

Центральноукраїнський національний технічний університет

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування



РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ

(назва навчальної дисципліни)

спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(шифр і назва спеціальності)

освітня програма Фінанси, банківська справа та страхування

(назва спеціалізації)

Факультет економічний

(назва факультету)

2025 -2026

Розробник: Кравченко Вікторія Петрівна, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, кандидат економічних наук, доцент
(вказати авторів, їхні посади, наукові ступені та вчені звання)

Робочу програму схвалено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Протокол № 1 від «28» серпня 2025 року

Завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування


(підпис)

Володимир СИБІРЦЕВ
(прізвище та ініціали)

Декан факультету економічний


(підпис)

Наталія ШАЛІМОВА
(прізвище та ініціали)

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, освітня програма, освітній рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів – 4	Галузь знань: 07 Управління та адміністрування	Вибіркова	
Загальна кількість годин - 120	Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» Освітньо-професійна програма: «Фінанси, банківська справа та страхування»	Рік підготовки	
		4-й	4-й
		Семестр	
		7-й	7-й
		Лекції	
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3 самостійної роботи здобувача – 5,6	Освітній рівень: бакалавр	28 год.	4
		Практичні, семінарські	
		14 год.	2
		Лабораторні	
		год.	год.
		Самостійна робота	
		78 год.	114
		Вид контролю: залік	

Мова навчання: українська

1. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою вивчення навчальної дисципліни «Банківські операції» є формування у здобувачів системи знань щодо здійснення операцій банківськими установами в процесі обслуговування фізичних та юридичних осіб, організації грошового обороту, кредитних, депозитних та інших операцій.

Завдання вивчення дисципліни полягає у:

- засвоєнні теоретичних засад і вивчення методів здійснення банківських операцій та надання послуг;
- набутті знань та навичок виконання банківських операцій з розрахунково-касового та кредитного обслуговування клієнтів, валютно-обмінних операцій банків, операцій з цінними паперами;
- вмінні оперувати нормативно-правовими актами НБУ, аналізувати діяльність банківської установи, розв'язувати питання взаємовідносин між клієнтами і комерційними банками та між НБУ і комерційними банками.

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

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач вищої освіти повинен:

знати:

- порядок формування ресурсної бази - власних, залучених і запозичених коштів комерційних банків;
- порядок формування власного капіталу комерційного банку;
- порядок обслуговування платіжного обороту;
- порядок ведення банками рахунків клієнтів;
- організацію касових операцій та порядок їх здійснення;
- порядок здійснення платежів платіжними картками;
- основи організації кредитних операцій в банках (порядок надання та погашення позичок);
- правила проведення банками операцій з векселями;
- порядок формування портфеля цінних паперів банками;
- основи організації валютних операцій банків та їх види;
- методи забезпечення фінансової стійкості банку.

вміти:

- здійснювати документообіг при проведенні розрахунково-касових операцій банку;
- розраховувати показники процентних доходів та платежів за кредитами банківських установ;
- визначати величину резервів під можливі збитки за кредитними операціями банків;

- оцінювати показники доходу та доходності за операціями банку з цінними паперами;
- визначати показник валютної позиції банку в результаті проведення валютних операцій банківської установи;
- здійснювати документообіг при проведенні розрахункових операцій банків;
- оцінювати значення економічних нормативів регулювання діяльності банків;
- проводити загальний аналіз фінансових звітів, доходів та витрат банку.
- здійснювати аналіз кредитоспроможності потенційного позичальника;
- визначити ефективність інвестування коштів у цінні папери;
- визначати ліквідність та платоспроможність банку.

3. Програма навчальної дисципліни

Тема 1. Організаційна структура та управління банком.

Організаційна структура та управління банком. Функціональна, дивізіональна та матрична структура банку. Функції та компетенція загальних зборів учасників банку, наглядової ради, правління (ради директорів), ревізійної комісії, служби внутрішнього аудиту та постійно діючих комітетів. Сутність, основні принципи організації банківських операцій, їх класифікація. Взаємодія структурних підрозділів банку при виробництві і продажу банківських послуг. Концепції управління діяльністю банку. Організація планування і контролю роботи банку. Оптимізація внутрішньобанківського управління. Ліцензування банківської діяльності. Передумови отримання банківської ліцензії та умови її відкликання.

Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу.

Економічна характеристика та джерела формування банківських ресурсів, їх класифікація. Балансові та за балансові джерела формування ресурсів банку. Поняття ресурсного потенціалу банку. Власний капітал банку, його структура, джерела формування, функції та значення. Структура балансового та регулятивного капіталу банку, його вплив на формування власного капіталу банку. Характеристика фондів, що формують його капітал. Резервні і спеціальні фонди. Роль прибутку у формуванні власного капіталу. Достатність капіталу банку. Фактори, що визначають достатність капіталу банку. Основні критерії і стандарти оцінки власного капіталу банку згідно вимог Базельської угоди. Показники нормативів капіталу для банків України.

Тема 3. Операції банків із залучення коштів.

Економічний зміст депозитних операцій, їх класифікація та загальна характеристика. Особливості депозитних рахунків до запитання, строкових та ощадних вкладів; їх переваги і недоліки. Особливості укладання депозитного договору та встановлення депозитної процентної ставки. Фактори, які впливають на рівень депозитного процента. Механізм здійснення строкових депозитних операцій з юридичними особами. Система страхування (гарантування) вкладів населення в банках. Класифікація депозитів фізичних осіб, їх загальна

характеристика. Права вкладників. Правовий режим вкладників. Вклади (депозити) до запитання фізичних осіб у банківських установах. Строкові вклади фізичних осіб до банківської установи. Довіреність на розпорядження вкладом. Порядок складання і використання заповітів. Порядок видачі вкладу після смерті вкладника. Порядок розпорядження рахунками неповнолітніх та інших клієнтів, визнаних недієздатними.

Тема 4. Операції банків із запозичення коштів.

Економічний зміст операцій з недепозитного запозичення коштів, їх загальна характеристика. Міжбанківська торгівля ресурсами. Роль міжбанківського кредитування, функції та структура ринку міжбанківських кредитів. Практика здійснення операцій з міжбанківського кредитування. Особливості одержання централізованих кредитів від НБУ. Механізми рефінансування комерційних банків. Операції, пов'язані з отриманням (наданням) кредитів від інших банків. Відмінність міжбанківських кредитів та депозитів. Випуск незабезпечених боргових зобов'язань банку як засіб запозичення ресурсів. Поняття субординованого боргу. Випуск банківських облігацій та депозитних сертифікатів.

Тема 5. Операції банків із обслуговування платіжного обороту.

Характеристика платіжного обороту. Суть і принципи організації безготівкових розрахунків. Системи і законодавча база розрахунків в Україні. Відкриття і ведення банківських рахунків. Характеристика різних видів рахунків. Форми та способи безготівкових розрахунків, сфера використання і порядок проведення розрахункових операцій. Особливості оформлення розрахункових документів та порядок їх приймання і виконання банками: розрахунки із застосуванням платіжних доручень та платіжних вимог-доручень; порядок здійснення розрахунків чеками та акредитивами; примусове та договірне стягнення (списання) коштів. Особливості розрахунків за допомогою систем дистанційного обслуговування. Міжбанківські розрахунки в Україні. Необхідність і види міжбанківських розрахунків. Здійснення міжбанківських розрахунків через систему електронних платежів (СЕП). Основні завдання, функції та принципи організації роботи СЕП. Програмно-технологічна структура СЕП. Особливості застосування внутрішньобанківських платіжних систем. Здійснення міжбанківських розрахунків через прямі кореспондентські відносини.

Тема 6. Операції банків з готівкою.

Організація готівкових грошових розрахунків. Суть і принципи організації готівкових грошових розрахунків. Загальна характеристика касових операцій банку. Загальні положення та вимоги щодо касових операцій банку. Касові операції банків з клієнтами. Види та порядок оформлення касових операцій. Приймання та видача готівки з каси банку. Здійснення касових операцій через банкомати. Загальні вимоги до організації діяльності банків з перевезення готівки та інших цінностей. Особливості зберігання грошових коштів у банку. Порядок вилучення з обігу та передавання для дослідження сумнівних банкнот та монет. Забезпечення касової роботи банку. Забезпечення банків зразками банкнот та їх зберігання. Передавання готівки банками своїм філіям (відділенням), а також між

банками. Особливості формування та пакування банкнот та монет національної валюти. Регулювання обігу готівки банківськими установами та контроль за веденням касових операцій. Визначення касових оборотів банків та емісійного результату. Здавання та отримання банками підкріплень готівкою національної валюти через територіальні управління НБУ.

Тема 7. Основи організації кредитних операцій банків.

Сутність, принципи та функції кредиту, його роль в економіці. Форми та види банківського кредиту. Організація кредитної діяльності банку. Особливості укладення кредитних договорів. Поняття кредитного портфеля банку та його якісна характеристика. Організація банківського кредитування. Поняття і складові кредитної політики банку. Методи надання та способи погашення кредиту. Етапи процесу банківського кредитування. Плата за кредит та фактори, що на неї впливають. Методи ціноутворення на банківські позики. Система оцінки кредитоспроможності позичальника банку. Кредитний ризик та методи управління ним. Методи розрахунку величини кредитного ризику. Особливості формування резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями банку. Методи управління проблемними кредитами.

Тема 8. Факторингові операції.

Сутність операцій факторингу. Види факторингових операцій. Типи внутрішніх факторингових угод та факторингове обслуговування

Тема 9. Операції банків з цінними паперами: векселями.

Загальні правила проведення банками операцій з векселями. Вексельне поручительство. Порядок проведення кредитних операцій з векселями. Комісійні операції з векселями. Типові вексельні операції. Визначення прибутку від обліку векселів

Тема 10. Операції банків з цінними паперами: емісійні, інвестиційні, посередницькі

Поняття інвестиційних операцій банків. Характеристика цінних паперів та видів банківської діяльності на фондовому ринку. Класифікація та види банківських операцій з цінними паперами. Операції з цінними паперами, що підлягають ліцензуванню. Емісійні операції банків. Поняття емісії цінних паперів та емісійної діяльності банків. Розміщення акцій та їх обіг. Операції банків з облігаціями власної емісії. Депозитні (ощадні) сертифікати банків як інструмент емісійних операцій. Інвестиційні операції банків з цінними паперами. Економічна характеристика інвестиційних портфелів цінних паперів. Загальні принципи оцінки цінних паперів у портфелях банку. Посередницькі (комісійні, клієнтські) операції банків з цінними паперами, їх загальна характеристика. Депозитарні операції комерційних банків. Заставні операції банків з цінними паперами. Механізм проведення брокерських операцій. Операції у ролі інфраструктурних (професійних) учасників ринку цінних паперів. Ризики, пов'язані з діяльністю банків на ринку цінних паперів та засоби захисту від них.

Тема 11. Валютні операції.

Економічні та організаційні основи здійснення валютних операцій. Валютні цінності та валютний ринок. Види та учасники валютного ринку. Класифікація валютних операцій. Сутність торговельних валютних операцій та їх класифікація. Загальна характеристика неторговельних операцій комерційних банків. Нормативні правила здійснення неторговельних валютних операцій. Загальні умови здійснення та класифікація операцій уповноважених банків з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти. Етапи проведення обмінних операцій. Особливості конвертації готівкової іноземної валюти різних іноземних держав. Крос-курс. Операції фізичних осіб з дорожніми чеками, що номіновані в іноземній валюті. Операції з кредитними картками. Операції з приймання на інкасо банкнот іноземних держав та іменних чеків. Перекази готівкової та безготівкової іноземної валюти фізичними особами. Відправлення переказів в іноземній валюті. Сутність, функції та учасники міжбанківського валютного ринку. Права та обов'язки суб'єктів ринку. Поняття та види валютної позиції банку. Касові торговельні валютні операції. Угоди типу тод, том та спот.д.окументи, що є підставою для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку. Особливості купівлі, обміну іноземної валюти за торговельними, неторговельними та за операціями, пов'язаними з рухом капіталу. Строкові торговельні валютні операції. Форвардні угоди. Валютні ф'ючерси. Валютні опціони. Валютні угоди „своп”. Валютний арбітраж: види і техніка здійснення.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви тем навчальної дисципліни	Кількість годин											
	денна форма						Заочна форма					
	усього	у тому числі					усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Тема 1. Організаційна структура та управління банком	10	2	1			7	11					11
Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу	12	3	2			7	12	1				11
Тема 3. Операції банків із залучення коштів	11	3	1			7	12		1			11
Тема 4. Операції банків із запозичення коштів	12	3	2			7	11	1				10
Тема 5. Операції банків із обслуговування платіжного обороту	11	3	1			7	10					10
Тема 6. Операції банків з готівкою	10	2	1			7	10					10
Тема 7. Основи організації кредитних операцій банків	12	3	2			7	11	1				10
Тема 8. Факторингові операції	10	2	1			7	11					11
Тема 9. Операції банків з цінними паперами: векселями	10	2	1			7	10					10
Тема 10. Операції банків з цінними паперами: емісійні, інвестиційні, посередницькі	11	3	1			7	11		1			10
Тема 11. Валютні операції банків	11	2	1			8	11	1				10
Усього годин	120	28	14			78	120	4	2			114

5. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
1	Тема 1. Організаційна структура та управління банком.	1	
2	Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу.	2	
3	Тема 3. Операції банків із залучення коштів.	1	1
4	Тема 4. Операції банків із запозичення коштів.	2	
5	Тема 5. Операції банків із обслуговування платіжного обороту.	1	
6	Тема 6. Операції банків з готівкою.	1	
7	Тема 7. Основи організації кредитних операцій банків.	2	
8	Тема 8. Факторингові операції.	1	
9	Тема 9. Операції банків з цінними паперами: векселями	1	
10	Тема 10. Операції банків з цінними паперами: емісійні, інвестиційні, посередницькі	1	1
11	Тема 11. Валютні операції банків.	1	
	Разом	14	2

6. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
1	Тема 1. Організаційна структура та управління банком.	7	11
2	Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу.	7	11
3	Тема 3. Операції банків із залучення коштів.	7	11
4	Тема 4. Операції банків із запозичення коштів.	7	10
5	Тема 5. Операції банків із обслуговування платіжного обороту.	7	10
6	Тема 6. Операції банків з готівкою.	7	10
7	Тема 7. Основи організації кредитних операцій банків.	7	10
8	Тема 8. Факторингові операції.	7	11
9	Тема 9. Операції банків з цінними паперами: векселями	7	10
10	Тема 10. Операції банків з цінними паперами: емісійні, інвестиційні, посередницькі	7	10
11	Тема 11. Валютні операції банків.	8	10
	Разом	78	114

7. Індивідуальні завдання

При вивченні дисципліни «Банківські операції» здобувачам пропонується виконувати наступні індивідуальні завдання:

- розв'язування кейсів, ситуаційних завдань з теми;
- проведення аналітичного (критичного) огляду літературних джерел та наукових статей за тематикою дисципліни;
- виконання творчих завдань (складення кросворду, ребусу, фінансової гри за тематикою дисципліни).

Теми індивідуальних завдань:

1. Комісійно-посередницькі операції банків.
2. Нормативноправове забезпечення банківської діяльності в Україні.
3. Структура і порядок формування капіталу банку.
4. Функції та значення власного капіталу банку.
5. Вклади і депозити як головне джерело банківських ресурсів.
6. Робота з юридичними та фізичними особами по залученню депозитів.
7. Недепозитні джерела залучення ресурсів банку.
8. Міжбанківський кредит. Рефінансування банку за допомогою кредитів від Національного банку України.

9. Гарантування вкладів фізичних осіб. Управління банківськими ресурсами.
10. Система електронних платежів НБУ.
11. Організація готівкових грошових розрахунків.
12. Організація надходження готівкових грошей до кас комерційних банків.
13. Касова дисципліна і контроль за її дотриманням.
14. Поняття, види та характеристика банківських платіжних карток.
15. Розрахунки з використанням платіжних карток.
16. Порядок видачі та обслуговування платіжних карток.
17. Технологія безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток.
18. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
19. Етапи процесу банківського кредитування.
20. Контроль за використанням і погашенням кредиту.
21. Кредитний ризик і методи управління ним.
22. Порядок надання і способи погашення позичок.
23. Операції з дорожніми чеками та іншими платіжними засобами в іноземній валюті.
24. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку.
25. Операції банків за міжнародними торговельними розрахунками.
26. Види платежів, що застосовуються у зовнішньоторговельній практиці.
27. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.
28. Посередницькі операції комерційних банків з цінними паперами.
29. Формування портфеля цінних паперів та управління ним.
30. Загальна характеристика та види нетрадиційних банківських операцій та послуг.
31. Сутність фінансової стійкості комерційного банку та способи її забезпечення.
32. Обов'язкове резервування коштів банківською системою.
33. Формування резервів для покриття можливих втрат банку від активних операцій.
34. Регулювання банківської діяльності та нагляд.
35. Рейтингова комплексна оцінка діяльності банків.

8. Методи навчання

Під час викладання навчальної дисципліни «Банківські операції» застосовуються наступні методи:

- словесні (лекції, бесіди);

- наочні, під час лекцій (інформаційних, аналітичних, проблемних) та практичних занять, в тому числі з використанням мультимедійного забезпечення;
 - практичні, під час виконання практичних робіт, задач, вправ;
 - інтерактивні методи навчання під час проведення опитування, аналізу практичних ситуацій, дискусії, мозкового штурму, ділових ігор, розгляду кейс-стадій;
 - інноваційні, зокрема проектно-дослідницький метод; інтегровані методи.
- Застосовуються наступні інформаційно-комунікаційні технології та діджитал-інструменти: цифрові інструменти Google, програмні продукти від Microsoft, програмне забезпечення для проведення опитувань Mentimeter, Kahoot, Trello, Canva, M.E.doc;
- методи дистанційного навчання за допомогою платформ: Moodle та Zoom.

9. Критерії та засоби оцінювання

Види контролю: поточний, підсумковий.

Форма підсумкового контролю: залік.

Протягом семестру здобувач може отримати максимум 100 балів, в тому числі за перший рубіжний контроль – 50 балів, за другий рубіжний контроль – 50 балів.

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, участі в лекційних дискусіях, тестування, підготовки доповіді-презентації та індивідуальних завдань.

Кількість балів, одержана здобувачем вищої освіти протягом семестру, та кількість балів за виконання підсумкової залікової роботи додається і разом складає оцінку знань здобувача вищої освіти з навчальної дисципліни за 100-бальною шкалою та дворівневою шкалою («зараховано», «не зараховано») та шкалою ЄКТС результатів навчання.

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

Методи контролю: спостереження за навчальною діяльністю здобувачів, усне опитування, тестовий контроль.

Шкала оцінювання: ЄКТС, національна та ЦНТУ

Оцінка за шкалою ЄКТС	Визначення	Оцінка	
		За національною системою (залік)	За системою ЦНТУ
A	ВІДМІННО - відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок	Зараховано	90-100

B	ДУЖЕ ДОБРЕ - вище середнього рівня з кількома помилками	Зараховано	82-89
C	ДОБРЕ - в загальному правильна робота з певною кількістю грубих помилок		74-81
D	ЗАДОВІЛЬНО - непогано, але зі значною кількістю недоліків	Зараховано	64-73
E	ДОСТАТНЬО - виконання задовольняє мінімальні критерії		60-63
FX	НЕЗАДОВІЛЬНО - потрібно попрацювати перед тим, як перескласти	Незараховано	35-59
F	НЕЗАДОВІЛЬНО - необхідна серйозна подальша робота		1-34

Рекомендовані джерела інформації:

Основні

1. Гладчук О.М., Ткачук І.Я., Харабара В.М. Банківські операції: навч. посібник. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 208 с. ISBN 978-966-423-573-7 URL: <https://archer.chnu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/7257/БАНКІВСЬКІ%20ОПЕРАЦІЇ%20навч%20посібник.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
2. Демчук Н.І., Довгаль О.В., Владика Ю.П. Банківські операції навч. посіб. Дніпро: Пороги, 2017. 459 с. URL: <http://dcmaup.com.ua/assets/files/bankivski-operacii.pdf>

Додаткові:

1. Кравченко, В. П., Сибірцев, В. В., & Подплетний, В. В. (2023). Інноваційний підхід до моделювання оцінки прибутковості банківської системи. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*, вип. 10. С. 3-8. URL: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2023-10-08-09>
2. Кравченко В.П. Факторний аналіз на ринку облігацій внутрішньої державної позики «Подільський вісник: сільське господарство, техніка, економіка» № 4 (41) за 2023 рік, м. Хмельницький. С. 68-74 Категорія Б. URL: https://journals.pdu.khmelnitskiy.ua/index.php/podilian_bulletin/issue/view/21/10
3. Сибірцев В.В., Кравченко В.П., Подплетний В.В. (2023) Дослідження особливостей функціонування банківської системи в умовах воєнного стану. *Науковий журнал Національного Авіаційного Університету «Актуальні питання у сучасній науці»* Категорія Б. Випуск № 11(17) 2023 С. 223-230 DOI: [https://doi.org/10.52058/2786-6300-2023-11\(17\)](https://doi.org/10.52058/2786-6300-2023-11(17))
6. Сибірцев В.В., Подплетний В.В., Кравченко В.П. (2024) Формування безпекового середовища ведення банківської діяльності в Україні. *Актуальні питання у сучасній науці (Серія Економіка)* № 1(19) . С. 64-71. Категорія Б. URL: [https://doi.org/10.52058/2786-6300-2024-1\(19\)-64-71](https://doi.org/10.52058/2786-6300-2024-1(19)-64-71)
7. Шевчук І.М. Міжнародні розрахунки і валютні операції: навчально-методичний посібник . Львів: Видавництво ЛКА, 2004. 148 с. URL: https://www.lute.lviv.ua/fileadmin/www.lac.lviv.ua/data/kafedry/Bankivskoi_Spravy/Docs/Pidrychnu
8. Ушакова О.А. Банківські операції: навч. посіб. Рівне: НУВГП, 2021, 226 с. URL: <https://ep3.nuwm.edu.ua/20869/1/Ушакова%20-%20Банківські%20операції.pdf>
9. Банківська система /навч.посіб./ (Л.І. Катан, Н.І.Демчук, В.Г. Бабенко-Левада, Т.О. Журавльова). Дніпро: Пороги, 2017. 444 с. URL: http://dspace.onu.edu.ua:8080/bitstream/123456789/19358/1/Babenko-Levada_The_banking_system.pdf
10. Вовчак О.Д. Банківська безпека : навчально-методичний посібник. Львів: Видавництво Львівської комерційної академії, 2017. 272 с. URL:

https://www.lute.lviv.ua/fileadmin/www.lac.lviv.ua/data/kafedry/Bankivskoi_Spravy/Docs/Pidrychnu

11. Копилук О.І., Ногінова Н.М., Музичка О.М., Кульчицька Н.С. Фінансовий менеджмент у банку: навч. Посіб. Львів: Видавництво "Ліга-Прес", 2015. 236 с.

Законодавчі та нормативні документи

1. Закон України “Про банки і банківську діяльність” № 2121-III від 07.12.2000 (останні зміни № 2522-VI від 09.09.2010). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

2. Закон України “Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті” № 185/94-ВР від 23.09.1994 (зі змінами). URL: <https://buhgalter911.com/normativnaya-baza/pisma/gfsu/schodo-zastosuvannya-vimog-1042480.html>

3. Закон України “Про Національний банк” № 679-XIV від 20.05.1999 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text> Закон України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” № 2346-III від 05.04.2001 (зі змінами).

4. Закон України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” 4452-17 від 23.02.2012 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>

5. Закон України “Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні” № 710/97-ВР від 10.12.1997 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/710/97-%D0%B2%D1%80/ed20110115#Text>

6. Закон України “Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати” № 979-IV від 19.06.2003 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/898-15#Text>

7. Закон України “Про обіг векселів в Україні” № 2374-III від 05.04.2001 (зі змінами). https://ips.ligazakon.net/document/view/t012374?ed=2002_12_25

8. Закон України “Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння і контроль за операціями з ними” від 18.11.97 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/637/97-%D0%B2%D1%80#Text>

9. Закон України “Про фінансовий лізинг” № 723/97-В від 16.12.1997 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/723/97-%D0%B2%D1%80#Text>

10. Закон України “Про цінні папери та фондовий ринок” № 3480-IV від 23.02.2006 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>

11. Інструкція з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів у банківських установах в Україні, затверджена Постановою Правління НБУ № 45 від 14.02.2007 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0029500-17#Text>

12. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена Постановою Правління НБУ № 22 від 21.01.2004 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0056500-20#Text>

13. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні, затверджена Постановою Правління НБУ № 174 від 01.06.2011 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18#Text>

14. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затверджена Постановою Правління НБУ № 320 від 16.08.2006(зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0102500-18#Text>

15. Інструкція про порядок видачі індивідуальних ліцензій на здійснення інвестицій за кордон, затверджена Постановою Правління НБУ № 122 від 16.03.1999 (зі змінами). <https://old.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=45873133>

16. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджена Постановою Правління НБУ № 492 від 12.11.2003 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03#Text>

17. Інструкція про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затверджена Постановою Правління НБУ № 502 від 12.12.2002 (зі змінами). https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/printable_article?art_id=55345241&showTitle=true

18. Положення про валютний контроль, затверджене Постановою Правління НБУ № 49 від 08.02.2000 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03/ru/ed20190131#Text> <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03/ru/ed20190131#Text>

19. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене Постановою Правління НБУ №637 від (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text>

20. Положення про відкриття та функціонування кореспондентських рахунків банків – резидентів та нерезидентів в іноземній валюті та кореспондентських рахунків банківнерезидентів у гривнях, затверджене Постановою Правління НБУ № 118 від 26.03.1998 (зі змінами) <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0037500-19#Text>

21. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затверджене Постановою Правління НБУ № 254 від 18.06.2003 (зі змінами) <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18#Text>

22. Постанова Правління НБУ “Про затвердження Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України” від 13.07.2010 № 327(зі змінами) <https://www.stakeholder.com.ua/expertise/normativna-baza-nbu-2016.html>

23. Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму” № 249-IV від 28.11.2002 (зі змінами). <https://docs.dtkr.ua/ru/doc/249-15>

24. Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS, затверджене Постановою Правління НБУ № 171 від 08.05.2002 (ост. зміни № 60 від 23.02.2005). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0171500-02#Text>

25. Положення про діяльність в Україні внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем, затверджене Постановою НБУ № 348 від 25.09.2007 (ост. ред. від 05.01.2010 № 6). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1173-07#Text>

26. Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України, затверджене Постановою Правління НБУ № 508 від 16.12.2002 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0174-03#Text>

27. Положення про порядок здійснення операцій з чеками в іноземній валюті на території України, затверджене Постановою Правління НБУ № 520 від 29.12.2000

(ост. зміни № 148 (z0520-08) від 27.05.2008). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0152-01#Text>

28. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затверджене Постановою Правління НБУ № 516 від 03.12.2003 (ост. зміни № 159 від 23.03.2009). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0520500-15#Text>

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0520500-15#Text>

29. Положення про порядок здійснення уповноваженими банками операцій за документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями, затверджене Постановою Правління НБУ № 514 від 03.12.2003 (ост. зміни № 580 від 29.09.2009). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0989-09#Text>

30. Порядок проведення Національним банком України операцій з купівлі-продажу іноземної валюти на умовах “своп”, затверджене Постановою Правління НБУ № 434 від 05.12.2011(зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0434500-11#Text>

31. Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України, затверджене Постановою Правління НБУ №91 від 16.03.2006 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0806500-14#Text>

32. Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України, затверджене Постановою Правління НБУ № 259 від 30.04.2009 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15#Text>

33. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, № 368 від 28.08.2001 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0071500-19#Text>

34. План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджений Постановою Правління НБУ 17.06.2004 № 280 (останні зміни № 405 (z0835-10) від 01.09.2010). <https://old.bank.gov.ua/document/download?docId=55228582>

35. Методичні вказівки з інспектування банків, затверджені Постановою Правління НБУ № 104 від 15.03.2004 (зі змінами). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0104500-04#Text>

36. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Постановою Правління НБУ № 315 від 02.06.2009 (із змінами і доповненнями). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr803500-17#Text>

37. Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затверджене Постановою Правління НБУ № 23 від 25.01.2012. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0474-00#Text>

Інтернет – джерела

38. Офіційний сайт Рахункової палати України. URL: www.ac-rada.gov.ua

39. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України. URL: www.kmu.gov.ua .

40. Офіційний сайт Міністерства фінансів. URL: [України www.mfu.gov.ua](http://www.mfu.gov.ua).

41. Офіційний сайт Національного банку України. URL: www.nbu.gov.ua

42. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: www.rada.gov.ua -

43. Офіційний сайт Державної податкової адміністрації України. URL:
www.sta.gov.ua
44. Офіційний сайт Державного комітету статистики України. URL:
www.stat.gov.ua