.
33. Валютні ризики та інструменти їх хеджування.
34. Роль банку як учасника валютного ринку.
35. Сутність діяльності банків на ринку цінних паперів.
36. Основні види операцій банків з цінними паперами.
37. Роль банків у випуску та обігу цінних паперів.
38. Сутність та види нетрадиційних банківських операцій.
39. Лізинг як фінансова послуга: сутність та види.
40. Механізм факторингу та його переваги для підприємств.
41. Форфейтинг як форма фінансування зовнішньоторговельних операцій.
42. Довірчі (трастові) операції банків.
43. Банківські гарантії та акредитиви як інструменти міжнародних розрахунків.
44. Інноваційні технології, що впроваджуються у банківську справу (фінтех, блокчейн).
45. Вплив цифровізації на банківські послуги: переваги та виклики.
46. Дистанційне банківське обслуговування (інтернет-банкінг, мобільний банкінг).
47. Загрози та заходи захисту у сфері кібербезпеки банківських установ.
48. Роль банків у реалізації політики сталого розвитку (ESG).
49. Особливості клієнтоцентричного підходу у банківській справі.
50. Проблеми та перспективи розвитку банківського сектору в умовах сучасних викликів.
51. Вплив регулювання банківської діяльності на її стабільність та розвиток.
52. Вимоги до капіталу банку, що встановлюються міжнародними стандартами.
53. Сутність банківського нагляду та його основні функції.
54. Роль внутрішнього контролю в банку для забезпечення його ефективної діяльності.
55. Система корпоративного управління в банківських установах.
56. Банкрутство банку та його наслідки.
57. Антикризові заходи, що можуть бути застосовані до банківської системи.
58. Сутність банківської ліцензії та порядок її отримання/відкликання.
59. Роль системи гарантування вкладів у забезпеченні довіри до банків.
60. Взаємодія Національного банку України з комерційними банками.

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. Положення про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні: затверджено Постановою Правління Національного банку України від 24.08.2022 № 187. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0187500-22#Text>
7. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах : затверджено Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18#n16>
8. 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>.
9. Стратегія розвитку FinTech 2025. URL: <https://bank.gov.ua/news/all/finansova-inklyuziya-innovatsiyi-ta-bezgotivkovyi-operatsiyi-v-ukrayini--prioriteti-strategiyi-rozvitku-fintech-2025>.
10. Стратегія Національного банку України. 2023. 40 с. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_NBU.pdf?v=10.
11. Стратегія розвитку фінансового сектору України. 2023. 54 с. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finsector_NBU.pdf?v=4
12. Банківська справа : навчальний посібник / за заг. ред. О. М. Колодізева. Харків : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 348 с.
13. Банківська система : навчальний посібник / за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
14. Котковський В.С., Неівестна О.В. Банківські операції : навч.посібн. Київ : Кондор, 2021. 498 с

Допоміжна:

1. Федина В.В. Кредитний ризик банку: сутність та причини виникнення. *Підприємництво і торгівля*. 2023. № 39. С. 223-228. URL: <http://journals-lute.lviv.ua/index.php/pidpr-torgi/article/view/1501/1412>
2. Богріновцева Л. М., Заїчко І. В., Федина В. В. Управління кредитним ризиком банку на фінансовому ринку: теоретичний аспект. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2024. (2 (11)). С. 283-289. URL: <https://doi.org/10.32782/dees.11-46>
3. Волкова В.В., Власенко О.С. Підвищення якості кредитного портфеля як чинник мінімізації кредитного ризику банку. *Економіка і організація управління*. 2021. Вип. 2, № 42. С. 76–82. URL: <https://doi.org/10.31558/2307-2318.2021.2.8>
4. Забчук Г., Іващук О. Ризики банківської системи України в умовах воєнного стану. *Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації*. 2022. Випуск 1-2. С. 50-61. URL: <https://doi.org/10.35774/ibo2022.01-02.050>
5. Зверук Л.А., Дідковська Ю.С. Концептуальні основи організації системи ризик-менеджменту в банках. *Журнал «Бізнес інформ»*. 2020. №9. URL: https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2020-9_0-pages-238_245.pdf
6. Косов А.С. Підходи до оцінки і прогнозування ризиків ліквідності банку та їх практичне застосування. *Вчені записки ТНУ імені В. І. Вернадського. Серія Економіка і управління*. 2020. Вип. 4. С. 81–88. URL: https://www.econ.vernadskyjournals.in.ua/journals/2020/31_70_4/31_70_4_2/16.pdf
7. Ларіонова К.Л., Донченко Т.В. Аналіз та проблеми оцінки кредитного ризику банків України. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2020. Вип. 1. С. 233–240. URL: <https://www.doi.org/10.31891/2307-5740-2020-282-1-42>
8. Охрименко І.Б., Ярошенко С.С. Сучасні реалії прояву та управління процентним ризиком банку в Україні. *Наукові інновації та передові технології*. 2022. Вип. 8, № 10. С. 258–268. DOI: [https://doi.org/10.52058/2786-5274-2022-8\(10\)-258-268](https://doi.org/10.52058/2786-5274-2022-8(10)-258-268) URL: [https://doi.org/10.52058/2786-5274-2022-8\(10\)-258-268](https://doi.org/10.52058/2786-5274-2022-8(10)-258-268)

<http://perspectives.pp.ua/index.php/nauka/article/view/2207/2208>

9. 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>

10. 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>

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

12. Фінансовий моніторинг: навч. посіб. / кол. уклад. за заг. ред. Е.О. Юрія. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 296 с.

13. Листи-роз'яснення, матеріали семінарів та презентації з фінансового моніторингу. URL : <https://bank.gov.ua/ua/news/all/seminari-taprezentatsiyi-z-finansovogo-monitoringu>

14. Сучасні економіко-правові ризик-орієнтовані засоби регулювання розвитку ринку фінансових послуг : монографія / за ред. Н. М. Внукової, С. В. Глібка. Харків : НДІ ПЗІР НАПрН України, 2020. 304 с

15. Мельник С. Фінансовий моніторинг : навч. посібн. Львів: Львівський державний університет внутрішніх справ, 2024. 212 с.

16. Політика з розвитку сталого фінансування. *Офіційний сайт Національного банку України*. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/ESG%20strategy_public.pdf?v=13

17. Kryshthal 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)

18. Li G., Elahi E., Zhao L. Fintech, Bank Risk-Taking, and Risk-Warning for Commercial Banks in the Era of Digital Technology. *Front. Psychol.* 2022. DOI: 10.3389/fpsyg.2022.934053

19. Mapping Ukraine's Financial Markets and Corporate Governance Framework for a Sustainable Recovery, OECD Publishing, Paris, 2025. DOI: <https://doi.org/10.1787/866c5c44-en>

20. 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.>

21. 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>.

22. 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>

23. 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

24. 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_gAACAAMJ&redir_esc=y

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 Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
4. Офіційний сайт Національного банку України. URL: www.bank.gov.ua
5. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/>
6. Офіційний сайт Асоціації українських банків. URL: <https://aub.org.ua/>
7. Офіційний сайт Незалежної асоціації банків України. URL: <https://nabu.ua/>
8. Мінфін. Банківський сектор. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/>
9. Опендатабот. Фінансові результати банків. URL: <https://opendatabot.ua/analytics>
10. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу. URL: <https://fiu.gov.ua/>

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