

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ЗАТВЕРДЖУЮ

Декан факультету фінансів та обліку



Андрій КІЗИМА  
2024 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

Проректор з науково-педагогічної роботи  
Віктор ОСТОВЕРХОВ



2024 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор Навчально-наукового  
інституту новітніх освітніх технологій

Святослав ПИТЕЛЬ  
2024 р.



РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни «Банківська справа»

ступінь вищої освіти – бакалавр

галузь знань 07 Управління та адміністрування

спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування

освітньо-професійна програма «Фінансовий менеджмент»

Кафедра фінансових технологій та банківського бізнесу

Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год.)	Практ. (год.)	ІРС (год.)	Тренінг (год.)	Самост. робота студ. (год.)	Разом (год.)	Екз. (сем.)
Денна	3	6	30	30	4	8	78	150	Екзамен, 6
Заочна	3	6	8	4	-	-	138	150	Екзамен, 6

30.08.2024р  
*[Signature]*

Тернопіль – ЗУНУ  
2024

Робоча програма складена на основі ОПП «Фінансовий менеджмент» першого (бакалаврського) рівня вищої освіти за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 «Управління та адміністрування», затвердженої Вченою радою ЗУНУ (протокол № 9 від 15.06.2022 р.).

Робочу програму склала кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу Ольга ІВАЦУК

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу (протокол № 1 від 27 серпня 2024 р.).

Завідувач кафедри фінансових технологій  
та банківського бізнесу  
доктор економічних наук, професор



Ольга КНЕЙСЛЕР

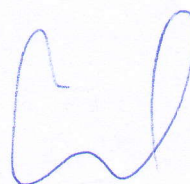
Розглянуто та схвалено групою забезпечення спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», протокол № 1 від 30 серпня 2024 р.

Голова групи забезпечення спеціальності,  
доктор економічних наук, професор



Ольга КИРИЛЕНКО

Гарант ОПП «Фінансовий менеджмент»  
д.е.н., проф., професор кафедри фінансових  
технологій та банківського бізнесу



Наталія СПАСІВ

# СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «Банківська справа»

## 1. Опис дисципліни «Банківська справа»

Дисципліна «Банківська справа»	Галузь знань, спеціальність, освітньо-професійна програма, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань – 07 Управління та адміністрування	<b>Статус дисципліни</b> блок обов'язкових дисциплін, цикл професійної підготовки <b>Мова навчання</b> українська
Кількість залікових модулів – 5	Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа та страхування	Рік підготовки: <i>Денна</i> – третій <i>Заочна</i> – третій Семестр: <i>Денна</i> – шостий <i>Заочна</i> – шостий
Кількість змістових модулів – 2	Освітньо-професійна програма – Фінансовий менеджмент	Лекції: <i>Денна</i> – 30 год. <i>Заочна</i> – 8 год. Практичні заняття: <i>Денна</i> – 30 год. <i>Заочна</i> – 4 год.
Загальна кількість годин – 150	Ступінь вищої освіти – бакалавр	Самостійна робота: <i>Денна</i> – 78 год. <i>Заочна</i> – 138 год. Тренінг: <i>Денна</i> – 8 год. Індивідуальна робота: <i>Денна</i> – 4 год.
Тижневих годин – 10 год., з них аудиторних – 4 год.		Вид підсумкового контролю – екзамен

## 2. Мета й завдання вивчення дисципліни «Банківська справа»

### 2.1. Мета вивчення дисципліни

Метою вивчення дисципліни «Банківська справа» є формування системи знань у галузі банківництва, засвоєння закономірностей розвитку банківської справи, організації функціонування банківських установ, технологій здійснення банками пасивних та активних операцій, надання банківських послуг та набуття практичних навиків використовувати отримані знання для виконання банківських операцій, пов'язаних з розрахунково-касовим, кредитним та іншими видами обслуговування клієнтів банку, оцінки та аналізу фінансової стійкості банківської установи з метою уникнення фінансових втрат.

Предмет дисципліни – теоретичні та практичні аспекти розвитку банківської справи, формування та використання власних, залучених та запозичених коштів, організація розрахунково-касового обслуговування клієнтів, здійснення контролю за дотриманням законодавства.

## **2.2. Завдання вивчення дисципліни**

Основними завданнями вивчення дисципліни «Банківська справа» є:

- ознайомитися із передумовами зародження банку та банківської справи, розуміти сутність та призначення банківської справи;
- вивчити сутність, види та функції банківських установ, їх правову основу функціонування;
- розуміти основні засади процесу створення та реєстрації банківських установ в Україні, вивчити порядок та умови отримання банками ліцензій на провадження банківської діяльності;
- зрозуміти сутність, види, функції та джерела формування власного капіталу банку, залучених та позичених ресурсів; засвоїти особливості формування резервного фонду банку та призначення регулятивного капіталу; знати правові, фінансові та організаційні засади функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- вивчити та знати складові банківських активів; розуміти принципи та умови банківського кредитування; пізнати форми забезпечення банківських кредитів; навчитися розраховувати процент за користування кредитом;
- ознайомитися зі структурою платіжного обороту, порядком відкриття та ведення банківських рахунків, розглянути технологію безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток та організацію готівкових грошових розрахунків, засвоїти порядок оформлення розрахункових та касових документів;
- розвинути навички застосування сучасного інформаційного та програмного забезпечення для проведення банківських операцій;
- зрозуміти сутність та цілі інвестиційної діяльності банківських установ, ознайомитися з етапами процесу інвестування в цінні папери та порядком використання банками цінних паперів як предмета застави;
- ознайомитися з організацією операцій банків в іноземній валюті, торгівлею іноземної валюти на міжбанківському ринку України, засвоїти умови, принципи та порядок здійснення валютних операцій банківськими установами, навчитися здійснювати їх аналіз;
- розвинути вміння виявляти й аналізувати напрями забезпечення фінансової стійкості банків, засвоїти сутність ліквідності та платоспроможності банку;
- набути вміння застосовувати інструменти внутрішньобанківського контролю за дотримання показників фінансової стійкості, навчитися розраховувати економічні нормативи регулювання діяльності банків;
- розвинути навички пропонування обґрунтованих рішень щодо розвитку банківської справи, використання теоретичних знань для розв'язання практичних завдань та змістовного інтерпретування отриманих результатів.

## **2.3. Найменування та опис компетентностей, формування котрих забезпечує вивчення дисципліни:**

- здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях;
- здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);
- здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування;

- здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування;
- здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

#### **2.4. Передумови для вивчення дисципліни**

Вивчення дисципліни «Банківська справа» базується на знаннях, отриманих з таких дисциплін, як «Українська мова за професійним спрямуванням», «Мікроекономіка», «Макроекономіка», «Економіка підприємства», «Міжнародна економіка», «Бухгалтерський облік і оподаткування», «Теорія фінансів».

#### **2.5. Програмні результати навчання**

- знати механізм функціонування державних фінансів, у т. ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування;
- володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т. ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);
- застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти;
- володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування;
- застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати;
- виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань;
- розуміти вимоги до діяльності за спеціальністю, зумовлені необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.

### **3. Програма навчальної дисципліни «Банківська справа»**

#### ***Змістовий модуль 1. Основи організації банківської справи***

##### **Тема 1. Еволюція банківської справи**

Значимість банку з позиції його історичного розвитку. Період зародження банку і банківської справи. Розвиток банківської діяльності у Стародавній Греції. Банківська справа у Стародавньому Римі. Основні етапи розвитку банківської діяльності. Історія розвитку банківської діяльності в Україні. Умови переростання кредитора в банк. Характерні особливості банку як суб'єкта господарювання.

##### **Тема 2. Види банків, порядок їх створення в Україні та організація діяльності банку**

Сутність та класифікаційні ознаки банків. Особливості створення банківських установ: універсальні та спеціалізовані; державні; кооперативні; банки з іноземним капіталом. Функціональне призначення банківських установ. Правова основа діяльності банків. Порядок створення і реєстрації банків в Україні. Ліцензування банківської діяльності. Структура управління банком. Організаційна структура банку. Філії, відділення та представництва банку. Реорганізація банків та їх ліквідація: види, вимоги та порядок.

#### ***Змістовий модуль 2. Загальні тенденції здійснення банківських операцій***

##### **Тема 3. Операції банків з формування власного капіталу, залучення і позичення коштів**

Загальна характеристика пасивних операцій банків. Банківські ресурси, їх види та класифікація. Економічна сутність та види власного капіталу банку. Власний капітал банку, структура, джерела формування, функції, механізм поповнення. Порядок формування основних складових власного капіталу банку. Статутний капітал банку та порядок його формування. Розмір статутного капіталу (фонду) банківської установи, порядок його регулювання. Резервний капітал, спеціальні фонди і резерви як компоненти власного капіталу банку. Регулятивний капітал та його вплив на формування власного капіталу банку.

Характеристика залучених банківських ресурсів. Суть депозиту і депозитних операцій банків. Вклади до запитання. Депозитні (вкладні) операції банківських установ, їх види та характеристика. Сутність строкових банківських вкладів. Депозитні операції з фізичними особами. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: порядок членства, виплати сум відшкодувань, керівництво. Нові форми і способи залучення депозитів. Процентна політика щодо залучення вкладів (депозитів).

Поняття та класифікація позичених ресурсів банківських установ. Характеристика позичених ресурсів банківських установ. Механізм позичання банками тимчасово вільних грошових коштів.

##### **Тема 4. Основи організації кредитних операцій банків**

Характеристика банківських активів. Класифікація банківських кредитів. Кредитні операції банків. Основні принципи та умови банківського кредитування в сучасних умовах. Форми забезпечення повноти та своєчасності повернення позик.

Ціна банківського кредиту. Суб'єкти та об'єкти кредитування, їх класифікація і загальна характеристика. Економічна та правова робота банків з позичальниками. Значення кредитної угоди для організації кредитних відносин. Особливості видачі позик та порядок їх оформлення. Визначення строків та порядок погашення позик. Умови та порядок відстрочки погашення позик.

### **Тема 5. Розрахунково-касове обслуговування клієнтів банку**

Сутність та структура платіжного обороту. Порядок відкриття та ведення банківських рахунків. Безготівкові розрахунки, їх сутність, значення, класифікація. Способи здійснення платежів при безготівкових розрахунках. Порядок оформлення розрахункових документів та отримання їх банками. Характеристика форм безготівкових розрахунків. Міжбанківські розрахунки в Україні. Основні завдання, функції та принципи організації роботи системи електронних платежів. Поняття, види та характеристика операцій банків з платіжними картками. Порядок видачі та обслуговування платіжних карток. Організація готівкових грошових розрахунків. Характеристика касових операцій банку. Види та порядок оформлення касових операцій. Особливості зберігання грошових коштів у банку.

### **Тема 6. Діяльність банків у сфері інвестицій**

Банківська діяльність у сфері інвестицій. Зв'язок інвестиційних операцій з позичковими операціями банку. Суть та цілі банківських інвестицій. Інвестиційна політика банківської установи. Сутність та класифікація операцій банків з цінними паперами. Порядок формування портфеля цінних паперів банківської установи. Загальна характеристика діяльності банків на фондовому ринку. Банківські послуги на фондовому ринку. Характеристика видів діяльності банків на ринку цінних паперів: операції з випуску та обігу цінних паперів, комісійна та комерційна діяльність з цінними паперами, послуги щодо зберігання цінних паперів, депозитарний облік та ведення рахунків за операціями з паперами. Емісійні операції банків з цінними паперами: сутність, мета проведення. Інвестиційні операції з цінними паперами.

### **Тема 7. Банківські операції з іноземною валютою**

Поняття операцій банків в іноземній валюті. Організаційно-правові передумови здійснення валютних операцій. Основні умови, принципи та порядок здійснення валютних операцій банківськими установами. Класифікація операцій банків в іноземній валюті. Загальна характеристика видів валютних операцій банків. Організація операцій із валютними цінностями. Операції банків з організації міжнародних розрахунків. Основні умови та порядок здійснення міжнародних розрахунків. Характеристика основних форм міжнародних розрахунків: банківський переказ, документарне інкасо міжнародний акредитив. Порядок відкриття та ведення валютних рахунків клієнтів банку. Операції з купівлі та продажу готівкової іноземної валюти. Здійснення основних видів операцій банків з купівлі-продажу іноземної валюти. Операції з готівковою іноземною валютою. Операції з конвертації готівкової іноземної валюти. Операції банків із торгівлі іноземною валютою на міжбанківському ринку. Основи організації торгівлі іноземною валютою на міжбанківському ринку. Принципи та особливості регулювання операцій з іноземною валютою

## **Тема 8. Забезпечення фінансової стійкості банку**

Сутність фінансової стійкості банківської установи та способи її забезпечення. Фактори, що визначають фінансову стійкість банку. Значення фінансової стійкості банків для організації грошово-кредитних відносин. Ліквідність та платоспроможність банку. Фінансові звіти банку та оцінка його діяльності. Прибутковість банку: поняття та оцінка. Основні підходи щодо управління банківськими ризиками. Економічні нормативи регулювання діяльності банків. Нагляд та контроль за фінансовою стійкістю банків.



**4. Структура залікового кредиту з дисципліни «Банківська справа»  
(денна форма навчання)**

Тема	Кількість годин							
	Лекції	Практичні заняття	Індивідуальна робота	Тренінг	Самостійна робота	Контрольні заходи		
<i><b>Змістовий модуль 1. Основи організації банківської справи</b></i>								
Тема 1. Еволюція банківської справи	2	2	2	2	10	Поточне опитування		
Тема 2. Види банків, порядок їх створення в Україні та організація діяльності банку	2	2			12	Поточне опитування		
<i><b>Змістовий модуль 2. Загальні тенденції здійснення банківських операцій</b></i>								
Тема 3. Операції банків з формування власного капіталу, залучення і позичення коштів	6	6	2	6	10	Поточне опитування		
Тема 4. Основи організації кредитних операцій банків	4	4			10	Поточне опитування		
Тема 5. Розрахунково-касове обслуговування клієнтів банку	4	4			8	Поточне опитування		
Тема 6. Діяльність банків у сфері інвестицій	4	4			10	Поточне опитування		
Тема 7. Банківські операції з іноземною валютою	4	4			8	Поточне опитування		
Тема 8. Забезпечення фінансової стійкості банку	4	4			10	Поточне опитування		
<b>Всього</b>	<b>30</b>	<b>30</b>			<b>4</b>	<b>8</b>	<b>78</b>	

**(заочна форма навчання)**

Тема	Кількість годин		
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота
<i><b>Змістовий модуль 1. Основи організації банківської справи</b></i>			
Тема 1. Еволюція банківської справи	1	1	18
Тема 2. Види банків, порядок їх створення в Україні та організація діяльності банку	1		16
<i><b>Змістовий модуль 2. Загальні тенденції здійснення банківських операцій</b></i>			
Тема 3. Операції банків з формування власного капіталу, залучення і позичення коштів	1	1	17
Тема 4. Основи організації кредитних операцій банків	1		18
Тема 5. Розрахунково-касове обслуговування клієнтів банку	1	1	17
Тема 6. Діяльність банків у сфері інвестицій	1		18
Тема 7. Банківські операції з іноземною валютою	1	1	16
Тема 8. Забезпечення фінансової стійкості банку	1		18
<b>Всього</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>138</b>

## **5. Тематика практичних занять з дисципліни «Банківська справа»**

### **Денна форма**

#### **Змістовий модуль 1. Основи організації банківської справи**

##### **Практичне заняття 1.**

##### **Тема 1. Еволюція банківської справи**

**Мета вивчення теми:** В процесі вивчення теми необхідно засвоїти основні передумови історичного розвитку банківської справи; дослідити розвиток банківської справи у Стародавньому Римі, Греції, Україні.

##### **Питання для обговорення**

1. Значимість банку з позиції його історичного розвитку.
2. Розвиток банківської діяльності у Стародавній Греції.
3. Банківська справа у Стародавньому Римі.
4. Історія розвитку банківської діяльності в Україні.

##### **Практичне заняття 2.**

##### **Тема 2. Види банків, порядок їх створення в Україні та організація діяльності банку**

**Мета вивчення теми:** У ході вивчення теми необхідно з'ясувати сутність, цілі та функції діяльності банків; розглянути порядок створення та реєстрації банків в Україні; охарактеризувати організаційну структуру банківських установ; розглянути умови та порядок ліцензування, реорганізації та ліквідації банківських установ.

##### **Питання для обговорення**

1. Сутність та класифікаційні ознаки банків.
2. Цілі, принципи та функції діяльності комерційного банку в умовах ринкової економіки.
3. Порядок створення та реєстрації банків в Україні.
4. Ліцензування банківської діяльності.
5. Організаційна структура та управління банком.
6. Реорганізація банків та їх ліквідація.

#### **Змістовий модуль 2. Загальні тенденції здійснення банківських операцій**

##### **Практичне заняття 3, 4, 5.**

##### **Тема 3. Операції банків з формування власного капіталу, залучення і позичення коштів**

**Мета вивчення теми:** У ході вивчення теми необхідно з'ясувати сутність, види, функції та джерела формування власного капіталу банку; засвоїти особливості формування резервного фонду банку; зрозуміти сутність та призначення регулятивного капіталу; засвоїти поняття «депозит» і «депозитні операції банків»; з'ясувати відмінності між вкладами до запитання та строковими банківськими вкладами; визначити роль Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у діяльності банківських установ; засвоїти механізм позичання банками тимчасово вільних грошових коштів; розвинути навички застосування сучасного інформаційного та програмного забезпечення для проведення пасивних операцій.

##### **Питання для обговорення**

1. Загальна характеристика пасивних операцій банків.

2. Власний капітал банку: сутність, функції, структура, джерела формування.
3. Резервний капітал, спеціальні фонди і резерви як компоненти власного капіталу банку.
4. Регулятивний капітал та його вплив на формування власного капіталу банку.
5. Операції банків із залучення коштів:
  - 5.1. Характеристика вкладів до запитання;
  - 5.2. Особливості строкових банківських вкладів;
  - 5.3. Укладання депозитного договору та встановлення депозитної процентної ставки;
  - 5.4. Гарантування (страхування) вкладів громадян.
6. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: порядок участі, керівництво.
7. Поняття та класифікація запозичених ресурсів банків.
8. Практичні завдання з використанням АБС Б2 з операцій банків із залучення та позичення коштів.

## **Практичне заняття 6, 7.**

### **Тема 4. Основи організації кредитних операцій банків**

**Мета вивчення теми:** В процесі вивчення теми необхідно з'ясувати складові банківських активів; розглянути класифікаційні ознаки банківських кредитів; ознайомитися з принципами та умовами банківського кредитування; пізнати форми забезпечення банківських кредитів; засвоїти визначення вартості кредиту та факторів, що її визначають; розвинути навички застосування сучасного інформаційного та програмного забезпечення для проведення активних операцій.

#### **Питання для обговорення**

1. Загальна характеристика активних операцій банків.
2. Сутність та класифікація банківських кредитів.
3. Принципи та умови банківського кредитування в сучасних умовах.
4. Фактори формування ціни банківського кредиту.
5. Значення кредитної угоди для організації кредитних відносин.
6. Форми забезпечення повернення банківських позичок
7. Практичні завдання з використанням АБС Б2 з кредитних операцій банків.

## **Практичне заняття 8, 9.**

### **Тема 5. Розрахунково-касове обслуговування клієнтів банку**

**Мета вивчення теми:** У ході вивчення теми необхідно з'ясувати сутність та структуру платіжного обороту; порядок відкриття та ведення банківських рахунків; розглянути сутність та значення безготівкових розрахунків, порядок оформлення розрахункових документів; з'ясувати завдання, функції та принципи роботи системи електронних платежів; розглянути технологію безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток; засвоїти сутність та принципи організації готівкових грошових розрахунків, порядок оформлення касових операцій; розвинути навички застосування сучасного інформаційного та програмного забезпечення для проведення розрахунково-касових операцій.

#### **Питання для обговорення**

1. Платіжний оборот: сутність та структура.
2. Безготівкові розрахунки, їх суть, значення, класифікація, принципи організації.

3. Порядок оформлення розрахункових документів і отримання їх банками.
4. Міжбанківські розрахунки в Україні.
5. Система електронних платежів: завдання, функції та принципи роботи.
6. Операції банків з платіжними картками.
7. Зміст та основні завдання роботи банків з готівкового обігу.
8. Характеристика та порядок оформлення касових операцій банку.
9. Практичні завдання з використанням АБС Б2 з розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

### **Практичне заняття 10, 11.**

#### **Тема 6. Діяльність банків у сфері інвестицій.**

**Мета вивчення теми:** При вивченні питань даної теми необхідно звернути увагу на особливості інвестиційних операцій банків; з'ясувати сутність та цілі інвестиційної діяльності банківських установ; охарактеризувати основні етапи процесу інвестування в цінні папери; розкрити порядок використання банками цінних паперів як предмета застави; зрозуміти сутність професійної діяльності банків на фондовому ринку і її значення для контрагентів фінансового ринку.

#### **Питання для обговорення**

1. Банківська діяльність у сфері інвестування.
2. Сутність та класифікація операцій банків з цінними паперами.
3. Характеристика видів діяльності банків на ринку цінних паперів:
  - 3.1. Операції банків з випуску та обігу цінних паперів;
  - 3.2. Комісійна та комерційна діяльність банків з цінними паперами;
  - 3.3. Послуги щодо зберігання цінних паперів;
  - 3.4. Депозитарний облік та ведення рахунків за операціями банків з цінними паперами.
4. Загальна характеристика діяльності банків на фондовому ринку.
5. Професійна діяльність банків на фондовому ринку.

### **Практичне заняття 12, 13.**

#### **Тема 7. Банківські операції з іноземною валютою**

**Мета вивчення теми:** В процесі вивчення теми необхідно з'ясувати зміст поняття операцій банків в іноземній валюті та особливостей їх правового регулювання; засвоїти умови, принципи та порядок здійснення валютних операцій банківськими установами; ознайомитися з організацією операцій банків із валютними цінностями, торгівлею іноземної валюти на міжбанківському ринку України.

#### **Питання для обговорення**

1. Поняття операцій банків в іноземній валюті. Організаційно-правові передумови здійснення валютних операцій.
2. Організація операцій із валютними цінностями.
3. Операції банків із торгівлі іноземною валютою на міжбанківському ринку.
4. Принципи та особливості регулювання операцій з іноземною валютою

### **Практичне заняття 14, 15.**

#### **Тема 8. Забезпечення фінансової стійкості банку.**

**Мета вивчення теми:** У ході вивчення теми необхідно з'ясувати економічну сутність фінансової стійкості банків, фактори впливу на неї, способи її забезпечення;

засвоїти сутність ліквідності та платоспроможності банку; набути вміння застосовувати інструменти внутрішньобанківського контролю за дотримання показників фінансової стійкості, навчитися розраховувати економічні нормативи регулювання діяльності банків.

#### **Питання для обговорення**

1. Економічна сутність та способи забезпечення фінансової стійкості банку.
2. Характеристика факторів впливу на фінансову стійкість банківської установи.
3. Ліквідність та платоспроможність банку.
4. Економічні нормативи регулювання діяльності банків.
5. Нагляд та контроль за фінансовою стійкістю банків.

### **Заочна форма**

#### **Практичне заняття 1.**

##### **Тема 1. Еволюція банківської справи**

**Мета вивчення теми:** В процесі вивчення теми необхідно засвоїти основні передумови історичного розвитку банківської справи; дослідити розвиток банківської справи у Стародавньому Римі, Греції, Україні.

#### **Питання для обговорення**

1. Значимість банку з позиції його історичного розвитку.
2. Банківська справа у Стародавній Греції та Стародавньому Римі.
3. Історія розвитку банківської діяльності в Україні.

##### **Тема 2. Види банків, порядок їх створення в Україні та організація діяльності банку**

**Мета вивчення теми:** У ході вивчення теми необхідно з'ясувати сутність, цілі та функції діяльності комерційних банків; розглянути порядок створення та реєстрації банків в Україні; охарактеризувати організаційну структуру банківських установ; розглянути умови та порядок ліцензування, реорганізації та ліквідації банківських установ.

#### **Питання для обговорення**

1. Сутність та класифікаційні ознаки банків. Цілі, принципи та функції діяльності комерційного банку в умовах ринкової економіки.
2. Порядок створення та реєстрації банків в Україні. Ліцензування банківської діяльності.
3. Організаційна структура та управління банком. Реорганізація банків та їх ліквідація.

##### **Тема 3. Операції банків з формування власного капіталу, залучення і позичення коштів**

**Мета вивчення теми:** У ході вивчення теми необхідно з'ясувати сутність, види, функції та джерела формування власного капіталу банку; засвоїти особливості формування резервного фонду банку; зрозуміти сутність та призначення регулятивного капіталу; засвоїти поняття «депозит» і «депозитні операції банків»; з'ясувати відмінності між вкладками до запитання та строковими банківськими вкладками; визначити роль Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у діяльності банківських установ; засвоїти механізм позичання банками тимчасово вільних

грошових коштів; розвинути навички застосування сучасного інформаційного та програмного забезпечення для проведення пасивних операцій.

#### **Питання для обговорення**

1. Загальна характеристика пасивних операцій банків.
2. Власний капітал банку: сутність, функції, структура, джерела формування.
3. Операції банків із залучення коштів:
4. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: порядок участі, керівництво.
5. Поняття та класифікація запозичених ресурсів банків.
6. Практичні завдання з використанням АБС Б2 з операцій банків із залучення та позичення коштів.

### **Тема 4. Основи організації кредитних операцій банків**

**Мета вивчення теми:** В процесі вивчення теми необхідно з'ясувати складові банківських активів; розглянути класифікаційні ознаки банківських кредитів; ознайомитися з принципами та умовами банківського кредитування; пізнати форми забезпечення банківських кредитів; засвоїти визначення вартості кредиту та факторів, що її визначають; розвинути навички застосування сучасного інформаційного та програмного забезпечення для проведення активних операцій.

#### **Питання для обговорення**

1. Загальна характеристика активних операцій банків.
2. Сутність та класифікація банківських кредитів.
3. Принципи та умови банківського кредитування в сучасних умовах.
4. Значення кредитної угоди для організації кредитних відносин.
5. Практичні завдання з використанням АБС Б2 з кредитних операцій банків.

### **Практичне заняття 2.**

#### **Тема 5. Розрахунково-касове обслуговування клієнтів банку**

**Мета вивчення теми:** У ході вивчення теми необхідно з'ясувати сутність та структуру платіжного обороту; порядок відкриття та ведення банківських рахунків; розглянути сутність та значення безготівкових розрахунків, порядок оформлення розрахункових документів; з'ясувати завдання, функції та принципи роботи системи електронних платежів; розглянути технологію безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток; засвоїти сутність та принципи організації готівкових грошових розрахунків, порядок оформлення касових операцій; розвинути навички застосування сучасного інформаційного та програмного забезпечення для проведення розрахунково-касових операцій.

#### **Питання для обговорення**

1. Платіжний оборот: сутність та структура.
2. Безготівкові розрахунки, їх суть, значення, класифікація, принципи організації. Порядок оформлення розрахункових документів і отримання їх банками.
3. Система електронних платежів: завдання, функції та принципи роботи. Операції банків з платіжними картками.
4. Зміст та основні завдання роботи банків з готівкового обігу. Характеристика та порядок оформлення касових операцій банку.
5. Практичні завдання з використанням АБС Б2 з розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

## **Тема 6. Діяльність банків у сфері інвестицій.**

**Мета вивчення теми:** При вивченні питань даної теми необхідно звернути увагу на особливості інвестиційних операцій банків; з'ясувати сутність та цілі інвестиційної діяльності банківських установ; охарактеризувати основні етапи процесу інвестування в цінні папери; розкрити порядок використання банками цінних паперів як предмета застави; зрозуміти сутність професійної діяльності банків на фондовому ринку і її значення для контрагентів фінансового ринку.

### **Питання для обговорення**

1. Банківська діяльність у сфері інвестування.
2. Сутність та класифікація операцій банків з цінними паперами.
3. Характеристика видів діяльності банків на ринку цінних паперів:
4. Загальна характеристика діяльності банків на фондовому ринку.
5. Професійна діяльність банків на фондовому ринку.

## **Тема 7. Банківські операції з іноземною валютою**

**Мета вивчення теми:** В процесі вивчення теми необхідно з'ясувати зміст поняття операцій банків в іноземній валюті та особливостей їх правового регулювання; засвоїти умови, принципи та порядок здійснення валютних операцій банківськими установами; ознайомитися з організацією операцій банків із валютними цінностями, торгівлею іноземної валюти на міжбанківському ринку України.

### **Питання для обговорення**

1. Поняття операцій банків в іноземній валюті. Організаційно-правові передумови здійснення валютних операцій.
2. Організація операцій із валютними цінностями.
3. Операції банків із торгівлі іноземною валютою на міжбанківському ринку.
4. Принципи та особливості регулювання операцій з іноземною валютою.

## **Тема 8. Забезпечення фінансової стійкості банку.**

**Мета вивчення теми:** У ході вивчення теми необхідно з'ясувати економічну сутність фінансової стійкості банків, фактори впливу на неї, способи її забезпечення; засвоїти сутність ліквідності та платоспроможності банку; набути вміння застосовувати інструменти внутрішньобанківського контролю за дотримання показників фінансової стійкості, навчитися розраховувати економічні нормативи регулювання діяльності банків.

### **Питання для обговорення**

1. Економічна сутність та способи забезпечення фінансової стійкості банку.
2. Характеристика факторів впливу на фінансову стійкість банківської установи.
3. Ліквідність та платоспроможність банку.
4. Економічні нормативи регулювання діяльності банків.
5. Нагляд та контроль за фінансовою стійкістю банків.

## **6. Тренінг з дисципліни**

Мета тренінгу з дисципліни «Банківська справа» – формування у студентів критичного мислення для пропонування професійних рішень, цілісного бачення і вирішення проблем організації банківської справи, формування і використання банківських ресурсів, організації і функціонування банківської установи. Успішне проходження тренінгу сприяє посиленню практичної спрямованості у підготовці

фахівців за ступенем вищої освіти «бакалавр».

Проведення тренінгу дозволяє:

- забезпечити засвоєння теоретичних знань, отриманих у процесі вивчення дисципліни «Банківська справа»;
- розвинути у студентів навички пропонування обґрунтованих рішень, використання теоретичних знань для розв'язання практичних завдань та змістовного інтерпретування отриманих результатів.

#### *Організація і порядок проведення тренінгу*

1. *Вступна частина.* Актуалізація теми тренінгового заняття та структуризація процесу його проведення. Ознайомлення студентів з метою тренінгу, його завданнями, процедурою проведення, очікуваними результатами. Представлення програми тренінгу.

2. *Організаційна частина.* Встановлення правил проведення тренінгу, формування робочих груп студентів, визначення завдань та розподіл ролей. Забезпечення учасників тренінгу роздатковими матеріалами: таблицями, бланками документів, алгоритмами проведення, інструкціями.

3. *Практична частина.* Виконання тренінгових завдань у групах із використанням базових та інноваційних методів проведення тренінгу за визначеною темою (проблемою). Підготовка презентаційних матеріалів за результатами виконання тренінгового завдання.

4. *Підведення підсумків.* Презентація практичної роботи в групах. Обговорення результатів виконання завдань, обмін думками з проблематики теми тренінгу, підведення підсумків, оцінка результативності роботи в групах та досягнення поставлених цілей тренінгу.

#### *Завдання тренінгу:*

1. Дослідження основних банківських продуктів та послуг (депозити, кредити, розрахунково-касове обслуговування, інвестиційні послуги).
2. Оцінка ефективності використання фінансових інструментів.
3. Практичне опрацювання механізмів управління банківськими ризиками.
4. Оцінка фінансової стійкості банківських установ.

За результатами проходження тренінгу студент отримує оцінку, яка визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих за виконання чотирьох завдань.

### **7. Самостійна робота студентів**

Для успішного вивчення і засвоєння дисципліни «Банківська справа» студенти повинні володіти значним обсягом інформації, частину якої вони отримують і опрацьовують шляхом самостійної роботи. Самостійна робота полягає в опрацюванні положень банківського законодавства, навчальної і наукової фахової літератури та сформована з двох завдань: I. Теоретичне завдання виконується студентом протягом семестру і повинно бути захищено. Тему доповіді студент обирає самостійно із запропонованого переліку. II. Практичне завдання. У даній частині студенту потрібно виконати ряд послідовних завдань, які дозволяють в результаті здійснити вибір банківської установи для обслуговування.



## I. Теоретичне завдання

№ теми	Тематика
Тема 1	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Тамплієри та банківська справа: аналіз основних засад діяльності у фінансово-банківській сфері.</li><li>2. Вплив масонів на банківсько-фінансову систему світу: історія та сьогодення.</li><li>3. Ісламська банківська модель</li><li>4. Банки майбутнього: перспективи розвитку</li></ol>
Тема 2	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Формування та розвиток корпоративної культури банківської установи</li><li>2. Правова система діяльності банків в Україні, її структура</li><li>3. Роль Національного банку України у діяльності банківських установ</li><li>4. Стратегія реорганізації банківських установ</li></ol>
Тема 3	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Система страхування депозитів у зарубіжних країнах.</li><li>2. Роль залучених ресурсів у забезпеченні фінансової стійкості банку</li><li>3. Оцінка достатності капіталу банків як запорука їх надійності</li><li>4. Private-banking: особливості та перспективи розвитку в Україні</li></ol>
Тема 4	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Роль банківського кредитування у розвитку економіки України</li><li>2. Кредитні програми банків у зарубіжних країнах</li><li>3. Банківські послуги з кредитування фізичних осіб в Україні: проблеми та перспективи розвитку</li><li>4. Кредитування діяльності малих і середніх підприємств в Україні: сучасні особливості та шляхи розвитку</li></ol>
Тема 5	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Банківські електронні послуги та перспективи їх розвитку</li><li>2. Система дистанційного банківського обслуговування</li><li>3. Платіжний оборот, його суть, структура, проблеми та шляхи вдосконалення в сучасний період</li><li>4. Документообіг у банку: проблеми та шляхи їх вдосконалення на сучасному етапі</li></ol>
Тема 6	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Інвестування через кредитування різних секторів економіки</li><li>2. Ефективність інвестиційного кредитування</li><li>3. Банківська інвестиційна діяльність на вітчизняному фондовому ринку</li><li>4. Сучасний стан та шляхи підвищення ефективності інвестиційної діяльності вітчизняних банків</li></ol>
Тема 7	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Механізм регулювання валютних операцій банків</li><li>2. Економічна суть обмінного курсу та характеристика його основних видів. Види валютних котирувань</li><li>3. Інструменти та механізми регулювання валютного ринку в умовах сучасних викликів</li></ol>
Тема 8	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Нагляд та контроль за фінансовою стійкістю банків</li><li>2. Фінансовий моніторинг банківської діяльності</li><li>3. Напрями зміцнення фінансової стійкості банків та подолання кризових явищ у роботі банківської системи</li><li>4. Методи оцінювання ділової репутації банку. Оцінювання ефективності соціальної відповідальності банку</li><li>5. SWOT-аналіз банківської установи</li></ol>

## II. Практичне завдання.

Завдання 1. За даними офіційного web-сайту НБУ провести кількісний аналіз діяльності банківських установ України, зокрема:

- Загальна кількість банківських установ у динаміці за 3 роки;
- Кількість банківських установ в розподілі по групах;
- Кількість банківських установ за формою власності. Результати оформити у вигляді таблиці та/або кругових діаграм.

Завдання 2. Обрати банківську установу, описати порядок її створення та вказати установчі документи, якими керується банківська установа, а також документи, які регулюють та регламентують діяльність банку (як зовнішні, так і внутрішні); охарактеризувати організаційну структуру банку та повноваження органів управління.

Завдання 3. Подати перелік банківських операцій, які виконує обрана студентом банківська установа із їх розподілом на активні та пасивні.

На основі проведеного дослідження сформулювати переваги та недоліки функціонування банківської установи. Запропонувати напрями покращення діяльності банку.

Загальна оцінка за самостійну роботу визначається як середнє арифметичне з оцінок за виконання теоретичного та практичного завдань.

## **8. Методи навчання**

У навчальному процесі застосовуються: лекції, практичні та індивідуальні заняття, консультації, самостійна робота, робота у групах, метод опитування, тестування, ділові ігри, реферування.

## **9. Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання**

У процесі вивчення дисципліни «Банківська справа» використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- поточне опитування, тестування;
- презентації результатів виконаних завдань;
- оцінювання результатів модульної контрольної роботи;
- оцінювання результатів самостійної роботи студентів;
- інші види індивідуальних і групових завдань;
- екзамен.

## **10. Політика оцінювання**

*Політика щодо дедлайнів і перескладання.* Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції факультету за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

*Політика щодо академічної доброчесності.* Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів та екзаменів заборонено.

*Політика щодо відвідування.* Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

## **11. Критерії, форми поточного та підсумкового контролю**

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Банківська справа» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Модуль 1		Модуль 2		Модуль 3	Модуль 4	Модуль 5
10%	10%	10%	10%	5%	15%	40%
Поточне оцінювання	Модульний контроль 1	Поточне оцінювання	Модульний контроль 2	Тренінг	Самостійна робота	Екзамен
Оцінка визначається як середнє арифметичне з оцінок отриманих на практичних заняттях	Модульна робота по темах 1-4	Оцінка визначається як середнє арифметичне з оцінок отриманих на практичних заняттях	Модульна робота по темах 5-8	Визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих за виконання завдань тренінгу	Оцінка визначається як середнє арифметичне з оцінок за виконання завдань самостійної роботи	Тестові завдання (10 тестів по 3 бали за тест) – макс. 30 балів Задачі (2 задачі) – по 20 балів, макс. 40 балів Теоретичне питання – макс. 30 балів

Поточне оцінювання передбачає усне опитування студента під час практичних занять не рідше як раз на два заняття. Окрім того, під час практичних занять до кожної теми передбачено тестування. У підсумку поточне оцінювання визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих під час практичних занять. У випадку пропуску практичних занять передбачено відпрацювання, в іншому разі вони вважаються оцінкою «0» та враховуються при визначенні середнього арифметичного.

Модульний контроль передбачає проміжне оцінювання якості засвоєння студентом теоретичного і практичного матеріалу певного змістового модуля дисципліни «Банківська справа». Модульна контрольна робота містить: тестові завдання (20 тестів по 3 бали за тест) – макс. 60 балів; 2 задачі – макс. 20 балів кожна.

Проведення тренінгу дозволяє забезпечити засвоєння теоретичних знань та практичних навиків, отриманих у процесі вивчення дисципліни «Банківська справа». За результатами проходження тренінгу студент отримує оцінку, яка визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих за виконання чотирьох завдань.

Наступним видом модульної роботи є виконання завдань самостійної роботи, що передбачає: підготовку доповіді, формуючи теоретичне завдання; виконання практичних завдань. Підсумкова оцінка за модуль визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих під час виконання завдань самостійної роботи.

Оцінювання результатів навчання з дисципліни «Банківська справа» є метою підсумкового контролю шляхом проведення екзамену. Структура екзаменаційного білету містить: Тестові завдання (10 тестів по 3 бали за тест) – макс. 30 балів; Задачі (2 задачі) – по 20 балів, макс. 40 балів; Теоретичне питання – макс. 30 балів.

#### Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90–100	відмінно	A (відмінно)
85-89	добре	B (дуже добре)
75–84		C (добре)
65–74	задовільно	D (задовільно)
60-64		E (достатньо)
35–59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1–34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)

## 12. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна

№	Найменування	Номер теми
1.	Мультимедійний проектор	1-8
2.	Проекційний екран	1-8
3.	Комунікаційне програмне забезпечення (Internet Explorer, Google Chrome, Firefox)	1-8
4.	Наявність доступу до мережі Інтернет	1-8
5.	Персональні комп'ютери	1-8
6.	Комунікаційне програмне забезпечення (Zoom) для проведення занять у режимі он-лайн (за необхідності)	1-8
7.	Комунікаційна навчальна платформа (Moodle) для організації дистанційного навчання (за необхідності)	1-8
8.	Програмне забезпечення: ОС Windows	1-8
9.	Інструменти Microsoft Office (Word; Excel; Power Point і т. і.)	1-8
10.	Базове програмне забезпечення АБС Б2	3-5

### РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Банківська система : підручник / [М. Крупка, Є. Андрущак, Н. Пайтра та ін.] ; за ред. д-ра екон. наук, проф. М. Крупки. 2-ге вид., переробл. і доповн. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. 524 с.
2. Банківська система: навчальний посібник / Н.С. Ситник, А. В. Стасишин, Н. З. Блащук-Девяткіна, Л. О. Петик; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
3. Банківська справа: навчальний посібник / О. М. Колодізев, О. М. Рац, С. М. Киркач, К. М. Азізова. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 347 с.
4. Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях : навч. посібник. / уклад.: О.М. Гладчук, І.Я. Ткачук, В.М. Харабара. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 208 с.
5. Владика Ю., Приступко А. Інноваційні технології в банкінгу як спосіб підвищення ефективності використання ресурсів банківської установи. *Економіка та суспільство*. 2023. Випуск 56. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-39>.
6. Вовчак О. Д. Банківська справа: навч. посіб. / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин; відп. за вип. С. В. Пічи. Львів: Новий Світ-2000, 2020. 560 с.
7. Волкова В. В., Волкова Н. І. Гроші і кредит: навч. посіб. Вінниця: ДонПУ імені Василя Стуса, 2021. 300 с.
8. Зарічна Н. Формалізація тенденцій розвитку та фінансової стійкості банківської системи України в умовах воєнного стану. *Сталий розвиток економіки*. 2024. № 1 (48). С. 214-219. URL: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-48-30>.
9. Іващук О.О., Забчук Г.М. Ризики банківської системи України в умовах воєнного стану. *Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації*. 2022. Випуск 1-2. С. 41-52. URL: <http://ibo.wunu.edu.ua/index.php/iboen/article/view/539>.
10. Іващук О.О., Забчук Г.М., Сенів Б.Г. Опорний конспект лекцій з дисципліни «Банківська справа». Тернопіль: Осадца Ю.В., 2022. 64 с.
11. Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам

- надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків: Постанова Правління НБУ від 29.07.2022. № 162. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text>.
12. Криховецька З.М., Левандівський О.Т. Сутність і напрями розвитку банківських інновацій. *Економіка і держава*. 2022. № 8. С. 56–61. URL: <http://lib.pnu.edu.ua:8080/handle/123456789/13191>.
13. Людковська Ю., Абдуллаєва А. Оцінка сучасних тенденцій банківського кредитування в Україні протягом 2018-2023 років. *Економіка та суспільство*. 2023. Випуск 56. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-109>.
14. Матвійчук Н., Жигар Н. Сучасні тенденції залучення депозитів банками України. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. 2023. № 3. С. 87-94.
15. Мещеряков А. А. Гроші та кредит (практикум): навчальний посібник / А. А. Мещеряков, Н. В. Архірейська. Дніпро : УМСФ, 2022. 171 с.
16. Мірошник Р., Кухта І. Діджиталізація банківської системи України в сучасних умовах. *Економіка та суспільство*. 2023. Випуск 49. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-49-39>.
17. Монетарні важелі стимулювання розвитку економіки України: глобальні виміри та національні інтереси: монографія / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль: Осадца Ю.В., 2021. 300 с.
18. Про банки і банківську діяльність: Закон України від від 07.12.2000 № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.
19. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>.
20. Про затвердження Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні від 25.09.2018 № 103. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18#Text>.
21. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. №368. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>.
22. Про інноваційну діяльність: Закон України від 04.07.2002 р. № 40-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/40-15#Text>.
23. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. №679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
24. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 02.10.2012, № 5411-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>.
25. Прокопенко Н., Мирончук В., Шепель І. Принципи функціонування банківської системи України в умовах війни. *Економіка та суспільство*. 2022. Випуск 41. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-41-33>.
26. Руцишин Н. М., Пелех О. Р., Козак А. Р. Сучасний стан банківської системи України та перспективи її розвитку. *Вісник Львівського торговельно-економічного університету*. Економічні науки. 2024. № 75. URL: <http://journals-lute.lviv.ua/index.php/visnyk-econom/article/view/1512/1423>.
27. Ситник Н., Пріцак Я. Банківська система України в умовах війни: ризики та оцінка безпеки. *Молодий вчений*. 2023. № 6 (118). С. 94-98. URL: <https://doi.org/10.32839/2304-5809/2023-6-118-19>.
28. Теслюк С., Матвійчук Н., Левчук А. Фінансова безпека банківських установ в умовах цифровізації. *Економіка та суспільство*. 2024. Випуск 60. URL:

<https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-117>.

29. Фінансова стабільність. Національний банк України: офіційний сайт. URL: <https://bank.gov.ua/ua/stability>.

30. Шелудько С. А. Міжнародні стандарти банківської справи: навчальний посібник. К.: Видавничий дім «Кондор», 2020. 260 с.

31. 2023 banking and capital markets outlook. Deloitte Development LLC, 2022. 72p.

32. Chris Thomas. Leveling the playing field. Cloud modernization for regional banks. Deloitte Development LLC, 2020. 10 p.

33. Core Principles for Effective Islamic Deposit Insurance Systems. 2021. 81 p.

34. Digital banks in Asia Pacific: adding value to financial services? Deloitte Development LLC, 2020. 32 p.

35. Digital Transformation in Islamic Banking. Islamic Financial Services Board. 2020. 42 p.

36. Global Banking Annual Review 2022: Banking on a sustainable path. McKinsey & Company. 2022. 46 p.

37. Islamic Banking Bulletin. Islamic Banking Department State Bank of Pakistan. 2022. 25 p.

38. Kevin Laughridge, Ketan Bhole, Ram Nareddy. Opening banking through architecture re-engineering. Deloitte Development LLC, 2020. 10 p.

39. Scott Baret, Anna Celner, Monica O'Reilly, and Mark Shilling. COVID-19 potential implications for the banking and capital markets sector. Maintaining business and operational resilience. Deloitte Development LLC, 2020. 20 p.

40. The future of midsize banks. Deloitte Development LLC, 2021. 18 p.