

	СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКИЙ БІЗНЕС»
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 «Банківський бізнес» є вибірковою компонентою навчального плану. Як вибіркова складова, вивчення дисципліни дозволить здобувачу вищої освіти сформуванню індивідуальну освітню траєкторію. Мета вивчення навчальної дисципліни полягає в формуванні системи теоретичних і практичних знань щодо принципів організації та основ ведення банківського бізнесу в сучасних умовах економічного розвитку. Завдання вивчення навчальної дисципліни: розкриття сутності і особливостей ведення банківського бізнесу; визначення ролі та місця менеджменту в банківському бізнесі; обґрунтування необхідності системи планування банківської діяльності; розкриття сутності методів управління активами і пасивами; обґрунтування необхідності державного регулювання банківського сектору; розкриття особливостей міжнародних стандартів ведення банківського бізнесу; ознайомлення з основами банківського маркетингу; вивчення інструментів для оцінки ефективності банківських продуктів та послуг; дослідження механізмів захисту банків від недобросовісних дій конкурентів, а також методів протидії промисловому шпигунству; ознайомлення з поняттям корпоративної соціальної відповідальності та її проявами в банківському секторі.
------------------------	--

	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: – сутність, цілі та основні види банківського бізнесу, його роль у фінансовій системі; – основи менеджменту в банківській сфері, включаючи організаційні структури, принципи управління персоналом та лідерства; – методи та інструменти планування банківської діяльності, стратегічне та тактичне планування; – роль та структуру банківського капіталу, вимоги до його достатності та вплив на стійкість банку; – систему державного регулювання банківського бізнесу в Україні та основні міжнародні стандарти (базельські угоди); – принципи та методи управління активами і пасивами банку, оптимізація балансу та управління процентним ризиком; – основи банківського маркетингу, специфіку просування банківських продуктів та послуг; – ознаки та наслідки недобросовісної конкуренції та промислового шпигунства у банківській сфері; – принципи та елементи системи безпеки банківського бізнесу, включаючи інформаційну, фізичну та економічну безпеку; – критерії та методи оцінки ефективності банківського бізнесу, ключові показники прибутковості та рентабельності; – принципи етики банківського бізнесу та концепцію соціальної відповідальності банків.
Програмні результати навчання	У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач повинен вміти: – визначати ключові елементи та особливості банківського бізнесу; – застосовувати базові принципи менеджменту до управління банківською установою; – розробляти елементи планів банківської діяльності; – оцінювати адекватність банківського капіталу та його вплив на фінансову стійкість; – інтерпретувати вимоги державного регулювання та міжнародних стандартів у банківській сфері; – аналізувати структуру та динаміку активів і пасивів банку, пропонувати шляхи їх оптимізації; – розробляти базові маркетингові стратегії для банківських продуктів; – ідентифікувати загрози недобросовісної конкуренції та промислового шпигунства; – визначати ключові заходи для забезпечення безпеки банківського бізнесу; – обчислювати та аналізувати показники ефективності банківської діяльності; – дотримуватись етичних норм у професійній діяльності та розуміти принципи соціальної відповідальності банку.

Тематика навчальної дисципліни	Змістовий модуль 1. Теоретико-організаційні основи ведення банківського бізнесу Тема 1. Сутність банківського бізнесу Тема 2. Основи менеджменту в банківському бізнесі Тема 3. Система планування банківської діяльності Тема 4. Капітал як основа банківського бізнесу Тема 5. Державне регулювання і міжнародні стандарти ведення банківського бізнесу Змістовий модуль 2. Практичні аспекти ведення банківського бізнесу Тема 6. Управління активами і пасивами банку Тема 7. Банківський маркетинг Тема 8. Недобросовісна конкуренція і промислове шпигунство в банківській сфері Тема 9. Безпека банківського бізнесу Тема 10. Ефективність банківського бізнесу Тема 11. Етика банківського бізнесу та соціальна відповідальність
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 «Банківський бізнес» 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) або розробки бізнес-плану банківської установи (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 «Банківський бізнес». 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 розробки бізнес-плану банківської установи (власний бізнес).

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

1. Сучасна сутність банківського бізнесу в умовах цифрової трансформації.
2. Стратегічний менеджмент у банках: розробка та реалізація довгострокових цілей.
3. Особливості планування діяльності комерційних банків у нестабільному економічному середовищі.
4. Роль банківського капіталу у забезпеченні фінансової стійкості та розвитку банку.
5. Вплив Базельських угод на державне регулювання банківського бізнесу в Україні.
6. Управління активами та пасивами як ключ до оптимізації фінансових результатів банку.
7. Цифровий маркетинг у банківській сфері: нові підходи та інструменти.
8. Протидія недобросовісній конкуренції у банківському секторі України.
9. Забезпечення кібербезпеки банківського бізнесу: виклики та рішення.
10. Оцінка ефективності банківського бізнесу: ключові показники та методи.
11. Соціальна відповідальність банків та її вплив на репутацію та довіру клієнтів.
12. Внутрішній контроль та аудит у системі управління банківським бізнесом.
13. Управління ризиками в банківському бізнесі: кредитний, процентний, операційний.
14. Розвиток мобільного банкінгу та його вплив на взаємодію з клієнтами.
15. Big Data та штучний інтелект у прийнятті рішень в банківському бізнесі.
16. Перспективи розвитку FinTech-компаній та їх конкуренція з традиційними банками.
17. Управління людськими ресурсами в банку: залучення, розвиток та утримання талантів.
18. Банківська етика та її значення для відновлення довіри до фінансового сектору.
19. Вплив геополітичних факторів (наприклад, війна в Україні) на ведення банківського бізнесу.
20. Клієнтоцентричний підхід як основа успішного банківського бізнесу.

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 формулюються 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 ЗНАТЬ

1. Поняття та сутність банківського бізнесу.
2. Основні функції банківського бізнесу.
3. Принципи ведення банківського бізнесу.
4. Історичний розвиток банківського бізнесу в Україні:
5. Етапи розвитку банківського бізнесу.
6. Аналіз сучасного стану банківського бізнесу в Україні.
7. Роль банківського бізнесу в економіці країни.
8. Основні проблеми та перспективи розвитку банківського сектору.
9. Принципи побудови та функціонування банківської системи
10. Основні види банківських операцій та послуг, їх класифікація та значення для клієнтів і економіки
11. Тенденції розвитку банківських продуктів та послуг під впливом технологічних інновацій
12. Основні напрями розвитку банківського бізнесу в умовах глобалізації та цифрових технологій
13. Місце та роль банківського менеджменту в системі управління банком.
14. Суб'єкти та об'єкти банківського менеджменту.
15. Напрями діяльності та функції банківського менеджменту.
16. Фінансовий менеджмент в банку
17. Сутність та значення планування в банку.
18. Види та рівні планування в банку.
19. Процес та фази планування в банку.
20. Оптимізація банківської діяльності.
21. Стратегічний банківський менеджмент.
22. Управління персоналом та організаційною структурою банку.

23. Контроль та оцінка ефективності банківської діяльності.
24. Взаємозв'язок планування з іншими функціями управління.
25. Значення планування для забезпечення ефективності та конкурентоспроможності банку.
26. Аналіз зовнішнього та внутрішнього середовища банку.
27. Методи оптимізації та їх застосування в різних сферах діяльності банку.
28. Пошук оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиком.
29. SWOT-аналіз як інструмент стратегічного аналізу.
30. Організаційна структура банку та її вплив на ефективність управління.
31. Система контролю за виконанням планів та досягненням стратегічних цілей.
32. Визначення та економічна сутність власного капіталу банку.
33. Функції власного капіталу банку
34. Структура власного капіталу банку.
35. Нормативи Національного банку України щодо адекватності капіталу.
36. Інструменти управління капіталом
37. Сутність та цілі державного регулювання банківської діяльності
38. Функції та завдання державного регулювання банківського сектору.
39. Методи та інструменти державного регулювання банківського сектору
40. Основні моделі державного регулювання банківського сектору у світі та які їхні особливості
41. Значення Базельських угод для забезпечення стабільності банківської системи.
42. Поєднання державного регулювання та ринкового саморегулювання
43. Актуальність та значення управління активами і пасивами банку в сучасних умовах
44. Сутність та цілі управління активами і пасивами банку.
45. Функції та завдання управління активами і пасивами банку.
46. Управління активами і пасивами банку як єдиним цілим
47. Моделі управління активами і пасивами банку
48. Методи управління активами і пасивами банку
49. Актуальність та значення банківського маркетингу в сучасних умовах.
50. Особливості банківських продуктів та послуг
51. Маркетинговий комплекс банку
52. Маркетингові стратегії банку
53. Основні концепції маркетингу та їх застосування в банківській сфері
54. Процес сегментації цільового ринку в банківській діяльності
55. Комунікаційна політика банків та її значення для формування іміджу та залучення клієнтів
56. Етичні аспекти маркетингу
57. Ефективність маркетингових заходів у банку
58. Управління якістю обслуговування клієнтів та стандарти якості
59. Розвиток нових маркетингових технологій та інструментів
60. Визначення та економічна сутність недобросовісної конкуренції.
61. Форми недобросовісної конкуренції в банківській сфері
62. Методи та засоби промислового шпигунства в банківській сфері
63. Наслідки недобросовісної конкуренції та промислового шпигунства в банківській сфері
64. Методи та засоби протидії недобросовісній конкуренції та промислового шпигунству в банківській сфері
65. Сутність та значення безпеки банківського бізнесу.
66. Види загроз безпеці банківського бізнесу
67. Оцінка фінансової безпеки банківської системи та окремих банків

68. Кібербезпека в банківській сфері
69. Захист від шахрайства в банківській сфері
70. Фізична безпека банківських установ
71. Комплексна система безпеки банку, яка включає організаційні, технічні та правові заходи
72. Правові аспекти регулювання безпеки в банківській сфері
73. Роль та функції Національного банку України та інших державних органів у сфері забезпечення безпеки банківської системи
74. Визначення та економічна сутність ефективності банківського бізнесу
75. Критерії та показники ефективності банківської діяльності.
76. Фактори, що впливають на ефективність банківського бізнесу
77. Методи оцінки ефективності банківської діяльності
78. Особливості оцінки ефективності різних видів банківської діяльності
79. Шляхи підвищення ефективності банківського бізнесу
80. Визначення та економічна сутність етики банківського бізнесу.
81. Принципи етики в банківській діяльності
82. Етичні дилеми в банківській сфері
83. Соціальна відповідальність банків
84. Корпоративна культура та етичний кодекс банку
85. Фінансова інклюзія
86. Відмивання грошей та фінансування тероризму
87. Форми соціальної відповідальності
88. Роль регулятора у забезпеченні етики та соціальної відповідальності в банківській сфері
89. Законодавче регулювання етичних аспектів банківської діяльності

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., Неівестна 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 Х 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. 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)
27. 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>
28. 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

29. 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>
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. 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>.
32. 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=TtfJygAACAAJ&redir_esc=y
33. 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>.
34. 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>

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.