

**ПОЛТАВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**  
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

ЗАТВЕРДЖУЮ  
Завідувач кафедри

Олексій ЗОРЯ

«02» вересня 2024 року

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**  
(обов'язкова навчальна дисципліна)

**БАНКІВСЬКА СИСТЕМА**

освітньо-професійна програма Фінанси, банківська справа та страхування  
спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування  
галузь знань 07 Управління та адміністрування  
освітній ступінь бакалавр  
факультет обліку та фінансів

Полтава  
2024 – 2025 н. р.

Робоча програма навчальної дисципліни Банківська система для здобувачів вищої освіти за освітньо-професійною програмою Фінанси, банківська справа та страхування спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

Мова викладання державна

Розробник:

Дорошенко Ольга, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, кандидат економічних наук, доцент

«02» вересня 2024 року



Ольга ДОРОШЕНКО

Схвалено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування протокол від «02» вересня 2024 року № 1

Погоджено гарантом освітньої програми  
Фінанси, банківська справа та страхування  
«02» вересня 2024 року



Олександр БЕЗКРОВНИЙ

Схвалено головою ради з якості  
вищої освіти спеціальності  
Фінанси, банківська справа, страхування  
та фондовий ринок



Світлана ЗОРЯ

протокол від «02» вересня 2024 року № 1

## 1. Опис навчальної дисципліни

Елементи характеристики	Денна форма здобуття освіти
Загальна кількість годин	240 (150 / 90)
Кількість кредитів	8 (5 / 3)
Місце в індивідуальному навчальному плані здобувача вищої освіти	обов'язкова
Рік навчання (шифр курс)	4-й 072ФБСС бд 2021
Семестр	7 / 8
Лекції (годин)	54 (32 / 22)
Практичні (годин)	42 (28 / 14)
Самостійна робота (годин)	144 (90 / 54)
Форма семестрового контролю	залік / екзамен

## 2. Мета вивчення навчальної дисципліни

Мета вивчення навчальної дисципліни: формування системи базових знань щодо принципів побудови, механізму та організаційно-правових засад функціонування сучасної банківської системи, тенденцій її розвитку, ролі банківської системи в економічному розвитку країни, засвоєння закономірностей функціонування елементів банківської системи.

## 3. Передумови для вивчення навчальної дисципліни

Перелік дисциплін, які передують її вивченню відповідно до структурно-логічної схеми освітньо-професійної програми:

## 4. Компетентності:

*загальні (ЗК):*

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях;

ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні;

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями;

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

*спеціальні (фахові) (СК):*

СК03. 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);

СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку;

СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування;

СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

## 5. Програмні результати навчання / результати навчання:

ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

ПР05. 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).

ПР07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР20. Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.

### ***Співвідношення програмних результатів навчання із очікуваними результатами навчання***

Програмний результат навчання	Очікувані результати навчання навчальної дисципліни
ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.	- знати основні поняття, що характеризують механізм функціонування банківської системи; - розуміти механізм функціонування банківської системи.
ПР05. 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).	- розуміти методичний інструментарій діагностики стану банківської системи; - володіти основними прийомами діагностики стану банківської системи.
ПР07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.	- розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері банківської справи
ПР20. Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.	- виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.

### **6. Методи навчання і викладання**

- словесні методи (лекція, пояснення, бесіда);
- наочні методи (демонстрування, спостереження, ілюстрування);
- практичні методи (практичні роботи, робота з навчально-методичною, науковою літературою, нормативно-правовими актами, робота з джерелами в мережі Інтернет);
- методи усного контролю (опитування);
- методи письмового контролю (контрольна робота);
- методи самостійної роботи (завдання самостійної роботи);
- методи формування пізнавальних інтересів (створення ситуації інтересу і новизни навчального матеріалу; метод відповідей на запитання і опитування думок здобувачів вищої освіти);

- інтерактивні методи навчання (метод «Дерево рішень», метод «Мікрофон», дискусії, групові обговорення);
- комп'ютерні, мультимедійні методи (використання мультимедійних презентацій, елементів дистанційного навчання).

## **7. Програма навчальної дисципліни**

### **Тема 1. Банківська система: сутність, типи, принципи та функції.**

Сутність та поняття банківської системи, її інституціональна структура. Принципи функціонування банківської системи. Місце банківської системи в фінансово-економічній системі держави. Принципи побудови та типи банківських систем. Вимоги до діяльності та функціонування банківської системи. Соціальна відповідальність банківського сектору. Інфраструктура банківських систем. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: завдання та функції. Джерела формування коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Порядок розрахунків фонду з вкладниками неплатоспроможних банків. Історичний аспект зародження та функціонування банківської системи і трансформації її ролі в ринковій інфраструктурі.

### **Тема 2. Центральний банк та його місце в банківській системі країни.**

Роль центрального банку в фінансово-економічній системі держави. Статус та основні напрями діяльності центрального банку. Законодавча база регулювання діяльності центрального банку. Грошово-кредитна політика центрального банку. Цілі та інструменти грошово-кредитної політики центрального банку. Забезпечення стабільності грошової одиниці. Регулювання банківської діяльності центральним банком. Моделі, форми та принципи банківського нагляду. Механізм банківського нагляду.

**Тема 3. Комерційні банки як провідні суб'єкти банківської системи та фінансового посередництва.** Комерційні банки та їх місце в банківській системі. Місце комерційних банків в межах фінансових посередників. Сутність поняття комерційний банк. Види комерційних банків. Функції комерційних банків. Банки як основа здійснення фінансових операцій країни. Реєстрація, ліцензування та організація діяльності комерційного банку. Реєстрація вітчизняних банків та філій. Реєстрація банків з іноземним капіталом. Процедура ліцензування банківської діяльності. Банківські ресурси як основа функціонування банку. Структура банківських ресурсів. Регулятивний капітал банку. Залучені та запозичені ресурси банку.

**Тема 4. Банківські продукти, операції та послуги.** Сутність та зміст банківських продуктів, операцій, послуг. Нормативно-правові основи операційної діяльності банків. Пасивні банківські операції. Активні банківські операції. Взаємозв'язок між пасивними і активними операціями банків. Нетрадиційні банківські операції та послуги.

**Тема 5. Міжбанківські об'єднання: особливості їх формування і функціонування.** Причини утворення та тенденції розвитку міжбанківських об'єднань. Банківський картель. Банківський консорціум. Банківський трест. Банківський концерн. Міжбанківські об'єднання в Україні. Банківська холдингова група. Банківська корпорація.

**Тема 6. Банківські ризики та їх вплив на фінансову безпеку банку.** Ризик в банківській діяльності. Систематичні та несистематичні ризики банків. Ризик незбалансованої ліквідності банку. Процентний ризик банку. Кредитний ризик банку. Інвестиційний ризик банку. Операційні та інші нефінансові ризики

банку. Моральні ризики та асиметрія інформації в банківській діяльності. Системи ризик-менеджменту в банківській діяльності.

**Тема 7. Контроль та безпека діяльності комерційних банків.** Фінансова безпека та її місце у функціонуванні банківських установ. Сутність фінансової безпеки банку. Аналіз фінансового стану комерційного банку. Аналіз фінансових результатів діяльності банків. Аналіз ефективності діяльності банку. Аналіз фінансових ризиків банку. Аналіз пасивних операцій банку. Аналіз активних операцій банку. Аналіз дюрації та імунізації балансу банку. Показник GAP як індикатор чутливості балансу банку. Економічні нормативи діяльності банку.

**Тема 8. Диджиталізація в банківській діяльності.** Сутність диджиталізації в банківській діяльності. Диджиталізація банківської діяльності як основа утримання конкурентних переваг в межах банку. Диджиталізація в контексті банківських операцій та послуг. Інтернет банкінг та використання мобільних додатків з ціллю надання банківських послуг клієнтам. Основні типи загроз при диджиталізації в банківській діяльності. Банківські ризики інтернет-банкінгу. Втрата персоналізованих даних через кібератаки. Втрата грошових коштів через шахрайські дії. Залежність від мережі Інтернет. Ризики здійснення інтернет банкінгу: досвід українських банків. Ризики для комерційних банків та їх клієнтів від здійснення банкінгу завдяки мобільним додаткам. Електронна система захисту. Криптографічний захист. Токенізація платежів.

**Тема 9. Взаємодія банків з іншими професійними учасниками фінансового ринку.** Форми та переваги інтеграції банків і небанківських фінансових посередників. Небанківські фінансові інститути як конкуренти банків. Інфраструктурні інститути фінансового ринку в контексті організації банківської діяльності. Банківсько-страхова взаємодія в умовах формування фінансової інфраструктури. **Тема 10. Банківські служби у сфері функціонування банків.** Роль платіжних систем у забезпеченні функціонування банківських систем. Безготівкові розрахунки банків як основа платіжних систем. Сутність, види та функції платіжних систем, їх класифікація. Учасники платіжних систем. Банки як учасники платіжної системи. СЕП НБУ. Національна платіжна система «Український платіжний простір». Платіжні інструменти.

**Тема 11. Зарубіжний досвід та міжнародні стандарти ведення банківського бізнесу.** Особливості ведення банківського бізнесу високорозвинутих держав. Особливості розвитку банківської системи ЄС. Особливості ведення банківського бізнесу в ісламських державах. Дотримання банками стандартів Базельського комітету.

**Тема 12. Банківська система на світовому рівні.** Банківська система в умовах інтеграції та глобалізації. Сутність та принципи світової банківської системи. Міжнародна банківська діяльність: сутність та суб'єкти. Сфери міжнародного банківського бізнесу. Форми міжнародного співробітництва банків. Транснаціональні банки. Офшорні банківські структури. Діяльність банків у міжнародних фінансових центрах. Зовнішньо-економічні операції банків. Міжнародні фінансово-кредитні інститути. Взаємодія банків з міжнародними фінансовими організаціями.

## Структура (тематичний план) навчальної дисципліни

Назви тем	Кількість годин			
	денна форма здобуття освіти			
	072ФБСС бд 2021			
	усього	у тому числі		
л		п	с. р.	
<b>7 семестр</b>				
Тема 1. Банківська система: сутність, типи, принципи та функції	20	4	2	14
Тема 2. Центральний банк та його місце в банківській системі країни	30	8	6	16
Тема 3. Комерційні банки як провідні суб'єкти банківської системи та фінансового посередництва	30	4	6	20
Тема 4. Банківські продукти, операції та послуги	30	8	6	16
Тема 5. Міжбанківські об'єднання: особливості їх формування і функціонування	20	4	2	14
Тема 6. Банківські ризики та їх вплив на фінансову безпеку банку	20	4	6	10
<b>Разом</b>	<b>150</b>	<b>32</b>	<b>28</b>	<b>90</b>
<b>8 семестр</b>				
Тема 7. Контроль та безпека діяльності комерційних банків	20	4	4	12
Тема 8. Диджиталізація в банківській діяльності	14	4	2	8
Тема 9. Взаємодія банків з іншими професійними учасниками фінансового ринку	14	4	2	8
Тема 10. Банківські служби у сфері функціонування банків	14	4	2	8
Тема 11. Зарубіжний досвід та міжнародні стандарти ведення банківського бізнесу	14	4	2	8
Тема 12. Банківська система на світовому рівні	14	2	2	10
<b>Разом</b>	<b>90</b>	<b>22</b>	<b>14</b>	<b>54</b>
<b>Усього годин</b>	<b>240</b>	<b>54</b>	<b>42</b>	<b>144</b>

### 8. Теми семінарських занять

Не передбачено навчальним планом.



## Теми практичних занять

Назви тем	Кількість годин
	денна форма здобуття освіти
	072ФБСС бд 2021
<b>7 семестр</b>	
Тема 1. Банківська система: сутність, типи, принципи та функції	2
Тема 2. Центральний банк та його місце в банківській системі країни	6
Тема 3. Комерційні банки як провідні суб'єкти банківської системи та фінансового посередництва	6
Тема 4. Банківські продукти, операції та послуги	6
Тема 5. Міжбанківські об'єднання: особливості їх формування і функціонування	2
Тема 6. Банківські ризики та їх вплив на фінансову безпеку банку	6
<b>Разом</b>	<b>28</b>
<b>8 семестр</b>	
Тема 7. Контроль та безпека діяльності комерційних банків	4
Тема 8. Диджиталізація в банківській діяльності	2
Тема 9. Взаємодія банків з іншими професійними учасниками фінансового ринку	2
Тема 10. Банківські служби у сфері функціонування банків	2
Тема 11. Зарубіжний досвід та міжнародні стандарти ведення банківського бізнесу	2
Тема 12. Банківська система на світовому рівні	2
<b>Разом</b>	<b>14</b>
<b>Усього годин</b>	<b>42</b>

## Теми лабораторних занять

Не передбачено навчальним планом.

## 9. Теми самостійної роботи

Назви тем	Кількість годин
	денна форма здобуття освіти
	072ФБСС бд 2021
<b>7 семестр</b>	
Тема 1. Банківська система: сутність, типи, принципи та функції	14
Тема 2. Центральний банк та його місце в банківській системі країни	16
Тема 3. Комерційні банки як провідні суб'єкти банківської системи та фінансового посередництва	20
Тема 4. Банківські продукти, операції та послуги	16
Тема 5. Міжбанківські об'єднання: особливості їх формування і функціонування	14
Тема 6. Банківські ризики та їх вплив на фінансову безпеку банку	10
<b>Разом</b>	<b>90</b>
<b>8 семестр</b>	
Тема 7. Контроль та безпека діяльності комерційних банків	12
Тема 8. Диджиталізація в банківській діяльності	8
Тема 9. Взаємодія банків з іншими професійними учасниками фінансового ринку	8
Тема 10. Банківські служби у сфері функціонування банків	8
Тема 11. Зарубіжний досвід та міжнародні стандарти ведення банківського бізнесу	8
Тема 12. Банківська система на світовому рівні	10
<b>Разом</b>	<b>54</b>
<b>Усього годин</b>	<b>144</b>

## 10. Індивідуальні завдання

Реалізація цього напрямку роботи передбачається шляхом виконання завдань самостійної роботи. Індивідуальна робота здобувачів вищої освіти направлена на закріплення теоретичного матеріалу та практичних навичок в розрізі тем передбачених робочою програмою по навчальній дисципліні «Банківська система». Реалізація даного напрямку роботи по дисципліні «Банківська система» для здобувачів вищої освіти денної форми здобуття освіти передбачається шляхом підготовки до практичних занять, контрольної роботи, екзамену, а також виконання завдань самостійної роботи.

## 11. Оцінювання результатів навчання

Програмні результати навчання	Результати навчання	Форми контролю результатів навчання
ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.	- знати основні поняття, що характеризують механізм функціонування банківської системи; - розуміти механізм функціонування банківської системи.	1) опитування; 2) виконання вправ на практичних заняттях; 3) виконання завдань самостійної роботи (розрахунково-практичних завдань); 4) контрольна робота; 5) екзамен.
ПР05. 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).	- розуміти методичний інструментарій діагностики стану банківської системи; - володіти основними прийомами діагностики стану банківської системи.	1) опитування; 2) виконання вправ на практичних заняттях; 3) виконання завдань самостійної роботи (розрахунково-практичних завдань); 4) контрольна робота; 5) екзамен.
ПР07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.	- розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері банківської справи	1) опитування; 2) виконання вправ на практичних заняттях; 3) виконання завдань самостійної роботи (розрахунково-практичних завдань); 4) контрольна робота; 5) екзамен.
ПР20. Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.	- виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.	1) опитування; 2) виконання вправ на практичних заняттях; 3) виконання завдань самостійної роботи (розрахунково-практичних завдань); 4) контрольна робота; 5) екзамен.

Критерієм успішного навчання є досягнення здобувачем вищої освіти мінімальних порогових рівнів оцінок за кожним результатом навчання. Одним із обов'язкових елементів освітнього процесу є систематичний поточний контроль і підсумкова оцінка рівня досягнення результатів навчання.

**Схема нарахування балів з навчальної дисципліни**  
**Денна форма здобуття освіти**  
**7 семестр**

Назва теми	Форми контролю результатів навчання здобувачів вищої освіти				Разом
	опитування	виконання вправ на практичних заняттях	виконання завдань самостійної роботи <sup>1</sup>	контрольна робота <sup>2</sup>	
Тема 1. Банківська система: сутність, типи, принципи та функції	4	4	4	12	12
Тема 2. Центральний банк та його місце в банківській системі країни	4	4+4	4		16
Тема 3. Комерційні банки як провідні суб'єкти банківської системи та фінансового посередництва	4	4+4	4		16
Тема 4. Банківські продукти, операції та послуги	4	4+4	4		16
Тема 5. Міжбанківські об'єднання: особливості їх формування і функціонування	4	4	4		12
Тема 6. Банківські ризики та їх вплив на фінансову безпеку банку	4	4+4	4		16
Контрольна робота	-	-	-		12
<b>Разом</b>	<b>24</b>	<b>40</b>	<b>24</b>	<b>12</b>	<b>100</b>

<sup>1</sup> протягом семестру здобувачі вищої освіти виконують завдання самостійної роботи (розрахунково-практичні завдання), за кожену тему отримуючи максимум 4 бали;

<sup>2</sup> наприкінці семестру передбачено написання однієї контрольної роботи (максимум 12 балів), яка містить 1 теоретичне питання та 2 практичних завдання.

**8 семестр**

Назва теми	Форми контролю результатів навчання здобувачів вищої освіти					Разом
	опитування	виконання вправ на практичних заняттях	виконання завдань самостійної роботи <sup>1</sup>	контрольна робота <sup>2</sup>	екзамен	
Тема 7. Контроль та безпека діяльності комерційних банків	4	4	4	8	-	12
Тема 8. Диджиталізація в банківській діяльності	4	4	4		-	12
Тема 9. Взаємодія банків з іншими професійними учасниками фінансового ринку	4	4	4		-	12
Тема 10. Банківські служби у сфері функціонування банків	4	4	4		-	12
Тема 11. Зарубіжний досвід та міжнародні стандарти ведення банківського бізнесу	4	4	4		-	12
Тема 12. Банківська система на світовому рівні	4	4	4		-	12
Контрольна робота	-	-	-		8	-
<b>Всього балів до екзамену</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>80</b>
Екзамен	-	-	-	-	20	20
<b>Разом</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>8</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

<sup>1</sup> протягом семестру здобувачі вищої освіти виконують завдання самостійної роботи (розрахунково-практичні завдання), за кожену тему отримуючи максимум 4 бали;

<sup>2</sup> наприкінці семестру передбачено написання однієї контрольної роботи (максимум 8 балів), яка містить 1 теоретичне питання та 1 практичне завдання.

### Шкала та критерії оцінювання опитування

Кількість балів	Критерії оцінювання
<b>4</b>	здобувач вищої освіти отримує за усну відповідь у випадку надання повної та чіткої відповіді, що свідчить про високий рівень знань та розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, високий рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи, а також високий рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері та здатність пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.
<b>3</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку надання неповної чи неточної відповіді, що свідчить про достатній рівень знань та розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, достатній рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи, а також достатній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>2</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку допущення суттєвих помилок у відповідях, що свідчить про середній рівень знань основних понять, що характеризують стан банківської системи, середній рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи, а також середній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>1</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку надання фрагментарної відповіді на поставлені питання, що свідчить про низький рівень знань основних понять, що характеризують стан банківської системи та низький рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи.
<b>0</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку неможливості надати відповіді на питання, що свідчить про відсутність знань й не дає можливість оцінити формування компетентностей і досягнення програмних результатів навчання в межах даної дисципліни.

### Шкала та критерії оцінювання виконання вправ на практичних заняттях

Кількість балів	Критерії оцінювання
<b>4</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку правильного виконання практичних завдань, належного їх оформлення та зроблених висновків, що свідчить про високий рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, високий рівень розуміння та володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також високий рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері, здатність виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.
<b>3</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку незначної кількості арифметичних помилок при виконанні, що свідчить про достатній розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, достатній рівень розуміння та володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також достатній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.

<b>2</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку наявності незначної кількості методичних помилок при виконанні та оформленні практичних завдань, що свідчить про середній рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, середній рівень володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також середній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>1</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку часткового виконання завдань та/або наявності значної кількості методичних помилок при виконанні та оформленні практичних завдань, що свідчить про низький рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи та низький рівень володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи.
<b>0</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку відсутності виконаних завдань, що свідчить про відсутність знань та здібностей застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання та інтерпретації практичних завдань, та не дає можливість оцінити формування компетентностей і досягнення програмних результатів навчання в межах навчальної дисципліни.

### **Шкала та критерії оцінювання виконання завдань самостійної роботи**

<b>Кількість балів</b>	<b>Критерії оцінювання</b>
<b>4</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку правильного виконання завдань самостійної роботи, належного їх оформлення та зроблених висновків, що свідчить про високий рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, високий рівень розуміння та володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також високий рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері, здатність пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.
<b>3</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку незначної кількості арифметичних помилок при виконанні, що свідчить про достатній розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, достатній рівень розуміння та володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також достатній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>2</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку наявності незначної кількості методичних помилок при виконанні та оформленні завдань самостійної роботи, що свідчить про середній рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, середній рівень володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також середній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>1</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку часткового виконання завдань та/або наявності значної кількості методичних помилок при виконанні та оформленні завдань самостійної, що свідчить про низький рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи та низький рівень володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи.
<b>0</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку відсутності виконаних завдань, що свідчить про відсутність знань та здібностей застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання та інтерпретації практичних завдань, та не дає можливість оцінити формування компетентностей і досягнення програмних результатів навчання в межах навчальної дисципліни.

**Шкала та критерії оцінювання  
контрольної роботи  
(оцінюється кожне теоретичне та практичне завдання окремо)**

Кількість балів	Критерії оцінювання
<b>Теоретичне питання</b>	
<b>4</b>	здобувач вищої освіти отримує за відповідь на теоретичне питання у випадку надання повної та чіткої відповіді, що свідчить про високий рівень знань та розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, високий рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи, а також високий рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері та здатність пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.
<b>3</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку надання неповної чи неточної відповіді на теоретичне питання, що свідчить про достатній рівень знань та розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, достатній рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи, а також достатній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>2</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку допущення суттєвих помилок у відповідях на теоретичне питання, що свідчить про середній рівень знань основних понять, що характеризують стан банківської системи, середній рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи, а також середній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>1</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку надання фрагментарної відповіді на теоретичне питання, що свідчить про низький рівень знань основних понять, що характеризують стан банківської системи та низький рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи.
<b>0</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку неможливості надати відповідь на теоретичне питання, що свідчить про відсутність знань й не дає можливість оцінити формування компетентностей і досягнення програмних результатів навчання в межах даної дисципліни.
<b>Практичне завдання</b>	
<b>4</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку правильного виконання практичного завдання, належного його оформлення та зроблених висновків, що свідчить про високий рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, високий рівень розуміння та володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також високий рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері, здатність пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.
<b>3</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку незначної кількості арифметичних помилок при виконанні практичного завдання, що свідчить про достатній розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, достатній рівень розуміння та володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також достатній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>2</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку наявності незначної кількості методичних помилок при виконанні та оформленні практичного завдання, що свідчить про середній рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, середній рівень володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також середній рівень розуміння принципів, методів та

	інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>1</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку часткового виконання практичного завдання та/або наявності значної кількості методичних помилок при виконанні практичного завдання, що свідчить про низький рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи та низький рівень володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи.
<b>0</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку відсутності виконаного практичного завдання, що свідчить про відсутність знань та здібностей застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання та інтерпретації практичних завдань, та не дає можливість оцінити формування компетентностей і досягнення програмних результатів навчання в межах навчальної дисципліни.

**Шкала та критерії оцінювання  
екзамену  
(2 теоретичних питання та 1 практичне завдання)**

Кількість балів	Критерії оцінювання
<b>Теоретичне питання</b>	
<b>5</b>	здобувач вищої освіти отримує за відповідь на теоретичне питання у випадку надання повної та чіткої відповіді, що свідчить про високий рівень знань та розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, високий рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи, а також високий рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері та здатність пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.
<b>4</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку надання неповної чи неточної відповіді на теоретичне питання, що свідчить про достатній рівень знань та розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, достатній рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи, а також достатній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>2-3</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку допущення суттєвих помилок у відповідях на теоретичне питання, що свідчить про середній рівень знань основних понять, що характеризують стан банківської системи, середній рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи, а також середній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>1</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку надання фрагментарної відповіді на теоретичне питання, що свідчить про низький рівень знань основних понять, що характеризують стан банківської системи та низький рівень розуміння методичного інструментарію діагностики стану банківської системи.
<b>0</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку неможливості надати відповідь на теоретичне питання, що свідчить про відсутність знань й не дає можливість оцінити формування компетентностей і досягнення програмних результатів навчання в межах даної дисципліни.
<b>Практичне завдання</b>	
<b>10</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку правильного виконання практичного завдання, належного його оформлення та зроблених висновків, що свідчить про високий рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, високий рівень розуміння та володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також високий рівень розуміння принципів,

	методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері, здатність пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.
<b>7-9</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку незначної кількості арифметичних помилок при виконанні практичного завдання, що свідчить про достатній розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, достатній рівень розуміння та володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також достатній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>4-6</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку наявності незначної кількості методичних помилок при виконанні та оформленні практичного завдання, що свідчить про середній рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи, середній рівень володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи, а також середній рівень розуміння принципів, методів та інструментів державного та ринкового регулювання діяльності в банківській сфері.
<b>1-3</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку часткового виконання практичного завдання та/або наявності значної кількості методичних помилок при виконанні практичного завдання, що свідчить про низький рівень розуміння основних понять, що характеризують стан банківської системи та низький рівень володіння методичним інструментарієм діагностики стану банківської системи.
<b>0</b>	здобувач вищої освіти отримує у випадку відсутності виконаного практичного завдання, що свідчить про відсутність знань та здібностей застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання та інтерпретації практичних завдань, та не дає можливість оцінити формування компетентностей і досягнення програмних результатів навчання в межах навчальної дисципліни.

## **12. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачене під час реалізації навчальної дисципліни**

Персональний комп'ютер, під'єднаний до мережі Internet. Програмне забезпечення: OS Windows, MS Office, PowerPoint, хмарні додатки Google, Internet-браузери, мережа Wi-Fi, доступ до інтернет-ресурсів, онлайн платформа Google Meet. Мультимедійне обладнання (проектор), дошка аудиторна, АСУ ПДАУ, електронний ресурс на платформі LMS Moodle, репозитарій ПДАУ.

## **13. Політика навчальної дисципліни**

- **щодо термінів виконання та перескладання:** виконання та перескладання здобувачами вищої освіти за всіма формами контролю здійснюється відповідно до вимог Положення про організацію освітнього процесу в Полтавському державному аграрному університеті (<http://surl.li/tugpjh>) та Положення про оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти в Полтавському державному аграрному університеті (<http://surl.li/kxsxey>). До семестрового контролю здобувачі вищої освіти допускаються у разі виконання всіх видів робіт, передбачених робочою програмою;

- **щодо академічної доброчесності:** здобувачі вищої освіти повинні дотримуватись Кодексу академічної доброчесності Полтавського державного аграрного університету (<http://surl.li/tecyhx>). Дотримання академічної доброчесності здобувачами освіти передбачає: самостійне виконання навчальних



завдань, завдань поточного та підсумкового контролю результатів навчання; зазначення посилань на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень тощо; дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права; надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використані методики досліджень і джерела інформації. Процедура розгляду справ щодо порушення норм академічної доброчесності учасниками освітнього процесу здійснюється згідно з Положенням про Комісію з академічної доброчесності Полтавського державного аграрного університету (<http://surl.li/wperxc>). Спеціальні та локальні нормативно-правові акти з питань забезпечення академічної доброчесності представлено на сторінці Академічна доброчесність ПДАУ (<http://surl.li/dvigaf>);

- **щодо відвідування занять:** у відповідності до п. 7.9.11 Положення про організацію освітнього процесу в Полтавському державному аграрному університеті (<http://surl.li/tugpjh>) відвідування здобувачами вищої освіти всіх видів навчальних занять є обов'язковим. Відмітка про відвідування занять здобувачами здійснюється в електронному журналі обліку аудиторної навчальної роботи викладача. Контроль за відвідуванням здобувачами вищої освіти навчальних занять здійснює декан факультету;

- **щодо зарахування результатів неформальної / інформальної освіти:** здійснюється у відповідності до Закону України «Про освіту», Закону України «Про вищу освіту», Наказу Міністерства освіти і науки України «Про затвердження порядку визнання у вищій та фаховій передвищій освіті результатів навчання, здобутих шляхом неформальної та / або інформальної освіти», Положення про порядок визнання результатів навчання, здобутих у неформальній та інформальній освіті здобувачами вищої освіти Полтавського державного аграрного університету (<http://surl.li/emjzef>);

- **щодо оскарження результатів оцінювання:** оскарження результатів оцінювання здійснюється згідно п. 5 Положення про оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти в Полтавському державному аграрному університеті (<http://surl.li/kxsxey>).

## 14. Рекомендовані джерела інформації

### Основні:

1. Банківська система : підручник / [М. Крупка, Є. Андрушак, І. Барилюк, Ю. Вишивана 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: навч. посіб. / [Ситник Н. С., Стасишин А. В., Блащук-Девяткіна Н. З., Петик Л. О.] ; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.

3. Варцаба В. І., Заславська О. І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навч. посіб. Ужгород : Говерла, 2018. 364 с.

4. Матвійчук Н. Національний банк та грошово-кредитна політика: конспект лекцій. Луцьк : Волинський національний університет імені Лесі Українки. 2022. 91 с.

5. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07 грудня 2000 р. № 2121-III. / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.

6. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21 червня 2018 р. № 2473-VIII. / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>.

7. Про Національний банк України: Закон України від 20 травня 1999 р. № 679-XIV / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>.

8. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23 лютого 2012 р. № 4452-VI. / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>.

#### Допоміжні:

9. Андрушків І. П., Надієвець Л. М. Діджиталізація в банківському секторі: світовий та вітчизняний досвід. *Проблеми економіки*. 2018. № 4. С. 195 – 200. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Рекон\\_2018\\_4\\_24](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Рекон_2018_4_24).

10. Арбузов С. Г., Колобов Ю. В., Міщенко В. І., Науменкова С. В. Банківська енциклопедія. Київ : Центр наукових досліджень Національного банку України: Знання, 2011. 504 с.

11. Банківська система України: інституційні зміни та інновації : монографія / Л. О. Примостка, М. І. Дибя, І. В. Краснова та ін. ; за заг. ред. Л. О. Примостки. Київ : КНЕУ, 2015. 434 с.

12. Банківська система України: становлення і розвиток в умовах глобалізації економічних процесів: монографія ; за ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. Тернопіль : Вектор, 2012. 462 с.

13. Банківська система: у схемах і таблицях ; за заг. ред. Кузнецової С. А. Київ : Центр учбової літератури, 2012. 320 с.

14. Банківські операції [текст]: навч. посіб. / Н. І. Демчук, О. В. Довгаль, Ю. П. Владика Дніпро : Пороги, 2017. 461 с.

15. Банківські операції: підручник / М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна, [та ін.]; за ред. А. М. Мороз. 3-є вид., перероб. і доп. Київ : КНЕУ, 2008. 608 с.

16. Барна М. Ю., Руцишин Н. М. Розвиток банківської системи України у контексті державної політики відновлення економічного зростання : монографія. Львів : Растр-7, 2022. 407 с.

17. Бахарєва Я. В. Мобільний банкінг як перспективний напрям розвитку банківських інформаційних систем. *Агросвіт*. 2018. № 11. С. 48 – 54.

18. Благун І. І. Банківська система України в умовах турбулентності фінансового ринку: теорія, методологія, практика : монографія. Івано-Франківськ : ДВНЗ Прикарп Прикарп. нац. ун-т ім. Василя Стефаника, 2020. 363 с.

19. Блашук Юрій. Віртуальні банки та електронний банкінг: загрози чи нові можливості? Досвід України. *Економічний Часопис-XXI*. 2001. № 9. URL:

<http://soskin.info/ea/2001/9/20010985.html>.

20. Васильєв О. В., Матющенко С. С. Краудфандинг – сучасний інструмент фінансування розвитку інтелектуального капіталу. *Інвестиції: практика та досвід*. 2016. № 18. С. 36 – 40. URL: <http://www.investplan.com.ua/?op=1&z=5165&i=5>.

21. Версаль Н. І. Фінансові шоки в банківській системі України: теорія, практика та шляхи адаптації : монографія / Київ. нац. ун-т ім. Тараса Шевченка. Київ : Ямчинський О. В., 2019. 470 с.

22. Виговська Л. 100 млрд на рік. Ринок мобільного та інтернет-банкінгу в Україні б'є рекорди 2016. URL: [https://biz.nv.ua/ukr/publications/100FmlrdFnaFrikF\\_rinokFmobilnogoFtaFinternetFbankinguFvF\\_ukrajiniFbFje\\_Frekordi\\_F108675.html](https://biz.nv.ua/ukr/publications/100FmlrdFnaFrikF_rinokFmobilnogoFtaFinternetFbankinguFvF_ukrajiniFbFje_Frekordi_F108675.html).

23. Вовченко Р. С. Фінансова безпека банківського сектора економіки України : дис. канд. екон. наук. Київ, 2016. 237 с. URL : <http://ubs.edu.ua/images/PDF/vovchenkodisser.pdf>.

24. Герасимчук З. В. Грошово-кредитні системи зарубіжних країн: навчальний посібник для студ. економ. спец. вищ. навч. закладів. Херсон : Олді-плюс, 2015. 570 с.

25. Говорушко Т. А., Ситник І. П., Ляховецька В. М. Розвиток інтернет-банкінгу в Україні. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія Економічні науки*. 2015. № 15 (5). С. 146 – 149.

26. Диба М. І., Гарнего Ю. О. Діджиталізація економіки: світовий досвід та можливості розвитку в Україні. *Фінанси України*. 2018. № 7. С. 50 – 61.

27. Діджиталізація private banking. URL: <https://business.ua/finansy/item/2118-didzhitalizatsiia-private-banking>.

28. Діджиталізація vs імітація: чому в Україні гальмує технологічний прогрес. URL: <https://eba.com.ua/didzhitalizatsiya-vs-imitatsiya-chomu-v-ukrayini-galmuye-tehnologichnyj-progres>.

29. Діджиталізація банківської системи. URL: <http://www.slideshare.net/tribotinka/ss-63384661>.

30. Діяльність банків у забезпечення сталого розвитку фінансового ринку України: монографія ; за ред. В. В. Коваленко. Одеса : Атлант, 2014. 358 с.

31. Для чого українці використовують інтернет-банкінг (інфографіка). URL: <https://news.finance.ua/ru/news/-/440612/dlya-chego-ukrainsy-ispolzuyut-internet-banking-infografika>.

32. Домінова І. В. Форми електронного банкінгу: еволюція, переваги та недоліки. *Облік і фінанси*. 2016. № 2. С. 104 – 109.

33. Дроботя Я. А. Глобалізація та інтеграція: фінансові ризики і переваги від залучення іноземного банківського капіталу. *Глобальні та національні проблеми економіки*. Миколаїв: Миколаївський національний університет ім. В. О. Сухомлинського. 2018. № 22. С. 789 – 793. URL: <http://global-national.in.ua/archive/22-2018.pdf>.

34. Дроботя Я. А. Ефективність розвитку нетрадиційних банківських послуг: закордонний досвід та українська практика. *Глобальні та національні проблеми економіки*. Миколаїв: Миколаївський національний університет ім. В.

О. Сухомлинського. 2018. № 23. С. 475 – 479. URL: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018.pdf>.

35. Дроботя Я. А. Нетрадиційні банківські послуги та фінансові ризики пов'язані з ними: реалії України, міжнародний досвід. *Вісник Харківського національного аграрного університету імені В. В. Докучаєва. Серія «Економічні науки»*. Харків: ХНАУ. 2018. № 1. С. 31-40.

36. Дроботя Я. А., Бражник Л. В. Диджиталізація банківської діяльності та платіжних систем. *Інфраструктура ринку*. 2021. Випуск. 51. С. 261 – 267.

37. Дроботя Я. А., Бражник Л. В., Дорошенко О. О. Диджиталізовані інновації банківського бізнесу. *Економіка та суспільство*. 2021. Випуск 23. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/157>.

38. Дроботя Я. А., Дорошенко О. О. Оцінка банківських ризиків. *Ефективна економіка*. 2023. № 3. DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2023.3.35>.

39. Дроботя Я. А., Дорошенко О. О. Управління банківськими ризиками. *Ефективна економіка*. 2023. № 2. DOI: <https://doi.org/10.32702/230>.

40. Дроботя Я. А., Дорошенко О. О., Бражник Л. В. Стан управління ризиком ліквідності комерційних банків України. *Ефективна економіка*. 2022. № 3. DOI: [10.32702/2307-2105-2022.3.72](https://doi.org/10.32702/2307-2105-2022.3.72).

41. Дроботя Я. А., Дорошенко О. О., Яременко А. С. Ризик ліквідності комерційного банку. *Ефективна економіка*. 2022. № 1. DOI: [10.32702/2307-2105-2022.2.81](https://doi.org/10.32702/2307-2105-2022.2.81).

42. Дроботя Я. А., Краснікова О. М., Дорошенко О. О. Маркери сучасної світової банківської системи як основа її безпеки. *Ефективна економіка*. 2024. № 3. URL : <https://www.nauka.com.ua/index.php/ee/article/view/3347>. DOI: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2024.3.54>.

43. Дроботя Я. А., Телятник М. Ю. Управління капіталом комерційного банку. *Економіка та суспільство*. 2021. Вип. 31. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-31-9>.

44. Дубина М., Шеремет О. Розвиток e-banking: світовий та вітчизняний досвід. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2019. № 2 (18). С. 154 – 162.

45. Дульська І. В. Пріоритети діджиталізації національної економіки. *Сучасні проблеми економіки і підприємництва*. 2015. № 16. С. 34 – 40.

46. Дульська І. В. Цифрові технології як каталізатор економічного зростання. *Економіка і прогнозування*. 2015. № 2. С. 119 – 133.

47. Зубок М. І. Безпека банківської діяльності : навч.-метод. посіб. Київ : КНЕУ, 2013. 154 с.

48. Зубок М. І., Яременко С. М. Безпека банківської діяльності: підручник К.: КНЕУ, 2012. 477 с.

49. Інтегрована система управління ризиками банку : монографія / Н. П. Шульга та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Н. П. Шульги. Київ : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2018. 439 с.

50. Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг : Постанова Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 163. URL : [https:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#Text).

51. Інструкція про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті : Постанова Правління НБУ від 03.03.2023 № 16. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0016500-23#Text>.

52. Кавецький В. Я. Застосування блокчейн-системи у фінансовій сфері. *Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України*. 2018. Випуск 2 (130). С. 14-18. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/sepspu\\_2018\\_2\\_5](http://nbuv.gov.ua/UJRN/sepspu_2018_2_5) (дата звернення: 20.08.2024).

53. Катан Л. І., Демчук Н. І., Бабенко-Левада В. Г., Журавльова Т. О. Банківська система: навч. посіб. / за ред. І. М. Мазур. Дніпро : Пороги, 2017. 444 с.

54. Клапків Л. М., Клапків Ю. М., Свірський В. С. Консолідація банківського та страхового бізнесу: теоретико-методологічні домінанти та тенденції розвитку : монографія. Івано-Франківськ : Видавець Кушнір Г. М., 2019. 183 с.

55. Коляденко С. В. Цифрова економіка: передумови та етапи становлення в Україні і у світі. *Всеукраїнський науково-виробничий журнал Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики*. 2016. № 6 (10). С. 105 – 112.

56. Концепція з управління ліквідністю на 2020 – 2023 роки: Розпорядження від 04.11.2020 № 1375 / Кабінет Міністрів України. URL : [https://mof.gov.ua/storage/files/concept\\_UKR\(1\).pdf](https://mof.gov.ua/storage/files/concept_UKR(1).pdf).

57. Криклій О. А. Науково-методичне забезпечення діагностування кризи на мікро- та макрорівнях банківської системи : монографія. Розвиток банківської системи в умовах трансформації економічного простору : монографія / [С. С. Алієва та ін. ; за ред. Г. М. Чепелюк, Н. М. Пантелєєвої] ; ДВНЗ «Ун-т банк. справи». Черкаси : ДВНЗ «Ун-т банк. справи», 2016. 413 с.

58. Крупка М. І., Андрущак Є. М., Пайтра Н. Г. Банківські операції : підручник / за ред. д-ра екон. наук, проф. М. І. Крупки. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2011. 312 с.

59. Кузнецова С. А. Банківська система: навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури. 2014. 400 с.

60. Максимова Ю. О., Фудім Т. О., Шевченко А. Ю. Сучасні інформаційні технології як перспективні засоби розвитку банків України. *Економіка та управління підприємствами*. 2019. Випуск 29. С. 237 – 242.

61. Марченко О. М., Пушак Я. Я., Ревак І. О. Фінансова безпека держави : навч. посіб. Львів, 2020. 356 с.

62. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків», затверджені постановою Правління Національного банку України від 15.03.2004 № 10. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0104500-04>.

63. Методичні рекомендації щодо розрахунку рівня економічної безпеки України : Наказ Міністерства економічного розвитку і торгівлі України від 29 жовтня 2013 року № 1277. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v1277731-13#Text>.

64. Мобільні платформи, фреймворки та середовища. URL: <https://www.e-zest.com/mobile-operating-system/>.

65. Монетарна політика Національного банку України: сучасний стан та перспективи змін / за ред. В. С. Стельмаха. Київ : ЦНДНБУ, УБС, 2009. 404 с.

66. НБУ підтримує діджиталізацію фінпослуг. URL: <https://finpost.com.ua/news/10936>.

67. НБУ посилить підтримку FinTech в Україні. Українське національне інформаційне агентство «Укрінформ». 2019. URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-technology/2695916-nbu-posilit-pidtrimkufintech-v-ukraini.html>

68. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року. НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/about/refactoring/develop-strategy>.

69. Нікіфоров П. О. Координація фіскальної та монетарної політики України: інституціональний вимір проблем і перспектив. Фіскальна та монетарна політика економічного розвитку України : монографія / за заг. ред. П. О. Нікіфорова, І. Я. Ткачук. Чернівці : Чернівецький нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. С. 211 – 226.

70. Нікіфоров П. О., Крауз Н. М., Крауз К. М. Регулювання грошового ринку інструментами монетарної політики. *European scientific journal of Economic and Financial innovation*. 2022. № 2. С. 77 – 90.

71. Нікіфоров П. О., Третьякова О. В., Харабара В. М. Fintech інновації у забезпеченні фінансової інклюзії банками України. *Науковий вісник Чернівецького університету. Серія Економіка*. 2021. Вип. 834. С. 49 – 53. URL : <http://econom.chnu.edu.ua/journal/index.php/ecovis/article/view/168>.

72. Огляд ринку платіжних карток та платіжної інфраструктури України за 2018 рік. НБУ. 2019. URL: [https://bank.gov.ua/file/download?file=Servey\\_PS-2018.pdf](https://bank.gov.ua/file/download?file=Servey_PS-2018.pdf).

73. Побережний С. М., Пластун О. Л., Болгар Т. М. Фінансова безпека банківської діяльності : навч. посібник. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. 112 с.

74. Про акціонерні товариства: Закон України від 27 липня 2022 р. № 2465-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20#Text>.

75. Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні: Закон України від 30 жовтня 1996 р. № 448/96-ВР. / Верховна рада України. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/documents/zakon-ukrani-proderzhavne-regulyuvannya-rinku-tsnnih-paperv-v-ukran-2/>.

76. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова НБУ від 28 серпня 2001 р. № 368 / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>

77. Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : інструкція, затверджена постановою Правління НБУ від 24 жовтня 2011 р. № 373 / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text>

78. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу: Положення, затверджене постановою Правління НБУ від від 17 серпня 2012 р. № 346 / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1590-12#Text>

79. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи:

положення, затверджене постановою Правління НБУ 17 вересня 2015 р. № 615/ Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15#Text>

80. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення колекторськими компаніями законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг: Положення, затверджене постановою Правління Національного банку України від 09.07.2021 № 78. / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0078500-21#Text>.

81. Про затвердження Положення про ліцензування банків: Постанова Національного банку України; Положення від 22 грудня 2018 № 149 / Постанова Національного банку України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text>.

82. Про затвердження Положення про основи процентної політики Національного банку України: положення, затверджене постановою Правління НБУ від 21 квітня 2016 р. № 277 / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0277500-16#Text>

83. Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні: положення, затверджене постановою Правління НБУ від 11 грудня 2014 р. № 806 / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0806500-14#Text>

84. Про захист персональних даних: Закон України від 01.06.2010 № 2297-VI. / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/l325478>.

85. Про основні засади забезпечення кібербезпеки України: Закон України від 05 жовтня 2017 р. № 2163- VIII / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2163-19#Text>.

86. Про платіжні послуги: Закон України від від 30 червня 2021 № 1591-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n1249>.

87. Про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів: Постанова Національного банку України; Положення від 29 липня 2022 р. № 164 / Національний банк України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0164500-22#n20>.

88. Про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів: Постанова Національного банку України; Положення від 29 липня 2022 р. № 164 / Національний банк України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0164500-22#n20>.

89. Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків: Закон України від 23 березня 2017 р. № 1985-VIII / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1985-19#Text>

90. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12 липня 2001 р. № 2664-III. / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>.

91. Про фінансову реструктуризацію: Закон України від 14.06.2016 № 1414-VIII. Документ 1414-VIII / Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1414-19#Text>.

92. ПУМБ запустив перший в Україні банкінг в месенджерах. URL: <https://finclub.net/ua/blogs-all/pumb-zapustiv-pershijv-ukrajini-banking-v-mesendzherakh.html>.

93. Ситник І. П., Шірінян Л. В., Фоміна В. С. Криптовалюта і блокчейн-технології в сучасних платіжних системах: проблеми і перспективи. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки»*. 2018. Вип. 30. Ч. 2. С. 109-113.

94. Ситник І. П., Фоміна В. С. Вплив фінтеху на розвиток сучасних платіжних систем України. *Науково-виробничий журнал «Бізнес-навігатор»*. 2019. Вип. 2. (51). С. 139-143.

95. Стрельбицька Л. М., Стрельбицький М. П., Гіжевський В. К. Банківське безпекознавство : навч. посіб. / за ред. М. П.Стрельбицького. Київ : Кондор, 2007. 602 с.

96. Тищенко О. І. Огляд сучасних тенденцій на ринку онлайн-банкінгу в Україні. *Економіка і суспільство*. 2017. Випуск 13. С. 1237 – 1243.

97. Формування монетарної політики Національного банку в контексті забезпечення сталого розвитку економіки України : монографія / Колодизев О. М., Губарева І. О., Огородня Є. М. ; Харк. нац. екон. ун-т ім. С. Кузнеця. Харків : ІНЖЕК, 2015. 325 с.

98. Холодна Ю. Є., Рац О. М. Банківська система : навч. посіб. Харків : ХНЕУ, 2013. 316 с.

99. Центральний банк і грошово-кредитна політика: підручник / за ред д-ра екон. наук, проф. М. І. Крупки. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2017. 526 с.

100. Цифрове майбутнє банкінгу. URL: <https://news.sap.com/ukraine/2018/06/digital-future-bank/>.

101. Чайковський Я., Ковальчук Я. Банківські інновації: перспективи та загрози електронних банківських послуг. *Світ фінансів*. 2018. № 4 (57). С. 121 – 136.

102. Череп А. В. Банківські операції : [навч. посіб.]. Київ : Кондор, 2008. 410 с.

103. Чуб О. О. Розвиток інтернет-банкінгу в глобальному середовищі. *Вісник Української академії банківської справи*. 2009. № 1 (26). С. 62 – 67.

104. Що заважає українським банкам розвиватися онлайн. 2017. URL: <https://uteka.ua/ua/publiF cation/CHtoFmeshayetFukrainskimFbankamF razvivatsya Fonlajn>.

105. Юрчук Н. П. Перспективи розвитку інформаційних технологій в банківській системі. *Ефективна економіка*. 2015. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=4305>.

106. Яструбецька Л. С. Фінансова безпека суб'єктів підприємництва в Україні в умовах гібридних загроз : монографія. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2022. 370 с.



## Інформаційні ресурси

1. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: [//rada.gov.ua](http://rada.gov.ua).
2. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України. URL: [// www.kmu.gov.ua](http://www.kmu.gov.ua).
3. Офіційний сайт Міністерства Фінансів України. URL: [//www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua).
4. Офіційний сайт Національного банку України URL: <https://bank.gov.ua/>.
5. Офіційний веб-сайт Державного комітету статистики України. URL: [ukrstat.gov.ua](http://ukrstat.gov.ua).
6. Офіційний сайт АТ КБ «ПриватБанк». URL: <https://privatbank.ua/>.
7. Офіційний сайт Sense Bank. URL: <https://sensebank.ua/>.
8. Офіційний сайт АТ «Сітібанк». URL: <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>.
9. Офіційний сайт АТ «Ощадбанк». URL: <https://www.oschadbank.ua/>.
10. Офіційний сайт АТ «Укресімбанк». URL: <https://www.eximb.com/ua/business/pryvattnym-klientam/>.
11. Офіційний сайт АБ «УкрГазБанк». URL: <https://www.ukrgasbank.com/>.
12. Офіційний сайт АТ «Райффайзен Банк». URL: <https://raiffeisen.ua/>.
13. Офіційний сайт «Укрсіббанк». URL: <https://ukrsibbank.com/>.
14. Офіційний сайт АТ «ПУМБ». URL: <https://www.pumb.ua/>.
15. Офіційний сайт АТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК». URL: <https://credit-agricole.ua/>.
16. Офіційний сайт АТ «Південний». URL: <https://bank.com.ua/>.
17. Офіційний сайт ПАТ «КРЕДОБАНК». URL: <https://kredobank.com.ua/>.
18. Офіційний сайт АТ «Банк Кредит Дніпро». URL: <https://creditdnepr.com.ua/>.
19. Офіційний сайт ПАТ «Банк Восток». URL: <https://bankvostok.com.ua/#/>.
20. Офіційний сайт АТ «Таксомбанк». URL: <https://tascombank.ua/>.
21. Офіційний сайт АТ «Універсал Банк». URL: <https://www.universalbank.com.ua/>.
22. Офіційний сайт АТ КБ «Правекс-Банк». URL: <https://www.pravex.com.ua/>.
23. Офіційний сайт АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ». URL: <https://www.piraeusbank.ua/ua>.
24. Офіційний сайт АБ «Кліринговий дім». URL: <https://clhs.com.ua/ua>.
25. Офіційний сайт АКБ «Індустріалбанк». URL: <https://industrialbank.ua/ua/>.
26. Офіційний сайт АТ «БТА Банк». URL: <http://btbank.ua/ukr/main.php>.
27. Офіційний сайт АТ КБ «Глобус». URL: <https://www.globusbank.com.ua/>.
28. Офіційний сайт АТ АКБ «Львів». URL: <https://www.banklviv.com/>.
29. Офіційний сайт АТ «Банк «Грант». URL: <https://www.grant.ua/ua/home/>.
30. Офіційний сайт АТ «Комінвестбанк». URL: <https://www.atcominvestbank.com/ua/>.
31. Офіційний сайт АТ «Європейський промисловий банк». URL: <https://europrombank.kiev.ua/>.
32. Офіційний сайт АТ «Кредитінвест банк». URL: <https://www.creditwest.ua/>.

33. Офіційний сайт АТ «Юнекс Банк». URL: <https://unexbank.ua/>.
34. Офіційний сайт АТ «Кристалбанк». URL: <https://crystalbank.com.ua/>.
35. Офіційний сайт АТ «Агропросперіс банк». URL: <https://ap-bank.com/>.
36. Офіційний сайт АТ «Скай банк». URL: <https://www.sky.bank/uk>.
37. Офіційний сайт АТ «Банк Фамільний». URL: <https://www.fbank.com.ua/>.
38. Офіційний сайт АТ «РВС Банк». URL: <https://rwsbank.com.ua/>.
39. Офіційний сайт АТ «ОТП Банк». URL: <https://www.otpbank.com.ua/>.
40. Офіційний сайт АТ «Альтбанк». URL: <https://altbank.ua/>.
41. Офіційний сайт АТ «Комінбанк». URL: <https://cib.com.ua/uk>.
42. Офіційний сайт АТ «АБ «Радабанк». URL: <https://www.radabank.com.ua/>.
43. Офіційний сайт ПАТ «КБ «Акордбанк». URL: <https://accordbank.com.ua/>.
44. Офіційний сайт АТ «Асвіо Банк». URL: <https://www.asviobank.ua/>.
45. Офіційний сайт Monobank. URL: <https://www.monobank.ua/>.