

Міністерство освіти і науки України
Сумський національний аграрний університет
Факультет економіки і менеджменту
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

Робоча програма (силабус) освітнього компонента
Банківський менеджмент
(обов'язковий)

Реалізується в межах освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування»

за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
на другому (магістерському) рівні вищої освіти

Суми – 2024

Розробники:



Сергій ФРОЛОВ д.е.н., професор кафедри фінансів,
банківської справи та страхування
Лариса РИБІНА к.е.н., доцент кафедри фінансів,
банківської справи та страхування

Розглянуто, схвалено та затверджено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування	протокол від 04.06.2024 №23
	Завідувач кафедри  (підпис) Михайло ГЕСНКО

Погоджено:

Гарант освітньої програми


(підпис)

Михайло ГЕСНКО

Декан факультету Економіки і менеджменту


(підпис)

Маргарита ЛИШЕНКО

Рецензія на робочу програму(додається) надана:

М.Геєнко
(ПІБ)

Ю. Пугач
(ПІБ)



Методист відділу якості освіти,
ліцензування та акредитації

Н.Баранік
(підпис)

Надія БАРАНІК

Зареєстровано в електронній базі: дата: 08.07 2024 р.

Інформація про перегляд робочої програми (силабусу):

Навчальний рік, в якому вносяться зміни	Номер додатку до робочої програми з описом змін	Зміни розглянуто і схвалено		
		Дата та номер протоколу засідання кафедри	Завідувач кафедри	Гарант освітньої програми

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСВІТНІЙ КОМПОНЕНТ

№	Назва ОК	Банківський менеджмент		
1	Факультет/кафедра	Факультет економіки і менеджменту/ кафедра фінансів, банківської справи та страхування		
2	Статус ОК	Обов'язковий		
3	Програма/Спеціальність (програми), складовою яких є ОК для (для обов'язкових ОК)	ОПП Фінанси, банківська справа та страхування / Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок		
4	Рівень НРК	7 рівень		
5	Семестр та тривалість вивчення	1 семестр, 1-15 тижнів		
7	Кількість кредитів ЄКТС	5		
8	Загальний обсяг годин та їх розподіл	Контактна робота(заняття)		Самостійна робота
		Лекційні	Практичні / семінарські	
		14	10	126
9	Мова навчання	Українська		
10	Викладач/Координатор освітнього компонента	Фролов Сергій Михайлович, д.е.н, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування		
10.1	Контактна інформація	кафедри фінансів, банківської справи та страхування каб. 406е, E-mail: sfrolov@i.ua Консультації 12.15-13.00 щовівторка		
11	Загальний опис освітнього компонента	ОК забезпечує базову підготовку висококваліфікованих магістрів у сфері управління діяльністю банку. Він орієнтований на опанування студентами сучасних методик управління фінансово-економічною діяльністю банку та покликаний допомогти студенту використовувати фундаментальні закономірності розвитку банківської справи у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності. Передбачає визначення сутності, цілей та провідних засад банківського менеджменту; ознайомлення з видами організаційних структур, системами управління в банку; визначення ролі планування у системі управління та ознайомлення із методологією процесу стратегічного та оперативного планування у банку; формування у студентів системного підходу до управління прибутковістю та ризиками, активами, зобов'язаннями, капіталом та позабалансовою діяльністю банку.		
12	Мета освітнього компонента	полягає у підготовці висококваліфікованих і конкурентоспроможних фахівців, які володіють фундаментальними знаннями, технологіями та практичним інструментарієм здійснення управлінської, науково-дослідної та експертно-аналітичної діяльності в банківській сфері на засадах оволодіння системою компетентностей з урахуванням вимог динамічного бізнес-середовища.		
13	Передумови вивчення ОК, зв'язок з іншими освітніми компонентами ОП	1. Освітній компонент базується на ОК: Методологія наукових досліджень та підтримання принципів академічної доброчесності Соціальна відповідальність. 2. Освітній компонент є основою для ОК: Дипломне проектування і захист кваліфікаційної роботи		
14	Політика академічної доброчесності	Обов'язкове дотримання академічної доброчесності студентами, а саме: - самостійне виконання всіх видів робіт, завдань, форм контролю, передбачених даним силабусом; - посилення на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей; - дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права;		

		- надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використанні методики досліджень і джерела інформації. Усі роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту при умові текстових запозичень не більше 20%. У випадку недотримання даних вимог робота повертається на доопрацювання. При виявленні повторного порушення вимог академічної доброчесності студент не допускається до захисту. У разі виконання роботи не за отриманим завданням результати анулюються, а студент отримує нову тему для опрацювання.
15	Посилання на курс у системі Moodle	https://cdn.snau.edu.ua/moodle/course/view.php?id=3417

2. РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ ЗА ОСВІТНІМ КОМПОНЕНТОМ ТА ЇХ ЗВ'ЯЗОК З ПРОГРАМНИМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ НАВЧАННЯ

Результати навчання за ОК: Після вивчення освітнього компонента студент очікувано буде здатен...»	Програмні результати навчання, на досягнення яких спрямований ОК (зазначити номер згідно з нумерацією, наведеною в ОП)								Як оцінюється РНД
	ПРН 1	ПРН 3	ПРН 4	ПРН 8	ПРН 10	ПРН 12	ПРН 13	ПРН 14	
ДРН 1. Продемонструвати навички щодо оперативного, поточного та стратегічного банківського менеджменту	x	x				x	x	x	Тести множинного вибору, індивідуальне дослідження
ДРН 2. Вишукувати і застосовувати інноваційні методичні підходи до управління активами і пасивами банку, банківського маркетингу		x	x	x					індивідуальне дослідження
ДРН 3. Визначати оптимальну структуру депозитної бази, розробляти заходи з формування депозитних ресурсів банку, обґрунтовувати вибір недепозитних джерел фінансування	x	x		x					практичні завдання
ДРН 4. Оцінювати кредитний рейтинг банку, приваблювати умов залучення кредитів, управляти кредитним портфелем банку, організовувати кредитну діяльність банку, використовувати методи ціноутворення для кредитів банку, застосовувати методи установлення ставки за кредитом, технологій		x			x	x		x	Тести множинного вибору, практичні завдання індивідуальне дослідження
ДРН 5. Визначати обсяг і умови емісії цінних паперів, доходність та ризик цінних паперів та портфеля цінних паперів банку, управляти портфелем цінних паперів банку	x			x		x			Тести множинного вибору, практичні завдання
ДРН 6. Застосовувати методи мотивації працівників банку, організовувати їх ефективну роботу та оцінювати їх діяльність		x				x	x		Тести множинного вибору практичні завдання
ДРН 7 Самостійно вирішувати завдання банківського менеджменту та складні банківсько-управлінські проблеми					x			x	Індивідуальне дослідження, презентація

ПРН 1 Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності

ПРН 3 Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності

ПРН 4 Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування

ПРН 8. Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи та страхування та управляти ними

ПРН 10. Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання

ПРН 12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів

ПРН 13. Оцінювати ступінь складності завдань при плануванні діяльності та опрацюванні її результатів

ПРН 14. Використовувати фундаментальні закони розвитку задля моделювання стратегічних напрямків розвитку агропромислового комплексу з урахуванням наявних обмежень

3. ЗМІСТ ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА (ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ)

Тема. Перелік питань, що будуть розглянуті в межах теми	Розподіл в межах загального бюджету часу				Рекомендована література
	Аудиторна робота			Самостійна робота	
	Лк	П.з / семін. з	Лаб. з.		
Тема 1. Загальні засади банківського менеджменту Сутність та зміст банківського менеджменту. Принципи, цілі, завдання та напрями банківського менеджменту. Функції та функціональні моделі банківського менеджменту.	1	-		9	1-7, 8, 10,14,15, 17,18, 24, 26-39
Тема 2. Організація діяльності банку Сутність та основні принципи діяльності комерційного банку. Створення та реєстрація. Організаційна структура. Ліцензування банківської діяльності. Доходи, витрати та прибуток банку	1	-		9	1-7, 8, 14,15, 17,18, 19, 24, 26-39
Тема 3. Управління персоналом банку Сучасні методи і принципи управління персоналом. Особливості і структура банківського персоналу. Планування і добір персоналу. Оцінка персоналу.	1	1		9	1-7, 8, 14,15, 17,18, 24, 26-39
Тема 4 Стратегічне та оперативне управління банківською діяльністю Стратегічне управління комерційним банком. Стратегічне планування. Структурування бізнесу банку. Фінансове планування як інструмент формування і впровадження стратегії банку.	1	1		9	1-7,8, 14,15, 17, 18, 24, 26-39
Тема 5 Менеджмент власного капіталу банку Ресурси комерційного банку, їх склад та структура. Власний капітал та його формування. Порядок формування основних складових власного капіталу	1	1		9	1-7,8,9, 11,14,15,16, 17,18, 24, 26-39
Тема 6 Менеджмент операцій із залучення коштів Поняття залучених банківських ресурсів. Характеристика депозитних операцій комерційних банків. Залучений капітал комерційного банку та його характеристика. Порядок та умови здійснення депозитних операцій комерційного банк.	1	1		9	1-7,8,9, 11,14, 15,16,17,18, 24, 32

Тема 7 Менеджмент операцій із запозичення коштів Поняття та класифікація запозичених ресурсів банківських установ. Суть та значення міжбанківського кредитування при формуванні запозичених ресурсів. Види, порядок надання та погашення кредитів рефінансування. Особливості емісії банком власних боргових зобов'язань	1	1		9	1-7,8,9,11,14,15,16, 17,18, 23, 26-39
Тема 8 Управління активами та пасивами банку Сутність управління активами. Структура активів та їх види. Структура пасивів та їх види. Принципи організації управління активами і пасивами в банку.	1	-		9	1-7,8,9,11,14,16, 17,18, 24, 25, 26-39
Тема 9 Управління банківськими ризиками Сутність і класифікація банківських ризиків. Основні методи аналізу ризиків. Методи управління ризиками	1	1		9	1-7,8,9,12,13,14,15,16, 17,18, 20, 21,32
Тема 10 Управління системою платежів і розрахунків банку Загальна характеристика платіжного обороту. Правила документообігу при здійсненні банками безготівкових розрахунків. Порядок відкриття, використання і закриття рахунків у банках. Здійснення міжбанківських розрахунків. Організація розрахунків із застосуванням пластикової картки. Застосування кредитної картки. Організація Вір-обслуговування клієнтів банку.	1	1		9	1-7,8,9,14,15,16, 17,18, 24, 26-39
Тема 11 Менеджмент кредитних операцій банку Суть кредитної політики. Основні терміни і поняття. Види і форми кредитування. Принципи і порядок кредитування. Забезпечення кредиту.	1	-		9	1-7, 8,9,14,15, 17,19, 22,24, 26-39
Тема 12 Менеджмент портфеля цінних паперів банку Класифікація та функції портфеля цінних паперів банку. Стратегії їх формування. Методи визначення дохідності портфеля цінних паперів. Методи оцінки ризику та ефективності управління портфелем цінних паперів. Ефективність управління портфелем цінних паперів банку	1	1		9	1-7, 8,9,14,15,16, 17,18,20,24, 26-39
Тема 13. Менеджмент банківських послуг Послуги комерційного банку та їх види. Лізингові послуги. Факторингові послуги. Посередницькі, консультаційні, гарантійні та інші види послуг.	1	1		9	1-7, 8,9,14,15,16, 17,18, 24, 26-39
Тема 14. Забезпечення фінансової стійкості банку Поняття фінансової стійкості банку та фактори, що її визначають. Платоспроможність банку і ліквідність його балансу. Методи оцінювання фінансової стійкості банків та управління їхньою ліквідністю. Регулювання діяльності банків для забезпечення їхньої фінансової стійкості.	1	1		9	1-7, 8,9,12, 13,14,15, 17,18, 24, 26-39
Всього	14	10		126	

4. МЕТОДИ ВИКЛАДАННЯ ТА НАВЧАННЯ

ДРН	Методи викладання (робота, що буде проведена викладачем <u>під час аудиторних занять, консультацій</u>)	Методи навчання (які види навчальної діяльності має виконати <u>студент самостійно</u>)
ДРН1	Оглядова та проблемна лекції, пояснення, ілюстрації,	Робота з конспектом лекцій в системі Moodle, робота в мережі Інтернет, виконання індивідуального дослідження, тестів, перевернутий клас
ДРН 2	Оглядова лекція, пояснення, діалог,	Робота з конспектом лекцій в системі Moodle, робота в мережі Інтернет виконання практичних завдань
ДРН3	Оглядова лекція, практичний тренінг, семінар-дискусія,	Робота з конспектом лекцій в системі Moodle, робота в мережі Інтернет, виконання індивідуального дослідження, тестів, перевернутий клас, виконання практичних завдань
ДРН 4	Оглядова лекція, практичний тренінг, семінар-дискусія,	Робота з конспектом лекцій в системі Moodle, робота в мережі Інтернет, виконання практичних завдань, виконання індивідуального дослідження, тестів
ДРН 5	Оглядова лекція, практичний тренінг, семінар-дискусія,	Робота з конспектом лекцій в системі Moodle, робота в мережі Інтернет, виконання практичних завдань, тестів
ДРН 6	Лекція - конференція, ілюстрації, огляд тез, статей	Робота з конспектом лекцій в системі Moodle, робота в мережі Інтернет , виконання практичних завдань, тестів
ДРН 7	Оглядова і проблемна лекції, пояснення, використання мультимедійних технологій	Виконання індивідуального дослідження, його презентації

5. ОЦІНЮВАННЯ ЗА ОСВІТНІМ КОМПОНЕНТОМ

5.1. Сумативне оцінювання

5.1.1. Для оцінювання очікуваних результатів навчання передбачено

№	Методи сумативного оцінювання	Бали / Вага у загальній оцінці	Дата складання
1.	Тести множинного вибору	20 балів (2 × 10 балів) / 20%	7 тиждень, 14 тиждень
2.	Практичні завдання	20 балів (4 × 5 балів) / 20%	До 3, 6, 8, 12 тижнів
3.	Індивідуальне наукове дослідження	20 балів / 20%	До 12 тижня
4.	Презентація	10 балів / 10%	До 13 тижня
5.	Екзамен – тест множинного вибору, практичне завдання	30 балів / 30%	Згідно розкладу

5.1.2 Критерії оцінювання

Компонент	Незадовільно	Задовільно	Добре	Відмінно
Тести множинного вибору	<4балів Правильні відповіді на 25%	4-6 балів Правильні відповіді на 30-50%	7-9 балів Правильні відповіді на 55-95%	10 балів Правильні відповіді на всі питання
Практичне завдання	<3 балів Не всі виконані завдання, не всі завдання виконанні правильно, оформлення не відповідає	3 бали Всі завдання виконанні, але не вчасно; не всі завдання виконанні правильно, оформлення відповідає вимогам,	4 бали Всі завдання виконанні, але не вчасно; всі завдання виконанні правильно, оформлення відповідає вимогам,	5 балів Всі завдання виконанні, вчасно і правильно, оформлення відповідає вимогам, наявні висновки із аргументацією

	вимогам, відсутні висновки	але відсутні висновки	наявні висновки, але відсутня аргументація висновків	
Індивідуальне наукове дослідження	<19 балів Тема розкрита не в повному обсязі, відсутня логіка в інтерпретації даних, висновки відсутні, оформлення не відповідає вимогам	20-24 бали Робота виконана в повному обсязі; студент виявляє елементарні знання окремих положень навчального матеріалу, зіставляє, узагальнює та аналізує інформацію, обробляє та інтерпретує дані, одержані результати, оформлення роботи частково відповідає вимогам	25-29 балів Робота виконана в повному обсязі, студент обґрунтовано викладає навчальний матеріал, аналізує, синтезує, узагальнює та оцінює інформацію, обробляє та логічно інтерпретує дані, одержані результати, оформлення тексту, таблиць, рисунків, літератури відповідає вимогам	20 балів Робота виконана в повному обсязі; студент вільно, самостійно й аргументовано викладає навчальний матеріал, глибоко та всебічно розкриває його зміст, шукає, аналізує, синтезує, узагальнює та критично оцінює інформацію, оформлення тексту, таблиць, рисунків, літератури відповідає вимогам
Презентація наукового дослідження	<4 балів студент неспроможний аргументувати положення роботи, не орієнтується у змісті роботи, допускає істотні помилки у відповідях або не в змозі відповісти на поставлені запитання, відсутні аналітичні матеріали	4-6 балів студент виявив належний рівень знань щодо теми дослідження та її змісту, однак відповіді на поставлені запитання дає не завжди правильно, допускає неточності у визначеннях правових категорій, не завжди належно обґрунтовує положення роботи, наявні аналітичні матеріали	7-9 балів студент виявляє належний рівень знань щодо теми дослідження, дає правильні відповіді на поставлені запитання; добре знає основні положення своєї роботи, проте не завжди упевнений в аргументації, чи не завжди коректно її формулює, наявні аналітичні матеріали	10 балів Повнота розкриття теми дослідження; зміст відповідає темі дослідження; ясне і логічне представлення ходу дослідження; слайди презентації чітко структуровані і супроводжуються аналітичним матеріалом (графіки, рисунки, таблиці), матеріал лаконічний і закінчений; студент впевнено тримається перед аудиторією і повно відповідає на запитання; володіє культурою мовлення, дотримується регламенту, утримує увагу аудиторії
Екзамен	<20 балів правильні відповіді до 30%, не виконано практичне завдання	20-24 бали правильні відповіді від 30 до 50%, частково виконано практичне завдання, відсутні висновки і неправильне оформлення	25-28 балів правильні відповіді від 50 до 90%, правильно виконано практичне завдання, відсутні висновки і неправильне оформлення	29-30 балів правильні відповіді від 90 до 100%, правильно вирішене завдання із аргументованими висновками, правильним оформленням

5.2 Формативне оцінювання:

№	Елементи формативного оцінювання	Дата
1	Експрес-опитування після вивчення кожної теми	Кожне заняття
2	Обмін думками	На кожному занятті
3	Доповідь за тематикою питань самостійного вивчення дисципліни, їх обговорення	Через тиждень
4	Обговорення вирішених практичних завдань	На кожному практичному занятті
5	Усний зворотний зв'язок від викладача під час роботи над науковим дослідженням	12 тиждень

6 НАВЧАЛЬНІ РЕСУРСИ (ЛІТЕРАТУРА)

6.1 Основні джерела

6.1.1 Підручники посібник

1. Банківський менеджмент. підручник / кол. авторів, під ред. д-ра екон. наук, проф О. І. Лаврушина. URL: <http://reci.pp.ua/bankovskiy-menedjment-uchebnik-kol-avtorov-pod.html>
2. Довгань Ж. М. Менеджмент у банку: підруч. Тернопіль : Економічна думка, 2017. 512 с. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/29786/1/%D0%9C%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D1%84%D1%96%D1%8F%20%D0%94%D0%BE%D0%B2%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D1%8C.pdf>
3. Зянько В. В., Коваль Н. О., Єпіфанова І. Ю. Банківський менеджмент: навчальний посібник. 2-ге вид., доп. Вінниця : ВНТУ, 2018. 126 с. URL: http://pdf.lib.vntu.edu.ua/books/IRVC/2021/Zyanko_2018_126.pdf
4. Нікітін А.В. Ситуаційне моделювання банківської діяльності: Навч. посібник. К.: КНЕУ, 2003. 153 с. URL: <https://www.studik.dp.ua/uk/pidruchniki-z-bankivskoyi-spravi-navchalni-posibniki-lekciyi-monografiyi/>
5. Сокиринська І. Г. Журавльова Т.О. С 24 Фінансовий менеджмент у банку. Навчальний посібник. Дніпропетровськ: Пороги, 2016. 192 с. URL: https://nmetau.edu.ua/file/navch_pos_fmb_sokir_zhuravl_izdat.pdf
6. Фролов С.М. Банківська справа та основи митного регулювання в Україні: теорія і практика: Навч. посібник. Суми: ВТД «Університетська книга». 2004. 368 с. URL: <http://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/21793>

6.1.2 Методичне забезпечення

7. Банківський менеджмент: конспект лекцій для здобувачів другого (магістерського) рівня вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» / Укладачі: Фролов С.М., Радченко О.В. Суми : СНАУ. 2022. 180 с. (протокол №5 від 08.06.22)
8. Банківський менеджмент: методичні вказівки до виконання самостійної роботи для здобувачів другого (магістерського) рівня вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» / Укладачі: Фролов С.М., Радченко О.В. Суми : СНАУ. 2022. 22 с. (протокол №2 від 10.02.22)
9. Банківський менеджмент: методичні вказівки до практичних занять для здобувачів другого (магістерського) рівня вищої освіти спеціальності 072

«Фінанси, банківська справа та страхування» / Укладачі: Фролов С.М., Радченко О.В. Суми : СНАУ. 2022. 24 с. (протокол №4 від 22.05.22)

6.2 Інші джерела

- 10.Абрамова І.О. Теоретичні аспекти системи банківського менеджменту. Економічний форум 2021. №1. URL:http://e-forum.lntu.edu.ua/index.php/ekonomichnyy_forum/article/view/191/179
- 11.Алексеев М. Д.Капітал банку: питання теорії і практики: Монографія. К.: КНЕУ, 2002.- 276 с.URL:<https://www.studik.dp.ua/uk/pidruchniki-z-bankivskoyi-spravi-navchalni-posibniki-lekciyi-monografiyi/>
- 12.Вінниченко О.В., Гудзь А.В. Фінансовий стан банку та методи його оцінки в Україні.Вісник економіки транспорту і промисловості. 2020. № 69. URL:<file:///D:/%D0%94%D0%BB%D1%8F%20%D1%81%D0%BE%D1%85%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F/200560-%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-450792-1-10-20200424.pdf>
- 13.Карась О.О. Специфіка системи управління ризиками в банківській сфері URL:<http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3917>
- 14.Кочетков В. М.Забезпечення фінансової стійкості сучасного комерційного банку: теоретико-методологічні аспекти: Монографія. К.: КНЕУ, 2002. 238 с.URL:<https://www.studik.dp.ua/uk/pidruchniki-z-bankivskoyi-spravi-navchalni-posibniki-lekciyi-monografiyi/>
- 15.Криклій О. А., Маслак Н. Г., Пожар О. М. О. М. Банківський менеджмент: питання теорії та практики: монографія. Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2011. 152 с.URL: https://chtyvo.org.ua/authors/Kryklii_Olena/Bankivskiy_menedzhment_pytannia_teorii_ta_praktyky/
- 16.Луців Б. Банківський маркетинг в умовах цифрової глобалізації. *Світ фінансів*. 2020. №1(62) URL:<http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1293/1296>
- 17.Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. К.: КНЕУ, 2003. 347 с.URL:<https://www.studik.dp.ua/uk/pidruchniki-z-bankivskoyi-spravi-navchalni-posibniki-lekciyi-monografiyi/>
- 18.Труш Є. Основні методи оцінки кредитного ризику банку в системі управління ним. URL:<http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2354>
- 19.Фролов С.М., Олійник В.М., Гиренко І.С. Удосконалення механізму управління проблемними кредитами банку. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі.Серія Економічні науки*. 2012. № 1(52). С. 245-250.
- 20.Фролов С. М., Охтеменко К. О. Оцінка кредитоспроможності позичальника за споживчим кредитом при використанні моделі кредитного скорингу. *Вісник Української академії банківської справи* 2012. № 1(32). С.77-82. URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream-download/123456789/57587/5/Frolov_consumer_loan.pdf

21. Kuznichenko, Y., & Frolov, S. (2019). Impact of banking risks on banks' financial security. *Actual Problems Of Economics*, (8), 218.
22. Kuznichenko Y., Frolov S., Kuznichenko P. Analysis of approaches to the Bank's loan portfolio segmentation by types of debtors. *Корпоративні фінанси: проблеми та перспективи інноваційного розвитку: збірник матеріалів II Міжнародної науково-практичної конференції*, 12 жовтня 2018 р. Київ: «Інститут економіки та прогнозування НАН України», 2018. С.177-180.
23. Polina Kuznichenko, Serhiy Frolov, Volodymyr Orlov and Oleksii Boiko (2021). European Deposit Insurance Scheme implementation: pros and cons. *Banks and Bank Systems*, 16(1), 116-126. doi:10.21511/bbs.16(1).2021.11
24. Serhiy Frolov and Fathi Shukairi (2020). Bank-centric nature of the financial system of Ukraine: analysis of the current situation. *Banks and Bank Systems*, 15(3), 184-198. doi:10.21511/bbs.15(3).2020.16
25. Yana Kuznichenko, Serhiy Frolov, Fedir Zhuravka, Mykola Yefimov and Volodymyr Fedchenko (2018). Regulatory assessment of the bank market risk: international approaches and Ukrainian practice

6.3 Додаткові джерела

26. Про банки і банківську діяльність. Закон України від 07.12.2000 р. №2121 - III, зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
27. Про Національний банк України. Закон України від 20. 05. 1999 р. №679-XIV зі змінами та доповненнями URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
28. Про цінні папери та фондовий ринок. Закон України від 23.02.2006р. № 3480-IV зі змінами та доповненнями URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>.
29. Про валюту і валютні операції. Закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII зі змінами та доповненнями URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19>
30. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг Закон України від 12.07.2001 р. № 2664-III зі змінами і доповненнями: URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>.
31. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу Постанова Правління НБУ від 26.05.2015 р. № 417 зі змінами і доповненнями. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0417500-15>.
32. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Інструкція, затв. постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368 зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01/page>.
33. Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Положення, затв. постановою Правління НБУ від 30.06.2016р. №351: у ред. постанови Правління НБУ від 07.03.2020, підстава - v0024500-20. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16>.

- 34.Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України N 315 від 02.06.2009 р. URL: <http://zakon.nau.ua>.
- 35.Методичні вказівки Національного банку України з інспектування банків «Система оцінки ризиків» : Постанова Правління НБУ N 104 від 15.03.2004. URL: <http://www.nau.kiev.ua/naul0/ukr/doc>.
- 36.Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: Постанова Правління НБУ N 361 від 02.08.2004 р.
- 37.Про затвердження Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями № 23 від 25.01.2012 р. URL: <http://www.liga.com.net>.
- 38.Про регулювання Національним банком України ліквідності банків України: положення, Постанова Правління Національного банку України від 30 квітня 2009 р. № 259. URL: www.rada.gov.ua.
- 39.Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України № 4452-VI від 23.02.2012 р.