



**ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСНА РАДА
ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ УПРАВЛІННЯ ТА ПРАВА ІМЕНІ
ЛЕОНІДА ЮЗЬКОВА**

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення вченої ради університету

23 листопада 2020 року,

протокол №6

Перший Проректор

Олег ОМЕЛЬЧУК

(підпис)

(ініціали, прізвище)

23 листопада 2020 року

М.П.

РОБОЧА ПРОГРАМА

навчальної дисципліни

«БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»

для підготовки на першому освітньому рівні

здобувачів вищої освіти ступеня бакалавра

за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування

галузі знань 07 Управління та адміністрування

м. Хмельницький
2020

ЗМІСТ

		Стор.
1.	Опис навчальної дисципліни	3
2.	Заплановані результати навчання	4
3.	Програма навчальної дисципліни	7
4.	Структура вивчення навчальної дисципліни	12
	4.1. Тематичний план навчальної дисципліни	12
	4.2. Аудиторні заняття	12
	4.3. Самостійна робота студентів	12
5.	Методи навчання та контролю	13
6.	Схема нарахування балів	13
7.	Рекомендовані джерела	14
	7.1. Нормативно-правові джерела	14
	7.2. Основні джерела	15
	7.3. Допоміжні джерела	17
8.	Інформаційні ресурси в Інтернеті	18

1. Опис навчальної дисципліни

- | | |
|--|---|
| 1. Шифр і назва галузі знань | – 07 Управління та адміністрування |
| 2. Код і назва напрямку підготовки | – 072 Фінанси, банківська справа та страхування |
| 3. Назва спеціалізації | – спеціалізація не передбачена |
| 4. Назва дисципліни | – Банківські операції |
| 5. Тип дисципліни | – Вибіркова |
| 6. Код дисципліни | – ППВ 11.1 |
| 7. Освітній рівень, на якому вивчається дисципліна | – перший освітній рівень |
| 8. Ступінь вищої освіти, що здобувається | – бакалавр |
| 9. Курс / рік навчання | – четвертий |
| 10. Семестр | – восьмий |
| 11. Обсяг вивчення дисципліни: | |
| 1) загальний обсяг (кредитів ЄКТС / годин) | – 3 / 90 |
| 2) денна форма навчання: | |
| аудиторні заняття (годин) | – 40 |
| % від загального обсягу | – 44 |
| лекційні заняття (годин) | – 20 |
| % від обсягу аудиторних годин | – 50 |
| семінарські заняття (годин) | – 20 |
| % від обсягу аудиторних годин | – 50 |
| самостійна робота (годин) | – 50 |
| % від загального обсягу | – 56 |
| тижневих годин: | |
| аудиторних занять | – 2,4 |
| самостійної роботи | – 2,9 |
| 3) заочна форма навчання: | не передбачено |
| аудиторні заняття (годин) | – |
| % від загального обсягу | – |
| лекційні заняття (годин) | – |
| % від обсягу аудиторних годин | – |
| семінарські заняття (годин) | – |
| % від обсягу аудиторних годин | – |
| самостійна робота (годин) | – |
| % від загального обсягу | – |
| тижневих годин: | |
| аудиторних занять | – |
| самостійної роботи | – |
| 12. Форма семестрового контролю | – екзамен |
| 13. Місце дисципліни в логічній схемі: | |
| 1) попередні дисципліни | – ППО 4 Гроші і кредит
ППО 10 Фінансове право
ППО 18 Банківська система
ППВ 4.3 Платіжні системи |
| 2) супутні дисципліни | – ППО 21 Інвестування
ППВ 12.1 Фінансова безпека
ППВ 15.2 Оподаткування фінансових установ |
| 3) наступні дисципліни | – не передбачено |
| 14. Мова вивчення дисципліни | – українська. |

2. Заплановані результати навчання

Програмні компетентності, які здобуваються під час вивчення навчальної дисципліни	Загальні компетентності ЗК 01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу. ЗК 02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях. ЗК 03. Здатність планувати та управляти часом ЗК05. Навички використання інформаційних систем і комунікаційних технологій ЗК 06. Здатність до проведення досліджень на відповідному рівні. ЗК 07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями. ЗК 08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел. ЗК 11. Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності). Спеціальні компетентності СК 03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (банківської системи) СК 04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач СК 05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку. СК 06. Здатність застосовувати сучасні інформаційні системи та програмне забезпечення для отримання й обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування. СК 07.Здатність складати й аналізувати фінансову звітність СК 10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення. СК 11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.
Результати навчання	ПР 04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування ПР 05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. банківської системи) ПР 07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування. ПР 10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем ПР 11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування. ПР 14. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів ПР 16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати. ПР 19. Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення,

	відкритості до нових знань. ПР 20. Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення. ПР 26. Застосовувати набуті знання з фінансів зовнішньоекономічної діяльності в міжнародних економічних і валютно-кредитних відносинах
	Після завершення вивчення дисципліни здобувач повинен продемонструвати такі результати навчання:
	1. Знання <i>(здатність запам'ятовувати або відтворювати факти (терміни, конкретні факти, методи і процедури, основні поняття, правила і принципи, цілісні теорії тощо)</i>
1.1)	визначати сутність і особливості банківських операцій
1.2)	розуміти теоретичні основи, принципи та особливості функціонування банків
1.3)	знати механізм здійснення базових банківських операцій
1.4)	розуміти суть і значення банків для функціонування економіки держави
1.5)	окреслювати завдання та функції банків
	2. Розуміння <i>(здатність розуміти та інтерпретувати вивчене, уміння пояснити факти, правила, принципи; перетворювати словесний матеріал у, наприклад, математичні вирази; прогнозувати майбутні наслідки на основі отриманих знань)</i>
2.1)	пояснювати механізм дії забезпечення фінансової безпеки банку
2.2)	описувати історію розвитку та основні характерні риси сучасного комерційного банку
2.3)	виділяти організаційні та правові засади діяльності банків в Україні;
2.4)	володіти методичним інструментарієм діагностики фінансового стану банку;
2.5)	робити висновки щодо оцінки стабільності банку
	3. Застосування знань <i>(здатність використовувати вивчений матеріал у нових ситуаціях (наприклад, застосувати ідеї та концепції для розв'язання конкретних задач)</i>
3.1)	застосовувати базові знання з організаційних і правових засад діяльності банків в Україні;
3.2)	виконувати необхідні аналітичні розрахунки з визначення економічних нормативів для комерційних банків;
3.3)	здійснювати раціональне використання фінансових ресурсів банку
3.4)	застосовувати на практиці теоретичні знання з оцінки кредитоспроможності позичальника банку;
3.5)	формулювати категоріальний апарат теорії банківської справи з метою його застосування в науковому дискурсі.
	4. Аналіз <i>(здатність розбивати інформацію на компоненти, розуміти їх взаємозв'язки та організаційну структуру, бачити помилки й огріхи в логіці міркувань, різницю між фактами і наслідками, оцінювати значимість даних)</i>
4.1)	аналізувати діяльність банку за різними напрямками;
4.2)	визначати рівень ризику діяльності банку; впорядковувати окремі елементи системи ризик-менеджменту банку;
4.3)	виділяти чинники виникнення банківських криз і механізм їх впливу на банківську систему;
4.4)	досліджувати особливості взаємодії банків з міжнародними фінансовими організаціями
4.5)	пропонувати методи регулювання, нагляду та контролю за діяльністю банків
	5. Синтез <i>(здатність поєднувати частини разом, щоб одержати ціле з новою системною властивістю)</i>

5.1)	аргументувати особливості здійснення базових банківських операцій
5.2)	пояснювати суть, значення і технологію здійснення активних і пасивних операцій банків;
5.3)	впорядковувати окремі елементи системи ризик-менеджменту в банку;
5.4)	встановлювати розмір наявних банківських ресурсів та потребу в них;
5.5)	упорядковувати фактори, що впливають на фінансову стійкість банку.
6. Оцінювання <i>(здатність оцінювати важливість матеріалу для конкретної цілі)</i>	
6.1)	оцінювати показники банківської діяльності;
6.2)	аргументувати роль центрального банку у функціонування банків;
6.3)	аналізувати економічні нормативи банківської діяльності;
6.4)	робити висновки про взаємовідносини банків з підприємствами, державою і недержавним сектором економіки;
6.5)	пояснювати необхідність здійснення банківського регулювання та нагляду.
7. Створення (творчість) <i>(здатність до створення нового культурного продукту, творчості в умовах багатовимірності та альтернативності сучасної культури)</i>	
7.1)	формулювати навички порівняльного аналізу в процесі дослідження фінансової звітності банку;
7.2)	будувати систему організаційного забезпечення ефективної діяльності банку;
7.3)	моделювати вплив інфляції, валютного курсу та інших ризикових факторів на результативність діяльності банківських установ;
7.4)	пропонувати методи досягнення конкурентоспроможних переваг для банку
7.5)	сформулювати практичні навички та вміння щодо оцінки стабільності та фінансової безпеки банку.

3. Програма навчальної дисципліни

Тема 1. Економічна сутність, необхідність і види банківських операцій

Операції банків: історичні та еволюційні особливості розвитку. Загальна характеристика банківських операцій. Класифікація операцій банку. Пасивні операції банку: сутність, необхідність; вплив на фінансовий стан і результати діяльності банку. Операції банку з формування власного капіталу. Пасивні операції банку з формування залучених ресурсів: сутність і особливості здійснення. Пасивні операції банку з формування позичених ресурсів: сутність і особливості здійснення. Активні операції банку, їх роль і значення. Характеристика банківських активів і вимог. Поняття ліквідності банківських активів. Комісійно-посередницькі операції: сутність і особливості; вплив на фінансові результати діяльності банку. Розрахунково-касові операції банку. Валютні операції банку. Трестові операції банку. Інформаційно-консультативні банківські операції. Базові та додаткові операції банку.

Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу

Економічна характеристика та склад ресурсів комерційного банку. Сутність та склад пасивних операцій банку. Залучені та запозичені ресурси банку. Брутто-та нетто-ресурси банку. Імобілізація ресурсів банку. Прогнозування ресурсів банку.

Банківський капітал та його внутрішня структура. Економічна сутність та види власного капіталу банку. Власний капітал банку, структура, джерела формування, функції, механізм поповнення. Функції основного, додаткового та субординованого банківського капіталу.

Порядок формування основних складових власного капіталу банку. Статутний капітал банку та порядок його формування. Розмір статутного капіталу банківської установи, порядок його регулювання. Резервний капітал, спеціальні фонди і резерви як компоненти власного капіталу банку. Роль прибутку у формуванні власного капіталу. Регулятивний капітал та його вплив на формування власного капіталу банку. Регулювання нормативів капіталу банківських установ. Облік власного капіталу банку в автоматизованій системі «Віртуальний Студентський банк».

Міжнародні стандарти власного капіталу комерційних банків (Базельська угода). Аналіз достатності капіталу банку. Методи управління банківським капіталом в Україні та в міжнародній практиці. Капіталізації банків. Джерела поповнення власного капіталу банків.

Тема 3. Депозитні операції банків

Залучені ресурси банку, операції, пов'язані з їх формуванням. Депозитні (вкладні) операції банківських установ, їх види та характеристика. Економічний зміст депозитних операцій, їх класифікація та загальна характеристика. Особливості депозитних рахунків до запитання, строкових та ощадних вкладів. Укладання депозитного договору та встановлення депозитної процентної ставки. Фактори, які впливають на рівень депозитного процента. Механізм здійснення строкових депозитних операцій з юридичними особами. 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 у банківських установах. Довіреність на розпорядження вкладами. Порядок складання і використання заповітів. Порядок видачі вкладу після смерті вкладника. Порядок розпорядження рахунками неповнолітніх та інших клієнтів, визнаних недієздатними. Система гарантування вкладів населення в банках. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: порядок членства, виплати сум відшкодувань, керівництво тощо. Нові форми і способи залучення депозитів. Процентна політика щодо залучення вкладів (депозитів).

Тема 4. Операції банків із запозичення коштів

Поняття та класифікація запозичених ресурсів банківських установ. Позичений капітал банку. Характеристика запозичених ресурсів банківських установ. Механізм позичання банками тимчасово вільних грошових коштів. Суть та значення міжбанківського кредитування при формуванні запозичених ресурсів. Види, порядок надання та погашення кредитів рефінансування. Порядок отримання банками кредитів НБУ через механізм рефінансування. Порядок підтримки НБУ банків через надання стабілізаційного кредиту. Здійснення біржових і позабіржових операцій з купівлі і продажу державних цінних паперів на відкритому ринку. Сутність операцій «прямого» і «зворотного» РЕПО.

Особливості емісії банком власних боргових зобов'язань. Управління ресурсами банківських установ на макроекономічному рівні. Політика відкритого ринку. Облікова політика. Регулювання резервів. Управління ресурсами банківських установ на мікроекономічному рівні. Кредитні та інші вкладення ресурсів банківських установ, їх прогнозування та регулювання. Основні нормативні показники діяльності банківської установи, їх роль та значення для регулювання ресурсів банків та їх розміщення. Нормативи капіталу. Нормативи ліквідності та їх характеристика. Нормативи ризиків та їх вплив на діяльність банку. Інші обов'язкові економічні нормативи діяльності банку. Контроль НБУ за дотриманням показників діяльності банківських установ. Санкції.

Тема 5. Розрахунково-касові операції банків

Загальні основи організації безготівкових розрахунків і структура безготівкового грошового обігу. Ведення рахунків клієнтів. Безготівкові міжгосподарські розрахунки та основні інструменти, що їх забезпечують. Форми безготівкових розрахунків: сутність і розвиток в сучасних умовах. Функціональні схеми здійснення окремих видів безготівкових платежів банком. Порядок здійснення безготівкових платежів в автоматизованій системі «Віртуальний Студентський банк».

Кореспондентські відносини та міжбанківські розрахунки. Структурна побудова та принципи функціонування системи електронних платежів (СЕП). Схема документообороту в СЕП. Класифікація електронних розрахунково-платіжних документів, що використовуються в СЕП.

Розрахунки з використанням банківських платіжних карток. Характеристика касових операцій банків та забезпечення їх касової діяльності. Сутність та основні види платіжних карток. Загальні основи операцій банків з платіжними картками. Емісія, еквайринг та операції із застосуванням платіжних карток. Види операцій банків з платіжними картками та їх характеристика. Розрахунки з використанням платіжних карток. Національна платіжна система «Український платіжний простір».

Організація готівкових грошових розрахунків. Характеристика касових операцій банку. Види та порядок оформлення касових операцій. Особливості зберігання грошових коштів у банку. Особливості здійснення касових операцій банку в автоматизованій системі «Віртуальний Студентський банк».

Тема 6. Кредитні операції банків

Кредитна політика комерційного банку як складова його бізнес-плану. Організаційна структура кредитної функції банку. Класифікація банківських позичок та сучасні види кредитів. Аналіз структури кредитних вкладень. Комплексний аналіз ціноутворення за кредитними операціями.

Процес банківського кредитування. Поняття кредитного механізму та основні етапи процесу банківського кредитування. Суб'єкти та об'єкти кредитування, їх класифікація і загальна характеристика. Економічна та правова робота банків з позичальниками. Кредитна угода, її зміст та значення для організації кредитних відносин. Особливості видачі позик та порядок їх оформлення. Визначення строків та порядок погашення позик. Умови та порядок відстрочки погашення позик. Методи управління проблемними кредитами. Оцінювання

якості кредитного портфеля та порядок формування резервів на відшкодування втрат за кредитними операціями. Економічна робота банків з «кредитним портфелем». Банківський контроль та кредитні санкції. Напрямки вдосконалення механізму видачі та погашення позик.

Форми забезпечення повернення банківських позичок. Кредитний ризик банку та способи його мінімізації. Методи управління проблемними кредитами та кредитним ризиком в цілому. Банківський контроль і кредитні санкції. Формування резерву банком за виданими кредитами в автоматизованій системі «Віртуальний Студентський банк».

Особливості надання та погашення окремих видів кредитів. Позички під заставу цінних паперів. Бланковий (довірчий) кредит. Овердрафт. Поточний рахунок з овердрафтом. Консорціумний та паралельний кредити. Ломбардний та іпотечний кредити. Іпотечний кредит. Ломбардний кредит. Споживчі кредити. Особливості банківського кредитування фізичних осіб. Суть, види та особливості кредитування фізичних осіб. Кредитування фізичних осіб на споживчі цілі та нагальні потреби. Кредити фізичним особам довгострокового характеру. Контроль за цільовим використанням споживчого кредиту та його своєчасним погашенням. Особливості кредитування позичальника фізичної особи – приватного підприємця. Робота банку з проблемними споживчими кредитами. Іпотечний кредит. Факторинг і форфейтинг. Факторингові послуги банків. Лізингові операції. Лізинговий кредит. Особливості здійснення кредитних операцій в автоматизованій системі «Віртуальний Студентський банк».

Тема 7. Операції банків з цінними паперами

Загальна характеристика діяльності банків на фондовому ринку. Перелік операцій з цінними паперами, що підлягають ліцензуванню в НБУ та порядок видачі ліцензії. Сутність та класифікація операцій банків з цінними паперами. Зв'язок інвестиційних операцій з позичковими операціями банку.

Емісія цінних паперів банківською установою. Емісійна діяльність банків на фондовому ринку. Оптимальна організація окремого підрозділу банку для здійснення операцій з цінними паперами. Зміст основних етапів емісійної діяльності банків. Формулювання інвестиційних цілей банку.

Інвестиційні операції банків із цінними паперами. Порядок формування портфеля цінних паперів банківської установи. Суть та цілі банківських інвестицій. Інвестиційна політика банківської установи. Форми інвестицій в цінні папери: стратегічні і портфельні інвестиції. Характеристика етапів процесу інвестування. Фактори ризику збитків і втрат банківської ліквідності від інвестиційних операцій. Формування резервів на відшкодування можливих втрат за операціями з цінними паперами. Заставні операції банків із цінними паперами.

Професійна діяльність банків на фондовому ринку. Банківські послуги на фондовому ринку. Посередницькі операції з цінними паперами. Депозитарно-клірингова діяльність банківської установи на фондовому ринку. Методи управління портфелем цінних паперів банківської установи. Ризик і ліквідність інвестиційних операцій. Регулятивні вимоги до операцій банків з цінними паперами. Особливості функціонування біржового та позабіржового ринку цінних паперів в Україні.

Тема 8. Операції банків з векселями

Характеристика та види векселів. Поняття векселів та характеристика їх основних видів. Визначення векселя з позиції боргового зобов'язання та платіжного документа. Характеристика вексельного обігу.

Визначення місця банків при обслуговуванні векселів. Розподіл операцій банків з векселями на власні, де банки є емітентами боргового зобов'язання, та клієнтські.

Характеристика сутності векселя та організації вексельного обігу в Україні. Класифікація операцій банку у сфері вексельного обігу. Кредитні операції банків з векселями. Урахування векселів. Вексельне перерахування та вексельна перезастава. Рефінансування НБУ банківських установ за допомогою векселів. Особливості кредитування під заставу векселів. Онкольний кредит. Торговельні операції з векселями. Гарантійні операції з векселями. Авалювання векселів. Видача гарантій під забезпечення оплати векселів. Розрахункові операції банків з векселями. Оформлення заборгованості векселями. Розрахунки з використанням векселів. Комісійні та довірчі операції з векселями. Інкасування векселів. Зберігання векселів. Купівля, продаж і обмін векселів за дорученням. Інкасування векселів. Оплата векселів за дорученням клієнта (доміциляція векселів).

Тема 9. Операції банків в іноземній валюті

Поняття операцій банків в іноземній валюті. Особливості правового регулювання операцій банків в іноземній валюті. Організаційно-правові передумови здійснення валютних операцій. Основні умови, принципи та порядок здійснення валютних операцій банківськими установами. Валютне ліцензування банківських установ. Види ліцензій на право здійснення валютних операцій, порядок їх отримання та скасування. Класифікація операцій банків в іноземній валюті. Загальна характеристика видів валютних операцій банків.

Економічний зміст валютного курсу. Режими та методики курсоутворення. Конвертованість валюти і її види. Класифікатор іноземних валют НБУ. Пряма (європейська) та непряма (американська) система котирування валюти. Крос-курси валют та способи їх обчислення. Характеристика конверсійних (обмінних) валютних операцій. Характеристика депозитно-кредитних валютних операцій та ціноутворення за ними: зміст та призначення ставок LIBIDi LIBOR, KIBIDi KIBOR. Відкрита валютна позиція банку, порядок її обчислення та регулювання.

Способи і засоби здійснення міжбанківських операцій в іноземній валюті. Торговельні операції банків в іноземній валюті. Організація торговельних операцій банків в іноземній валюті. Операції банків з організації міжнародних розрахунків. Основні умови та порядок здійснення міжнародних розрахунків. Банківський контроль розрахунків за експортними, імпорнтними та міжнародними лізинговими операціями.

Порядок відкриття та ведення валютних рахунків клієнтів банку. Неторговельні операції банків в іноземній валюті. Операції з купівлі та продажу готівкової іноземної валюти. Здійснення основних видів операцій банків з купівлі-продажу іноземної валюти. Операції з готівковою іноземною валютою. Операції з купівлі та продажу дорожніх чеків. Операції з конвертації готівкової іноземної валюти однією іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави. Операції з приймання на інкасо банкнот іноземних держав та іменних чеків. Операції банків з дорожніми чеками. Перекази іноземної валюти за дорученням та на користь фізичних осіб. Міжнародні перекази коштів фізичних осіб.

Операції банків із торгівлі іноземною валютою на міжбанківському ринку. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку. Організація торгівлі іноземною валютою на міжбанківському ринку. Організація кореспондентських відносин з іноземними банками. Види кореспондентських рахунків, режим операцій за ними. Права та обов'язки суб'єктів ринку. Основи фундаментального та технічного аналізу валютного ринку. Купівля, обмін іноземної валюти за торговельними операціями. Купівля, обмін іноземної валюти за неторговельними операціями суб'єктів господарювання та за операціями фізичних осіб.

Неторговельні операції комерційних банків в іноземній валюті. Операції з міжнародних торговельних розрахунків. Операції з торгівлі іноземною валютою. Операції із залучення та розміщення валютних коштів.

Особливості здійснення операцій банку в іноземній валюті в автоматизованій системі «Віртуальний Студентський банк».

Тема 10. Нетрадиційні банківські операції та послуги

Загальна характеристика та види банківських послуг. Сутність та класифікація банківських послуг. Особливості організації банківських послуг. Розширення продуктового ряду банківських послуг в Україні.

Види нетрадиційних банківських операцій та послуг: загальна характеристика. Економічні основи банківського лізингу та його форми. Лізингові операції та перспективи їх розвитку в Україні.

Характеристика надання окремих видів банківських послуг. Гарантійні послуги банків. Банківські гарантії та поручительства. Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги. Посередницькі послуги. Консультаційні та інформаційні послуги. Довірчі (трастові) послуги банків. Послуги щодо зберігання цінностей у банку. Операції банків з дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням. Фінансовий інжиніринг. Учасники факторингових операцій та зміст договірних відносин між ними. Визначення плати за факторингове обслуговування. Характерні ознаки форфейтингу. Зміст і послідовність здійснення форфейтингової операції, визначення плати за неї.

Тема 11. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку

Сутність фінансової стійкості банківської установи та способи її забезпечення. Фактори, що визначають фінансову стійкість банку. Значення фінансової стійкості банків для організації грошово-кредитних відносин. Система управління стабільністю банку та характеристика її елементів. Стратегія управління пасивами та активами банківської установи. Економічні нормативи регулювання діяльності банків. Регулювання діяльності банків для забезпечення їх фінансової стійкості. Обов'язкове резервування як метод підтримання фінансової стійкості банків. Ліквідність та платоспроможність банку. Загальна характеристика методів оцінювання фінансової стійкості банків та управління їх ліквідністю.

Управління банківськими ризиками. Формування резервів для покриття можливих втрат банку від активних (кредитних) операцій. Фінансові звіти банку та оцінка його діяльності. Прибутковість банку: поняття та оцінка. Засоби підвищення прибутковості. Нагляд та контроль за фінансовою стійкістю банків. Режим фінансового оздоровлення банків та заходи впливу щодо забезпечення їх фінансової стійкості.

4. Структура вивчення навчальної дисципліни

4.1. Тематичний план навчальної дисципліни

№ з/п	Назва теми	Денна форма навчання					
		Усього	у тому числі				
			Лекції	Сем. (прак.)	Лабор.	Ін.зав.	СРС
1.	Економічна сутність, необхідність і види банківських операцій	9	2	2	-	-	7
2.	Операції банків з формування власного капіталу	8	2	2	-	-	4
3.	Депозитні операції банків	8	2	2	-	-	4
4.	Операції банків із запозичення коштів	7	2	2	-	-	3
5.	Операції банків з обслуговування платіжного обороту	8	4	4	-	-	4
6.	Кредитні операції банків	8	4	4	-	-	4
7.	Операції банків з цінними паперами	7	2	4	-	-	3
8.	Операції банків з векселями	9	2	2	-	-	7
9.	Операції банків в іноземній валюті	9	6	6	-	-	5
10.	Нетрадиційні банківські операції та послуги	8	2	2	-	-	4
11.	Операції із забезпечення фінансової стійкості банку	9	2	2	-	-	5
13.	Усього	90	30	32	-	-	50

4.2. Аудиторні заняття

4.2.1. Аудиторні заняття (лекції, семінарські заняття) проводяться згідно з темами та обсягом годин, передбаченими тематичним планом.

4.2.2. Плани лекцій з передбачених тематичним планом тем визначаються в підрозділі 1.2 навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.2.3. Плани семінарських занять з передбачених тематичним планом тем, засоби поточного контролю знань та методичні рекомендації для підготовки до занять визначаються в підрозділі 1.3 навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.3. Самостійна робота студентів

4.3.1. Самостійна робота студентів включає завдання до кожної теми та індивідуальні завдання.

4.3.2. Завдання для самостійної роботи студентів та методичні рекомендації до їх виконання визначаються в підрозділі 1.4 навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.3.3. У процесі вивчення навчальної дисципліни студенти виконують індивідуальні завдання у вигляді рефератів.

4.3.4. Індивідуальні завдання та методичні рекомендації до їх виконання визначаються в підрозділі 1.5 навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.3.5. Індивідуальні завдання виконуються в межах часу, визначеного для самостійної роботи студентів, та оцінюються частиною визначених в розділі 6 цієї програми кількості балів, виділених для самостійної роботи.

5. Методи навчання та контролю

Під час лекційних занять застосовуються:

- 1) традиційний усний виклад змісту теми;
- 2) слайдова презентація.

На семінарських заняттях застосовуються:

- дискусійне обговорення проблемних питань;
- вирішення ситуаційних завдань;
- повідомлення про виконання індивідуальних завдань;
- розв'язок розрахункових завдань.

Поточний контроль знань студентів з навчальної дисципліни проводиться у формах:

- 1) усне або письмове (у тому числі тестове) бліц-опитування студентів щодо засвоєння матеріалу попередньої лекції;
- 2) усне або письмове (у тому числі тестове) опитування на семінарських заняттях;
- 3) виконання поточних контрольних робіт у формі тестування;
- 4) розв'язування задач та формулювання висновків за результатами розрахунків;
- 5) захист підготовленого публічного виступу.

Підсумковий семестровий контроль проводиться у формі письмово екзамену.

Структура залікового білету включає одне теоретичне питання, практичне завдання й десять тестових завдань.

6. Схема нарахування балів

6.1. Нарахування балів студентам з навчальної дисципліни здійснюється відповідно до такої схеми:

Вивчення навчальної дисципліни	
100 балів	
Очна (денна, вечірня) форма навчання	Заочна (дистанційна) форма навчання
10 балів – за результатами навчання під час лекцій	5 балів – за результатами навчання під час лекцій
30 балів – за результатами навчання під час семінарських (практичних, лабораторних) занять	25 балів – за результатами навчання під час семінарських (практичних, лабораторних) занять
20 балів – за результатами самостійної роботи	30 балів – за результатами самостійної роботи
40 балів – за результатами складання семестрового контролю	

7. Рекомендовані джерела

7.1. Нормативно-правові джерела

1. Конституція України від 28 червня 1996 року №254к/96-ВР. URL. <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0B2D1%80>.
2. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23 лютого 2006 року №3480-IV. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>.
3. Про заходи щодо нормалізації платіжної дисципліни в народному господарстві України: Указ Президента України від 16 березня 1995 р. №227/95. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/227/95>.
4. Правила визначення платіжності та обміну банкнот і монет Національного банку України: затверджені Постановою правління НБУ від 17 листопада 2004р. №547. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1540-04>.
5. Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України: затверджені Постановою правління НБУ від 19 березня 2003р. №124. <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0353-03>.
6. Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Інструкція затверджена Постановою Правління НБУ від 21 січня 2004р. №22. URL. <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0377-044>.
7. Про ведення касових операцій банками в Україні: Положення затверджене Постановою Правління НБУ від 01 червня 2011р. №174. URL. <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0790-11>.
8. Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Положення затверджене Постановою правління НБУ від 15.12.2004р. №637. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0040-05>.
9. Про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства: Положення затверджене Постановою правління НБУ від 28 серпня 2001р. №369. URL.: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0845-01>.
10. Про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами: Положення затверджене Постановою правління НБУ від 06 серпня 2003р. №325. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0749-03>.
11. Про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті: Інструкція затверджена Постановою Правління НБУ від 16 серпня 2006р. №320 URL. <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z1035-06>.
12. Господарський кодекс України від 16 січня 2003р. №436-IV. URL. <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
13. Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: Інструкція затверджена Постановою Правління НБУ від 12 листопада 2003р. №492. URL.: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>.
14. Про порядок емісії спеціальних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням. Положення затверджене Постановою правління НБУ від 30 квітня 201р. №223. URL.: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0474-10>.
15. Про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України: Положення затверджене Постановою правління НБУ від 16 грудня 2000р. №508. URL. : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0174-03>.
16. Про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Положення затверджене Постановою правління НБУ від 03 грудня 2003 року №516. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03>.
17. Про заставу.: Закон України від 02 жовтня 1992р. №2654-XII.. <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2654-12>.

41. Про національний банк України: Закон України від 20 травня 1999р. №679-XIV. URL. <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.
18. Про обіг векселів в Україні: Закон України від 5 квітня 2001р. №2374-III. URL. <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2374-14>.
19. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05 квітня 2001р. №2346-III. URL. <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>.
20. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23 лютого 2012р. №4452-VI. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/445217>.
21. Про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України. Інструкція затверджена Постановою правління НБУ від 12 грудня 2002р. №502. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0021-03>.
22. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Інструкція затверджена Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001р. №368. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.
23. Про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів: Положення затверджене Постановою Правління НБУ від 08 вересня 2011р. №306. URL. <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z1203-11>.
24. Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Інструкція затверджена Постановою правління НБУ від 24 жовтня 2011р. №373. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>.
25. Про порядок та умови торгівлі іноземною валютою: Положення затверджене Постановою Правління НБУ від 10 серпня 2005р. №281. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0950-05>.
26. Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями: Положення затверджене Постановою Правління НБУ від 25 січня 2012р. №23. URL. <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0231-12>.
27. Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 року №435-IV. URL. <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/435-14>

7.2. Основні джерела

1. Аналіз банківської діяльності; за ред. А. М. Герасимовича. К.: КНЕУ, 2009. 600с.
2. Банківська діяльність: навч. посібник; за ред. З. Б. Живко. К. : Алерта, 2012. 248 с.
3. Банківські операції: навч. посіб. / Р. Р. Коцовська, О. П. Павлишин, Л. М. Хміль ; Нац. банк України, Ун-т банк. справи. - К. : УБС НБУ : Знання, 2010. 390 с.
4. Банківські операції: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / [О. О. Папаїка та ін.]; Донец. нац. ун-т економіки і торгівлі ім. М. Туган-Барановського. Донецьк : [ДонНУЕТ], 2010. 460 с.
5. Банківські операції: практ. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агроєкол. ун-т. Житомир: ЖНАЕУ, 2016. 127 с.
6. Банківські операції: навч. посібник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. Львів : Магнолія 2006, 2010. 481 с.
7. Банківські операції: зб. практ. завдань / уклад.: О. М. Гладчук, О. Ю. Антохова ; Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. Чернівці : Рута, 2018. 199 с.
8. Банківські операції: навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисципліни / [А. М. Мороз та ін.]; Держ. вищ. навч. закл. "Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана". К. : КНЕУ, 2010. 303 с.
9. Банківські операції: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. напряму 6.030508 "Фінанси та кредит". Ковальчук К. Ф. [та ін.]. Д. : ІМА-прес, 2010. 214, [2] с.
10. Банківські операції: навч. посіб. для студ. екон. спец. всіх форм навчання; за ред. д-ра екон. наук, проф. О. М. Петрука ; Житомир. держ. технол. ун-т. Житомир : ЖДТУ, 2011. 566 с.
11. Банківські операції: навч. посіб. / О. Т. Левандівський, П. Е. Деметер. К.: Знання, 2012. 463 с.

12. Банківські операції: [навч. посіб.]. Кіровогр. нац. техн. ун-т ; [уклад.]: В. П. Кравченко, Л. М. Фільштейн. Кіровоград : РВЛ КНТУ, 2012. 334 с.
13. Банківські операції: підручник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. Л.: ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. 531 с.
14. Банківські операції: навч. посіб. для студ. аграр. вищ. навч. закл. I-II рівнів акредитації зі спец. 5.030801 "Фінанси і кредит" / уклад. Л. А. Сковира. К. : Аграрна освіта, 2010. 370 с.
15. Банківські операції: підручник / М. І. Крупка, Є. М. Андрущак, Н. Г. Пайтра ; Львів. нац. ун-т ім. І. Франка. Л. : ЛНУ ім. І. Франка, 2011. 311 с.
16. Банківські операції: практ. посіб. / О. Я. Стойко; Житомир. нац. агрокол. ун-т. Житомир: ЖНАЕУ, 2016. 127 с.
17. Банківська справа: навч. посіб. з дисципліни "Банківська справа" для студ. за напрямом підготов. 6.090504 "Мережі та системи поштового зв'язку". Модуль 1. Основні засади та інструменти функціонування банків. Модуль 2. Послуги та операції банків. Фінансові послуги у поштовому зв'язку; Одес. нац. акад. зв'язку ім. О. С. Попова, Каф. економіки п-ва та корпорат. упр. О. : ОНАЗ ім. О. С. Попова, 2012. 219 с.
18. Банківська справа: навч. посіб. / Н. Р. Швець ; Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. Чернівці : Рута, 2012. 247 с.
19. Банківська справа: підруч. для студ. вищ. навч. закл.; за заг. ред. І. О. Лютого ; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. К. : Київський університет, 2009. 383 с.
20. Банківська справа: термінол. словн. Анатолій Загородній, Геннадій Вознюк; Нац. ун-т "Львів. політехніка". Л. : Вид-во Львів. політехніки, 2010. 506 с.
21. Банківська справа: навч. посіб. / Л. Л. Калініченко, Н. М. Островерх ; Укр. держ. акад. залізн. трансп. Х. : [УкрДАЗТ], 2010. 138 с.
22. Вступ до фаху "Фінанси, банківська справа та страхування": навч. посіб. / Л. О. Шкварчук. Львів : Простір-М, 2019. 230 с.
23. Гроші та банківська справа: навч. посіб. / С. В. Осадчук; Нац. акад. держ. упр. при Президентові України, Одес. регіон. ін-т держ. упр. О. : ОРІДУ НАДУ, 2011. 156 с.
24. Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни "Операції банківських і небанківських кредитних установ". [Архипенко С. В. та ін.]; Держ. вищ. навч. закл. "Криворіз. нац. ун-т", Криворіз. екон. ін-т. Кривий Ріг : Чернявський Д. О. [вид.], 2013. 242 с.
25. Єпіфанов А. О. Операції комерційних банків : навч. посіб. Суми: ВТД «Університетська книга», 2007. 523 с.
26. Коцовська Р.Р. Банківські операції : навч. посіб. К. : УБС НБУ : Знання, 2010. 390 с.
27. Основні технології операцій банку: навч. посіб. для самост. роботи з опанування курсу "Бухгалтерський облік у банках"; Харків. торг.-екон. ін-т КНТЕУ. Харків : Панов А. М., 2016. 123 с.
28. Прасолова С.П. Банківські операції: навч. посіб. К.: Центр навчальної літератури, 2013. 568с.
29. Фінанси, банківська справа та страхування. Корпоративні фінанси та фінансове посередництво підруч. для бакалаврів; за ред. П. О. Нікіфорова, Н. А. Бак ; Чернівець. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. Чернівці : ЧНУ : Рута, 2019. 295 с.

7.3. Додаткові джерела

1. Банківська система. Банківські операції: тест. завдання / Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича ; уклад.: Н. Р. Швець, І. Я. Ткачук, О. М. Крупей. Чернівці : Рута, 2015. 91 с..
2. Банківська безпека держави в умовах розвитку інформаційної економіки (трансформації банківських операцій): [монографія]. Д. М. Гладких ; Нац. ін-т стратег. дослідж. Київ: НУОУ, 2019. 392 с.
3. Грошово-кредитна політика НБУ: навч. посіб. для студентів ден. та заоч. форми навчання спец. 072 "Фінанси, банківська справа та страхування". Ю. М. Бездітко, О. М. Посаднєва;

- Херсон. нац. техн. ун-т, Каф. "Фінансів, банк. справи та страхування". Херсон : ОЛДІ-ПЛЮС, 2020. 189 с.
4. Дилінгові операції комерційних банків: лаб. практикум / Шило С. Г., Щербак Г. В.; Харків. нац. екон. ун-т ім. Семена Кузнеця. Харків : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2014. 235 с.
 5. Жердецька Л.В. Системний банківський ризик: причини та напрями регулювання: монографія. Одеса : Атлант, 2017. 352 с.
 6. Корнилюк Р. В. Системний ризик і макропруденційна політика в банківському секторі: монографія; Держ. ВНЗ "Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". Київ : КНЕУ, 2019. 461с.
 7. Кредитні відносини і банківська справа у Стародавньому Римі: монографія / М. М. Сайко ; Київ. нац. торг.-екон. ун-т. Чернівці : Технодрук, 2017. 415 с.
 8. Лобозинська С. М. Рейтингові системи оцінки банківської діяльності в Україні: монографія; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. Львів : Растр-7, 2016. 195с.
 9. Михайловська І.М. Формування системи захисту банківських вкладів фізичних осіб та суб'єктів господарювання в Україні: [монографія]. Хмельницький : ХНУ, 2013. 174 с
 10. Міжнародні розрахунки і валютні операції: навч. посіб. [для студентів спец. 8.03050802 "Банківська справа"] / Лебідь О. В.; Харків. нац. екон. ун-т ім. Семена Кузнеця. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2016. 199 с.
 11. Моделювання оцінки операційного ризику комерційного банку: монографія.; за заг. ред. д-ра техн. наук, проф. С. О. Дмитрова. Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ", 2010. 264 с.
 12. Облік, аналіз та аудит операцій з платіжними картками в банківських установах: монографія / С. П. Заднепровська (Поліщук), І. М. Парасій-Вергуненко ; Держ. ВНЗ "Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". Київ : КНЕУ, 2016. 303 с.
 13. Сенищ П.М. Банківська діяльність в системі державної політики економічного зростання України: теорія та досвід: монографія; ДВНЗ "Ун-т банк. справи". Львів : Растр-7, 2016. 402с.
 14. Система контролю банківської діяльності в Україні: теорія та практика: монографія / О. І. Скаско; Нац. банк України, Ун-т банк. справи, Львів. ін-т банк. справи. Л.: Тріада плюс, 2012. 306 с.
 15. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності: монографія / [О. В. Дзюблюк та ін.]; за ред. д-ра екон. наук, проф. О. В. Дзюблюка ; Терноп. нац. екон. ун-т, Каф. банк. справи. Тернопіль : Осадца Ю. В.[вид.], 2017. 297 с.
 16. Управління ризиками банків: монографія : у 2 т.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А. О. Єпіфанова і д-ра екон. наук, проф. Т. А. Васильової. Суми: ДВНЗ "УАБС НБУ", Т.1 : Управління ризиками базових банківських операцій. 2012. 282с.
 17. Шахрайство на фінансовому ринку: практ. посіб. з протидії / за ред. В. Фещенка. [К.] : Укр. агентство фін. розв., 2011. 422 с.
 18. Шляхи поліпшення кредитних, інвестиційних операцій банків та їхньої роботи з цінними паперами: [монографія] / В. Крючков ; Укр. акад. наук, Від-ня економіки і упр. К. : Фенікс, 2010. 168 с.

7.4. Інформаційні ресурси в Інтернеті

1. Нормативні акти України. URL.: www.nau.kiev.ua.
2. Сервер Верховної Ради України. URL www.rada.gov.ua.
3. Нормативно-правова база України на офіційному веб-порталі Верховної ради України. URL <http://zakon5.rada.gov.ua/laws#>.
4. Офіційний веб-сайт Міністерства фінансів України. URL <http://minfin.kmu.gov.ua>.
5. Сайт Національного банку України. URL ww.bank.gov.ua.

7.1. Нормативно-правові джерела

1. Конституція України від 28 червня 1996 року №254к/96-ВР [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0B2D1%80>.
2. Про цінні папери та фондовий ринок [Електронний ресурс] : Закон України від 23 лютого 2006 року N 3480-IV. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>.
3. Про заходи щодо нормалізації платіжної дисципліни в народному господарстві України [Електронний ресурс] : Указ Президента України від 16 березня 1995 р. №227/95. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/227/95>.
4. Правила визначення платіжності та обміну банкнот і монет Національного банку України [Електронний ресурс]: затверджені Постановою правління НБУ від 17 листопада 2004р. №547. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1540-04>.
5. Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України [Електронний ресурс]: затверджені Постановою правління НБУ від 19 березня 2003р. №124. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0353-03>.
6. Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті [Електронний ресурс] : Інструкція затверджена Постановою Правління НБУ від 21 січня 2004р. №22. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0377-044>.
7. Про ведення касових операцій банками в Україні [Електронний ресурс] : Положення затверджене Постановою Правління НБУ від 01 червня 2011 р. №174. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0790-11>.
8. Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні [Електронний ресурс] : Положення затверджене Постановою правління НБУ від 15 грудня 2004р. № 637. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0040-05>.
9. Про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства [Електронний ресурс]: Положення затверджене Постановою правління НБУ від 28 серпня 2001р. №369. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0845-01>.
10. Про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами [Електронний ресурс] : Положення затверджене Постановою правління НБУ від 06 серпня 2003р. №325. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0749-03>.
11. Про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті [Електронний ресурс] : Інструкція затверджена Постановою Правління НБУ від 16 серпня 2006р. №320. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z1035-06>.
12. Господарський кодекс України від 16 січня 2003р. №436-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
13. Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах [Електронний ресурс] : Інструкція затверджена Постановою Правління НБУ від 12 листопада 2003р. №492. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>.
14. Про порядок емісії спеціальних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням [Електронний ресурс]: Положення затверджене Постановою правління НБУ від 30 квітня 201р. №223. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0474-10>.
15. Про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України [Електронний ресурс] : Положення затверджене Постановою правління НБУ від 16 грудня 200 р. №508. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0174-03>.
16. Про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами [Електронний ресурс] : Положення затверджене Постановою правління НБУ від 03 грудня 2003 року №516. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03>.
17. Про заставу [Електронний ресурс] : Закон України від 02 жовтня 1992 р. №2654-XII. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2654-12>.

41. Про національний банк України [Електронний ресурс] : Закон України від 20 травня 1999 р. №679-XIV. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.
18. Про обіг векселів в Україні [Електронний ресурс] : Закон України від 5 квітня 2001р. №2374-III. –Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2374-14>.
19. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні [Електронний ресурс] : Закон України від 05 квітня 2001р. №2346-III. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>.
20. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб [Електронний ресурс] : Закон України від 23 лютого 2012р. №4452-VI. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>.
21. Про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України [Електронний ресурс]: Інструкція затверджена Постановою правління НБУ від 12 грудня 2002р. №502. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0021-03>.
22. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні [Електронний ресурс] : Інструкція затверджена Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001р. №368. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.
23. Про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів [Електронний ресурс] : Положення затверджене Постановою Правління НБУ від 08 вересня 2011р. №306. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z1203-11>.
24. Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України [Електронний ресурс] : Інструкція затверджена Постановою правління НБУ від 24 жовтня 2011р. №373. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>.
25. Про порядок та умови торгівлі іноземною валютою [Електронний ресурс]: Положення затверджене Постановою Правління НБУ від 10 серпня 2005р. №281. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0950-05>.
26. Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями [Електронний ресурс] : Положення затверджене Постановою Правління НБУ від 25 січня 2012р. №23. –Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0231-12>.
27. Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 року №435-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/435-14>

7.2. Основні джерела

1. Аналіз банківської діяльності : підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін.; за ред. А. М. Герасимовича. –К.: КНЕУ, 2009. – 600с.
2. Банківська діяльність: навч. посібник / З. Б. Живко, О. П. Просович, М. І. Копитко та ін.; за ред. З. Б. Живко. – К. : Алерта, 2012. – 248 с.
3. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. / Р. Р. Коцовська, О. П. Павлишин, Л. М. Хміль ; Нац. банк України, Ун-т банк. справи. - К. : УБС НБУ : Знання, 2010. - 390 с.
4. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / [О. О. Папаїка та ін.] ; Донец. нац. ун-т економіки і торгівлі ім. М. Туган-Барановського. - Донецьк : [ДонНУЕТ], 2010. - 460 с.
5. Банківські операції [Текст] : практ. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. - 127 с.
6. Банківські операції [Текст] : навч. посібник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Львів : Магнолія 2006, 2010. - 481 с.
7. Банківські операції [Текст] : зб. практ. завдань / уклад.: О. М. Гладчук, О. Ю. Антохова ; Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. - Чернівці : Рута, 2018. - 199 с.
8. Банківські операції [Текст] : навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисципліни / [А. М. Мороз та ін.] ; Держ. вищ. навч. закл. "Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана". - К. : КНЕУ, 2010. - 303 с.
9. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. напряму 6.030508 "Фінанси та кредит" / Ковальчук К. Ф. [та ін.]. - Д. : ІМА-прес, 2010. - 214, [2] с.

10. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. для студ. екон. спец. всіх форм навчання / О. М. Петрук, С. З. Мошенський, О. С. Новак ; за ред. д-ра екон. наук, проф. О. М. Петрука ; Житомир. держ. технол. ун-т. - Житомир : ЖДТУ, 2011. - 566 с.
11. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. / О. Т. Левандівський, П. Е. Деметер. - К. : Знання, 2012. - 463 с.
12. Банківські операції [Текст] : [навч. посіб.] / Кіровоград. нац. техн. ун-т ; [уклад.]: В. П. Кравченко, Л. М. Фільштейн. - Кіровоград : РВЛ КНТУ, 2012. - 334 с.
13. Банківські операції [Текст] : підручник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Л. : ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. - 531 с.
14. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. для студ. аграр. вищ. навч. закл. I-II рівнів акредитації зі спец. 5.030801 "Фінанси і кредит" / уклад. Л. А. Сковира. - К. : Аграрна освіта, 2010. - 370 с.
15. Банківські операції [Текст] : підручник / М. І. Крупка, Є. М. Андрущак, Н. Г. Пайтра ; Львів. нац. ун-т ім. І. Франка. - Л. : ЛНУ ім. І. Франка, 2011. - 311 с.
16. Банківські операції [Текст] : практ. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. - 127 с.
17. Банківська справа [Текст] : навч. посіб. з дисципліни "Банківська справа" для студ. за напрямом підготов. 6.090504 "Мережі та системи поштового зв'язку". Модуль 1. Основні засади та інструменти функціонування банків. Модуль 2. Послуги та операції банків. Фінансові послуги у поштовому зв'язку / [Князева О. А. та ін. ; за заг. ред. Князевої О. А.] ; Одес. нац. акад. зв'язку ім. О. С. Попова, Каф. економіки п-ва та корпорат. упр. - О. : ОНАЗ ім. О. С. Попова, 2012. - 219 с.
18. Банківська справа [Текст] : навч. посіб. / Н. Р. Швець ; Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. - Чернівці : Рута, 2012. - 247 с.
19. Банківська справа [Текст] : підруч. для студ. вищ. навч. закл. / [Лютий І. О. та ін. ; за заг. ред. І. О. Лютого] ; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. - К. : Київський університет, 2009. - 383 с.
20. Банківська справа [Текст] : термінол. словн. / Анатолій Загородній, Геннадій Вознюк ; Нац. ун-т "Львів. політехніка". - Л. : Вид-во Львів. політехніки, 2010. - 506 с.
21. Банківська справа [Текст] : навч. посіб. / Л. Л. Калініченко, Н. М. Островерх ; Укр. держ. акад. залізн. трансп. - Х. : [УкрДАЗТ], 2010. - 138 с.
22. Вступ до фаху "Фінанси, банківська справа та страхування" [Текст] : навч. посіб. / Л. О. Шкварчук. - Львів : Простір-М, 2019. - 230 с.
23. Гроші та банківська справа [Текст] : навч. посіб. / С. В. Осадчук ; Нац. акад. держ. упр. при Президентові України, Одес. регіон. ін-т держ. упр. - О. : ОРІДУ НАДУ, 2011. - 156 с.
Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни "Операції банківських і небанківських кредитних установ" [Текст] / [Архипенко С. В. та ін.] ; Держ. вищ. навч. закл. "Криворізь. нац. ун-т", Криворізь. екон. ін-т. - Кривий Ріг : Чернявський Д. О. [вид.], 2013. - 242 с.
24. Єпіфанов А. О. Операції комерційних банків : навч. посіб. / А.О.Єпіфанов, Н. Г. Маслак, І. В. Сало –Суми: ВТД «Університетська книга», 2007. –523 с.
25. Коцовська Р.Р. Банківські операції : навч. посіб. / Р.Р.Коцовська, О. П. Павлишин, Л. М. Хміль. –К. : УБС НБУ : Знання, 2010. –390 с.
26. Міщенко В.І. Банківські операції: підруч./ В.І. Міщенко, Н.Г.Слав'янська, О.Г. Коренєва. –2-ге вид., перероб. і доп. –К.: Знання, 2007. –796 с.
27. Основні технології операцій банку [Текст] : навч. посіб. для самост. роботи з опанування курсу "Бухгалтерський облік у банках" / В. І. Ганін, В. В. Соляр ; Харків. торг.-екон. ін-т КНТЕУ. - Харків : Панов А. М., 2016. - 123 с.
28. Прасолова С.П. Банківські операції: навч. посіб. / С.П.Прасолова. –К.: Центр навчальної літератури, 2013 –568с.

29. Фінанси, банківська справа та страхування. Корпоративні фінанси та фінансове посередництво [Текст] : підруч. для бакалаврів / [П. О. Нікіфоров та ін.] ; за ред. П. О. Нікіфорова, Н. А. Бак ; Чернівець. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. - Чернівці : ЧНУ : Рута, 2019. - 295 с.

7.3. Додаткові джерела

1. Банківська система. Банківські операції [Текст] : тест. завдання / Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича ; уклад.: Н. Р. Швець, І. Я. Ткачук, О. М. Крупей. - Чернівці : Рута, 2015. - 91 с..
2. Банківська безпека держави в умовах розвитку інформаційної економіки (трансформації банківських операцій) [Текст] : [монографія] / Д. М. Гладких ; Нац. ін-т стратег. дослідж. - Київ : НУОУ, 2019. - 392 с.
3. Грошово-кредитна політика НБУ [Текст] : навч. посіб. для студентів ден. та заоч. форми навчання спец. 072 "Фінанси, банківська справа та страхування" / Ю. М. Бездітко, О. М. Посаднєва ; Херсон. нац. техн. ун-т, Каф. "Фінансів, банк. справи та страхування". - Херсон : ОЛДІ-ПЛЮС, 2020. - 189 с.
4. Дилінгові операції комерційних банків [Текст] : лаб. практикум / Шило С. Г., Щербак Г. В.; Харків. нац. екон. ун-т ім. Семена Кузнеця. - Харків : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2014. - 235 с.
5. Жердецька Л.В. Системний банківський ризик: причини та напрями регулювання [Текст] : монографія / Жердецька Л. В. - Одеса : Атлант, 2017. - 352 с.
6. Корнилюк Р. В. Системний ризик і макропруденційна політика в банківському секторі [Текст] : монографія / Р. В. Корнилюк ; Держ. ВНЗ "Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". - Київ : КНЕУ, 2019. - 461 с.
7. Кредитні відносини і банківська справа у Стародавньому Римі [Текст] : монографія / М. М. Сайко ; Київ. нац. торг.-екон. ун-т. - Чернівці : Технодрук, 2017. - 415 с.
8. Лобозинська С. М. Рейтингові системи оцінки банківської діяльності в Україні [Текст]: монографія / Лобозинська Софія Миколаївна, Цибульська Наталія Богданівна ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Львів : Растр-7, 2016. - 195с.
9. Михайловська І.М. Формування системи захисту банківських вкладів фізичних осіб та суб'єктів господарювання в Україні [Текст] : [монографія] / Михайловська І. М., Безвух С. В. - Хмельницький : ХНУ, 2013. - 174 с
10. Міжнародні розрахунки і валютні операції [Текст] : навч. посіб. [для студентів спец. 8.03050802 "Банківська справа"] / Лебідь О. В. ; Харків. нац. екон. ун-т ім. Семена Кузнеця. - Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2016. - 199 с.
11. Моделювання оцінки операційного ризику комерційного банку [Текст] : монографія / [О. С. Дмитрова та ін.] ; за заг. ред. д-ра техн. наук, проф. С. О. Дмитрова. - Суми : [ДВНЗ "УАБС НБУ"], 2010. - 264 с.
12. Облік, аналіз та аудит операцій з платіжними картками в банківських установах [Текст] : монографія / С. П. Заднепровська (Поліщук), І. М. Парасій-Вергуненко ; Держ. ВНЗ "Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". - Київ : КНЕУ, 2016. - 303 с.
13. Сенищ П.М. Банківська діяльність в системі державної політики економічного зростання України: теорія та досвід [Текст] : монографія / П. М. Сенищ ; ДВНЗ "Ун-т банк. справи". - Львів : Растр-7, 2016. - 402, [5] с.
14. Система контролю банківської діяльності в Україні: теорія та практика [Текст] : монографія / О. І. Скаско ; Нац. банк України, Ун-т банк. справи, Львів. ін-т банк. справи . - Л. : Тріада плюс, 2012. - 306 с.
15. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності [Текст] : монографія / [О. В. Дзюблюк та ін.] ; за ред. д-ра екон. наук, проф. О. В. Дзюблюка ; Терноп. нац. екон. ун-т, Каф. банк. справи. - Тернопіль : Осадца Ю. В. [вид.], 2017. - 297 с.
16. Управління ризиками банків [Текст] : монографія : у 2 т. / [А. О. Єпіфанов та ін.] ; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А. О. Єпіфанова і д-ра екон. наук, проф. Т. А. Васильєвої. - Суми :

- ДВНЗ "УАБС НБУ", Т. 1 : Управління ризиками базових банківських операцій. - 2012. – 282с.
17. Шахрайство на фінансовому ринку [Текст] : практ. посіб. з протидії / [за ред. В. Фещенка]. - [К.] : Укр. агентство фін. розв., [2011]. - 422 с.
18. Шляхи поліпшення кредитних, інвестиційних операцій банків та їхньої роботи з цінними паперами [Текст] : [монографія] / В. Крючков ; Укр. акад. наук, Від-ня економіки і упр. - К. : Фенікс, 2010. - 168 с.

7.4. Інформаційні ресурси в Інтернеті

1. Нормативні акти України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.nau.kiev.ua.
2. Сервер Верховної Ради України. – Режим доступу : www.rada.gov.ua.
3. Нормативно-правова база України на офіційному веб-порталі Верховної ради України. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws#>.
4. Офіційний веб-сайт Міністерства фінансів України. – Режим доступу: <http://minfin.kmu.gov.ua>.
5. Сайт Національного банку України. – Режим доступу: www.bank.gov.ua.

Розробник програми:

Викладач дисципліни – доцент кафедри менеджменту, фінансів, банківської справи та страхування, кандидат економічних наук, доцент

_____ Наталія ТКАЧУК

26 жовтня 2020 року

Схвалено кафедрою менеджменту, фінансів, банківської справи та страхування 27 жовтня 2020 року, протокол №3.

Завідувач кафедри _____ Віктор СИНЧАК

27 жовтня 2020 року

Декан факультету управління та економіки

_____ Тетяна ТЕРЕЩЕНКО

19 листопада 2020 року

Погоджено методичною радою університету 20 листопада 2020 року, протокол №3.

Голова методичної ради _____ Ірина КОВТУН

20 листопада 2020 року

