



ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСНА РАДА
ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ УПРАВЛІННЯ ТА ПРАВА
ІМЕНІ ЛЕОНІДА ЮЗЬКОВА

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення методичної ради університету
21 жовтня 2023 року,
протокол №2.

Перша проректорка, голова методичної
ради університету, кандидатка наук з
державного управління, доцентка

_____ Ірина КОВТУН

_____ 2023 року

м.п.

НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ

**з навчальної дисципліни
«БАНКІВСЬКА СПРАВА»
для підготовки на другому (освітньому) рівні
здобувачів вищої освіти освітнього ступеня магістра
із спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
галузі знань 07 Управління та адміністрування
заочної форми навчання**

м. Хмельницький
2023

РОЗРОБНИК:

Доцентка кафедри менеджменту, фінансів,
банківської справи та страхування,
кандидатка економічних наук, доцентка
07 лютого 2023 року

_____ Наталія ТКАЧУК

СХВАЛЕНО

Рішення кафедри менеджменту, фінансів, банківської справи та страхування
09 лютого 2023 року, протокол №8.

Завідувачка кафедри менеджменту, фінансів,
банківської справи та страхування,
кандидатка економічних наук, доцентка
09 лютого 2023 року

_____ Наталія ЗАХАРКЕВИЧ

Деканеса факультету управління та
економіки, кандидатка економічних наук,
доцентка
_____ 2023 року

_____ Тетяна ТЕРЕЩЕНКО

ЗМІСТ

Стор.

1.	Структура вивчення навчальної дисципліни	–	4
1.1.	Тематичний план навчальної дисципліни	–	4
1.2.	Лекції	–	5
1.3.	Семінарські (практичні, лабораторні) заняття	–	6
1.4.	Самостійна робота студентів	–	13
1.5.	Підсумковий контроль	–	17
2.	Схема нарахування балів	–	21
3.	Рекомендовані джерела	–	23
4.	Інформаційні ресурси в Інтернеті	–	28

1. Структура вивчення навчальної дисципліни

1.1. Тематичний план навчальної дисципліни

№ з/з	Теми	Усього	Кількість годин			
			Лекції	Сем. (прак).	Лабор.	СРС
1.	Основи організації діяльності банків	10	-	-	-	10
2.	Операції банків з формування власного капіталу	14	2	2	-	10
3.	Депозитні операції банків	10	-	-	-	10
4.	Операції банків із запозичення коштів	10	-	-	-	10
5.	Розрахунково-касові операції банків	10	-	-	-	10
6.	Кредитні операції банків	14	2	2	-	10
7.	Операції банків з цінними паперами	12	2	-	-	10
8.	Операції банків в іноземній валюті	10	-	-	-	10
9.	Нетрадиційні банківські операції та послуги	10	-	-	-	10
10.	Операції із забезпечення фінансової стійкості банку	10	-	-	-	10
	Усього	90	6	4	-	80

1.2. Лекції

№ з/п	Назва і план теми	Кількість годин
1.	<i>Операції банків з формування власного капіталу та залучених ресурсів</i>	2
1.1.	Економічна характеристика та склад ресурсів комерційного банку	
1.2.	Банківський капітал та його внутрішня структура	
1.3.	Порядок формування основних складових власного капіталу банку	
1.4.	Залучені ресурси банку, операції, пов'язані з їх формуванням	
1.5.	Економічний зміст депозитних операцій, їх класифікація та загальна характеристика	
2.	<i>Кредитні операції банків</i>	2
2.1.	Кредитна політика комерційного банку	
2.2.	Класифікація банківських позичок та сучасні види кредитів	
2.3.	Кредитний механізм та основні етапи банківського кредитування	
2.4.	Особливості надання та погашення окремих видів кредитів	
3.	<i>Операції банків з цінними паперами</i>	2
3.1.	Загальна характеристика діяльності банків на фондовому ринку	
3.2.	Емісійна діяльність банків на фондовому ринку	
3.3.	Інвестиційні операції банків із цінними паперами	
3.4.	Операції банків з вексями	
3.5.	Професійна діяльність банків на фондовому ринку	
*	Усього	6

1.3. Семінарські заняття

Семінарське заняття 1

Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу

Питання для усного опитування та дискусії

1. Склад і характеристика ресурсів банку
2. Залучені та запозичені ресурси банку
3. Економічна сутність та види власного капіталу банку
4. Власний капітал банку, структура, джерела формування, функції, механізм поповнення
5. Функції основного, додаткового та субординованого банківського капіталу
6. Статутний капітал банку та порядок його формування
7. Резервний капітал, спеціальні фонди і резерви як компоненти власного капіталу банку
8. Роль прибутку у формуванні власного капіталу
9. Джерела поповнення власного капіталу банків

Аудиторна письмова робота

Виконання письмових завдань у тестовій формі та презентація доповідей за темою заняття.

Тести. *Виберіть позначення з правильною відповіддю або яке відповідає декільком із них.*

Варіант 1.

1. Які складові з наведеного переліку формують ресурси банку:

- а) кредити, надані клієнтам;
- б) кредити, надані іншим банкам та НБУ;
- в) цінні папери власного боргу;
- г) вкладення капіталу в дочірні компанії.

...

10. Власний капітал банку - це:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) активи – зобов'язання;
- г) активи + пасиви.

Варіант 2.

1. Регулятивний капітал банку – це сукупність...

- а) основного та додаткового капіталу;
- б) основного, додаткового капіталу і субординованого боргу;
- в) активи банку за мінусом зобов'язань;
- г) активів і резервів банку.

...

10. Частка власного капіталу банку повинна становити...

- а) 50% і більше усіх пасивів;
- б) 30-50% усіх пасивів;
- в) більше 80% усіх пасивів;
- г) 10-12% усіх пасивів банку.

Завдання 2.1. Банк здійснив емісію звичайних акцій загальною кількістю 800 тис. шт. номінальною вартістю 200 грн., привілейованих акцій загальною кількістю 200 тис. шт. номіналом 200 грн. Із загальної кількості емітованих акцій 1500 тис. звичайних акцій були продані за ціною 240 грн. за одну акцію, 80 тис. привілейованих акцій були продані

за ціною 300 грн. за акцію. Визначте розмір статутного капіталу банку та розмір його емісійного доходу.

Завдання 2.2. Визначте на основі поданих даних розмір регулятивного капіталу банку, філії якого розміщені на території України:

- статутний фонд 18,2 млрд. грн.;
- розкриті резерви 4,1 млрд. грн.; у т.ч.: резерви під активні операції 2,5 млрд. грн.;
- інші резерви 3 млрд. грн.;
- субординований борг 4,7 млрд. грн.;
- прибуток поточного року 4,9 млрд. грн.;
- збитки минулих років 2,2 млрд. грн.;
- нематеріальні активи 1,7 млрд. грн.;
- капітальні вкладення у матеріальні активи 0,6 млрд. грн.;
- вкладення у цінні папери 0,3 млрд. грн.;
- субординований борг в інших банках 2,65 млрд. грн.;

Чи відповідає розмір регулятивного капіталу цього банку діючим нормативам капіталу НБУ?

Завдання 2.3. Використовуючи наведені дані, визначте суму власного капіталу, активів а також зобов'язань банку: цінні папери власного боргу – 114; кореспондентські рахунки в інших банках – 33; міжбанківські кредити надані – 839; міжбанківські кредити отримані - 464; кореспондентські рахунки інших банків – 19; статутний капітал – 1500; строкові депозити клієнтів – 2029; нерозподілений прибуток – 232; цінні папери, придбані – 540; спеціальні фонди банку – 1364; депозити до запитання клієнтів – 3876; кореспондентський рахунок в центральному банку – 2146; кредити надані – 4978; каса – 147; кредити від центрального банку – 47; основні засоби – 962.

Завдання 2.4. Проаналізуйте динаміку та структуру власного капіталу банків України за 2017-202_рр. на основі офіційних даних НБУ. Зробіть відповідні висновки щодо частки власного капіталу в сукупних пасивах банків.

Завдання 2.5. Дані про фінансовий стан банку на 01.01.202_р: статутний капітал банку – 260 млн. грн.; прибуток попередніх років – 100 млн. грн.; прибуток поточного року – 140 млн. грн. У січні 202_р. банком залучені кошти на умовах субординованого боргу в сумі 300 млн. грн. строком на 7 років. Необхідно визначити суму субординованого боргу, що включена до розрахунку власного капіталу банку та розмір регулятивного капіталу банку.

Методичні рекомендації

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: банківські ресурси, власний капітал банку, функції власного капіталу банку, регулятивний капітал банку, економічний капітал банку, статутний капітал банку, основний капітал банку, додатковий капітал банку, резервний капітал банку, субординований борг, достатність капіталу банку, внутрішні джерела поповнення капіталу банку, зовнішні джерела поповнення капіталу банку, капіталізація банку, емісійні різниці, прибуток банку.

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту необхідно особливу увагу зосередити на таких питаннях:

- сутність і призначення власного капіталу банку;
- операції банку з формування власного капіталу;
- склад власного капіталу банку за вимогами НБУ і за Базельською угодою;
- операції банку з формування субординованого боргу та його необхідність включення до власного капіталу банку;
- банківські операції з формування резервного капіталу;
- порядок визначення регулятивного та економічного капіталу банку;
- джерела поповнення власного капіталу банку;

- проблема нарощення капіталізації банку та банківської системи;
- особливості використання джерел поповнення власного капіталу банку (внутрішні та зовнішні).

Розв'язування завдання 2.1. Для розв'язання завдання необхідно знати, що статутний капітал банку формується з вартості емітованих простих і привілейованих акцій. Емісійний дохід банку формується за рахунок продажу емітованих акцій за ціною, що вища за їх номінальну вартість.

Розв'язування завдань 2.2-2.3 Для розв'язання завдання необхідно керуватися Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. №368, в поточній редакції від 17.01.2019р. (розділи 1, 2) [//zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01). Зокрема:

Регулятивний капітал = Основний капітал + Додатковий капітал - Відвернення

Розв'язування завдання 2.4. Для виконання завдання доцільно визначити питому вагу власного капіталу банків у сукупних їх пасивах, а також питому вагу кожного елементу власного капіталу в його загальному підсумку; обчислити також динаміку показників (абсолютне відхилення, темпи росту, темпи приросту). Слід використати офіційні дані НБУ за посиланням: Балансові звіти банків (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#4>).

Розв'язування завдання 2.5. Для виконання завдання необхідно керуватися Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. №368, в поточній редакції від 24.12.2020р. (розділ 3) <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>.

Семінарське заняття 2

Тема 6. Кредитні операції банків

Питання для усного опитування та дискусії

1. Класифікація банківських позичок та сучасні види кредитів
2. Процес банківського кредитування: суб'єкти та об'єкти кредитування, їх класифікація та загальна характеристика
3. Оцінка кредитоспроможності позичальника банку
4. Особливості видачі позик та порядок їх оформлення
5. Особливості надання та погашення окремих видів кредитів
6. Суть, види та особливості кредитування фізичних осіб
7. Кредитний портфель банку: особливості формування та оцінки якості
8. Форми забезпечення повернення банківських позичок
9. Методи управління проблемними кредитами та кредитним ризиком в цілому

Тести. *Виберіть позначення з правильною відповіддю або яке відповідає декільком із них.*

Варіант 1.

1. Кредитний портфель банку – це:

- а) сукупність усіх позик, які видані банком;
- б) сукупність усіх позик, які надані банку;
- в) правильні відповіді а) та б);
- г) правильна відповідь відсутня.

...

10. Під час здійснення банком кредитних операцій об'єктами довгострокового кредитування можуть бути:

- а) будівництво нових підприємств;
- б) купівля цінних паперів;

- в) здійснення екологічних заходів;
- г) усі відповіді правильні.

Варіант 2.

1. Банки надають кредит у таких випадках:

- а) підприємствам для придбання товарно-матеріальних цінностей;
- б) підприємствам, проти яких порушено справу про банкрутство;
- в) підприємства, які мають прострочену заборгованість за раніше отриманими позиками і несплаченими відсотками;
- г) на поповнення статутного фонду на момент створення підприємства.

...

10. Основні положення кредитного механізму, що визначають процес кредитування – це:

- а) забезпечення за кредитом;
- б) функції кредиту;
- в) принципи кредитування;
- г) кредитоспроможність позичальника.

Завдання 6.1. Будівельна фірма отримала кредит у банку на суму 7 млн. грн. строком на 4 роки. Для першого року процентна ставка за кредитом становить у 13% річних, для другого передбачена надбавка до процентної ставки у розмірі 1%, для третього та четвертого років - 0,5%. Визначте суму боргу, що підлягає погашенню наприкінці останнього року позички за простими процентами.

Завдання 6.2. Компанія отримала кредит у банку на суму 4 млн. грн. строком на 5 років. Для першого року процентна ставка становить 12% річних, для другого передбачена надбавка за процентною ставкою 1%, для третього та наступних років - 1,5%. Визначте суму боргу, яка підлягає сплаті в кінці останнього року позики за простими відсотками.

Завдання 6.3. Розмір кредиту отриманого фірмою на строк 9 місяців, дорівнює 750 тис. грн. Сума повернення кредиту – 800 тис. грн. Визначити просту процентну і облікову ставку кредиту.

Завдання 6.4. Клієнт банку отримав позику в розмірі 10 тис. грн. на 2 роки під складні відсотки. Визначте вартість позики (рівень процентної ставки), якщо за позику клієнт сплатив 4 тис. грн. процентних платежів.

Завдання 6.5. Яка буде нарощена сума позички, якщо угодою передбачено за перші два роки нарахування 10% річних, а в наступні два роки ставка простих відсотків збільшуватиметься кожні півроку на 1 відсотковий пункт. Початкова сума позички становила 10 тис. грн.

Завдання 6.6. За даними НБУ проаналізуйте динаміку кредитів, наданих суб'єктам господарювання в національній та іноземній валютах за видами економічної діяльності за 3-5 останніх роки, виділіть частку непрацюючих кредитів та зробіть відповідні висновки.

Завдання 6.7. Проаналізуйте на основі офіційних даних НБУ розподіл кредитів, наданих фізичним та юридичним особам у національній та іноземній валютах та розмір кредитного ризику за класами боржника відповідно до Положення №351 «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями».

Методичні рекомендації

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: кредит банку, позичковий процент, кредитор, позичальник, кредитна політика, кредитоспроможності позичальника, суб'єкти кредитування, об'єкти кредитування, кредитний ризик, кредитний портфель, кредитні санкції, бланковий кредит, овердрафт, консорціумний кредит, паралельний кредит, ломбардний кредит, іпотечний кредит, споживчий кредит, факторинг, форфейтинг, лізинговий кредит, проблемні кредити, забезпечення кредиту, кредитний договір.

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту необхідно особливу увагу зосередити на таких питаннях:

- види позичкових рахунків та режим їх дії;
- поняття кредитного механізму та основні етапи процесу банківського кредитування;
- оцінювання кредитоспроможності позичальника;
- форми забезпечення банківських кредитів;
- комплексний аналіз ціноутворення за кредитними операціями;
- методи управління проблемними кредитами;
- оцінювання якості кредитного портфеля та порядок формування резервів на відшкодування втрат за кредитними операціями;
- напрямки вдосконалення механізму видачі та погашення позик.

Розв'язування завдань 6.1-6.5. Для виконання завдання слід опрацювати теоретичний матеріал лекції та скористатися формулами нарахування простих і складних відсотків за позикою. Реальну ставку процента визначають шляхом порівняння товарних еквівалентів з урахуванням інфляційного впливу за формулою:

$$R = \frac{(N - R)}{(100 + P)},$$

де R - реальна процентна ставка;

N - номінальна процентна ставка;

P - річне зростання цін.

Якщо процентну ставку за кредит нараховують частіше ніж один раз за рік, то річну процентну ставку обчислюють за формулою:

$$R_m = \frac{\left(1 + \frac{N}{m}\right) - (100 + P)}{100 + P} * 100\%,$$

де m - кількість нарахувань процентів протягом року.

Облікова ставка - це процентна ставка, яку визначають на основі нарощеної суми позички, використовують для купівлі векселів та обчислюють за такою формулою:

$$d = \frac{FV - PV}{FV \cdot n},$$

де n - строк кредиту, років.

Величина простого процента визначається так: $I = PV \cdot n \cdot i$,

де I - процентна сума, грн.;

PV - первісний внесок, грн.;

n - строк кредиту, років;

i - ставка процента.

Складні проценти - це проценти, які нараховують не тільки на первісну суму внеску, а й на всю суму процентів, накопичених за певний період, застосовуючи формулу: $FV = PV(1 + i)^n$.

Розв'язування завдання 6.6. Для виконання завдання слід скористатися офіційними даними НБУ щодо кредитів, наданих суб'єктам господарювання в національній та іноземній валютах за видами економічної діяльності і проблемних кредитів за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#4>.

Розв'язування завдання 6.7. Для виконання завдання слід скористатися офіційними даними НБУ щодо розподілу кредитів, наданих фізичним та юридичним особам у національній та іноземній валютах та розмір кредитного ризику за класами боржника відповідно до Положення №351 «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», використовуючи посилання: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#4>.

1.4. Самостійна (контрольна) робота студентів

Самостійна (контрольна) робота студентів заочної форми навчання є одним із способів оволодіння навчальним матеріалом і виконується письмово в позааудиторний час, передбачений тематичним планом навчальної дисципліни «Банківська справа». Самостійна (контрольна) робота виконується студентами самостійно з одержанням необхідних консультацій від науково-педагогічного працівника у міжсесійний період і у встановлений термін подається на перевірку науково-педагогічному працівнику.

Форма контролю самостійної (контрольної) роботи – перевірка виконаних завдань. Питання самостійної (контрольної) роботи виносяться на підсумковий семестровий контроль.

1.4.1. Питання самостійних робіт, завдання та методичні рекомендації до їх виконання

1. Суть і види банків.
2. Порядок реєстрації банку в Україні. Створення та державна реєстрація банків.
3. Ліцензування діяльності банків. Банківська ліцензія.
4. Управління банком. Органи управління та контролю банку.
5. Сутність і класифікація банківських операцій.
6. Організаційна структура банку.
7. Банківські ресурси, їхні види та класифікація.
8. Суть та види власного капіталу банку
9. Статутний капітал, резервний та інші фонди банку, нерозподілений прибуток банку.
10. Операції банків із залучення коштів.
11. Процентна політика банків щодо залучення вкладів (депозитів).
12. Операції банків із позичення коштів.
13. Нормативи капіталу банку.
14. Класифікація банківських кредитів.
15. Принципи й умови кредитування.
16. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
17. Форми забезпечення повернення банківських позичок.
18. Кредитний ризик: визначення і мінімізація втрат.
19. Ціна банківського кредиту.
20. Процес банківського кредитування.
21. Методи управління проблемними кредитами банків.
22. Нормативи кредитного ризику банку.
23. Позички під заставу цінних паперів.
24. Особливості кредитування у формі овердрафту.
25. Споживчі кредити банку.
26. Іпотечний кредит.
27. Факторинг та форфейтинг.
28. Лізингові операції банку.
29. Загальна характеристика діяльності банків на фондовому ринку.
30. Емісія банком інших паперів.
31. Інвестиційні операції банків із цінними паперами.
32. Заставні операції банків із цінними паперами.
33. Професійна діяльність банків на фондовому ринку.
34. Нормативи інвестування банку
35. Основи організації банківських операцій в іноземній валюті. Поняття та особливості правового регулювання операцій банків в іноземній валюті.
36. Торговельні операції банків в іноземній валюті. Форми міжнародних розрахунків: банківський переказ, інкасо, документарний акредитив.

- 37.Неторговельні операції банків в іноземній валюті. Порядок організації, здійснення та з проведення валютно-обмінних операцій з готівковою іноземною валютою на території України для уповноважених банків.
- 38.Операції банків із торгівлі іноземною валютою на міжбанківському ринку. Сутність, функції та учасники міжбанківського валютного ринку. Поняття та види валютної позиції банку.
- 39.Валютні операції. Касові торговельні угоди типу тод, том спот. Строкові торговельні валютні операції: форвардні угоди, валютні ф'ючерси, валютні опціони, валютні угоди «своп», валютний арбітраж: види і техніка здійснення.
- 40.Загальна характеристика та види банківських послуг.
- 41.Гарантійні послуги банків.
- 42.Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги банку
- 43.Довірчі послуги банків.
44. Послуги щодо зберігання цінностей у банку.
45. Операції з дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням банку
46. Фінансовий інжиніринг.
47. Економічні нормативи регулювання діяльності банків.
48. Формування резервів для покриття можливих втрат банку від активних операцій.
49. Сутність фінансової стійкості комерційного банку та способи її забезпечення. Ліквідність та платоспроможність банку. Управління банківськими ризиками.
- 50.Фінансові звіти банку та оцінка його діяльності. Прибутковість банку: поняття та оцінка. Засоби підвищення прибутковості.

1.5. Підсумковий контроль

Підсумковий семестровий контроль проводиться у формі усного екзамену з виконанням тестових завдань і розв'язуванням задач за темами навчальної дисципліни.

1.5.1. Питання для підсумкового контролю

1. Суть, види та функції банків у ринковій економіці
2. Порядок створення і реєстрації банків в Україні
3. Організаційна структура та управління банком
4. Загальна характеристика банківських операцій
5. Економічна характеристика та склад ресурсів комерційного банку
6. Банківський капітал та його внутрішня структура
7. Порядок формування основних складових власного капіталу банку
8. Джерела поповнення власного капіталу банків
9. Залучені ресурси банку, операції, пов'язані з їх формуванням
10. Економічний зміст депозитних операцій, їх класифікація та загальна характеристика
11. Система гарантування вкладів населення в банках
12. Депозитна політика банків щодо залучення вкладів
13. Поняття та класифікація запозичених ресурсів банків
14. Суть та значення міжбанківського кредитування при формуванні запозичених ресурсів
15. Особливості емісії банком власних боргових зобов'язань
16. Загальні основи організації безготівкових розрахунків і участь банків
17. Кореспондентські відносини та міжбанківські розрахунки
18. Структурна побудова та принципи функціонування системи електронних платежів (СЕП)
19. Розрахунки з використанням банківських платіжних карток
20. Кредитна політика комерційного банку

21. Класифікація банківських позичок та сучасні види кредитів
22. Кредитний механізм та основні етапи банківського кредитування
23. Особливості надання та погашення окремих видів кредитів
24. Загальна характеристика діяльності банків на фондовому ринку
25. Емісійна діяльність банків на фондовому ринку
26. Інвестиційні операції банків із цінними паперами
27. Професійна діяльність банків на фондовому ринку
28. Характеристика та види векселів
29. Класифікація операцій банку в сфері вексельного обігу
30. Рефінансування НБУ банківських установ за допомогою векселів
31. Інкасування та доміціяція векселів
32. Основні умови, принципи та порядок здійснення валютних операцій банками
33. Загальна характеристика видів валютних операцій банків
34. Торговельні операції банків в іноземній валюті
35. Неторговельні операції банків в іноземній валюті
36. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку
37. Сутність та класифікація банківських послуг
38. Види нетрадиційних банківських операцій та послуг
39. Характеристика надання окремих видів банківських послуг
40. Сутність фінансової стійкості банку та способи її забезпечення
41. Система управління стабільністю банку та характеристика її елементів
42. Загальна характеристика методів оцінювання фінансової стійкості банків та управління їх ліквідністю
43. Нагляд та контроль за фінансовою стійкістю банків
44. Способи, що використовуються для реорганізації банків
45. Суть і види банківських об'єднань
46. Аналіз достатності капіталу банку
47. Методи управління банківським капіталом в Україні та в міжнародній практиці
48. Методи ціноутворення та механізми встановлення банками ціни на депозити
49. Система гарантування вкладів фізичних осіб в Україні: проблеми та перспективи розвитку
50. Управління запозиченими ресурсами банківських установ на мікроекономічному рівні
51. Характеристика касових операцій банків та забезпечення їх касової діяльності
52. Національна платіжна система «Український платіжний простір»
53. Кредитний ризик банку та способи його мінімізації
54. Напрямки вдосконалення механізму видачі та погашення позик
55. Ризик і ліквідність інвестиційних операцій банків
56. Регулятивні вимоги до операцій банків з цінними паперами
57. Рефінансування НБУ банківських установ за допомогою векселів
58. Операції банків з банківськими металами
59. Сутність та зміст діяльності банків з проектного фінансування
60. Розширення продуктового ряду банківських послуг в Україні

1.5.2. Структура екзаменаційного білета

1. Порядок формування основних складових власного капіталу банку
2. Неторговельні операції банків в іноземній валюті
3. *Тестові завдання*

Виберіть позначення з правильною відповіддю або яке відповідає декільком із них:

- 3.1. Зменшення економічних вигод у вигляді вибуття активів чи збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення капіталу, – це:

- а) збиток банку;
- б) витрати банку;
- в) доходи банку;
- г) рентабельність банку.

...

3.10. Депозитна ставка банку – це...

- а) компенсацією банку за надання тимчасово вільних коштів протягом певного періоду часу клієнтам;
- б) компенсацією власнику тимчасово вільних коштів за їх використання протягом певного періоду часу;
- в) вартість ресурсів, що позичені банком в інших банків;
- г) вартість ресурсів, що позичені банком в НБУ.

4. Задача. Великий банк, що класифікується як системно важливий для даної банківської системи залучає депозити за середньою процентною ставкою 12% річних. Невеликий регіональний банк сплачує за депозитами в середньому 10% річних. Обсяг депозитного портфеля великого банку складає 10 млрд. гр. од., а регіонального банку – 1 млрд. гр. од.

Визначте чистий прибуток в розрахунку на 1 гр. од. депозитів, який отримує великий банк за рахунок того, що він є системно важливим. Вкажіть, у якому розмірі чистий прибуток великого банку перевищує чистий прибуток регіонального банку за умови, що їх валовий дохід однаковий і вони несуть однакові витрати

2. Схема нарахування балів

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



Рис. 2.1. Схема нарахування балів студентам за результатами навчання

2.2. Обсяг балів, здобутих студентом під час лекцій з навчальної дисципліни, обчислюється у пропорційному співвідношенні кількості відвіданих лекцій і кількості лекцій, передбачених навчальним планом, і визначається згідно з додатками 1 і 2 до Положення про організацію освітнього процесу в Хмельницькому університеті управління та права.

З навчальної дисципліни «Банківська справа» для студентів заочної форми навчання передбачено проведення трьох лекційних заняття. Отже, студент може набрати під час лекцій таку кількість балів (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

Розподіл балів для лекцій з навчальної дисципліни «Банківська справа»

№ з/п	Форма навчання	Кількість лекцій за планом	Кількість відвіданих лекцій/балів									
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Заочна	6	-	2,0	-	2,0	20	-	-	-	-	-

2.3. З цієї навчальної дисципліни для студентів заочної форми навчання передбачено проведення 2 семінарських занять.

За результатами семінарського (практичного, лабораторного) заняття кожному студенту до відповідного документа обліку успішності виставляється кількість балів від 0 до 5 числом, кратним 0,5, яку він отримав протягом заняття.

Критерії поточного оцінювання знань студентів наведені у п.4.3.8. Положення про організацію освітнього процесу в Хмельницькому університеті управління та права (затвердженого 29 травня 2017 року, протокол № 14).

2.4. Обсяг балів за самостійну роботу розподіляється пропорційно за два виконані завдання контрольної роботи. Кожне питання першого завдання контрольної роботи оцінюється максимально п'ятьма балами відповідно до критеріїв. Критерії оцінювання знань за самостійну роботу студентів наведені у п. 4.3.15. Положення про організацію освітнього процесу в Хмельницькому університеті управління та права (затвердженого 29 травня 2017 року, протокол № 14).

За виконання першого завдання студент може одержати максимально 20 балів.

За виконання другого завдання студент може одержати максимально 20 балів.

Загалом за виконання контрольної роботи студентзаочної форми навчання може одержати максимально 40 балів.

Перерозподіл балів, в межах максимально можливого одержання їх кількості за виконану самостійну роботу (контрольну роботу) студента, наведено в табл. 2.2.

Таблиця 2.2

Розподіл балів для самостійної (контрольної) роботи студента заочної форми навчання з навчальної дисципліни «Банківська справа»

№ з/п	Умови нарахування балів	Питання		Разом балів
		1	2	
1.	Максимальна кількість балів за виконані питання контрольної роботи	20	20	40
	Усього балів	20	20	40

2.5. За семестровий контроль, що проводиться у формі семестрового екзамену з навчальної дисципліни «Банківська справа», студент заочної форми навчання може максимально одержати 30 балів. Шкала визначення кількості балів та критерії оцінювання знань слухачів магістратури за результатами семестрового контролю, подана у табл. 4.6 підпункту 4.5.1 Положення про організацію освітнього процесу в Хмельницькому університеті управління та права (затвердженого 29 травня 2017 року, протокол №14).

Перерозподіл балів, в межах максимально можливого одержання їх кількості за надані слухачами магістратури відповіді в усній та письмовій формі відповідно на

питання та задачі і тестові завдання екзаменаційного білета, наведено в табл. 2.3.

Таблиця 2.3

**Розподіл балів для семестрового контролю з навчальної дисципліни
«Банківська справа»**

№ з/п	Алгоритм нарахування балів	Номер питань екзаменаційного білета				Разом балів
		1	2	3	4	
1.	Максимальна кількість балів за усну відповідь на кожне питання екзаменаційного білета	5,0	5,0	-	-	10,0
2.	Максимальна кількість балів за розв'язання задачі екзаменаційного білета	-	-	10,0	-	10,0
3.	Максимальна кількість балів за письмову відповідь на тестові завдання	-	-	-	10,0	10
*	Усього балів	5,0	5,0	10,0	10,0	30,0

3. Рекомендовані джерела

Тема 1

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Банківські операції [Текст] : практич. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. - 127 с.
5. Банківські операції [Текст] : навч. посібник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Львів : Магнолія 2006, 2010. - 481 с.
6. Банківські операції [Текст] : зб. практич. завдань / уклад.: О. М. Гладчук, О. Ю. Антохова ; Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. - Чернівці : Рута, 2018. - 199 с.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. / О. Т. Левандівський, П. Е. Деметер. - К. : Знання, 2012. - 463 с.
11. Банківські операції [Текст] : [навч. посіб.] / Кіровогр. нац. техн. ун-т ; [уклад.]: В. П. Кравченко, Л. М. Фільштейн. - Кіровоград : РВЛ КНТУ, 2012. - 334 с.
12. Банківські операції [Текст] : підручник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Л. : ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. - 531 с.

13. 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. Сковири. - К. : Аграрна освіта, 2010. - 370 с.
14. Банківські операції [Текст] : практич. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. - 127 с.
- Основні технології операцій банку [Текст] : навч. посіб. для самот. 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.
15. Прасолова С.П. Банківські операції: навч. посіб. / С.П.Прасолова. -К.: Центр навчальної літератури, 2013 –568с.

Тема 2

1. Банківські операції [Текст] : практич. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. - 127 с.
2. Банківські операції [Текст] : навч. посібник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Львів : Магнолія 2006, 2010. - 481 с.
3. Банківські операції [Текст] : зб. практич. завдань / уклад.: О. М. Гладчук, О. Ю. Антохова ; Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. - Чернівці : Рута, 2018. - 199 с.
4. Банківські операції [Текст] : навч.-метод. посіб. для самот. вивч. дисципліни / [А. М. Мороз та ін.] ; Держ. вищ. навч. закл. "Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана". - К. : КНЕУ, 2010. - 303 с.
5. 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.
6. 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.
7. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. / О. Т. Левандівський, П. Е. Деметер. - К. : Знання, 2012. - 463 с.
8. Банківські операції [Текст] : [навч. посіб.] / Кіровоград. нац. техн. ун-т ; [уклад.]: В. П. Кравченко, Л. М. Фільштейн. - Кіровоград : РВЛ КНТУ, 2012. - 334 с.
9. Банківські операції [Текст] : підручник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Л. : ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. - 531 с.
10. 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. Сковири. - К.: Аграрна освіта, 2010. - 370 с.
11. Банківські операції [Текст] : підручник / М. І. Крупка, Є. М. Андрушак, Н. Г. Пайтра ; Львів. нац. ун-т ім. І. Франка. - Л. : ЛНУ ім. І. Франка, 2011. - 311 с.
12. Банківські операції [Текст] : практич. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. - 127 с.
13. 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.
14. Банківська справа [Текст] : навч. посіб. / Н. Р. Швець ; Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. - Чернівці : Рута, 2012. - 247 с.
15. 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.
16. Банківська справа [Текст] : термінол. словн. / Анатолій Загородній, Геннадій Вознюк; Нац. ун-т "Львів. політехніка". Л. : Вид-во Львів. політехніки, 2010. 506 с.

Тема 3

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. Банківські операції [Текст] : підручник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Л. : ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. - 531 с.
3. 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.
4. 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.
5. Банківські операції [Текст] : практич. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. - 127 с.
6. Банківська справа [Текст] : навч. посіб. / Л. Л. Калініченко, Н. М. Островерх ; Укр. держ. акад. залізн. трансп. - Х. : [УкрДАЗТ], 2010. - 138 с.
7. Вступ до фаху "Фінанси, банківська справа та страхування" [Текст] : навч. посіб. / Л. О. Шкварчук. - Львів : Простір-М, 2019. - 230 с.
8. 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.
9. Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни "Операції банківських і небанківських кредитних установ"; Держ. вищ. навч. закл. "Криворізь. нац. ун-т", Криворізь. екон. ін-т. -Кривий Ріг : Чернявський Д. О. [вид.], 2013. 242 с.
10. Єпіфанов А. О. Операції комерційних банків : навч. посіб. Суми: ВТД «Університетська книга», 2007. 523 с.
11. Коцовська Р.Р. Банківські операції : навч. посіб. К. : УБС НБУ : Знання, 2010. 390 с.
12. Міщенко В.І. Банківські операції: підруч. 2-ге вид., перероб. і доп. К.: Знання, 2007.796 с.
13. 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.
14. Прасолова С.П. Банківські операції: навч. посіб. К.: Центр навчальної літератури, 2013 568с.
15. 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.
16. 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.
17. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності [Текст] : монографія; 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.

Тема 4

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] : практич. 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. практич. 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. Банківська справа [Текст] : навч. посіб. / Н. Р. Швець ; Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. Чернівці : Рута, 2012. 247 с.
10. 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.
11. Банківська справа [Текст] : термінол. словн. / Анатолій Загородній, Геннадій Вознюк ; Нац. ун-т "Львів. політехніка". Л. : Вид-во Львів. політехніки, 2010. - 506 с.
12. Банківська справа [Текст] : навч. посіб. / Л. Л. Калініченко, Н. М. Островерх ; Укр. держ. акад. залізн. трансп. Х. : [УкрДАЗТ], 2010. - 138 с.
13. Вступ до фаху "Фінанси, банківська справа та страхування" [Текст] : навч. посіб. Львів : Простір-М, 2019. 230 с.
14. Сенищ П.М. Банківська діяльність в системі державної політики економічного зростання України: теорія та досвід [Текст] : монографія; ДВНЗ "Ун-т банк. справи". Львів : Растр-7, 2016. 402, [5] с.
15. 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.
16. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності [Текст] : монографія /; 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.

Тема 5

1. Актуальні питання розвитку банківської системи України [Текст] : зб. наук. пр. / [Береславська О. І. та ін.] ; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. О. І. Береславської ; Ун-т держ. фіскал. служби України, Каф. банк. справи та фінанс. моніторингу. Ірпінь : Університет ДФС України, 2016. 240 с.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. Банківські операції [Текст] : практич. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. - 127 с.

7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. 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.
13. Шахрайство на фінансовому ринку [Текст] : практ. посіб. з протидії / [за ред. В. Фещенка]. - [К.] : Укр. агентство фін. розв., [2011]. - 422 с.

Тема 6

1. 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.
2. 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.
3. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. / О. Т. Левандівський, П. Е. Деметер. - К. : Знання, 2012. - 463 с.
4. Банківські операції [Текст] : [навч. посіб.] / Кіровоград. нац. техн. ун-т ; [уклад.]: В. П. Кравченко, Л. М. Фільштейн. - Кіровоград : РВЛ КНТУ, 2012. - 334 с.
5. Банківські операції [Текст] : підручник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Л. : ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. - 531 с.
6. 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.
7. 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.
8. Банківські операції [Текст] : практ. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агрокол. ун-т. Житомир : ЖНАЕУ, 2016. 127 с.
9. 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.
10. Банківська справа [Текст] : навч. посіб. / Н. Р. Швець ; Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. - Чернівці : Рута, 2012. 247 с.

11. 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.
12. Банківська справа [Текст] : термінол. словн. / Анатолій Загородній, Геннадій Вознюк ; Нац. ун-т "Львів. політехніка". Л. : Вид-во Львів. політехніки, 2010. 506 с.
13. Банківська справа [Текст] : навч. посіб. / Л. Л. Калініченко, Н. М. Островерх ; Укр. держ. акад. залізн. трансп. Х. : [УкрДАЗТ], 2010. 138 с.
14. 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.
15. Єпіфанов А. О. Операції комерційних банків : навч. посіб. Суми: ВТД «Університетська книга», 2007. –523 с.
16. Коцовська Р.Р. Банківські операції : навч. посіб. / Р.Р.Коцовська, О. П. Павлишин, Л. М. Хміль. К. : УБС НБУ : Знання, 2010. 390 с.

Тема 7

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Банківські операції [Текст] : практ. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. - 127 с.
5. Банківські операції [Текст] : навч. посібник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Львів : Магнолія 2006, 2010. - 481 с.
6. 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.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. / О. Т. Левандівський, П. Е. Деметер. - К. : Знання, 2012. - 463 с.
11. Банківські операції [Текст] : [навч. посіб.] / Кіровогр. нац. техн. ун-т ; [уклад.]: В. П. Кравченко, Л. М. Фільштейн. - Кіровоград : РВЛ КНТУ, 2012. - 334 с.
12. Банківські операції [Текст] : підручник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Л. : ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. - 531 с.
13. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. для студ. аграр. вищ. навч. закл. І-ІІ рівнів акредитації зі спец. 5.030801 "Фінанси і кредит" / уклад. Л. А. Сковира. - К. : Аграрна освіта, 2010. - 370 с.
14. 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. 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.

Тема 8

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.] / Кіровогр. 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. Сковири. - К.: Аграрна освіта, 2010. - 370 с.
15. 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..
16. 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.
17. 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.

Тема 9

1. 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.
2. Банківські операції [Текст] : навч. посіб. / О. Т. Левандівський, П. Е. Деметер. - К. : Знання, 2012. - 463 с.
3. Банківські операції [Текст] : [навч. посіб.] / Кіровогр. нац. техн. ун-т ; [уклад.]: В. П. Кравченко, Л. М. Фільштейн. - Кіровоград : РВЛ КНТУ, 2012. - 334 с.

4. Банківські операції [Текст] : підручник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Л. : ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. - 531 с.
- Банківська справа [Текст] : навч. посіб. / Н. Р. Швець ; Чернів. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. - Чернівці : Рута, 2012. - 247 с.
5. 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.
6. Банківська справа [Текст] : термінол. словн. / Анатолій Загородній, Геннадій Вознюк ; Нац. ун-т "Львів. політехніка". - Л. : Вид-во Львів. політехніки, 2010. - 506 с.
7. Банківська справа [Текст] : навч. посіб. / Л. Л. Калініченко, Н. М. Островерх ; Укр. держ. акад. залізн. трансп. - Х. : [УкрДАЗТ], 2010. - 138 с.
8. Вступ до фаху "Фінанси, банківська справа та страхування" [Текст] : навч. посіб. / Л. О. Шкварчук. - Львів : Простір-М, 2019. - 230 с.
9. 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.
10. Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни "Операції банківських і небанківських кредитних установ" [Текст] / [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.
11. Єпіфанов А. О. Операції комерційних банків : навч. посіб. / А.О.Єпіфанов, Н. Г. Маслак, І. В. Сало –Суми: ВТД «Університетська книга», 2007. –523 с.
12. Коцовська Р.Р. Банківські операції : навч. посіб. / Р.Р.Коцовська, О. П. Павлишин, Л. М. Хміль. –К. : УБС НБУ : Знання, 2010. –390 с.
13. 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.
14. Основні технології операцій банку [Текст] : навч. посіб. для самот. 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.
15. Прасолова С.П. Банківські операції: навч. посіб. / С.П.Прасолова. –К.: Центр навчальної літератури, 2013 –568с.

Тема 10

1. 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.
2. 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.
3. Банківські операції [Текст] : практ. посіб. / О. Я. Стойко ; Житомир. нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. - 127 с.
4. Банківські операції [Текст] : навч. посібник / І. Г. Скоморович ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Львів : Магнолія 2006, 2010. - 481 с.
5. 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.
6. Банківські операції [Текст] : навч.-метод. посіб. для самот. вивч. дисципліни / [А. М. Мороз та ін.] ; Держ. вищ. навч. закл. "Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана". К. : КНЕУ, 2010. - 303 с.
7. 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.
8. 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.

- Посаднева ; Херсон. нац. техн. ун-т, Каф. "Фінансів, банк. справи та страхування". Херсон : ОЛДІ-ПЛЮС, 2020. -89 с.
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. 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.
11. 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.
12. Шахрайство на фінансовому ринку [Текст] : практ. посіб. з протидії / [за ред. В. Фещенка]. [К.] : Укр. агентство фін. розв., [2011]. 422 с.
13. 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.

Розробник навчально-методичних матеріалів:

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

_____ Наталія ТКАЧУК

02 лютого 2023 року

Схвалено кафедрою менеджменту, фінансів, банківської справи та страхування 09 лютого 2023 року, протокол №8.

Завідувач кафедри _____ Наталія ЗАХАРКЕВИЧ

09 лютого 2023 року

Деканеса факультету управління та економіки

_____ Тетяна ТЕРЕЩЕНКО

2023 року

Погоджено методичною радою університету 2023 року, протокол №3.

Голова методичної ради _____ Ірина КОВТУН

2023 року

_____ Обліковий обсяг – 1,5 ум. др. арк.