

	<p style="text-align: center;"> МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ЦЕНТРАЛЬНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ Кафедра фінансів, банківської справи та страхування СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ </p>	
Назва курсу	Аналіз банківської діяльності	
Викладач	Кравченко Вікторія Петрівна, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування	
Рівень вищої освіти, галузь знань, спеціальність, освітня програма	Рівень вищої освіти: перший (бакалаврський) Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування» Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» Освітньо-професійна програма: «Фінанси, банківська справа та страхування»	
Контактний телефон	+38(0522) 39-05-39	
E-mail	kravchenkovp@kntu.kr.ua	
Обсяг та ознаки дисципліни	Обов'язкова дисципліна професійної підготовки Форма контролю: екзамен Загальна кількість кредитів – 4, годин – 120, у т.ч. лекції – 28 годин, практичні заняття – 14 годин, самостійна робота – 78 годин. Формат: очний (offline / face to face) / дистанційний (online). Мова викладання: українська	
Консультації	Консультації проводяться відповідно до Графіку, розміщеному в інформаційному ресурсі moodle.kntu.kr.ua; у режимі відео конференцій Zoom, через електронну пошту, Viber, Telegram за домовленістю.	
Пререквізити	Враховуючи послідовність накопичення знань та інформації, дисципліна вивчається після викладання наступних дисциплін: гроші та кредит, фінанси, банківська система, банківські операції.	

1. Мета і завдання дисципліни

Метою вивчення навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності» є формування теоретичних знань, теоретико-методологічних засад та практичних вмінь і навичок використання сучасної методології, методів, прийомів й системи показників аналізу банківської діяльності з метою прийняття управлінських рішень.

Завдання дисципліни полягає у:

- формуванні у здобувачів компетентності важливих для особистого розвитку майбутніх фахівців та забезпечення їхньої конкурентоспроможності на сучасному ринку праці;
- теоретичної підготовки здобувачів з питань ролі та значення проведення аналізу в банківській діяльності;
- практичної підготовки здобувачів з питань організації аналітичної роботи в банківській установі;
- практичної підготовки здобувачів з питань вивчення методів і прийомів аналізу діяльністю банку;
- надання здобувачам вміння використовувати результати аналізу для пошуку резервів підвищення ефективності діяльності банку та обґрунтування управлінських рішень.

Передумови для вивчення дисципліни (структурно-логічна схема підготовки фахівця): враховуючи послідовність накопичення знань та інформації, дисципліна вивчається після викладання наступних дисциплін: гроші та кредит, фінанси, банківська система, банківські операції.

2. Результати навчання

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач вищої освіти повинен отримати:

Інтегральну компетентність

ІК. Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

Загальні компетентності

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

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

Спеціальні компетентності:

СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.

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).

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

Програмні результати навчання:

ПР06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

ПР09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем

ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

3. Політика курсу та академічна доброчесність

Очікується, що здобувачі вищої освіти будуть дотримуватися принципів академічної доброчесності, усвідомлювати наслідки її порушення.

При організації освітнього процесу в Центральнотехнічному національному університеті здобувачі вищої освіти, викладачі та адміністрація діють відповідно до: Положення про організацію освітнього процесу; Положення про організацію вивчення вибіркового навчального дисциплін та формування індивідуального навчального плану ЗВО; Кодексу академічної доброчесності ЦНТУ.

4. Програма навчальної дисципліни

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	Завдання
1	2	3	4
1	Тема 1. Теоретико-методологічні засади аналізу банківської діяльності. Роль аналізу в управлінні комерційним банком. Предмет, об'єкт аналізу. Методи та прийоми аналізу банківської діяльності. Види аналізу банківської діяльності. Організація аналітичної роботи в банках.	10	– Самостійно опрацювати теоретичний матеріал. – Підготувати доповідь- презентацію: – Класифікація видів аналізу банківської діяльності. – Система комплексного аналізу банківської діяльності. – Інформаційне забезпечення АБД. – Методи та прийоми аналізу банківської діяльності. – Підготувати індивідуальне завдання: – Сучасні методи економічного аналізу. – Диференціація та інтеграція аналітичних досліджень.

			– Економіко-математичні методи в системі аналізу.
2	<p>Тема 2. Аналіз власного капіталу банку. Сутність та види банківського капіталу. Основні підходи до аналізу власного капіталу. Оцінка вартості власного капіталу. Статутний капітал та порядок його формування. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів. Аналіз нерозподіленого прибутку як складової власного капіталу. Аналіз субординованого капіталу. Аналіз власного капіталу за допомогою методу коефіцієнтів.</p>	10	<p>1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал.</p> <p>2. Підготувати доповідь- презентацію: – Оцінка вартості власного капіталу. – Методи оцінки власного капіталу.</p> <p>3. Підготувати індивідуальне завдання: – Аналіз факторів, що впливають на необхідний розмір капіталу банку. – Аналіз ефективності використання власного капіталу банку. – Аналіз субординованого капіталу банку. – Порядок формування статутного капіталу банку.</p>
3	<p>Тема 3. Аналіз зобов'язань банку Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку. Класифікація зобов'язань банку. Аналіз структури зобов'язань банку. Аналіз строкових депозитів. Аналіз депозитів до запитання. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів.</p>	11	<p>1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал</p> <p>2. Підготувати доповідь- презентацію: – Факторний аналіз доходів банку. – Оцінка рівня доходності банку. – Коефіцієнтний аналіз доходності банку. – Загальний аналіз виконання плану за витратами</p> <p>3. Підготувати індивідуальне завдання: – Основні види групувань, що застосовуються для аналізу зобов'язань банку, їх визначення, особливості формування. – Оборотність депозитів фізичних та юридичних осіб. – Аналіз строковості депозитних вкладень. – Аналіз структури та динаміки міжбанківських кредитів. – Аналіз нестабільності депозитної бази. – Коефіцієнтний аналіз депозитів.</p>
4	<p>Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку. Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку. Коефіцієнтний аналіз якості активів.</p>	10	<p>1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал.</p> <p>2. Підготувати доповідь- презентацію: – Аналіз структури кредитного портфеля банку за групами ризику. – Аналіз масштабів і динаміки кредитної діяльності банку. – Аналіз простроченої кредитної заборгованості. – Аналіз доходності та ефективності кредитної діяльності банку.</p> <p>3. Підготувати індивідуальне завдання: – Аналіз динаміки, складу та структури активів банку. – Коефіцієнтний аналіз активів банку. – Методика аналізу портфеля з позиції ризику. – Аналіз доходності та прибутковості операцій. – Фінансовий аналіз активів в інформаційній системі управління діяльністю банку. – Оцінювання ефективності активних операцій в умовах невизначеності.</p>

5	<p>Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу. Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень. Аналіз оборотності позик. Аналіз погашення виданих позик. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень.</p>	12	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал. 2. Підготувати доповідь- презентацію (PowerPoint, Canva): <ul style="list-style-type: none"> – Аналіз структури кредитного портфеля. – Оцінка якості кредитного портфеля банку. – Аналіз якості кредитного порфеля банку. – Аніліз якості та ефективності кредитних оперцій. 3. Підготувати індивідуальне завдання: <ul style="list-style-type: none"> – Банківське кредитування малого й середнього бізнесу: механізм і місце в стратегії управління банком. – Використання коефіцієнтного аналізу для розрахунку резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями. – Методичні підходи до оцінювання кредитоспроможності позичальника – суб’єкта малого бізнесу. – Аналіз кредитоспроможності позичальника – фізичної особи. – Методика встановлення лімітів кредитування на основі аналізу кредитоспроможності позичальника – банку. – Аналіз кредитоспроможності позичальника – юридичної особи. – Аналіз оборотності кредитних вкладень як основа оцінювання ліквідності банку. – Методика аналізу структури кредитного портфеля.
6	<p>Тема 6. Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами. Основні завдання, джерела інформації та основні підходи до аналізу. Інформаційні джерела для аналізу діяльності комерційного банку на ринку ЦП. Аналіз та оцінювання вартості інвестицій банку. Функції аналізу цінних паперів. Підходи до аналізу й оцінки звичайних акцій.</p>	10	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал. 2. Підготувати доповідь- презентацію (PowerPoint, Canva): <ul style="list-style-type: none"> - Аналіз доходності операцій із цінними паперами. - Аналіз методів оцінки фінансових інвестицій. – Аналіз структури операцій з цінними паперами. – Аналіз інфляційного впливу на реальну дохідність операцій із ЦП. 3. Підготувати індивідуальне завдання: <ul style="list-style-type: none"> – Аналіз нефінансових інвестиційних активів банку. – Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій банку. – Аналіз ефективності операцій банку із цінними паперами. – Аналіз доцільності капіталовкладень та аналіз методів фінансових інвестицій.
7	<p>Тема 7. Аналіз валютних операцій. Економічна сутність, завдання та інформаційна база аналізу. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій. Аналіз валютної позиції банку.</p>	11	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал. 2. Підготувати доповідь- презентацію (PowerPoint, Canva): <ul style="list-style-type: none"> – Аналіз доходності валютних активів. – Аналіз кореспондентської мережі банку в розрізі валют та резидентності.

	Особливості аналізу обмінних операцій. Аналіз ефективності валютних операцій.		<ul style="list-style-type: none"> – Аналіз обмінних операцій банку. – Аналіз ефективності валютних операцій банку (аналіз доходів і витрат від валютних операцій банку). 3. Підготувати індивідуальне завдання: <ul style="list-style-type: none"> – Факторний аналіз доходів банку від обмінних операцій. – Аналіз валютної позиції банку. – Особливості аналізу обмінних операцій банку. – Аналіз ефективності валютних операцій банку.
8	Тема 8. Аналіз доходів і витрат банку. Аналіз доходів. Аналіз обсягів, динаміки та структури доходів банку. Аналіз і оцінка рівня доходності банку. Аналіз витрат. Загальний підхід до аналізу витрат. Аналіз обсягів динаміки та структури витрат. Факторний аналіз витрат.	10	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал. 2. Підготувати доповідь- презентацію (PowerPoint, Canva): <ul style="list-style-type: none"> - Статистичний аналіз доходів і витрат банку – Управління доходами і витратами банку – Інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку. 3. Підготувати індивідуальне завдання: <ul style="list-style-type: none"> – Значення та інформаційне забезпечення аналізу доходів та витрат. – Аналіз структури доходів банку. – Аналіз структури витрат банку. – Загальний аналіз доходів та витрат. – Факторний аналіз доходів та витрат. – Аналіз рівня доходності.
9	Тема 9. Аналіз прибутку і рентабельності банку. Загальний аналіз прибутку. Аналіз прибутку і рентабельності на макроекономічному рівні. Оцінка ефективності діяльності. Факторний аналіз норми прибутку на капітал. Аналіз фінансової міцності банку за доходом і прибутком.	11	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал. 2. Підготувати доповідь- презентацію (PowerPoint, Canva): <ul style="list-style-type: none"> – Аналіз рентабельності Національного банку України. – Аналіз відносних показників прибутковості роботи банку. 3. Підготувати індивідуальне завдання: <ul style="list-style-type: none"> – Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку. – Загальний аналіз прибутку банку. Факторний аналіз прибутку. – Методика розрахунку «точки безбитковості» роботи банку. – Аналіз розподілу і використання прибутку банку. – Оцінка ефективності діяльності банку. – Факторний аналіз норми прибутку на капітал.
10	Тема 10. Аналіз ліквідності комерційного банку. Аналіз коефіцієнтів ліквідності. Аналіз якості активів банку з погляду їх ліквідності. Аналіз ресурсної бази банку з позицій ліквідності. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах.	11	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал. 2. Підготувати доповідь- презентацію (PowerPoint, Canva): <ul style="list-style-type: none"> – Методи та прийоми аналізу ліквідності банку. – Аналіз дотримання банком нормативів ліквідності. – Аналіз якості активів банку з погляду їх ліквідності. – Аналіз банківських ресурсів з погляду ліквідності.

			<ul style="list-style-type: none"> – Аналіз потреби банку в ліквідних коштах. 3. Підготувати індивідуальне завдання: <ul style="list-style-type: none"> – Ліквідність банку: сутність та фактори впливу. – Сучасний стан та проблеми ліквідності. – Ліквідність банку як фактор забезпечення стійкості.
	<p>Тема 11. Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку.</p> <p>Аналіз фінансової стійкості. Аналіз ділової активності. Аналіз ефективності управління. Рейтингова система CAMEL.</p>	13	<ol style="list-style-type: none"> 1. Самостійно опрацювати теоретичний матеріал. 2. Підготувати доповідь-презентацію (PowerPoint, Canva): <ul style="list-style-type: none"> – Основні види та методики оцінювання фінансового стану банку. – Види фінансового стану банку та фактори, що його визначають. – Інтегральна рейтингова модель оцінки фінансового стану банків 3. Підготувати індивідуальне завдання: <ul style="list-style-type: none"> – Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану банку. – Аналіз фінансової стійкості банку. – Аналіз ділової активності банку. – Аналіз ефективності управління банку. – Роль і значення рейтингової оцінки діяльності банків.
	Разом	120	

4. Система оцінювання та вимоги

Види контролю: поточний, підсумковий.

Форма підсумкового контролю: екзамен.

Оцінку підсумкового семестрового контролю у формі екзамену становить сума балів за результатами поточного контролю, рубіжних контролів та балів, набраних здобувачем вищої освіти при складанні семестрового екзамену.

По поточному контролю здобувач має можливість отримати бали за активність на лекційних та практичних заняттях, виявлення рівня підготовки здобувачів із зазначеної теми під час опитування, розв'язання розрахункових практичних завдань, тестування, підготовки доповіді-презентації та індивідуальних завдань.

Результати навчання, набуті шляхом неформальної, інформальної освіти зараховуються відповідно до Положення про порядок визнання результатів навчання, здобутих шляхом неформальної та/або інформальної освіти в Центральноукраїнському національному технічному університеті.

При контролі на лекційних та практичних заняттях оцінці підлягають: рівень знань, продемонстрований у виступах з доповідями-презентаціями та при підготовці індивідуальних завдань; правильність написання тестів; результати поточного опитування, розв'язання розрахункових практичних завдань.

Критеріями оцінки є:

при усних відповідях:

- повнота розкриття питання;
- логіка викладання, культура мови;

- емоційність та переконаність;
- використання основної та додаткової літератури;
- аналітичні міркування, вміння роботи порівняння, висновки.

при виконанні письмових завдань:

- повнота розкриття питання;
- цілісність, системність, логічна послідовність, вміння формулювати висновки;
- самостійність виконання завдання;
- акуратність оформлення письмової роботи.

Таблиця 1

Схема нарахування балів за видами робіт

Види робіт	Максимальна кількість балів за один вид робіт	Орієнтовна кількість робіт, необхідних для одержання здобувачем максимальної кількості балів протягом семестру	Максимальна кількість балів, яку можливо отримати протягом семестру за видом роботи	В тому числі розподіл за рубіжними контролями, враховуючи розподіл балів	
				I	II
Розв'язання розрахункових практичних завдань	5	2 завдання	10	5 балів	5 балів
Поточне опитування («перевернутий клас»)	5	2 відповіді	10	5 балів	5 балів
Доповіді-презентації на практичних заняттях	5	2 доповіді-презентації	10	5 балів	5 балів
Тестування	5	4 тести	20	10 балів	10 балів
Підготовка індивідуальних завдань	5	2 індивідуальні завдання	10	5 балів	5 балів
Разом			60 балів	30 балів	30 балів

Участь в поточному опитуванні, доповідь-презентації на практичних заняттях, підготовка індивідуальних завдань оцінюється у 5 балів за:

- повний, розгорнутий, вичерпний виклад змісту поставленого питання або проблеми;
- повний перелік необхідних для розкриття змісту питання економічних категорій та законів;
- виявлення творчих здібностей у розумінні, викладенні й використанні навчально-програмного матеріалу;
- здатність здійснювати порівняльний аналіз різних теорій, концепцій, підходів та самостійно робити логічні висновки й узагальнення; знання

історії створення таких теорій та еволюції поглядів основних представників;

- уміння користуватись методами наукового аналізу економічних явищ, процесів і характеризувати їхні риси та форми виявлення;
- демонстрація здатності висловлення та аргументування власного ставлення до альтернативних поглядів на дане питання;
- використання актуальних фактичних та статистичних даних, знань дат та історичних періодів, які підтверджують тези відповіді на питання;
- знання необхідних законів і нормативних матеріалів України, міжнародних та міждержавних угод з обов'язковим на них посиленням під час розкриття питань, які того потребують;
- знання точних назв та функцій національних та міжнародних кредитно-фінансових установ, історії їх створення і ролі при вирішенні проблем, які ставляться у конкретному питанні;
- засвоєння питань програми курсу відповідно до основної та додаткової літератури.

Відповідь знижується на 1 бал, якщо не виконано дві вимоги до відповіді на вищій бал.

Відповідь оцінюється у 0 балів за неготовність до заняття.

При виконанні тестування здобувач виконує тест з теми дисципліни, який складається з 10 тестових питань, що оцінюються в 0,5 бали кожне.

При розв'язуванні практичних задач здобувач може отримати:

5 балів – ставиться, якщо практичне завдання розв'язано вірно;

4 бали – ставиться, якщо в практичному завданні допущені незначні помилки;

3 бали – якщо завдання розв'язано вірно не менше 50% обсягу завдання;

2 бали – якщо завдання розв'язано вірно менше половини обсягу завдання;

1 бал – якщо завдання розв'язано вірно не менше 25% обсягу завдання;

0 балів - якщо завдання не виконано або виконано невірно.

Протягом семестру здобувач може отримати максимум 60 балів, в тому числі за перший рубіжний контроль – 30 балів, за другий рубіжний контроль – 30 балів, 40 балів виносяться на іспит. Іспит проводиться у вигляді тесту, що складається із 40 тестових питань, кожне з яких оцінюється в 1 бал. Кількість балів, одержана здобувачем вищої освіти на екзамені, додається до результатів рубіжних контролів, що разом складає оцінку знань здобувача вищої освіти з навчальної дисципліни за 100-бальною шкалою та переводиться в оцінку за шкалою ЄКТС і національною шкалою («Відмінно», «Добре», «Задовільно», «Незадовільно»).

Шкала оцінювання: ЄКТС, національна та ЦНТУ

Оцінка за шкалою ЄКТС	Визначення	Оцінка	
		За національною системою (екзамен)	За системою ЦНТУ
A	ВІДМІННО - відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок	5 (відмінно)	90-100
B	ДУЖЕ ДОБРЕ - вище середнього рівня з кількома помилками	4 (добре)	82-89
C	ДОБРЕ - в загальному правильна робота з певною кількістю грубих помилок		74-81
D	ЗАДОВІЛЬНО - непогано, але зі значною кількістю недоліків	3 (задовільно)	64-73
E	ДОСТАТНЬО - виконання задовольняє мінімальні критерії		60-63
FX	НЕЗАДОВІЛЬНО - потрібно попрацювати перед тим, як перескласти	2 (незадовільно)	35-59
F	НЕЗАДОВІЛЬНО - необхідна серйозна подальша робота		1-34

Рівень знань здобувачів вищої освіти за національною шкалою відповідає таким критеріям:

– «відмінно» – здобувач вищої освіти досконало засвоїв теоретичний матеріал, глибоко і всебічно знає зміст навчальної дисципліни, основні положення наукових першоджерел та рекомендованої літератури, логічно мислить і будує відповіді, вільно використовує набуті теоретичні знання при аналізі практичного матеріалу, висловлює своє ставлення до тих чи інших проблем, демонструє високий рівень засвоєння практичних навичок;

– «добре» – здобувач вищої освіти добре засвоїв теоретичний матеріал, аргументовано викладає його, володіє основними аспектами з першоджерел та рекомендованої літератури, має практичні навички, висловлює свої міркування з приводу тих чи інших проблем, але припускається певних неточностей і похибок у логіці викладу теоретичного змісту або при аналізі практичного матеріалу;

– «задовільно» – здобувач вищої освіти, в основному, володіє теоретичними знаннями з навчальної дисципліни, орієнтується в першоджерелах та рекомендованій літературі, але непереконливо відповідає, додаткові питання викликають невпевненість або відсутність стабільних знань; відповідаючи на запитання практичного характеру, виявляє неточності у знаннях, не вміє оцінювати факти та явища, пов'язувати їх із майбутньою діяльністю;

– «незадовільно» – здобувач вищої освіти не опанував навчальний матеріал дисципліни, не знає наукових фактів, визначень, майже не орієнтується в першоджерелах та рекомендованій літературі, наукове мислення відсутнє, практичні навички не сформовані.

6. Рекомендовані джерела інформації:

Основні:

1. Станіславчук Н.О. Аналіз банківської діяльності. Умань : Візаві, 2018. 191 с. URL: https://dspace.udpu.edu.ua/bitstream/6789/9280/1/analiz_bank.pdf
2. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. К.: Центр учбової літератури. 2018. 485 с.

Додаткові:

1. Методика фінансового скорингу банків від YouControl. URL: <https://youcontrol.com.ua/contractor/financial-scoring/method-bank/>
2. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку від 28.11.2001 № 489. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.
3. Методичні вказівки з інспектування банків “Система оцінки ризиків”, затверджені постановою Правління Національного банку України від 15.03.2004 № 104. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.
4. Методичні рекомендації щодо організації процесу формування управлінської звітності в банках України, затверджені постановою правління НБУ від 06.09.2007 № 324. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.
8. Dziamulych, M. I. and Chyzh, N. M. (2012), Spetsyfyka reguliuvannia NBU likvidnosti komertsiinykh bankiv [Specifics of NBU liquidity regulation of commercial banks]. Ekonomichnyi forum –Economic forum, Vol. 4, 310–315. [in Ukrainian].
9. Economic standards and limits of open currency position (in terms of banks). (2022), National Bank of Ukraine. Online available from: URL:https://bank.gov.ua/files/stat/Ratios_by_Banks_2022-02-01.xlsx
10. Karlin, M., Shmatkovska, T. and Borysiuk, O. (2021), Bankivski innovatsii v umovakh formuvannia tsyfrovoi ekonomiky [Banking innovations in the formation of the digital economy], Ekonomika ta suspilstvo –Economy and society. Vol. 27. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-27-24>. [in Ukrainian].

Законодавчі та нормативні документи, міжнародні стандарти:

1. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. URL: <https://tax.gov.ua/zakonodavstvo/podatkove-zakonodavstvo/zakoni-ukraini/31131.html>.
2. Постанова Про внесення змін до Правил здійснення оцінки стійкості 16 серпня 2023 року Київ № 100. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_16082023_100
3. Постанова Про затвердження Змін до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду 12 серпня 2023 року Київ № № 99. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_12082023_99
4. Постанова Про затвердження Змін до Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій

надавачами платіжних послуг в Україні. Від 10 серпня 2023 року Київ № 97. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_10082023_97

5. Постанова Про внесення змін до Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України. 20 червня 2023 року Київ № 75. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_20062023_75

6. Постанова Про внесення змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні. 9 травня 2023 року Київ № № 62 URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_09052023_62

7. Постанова Про внесення змін до Положення про порядок дій щодо забезпечення здійснення безготівкових розрахунків, якщо немає засобів зв'язку для виконання міжбанківських платіжних операцій у національній валюті. 19 квітня 2023 року Київ № 52 URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_19042023_52

8. Basel III: international regulatory framework for banks. The Basel Committee on Banking Supervision . Online available from: URL: <https://www.bis.org/bcbs/basel3.htm?m=3%7C14%7C572> (retrieved from 01.06.2022).

9. Закон України Про Національний банк України: [№ 3156-IX від 10.06.2023](http://www.zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi). URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.

Інформаційні ресурси (офіційні сайти):

1. Сайт НБУ <https://bank.gov.ua>
2. Статистика фінансового сектору <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>
3. Наглядова статистика <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>
4. Основні показники діяльності банків, Економічні нормативи, Активні та пасивні операції банків, Балансові звіти банків, <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#1>
5. Методологічні матеріали <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#1>
6. Національна бібліотека імені В.І. Вернадського. URL: <http://www.nbu.gov.ua/>

Розглянуто і схвалено на засіданні кафедри ФБСС, Протокол №1 від «29» серпня 2023 р.