

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

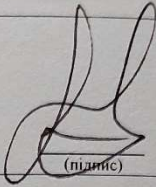
Робоча програма (силабус) освітнього компонента
Банківський менеджмент

Спеціальність	072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
Освітня програма	«Фінанси, банківська справа та страхування»
Рівень вищої освіти	другий (магістерський)

Розробник:

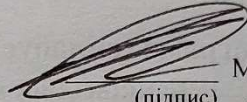
Сергій ФРОЛОВ д.е.н., професор кафедри
фінансів, банківської справи та страхування

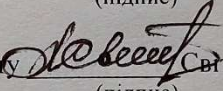
2

Розглянуто, схвалено та затверджено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування	протокол від <u>13.06.2025 №19</u>
	Завідувач кафедри  (підпис) Сергій ФРОЛОВ

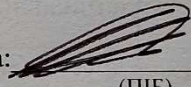
Погоджено:

Гарант освітньої програми

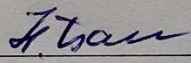

 Михайло Геєнко
 (підпис)

Декан факультету Економіки і менеджменту 
 Світлана ЛУКАШ
 (підпис)

Рецензія на робочу програму(додається) надана:


 Геєнко М.М.
 (ПІБ)

Методист відділу якості освіти,
ліцензування та акредитації


 Надія БАРАНІК
 (підпис)

Зареєстровано в електронній базі: дата: 19.06 . 2025 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

1	Назва ОК	ОК8 Банківський менеджмент		
2	Факультет/кафедра	Факультет економіки і менеджменту / кафедра фінансів, банківської справи та страхування		
3	Статус ОК	Обов'язковий		
4	Програма/Спеціальність (програми), складовою яких є ОК	ОПП Фінанси, банківська справа та страхування / спеціальність 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок (2025 р.)		
5	Рівень НРК	7 рівень		
6	Семестр та тривалість вивчення	2 семестр; 1-15 тижнів		
7	Кількість кредитів ЄКТС	5		
8	Загальний обсяг годин та їх розподіл	Контактна робота(заняття)		Самостійна робота
		Лекційні	Практичні /семінарські	
	Денна форма навчання	44	30	76
	Заочна форма навчання	4	4	142
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	кафедра фінансів, банківської справи та страхування ауд. 406а, E-mail: sfrolov@i.ua консультування 12.15-13.00 кожний вівторок,		
11	Загальний опис освітнього компонента (ОК)	Вивчення ОК розвиває банківське мислення внаслідок опанування студентами основних понять, категорій, дефініцій, функцій елементів банківської системи, чіткого уявлення про економічний інструментарій центрального банку для макроекономічної стабілізації, заходів забезпечення стабільності та державного регулювання банківської системи; набуття навичок застосування нормативно-правової бази регулювання банківської діяльності. Після вивчення ОК здобувач вищої освіти буде здатний продемонструвати: навички щодо оперативного, поточного та стратегічного аналізу розвитку банківської системи, банків та центрального банку; самостійно вирішувати: організаційні питання, спрямовані на підвищення ефективності функціонування банківської системи в Україні.		
12	Мета освітнього компонента	Формування системи базових знань щодо принципів побудови, механізму та організаційно-правових засад функціонування сучасної банківської системи, тенденцій її розвитку, ролі банківської системи в економічному розвитку країни та її переходу на засад сталого розвитку, засвоєння закономірностей функціонування елементів банківської системи.		
13	Передумови вивчення ОК, зв'язок з іншими освітніми компонентами ОП	1. Базується на ОК Фінансовий менеджмент 2. Є основою для ОК Атсетація 3. Обмеження відсутні		
14	Політика академічної доброчесності	Політика академічної доброчесності здійснюється відповідно до «Кодексу академічної доброчесності Сумського національного аграрного університету»: http://docs.snau.edu.ua/documents/education/quality/kodeks_akadem_dobrochesnosti.pdf .		
15	Ключові слова	Банківська система, центральний банк, комерційний банк, фінансове посередництво, стабільність банківської системи, банківський нагляд і контроль, цифровізація, зелений банкінг		
16	Посилання на курс у системі Moodle	https://cdn.snau.edu.ua/moodle/course/view.php?id=3415		

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						Як оцінюється РНД
	ПРН1	ПРН2	ПРН4	ПР8	ПРН11	ПРН12	
ДРН 1 Продемонструвати навички використання фундаментальних закономірностей розвитку банківської справи у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності	x						кейси, практичні завдання дослідницька робота
ДРН 2 Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері банківської справи		x					тести множинного вибору,
ДРН 3 Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для оцінки кредитного рейтингу банку, кредитного портфелю банку тощо			x				кейси, практичні завдання дослідницька робота
ДРН 4 Вишукувати і застосовувати інноваційні методичні підходи до управління активами і пасивами банку, банківського маркетингу				x			кейси, практичні завдання, дослідницька робота
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		кейси, практичні завдання
ДРН 6. Застосовувати методи мотивації працівників банку, організовувати їх ефективну роботу та оцінювати їх діяльність					x		кейси, практичні завдання
ДРН 7. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері банківської справи та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.						x	кейси, практичні завдання, дослідницька робота, її презентація

ПРН1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПРН2. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН4. Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН8. Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи та страхування та управляти ними.

ПРН11 Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень..

ПРН12 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.

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		
Тема 1. Загальні засади банківського менеджменту Сутність та зміст банківського менеджменту. Принципи, цілі, завдання та напрями банківського менеджменту. Функції та функціональні моделі банківського менеджменту.	2	2	5/10	1-7, 8, 10,14,15, 17,18, 24, 26-39
Тема 2.Організація діяльності банку Тема 2.1 Основи організації діяльності банку Сутність та основні принципи діяльності комерційного банку. Створення та реєстрація. Організаційна структура. Ліцензування банківської діяльності. Тема 2.2 Управління прибутком банку Доходи банку та їх складові. Витрати банку та їх складові. Управління прибутком банку.	4/1	2	5/10	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.	4/1	2	5/10	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.	4/1	4	5/10	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	2	2/1	5/10	1-7,8,9, 11,14,15,16, 17,18, 24, 26-39
Тема6 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.	4	2/1	5/10	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	4	2/1	5/10	1-7,8,9,11,14,15,16, 17,18, 23, 26-39
Тема 8Управління 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.	2	2	6/10	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	2	2	6/10	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.	4	2/1	6/10	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.	2	2	6/10	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	4	2	6/12	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.	2	2	5/10	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.	4	2	6/10	1-7, 8,9,12, 13,14,15, 17,18, 24, 26-39
Всього	44/4	30/4	76/142	

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, дослідницька робота,
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, дослідницька робота, 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, дослідницька робота,, 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	дослідницька робота, 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.	Дослідницька робота	20 балів / 20%	До 12 тижня
4.	Презентація дослідницької роботи	10 балів / 10%	До 14 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	<4 балів 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
Практичні завдання, кейси	<3 балів Не всі виконані завдання, не всі завдання виконанні правильно, оформлення не відповідає вимогам, відсутні висновки	3 бали Всі завдання виконанні, але не вчасно; не всі завдання виконанні правильно, оформлення відповідає вимогам, але відсутні висновки	4 бали Всі завдання виконанні, але не вчасно; всі завдання виконанні правильно, оформлення відповідає вимогам, наявні висновки, але відсутня аргументація висновків	5 балів Всі завдання виконанні, вчасно і правильно, оформлення відповідає вимогам, наявні висновки із аргументацією
Дослідницька робота	<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 дослідницької роботи	<4 балів	4-6 балів	7-9 балів	10 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	студент виявив належний рівень знань щодо теми дослідження та її змісту, однак відповіді на поставлені запитання дає не завжди правильно, допускає неточності у визначеннях категорій, не завжди належно обґрунтовує положення роботи, наявні аналітичні матеріали	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	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	20-24 бали	25-28 балів	29-30 балів
	правильні відповіді до 30%, не виконано практичне завдання	правильні відповіді від 30 до 50%, частково виконано практичне завдання, відсутні висновки і неправильне оформлення	правильні відповіді від 50 до 90%, правильно виконано практичне завдання, відсутні висновки і неправильне оформлення	правильні відповіді від 90 до 100%, правильно вирішене завдання із аргументованими висновками, правильним оформленням

5.2. Формативне оцінювання:

Для оцінювання поточного прогресу у навчанні та розуміння напрямів подальшого удосконалення передбачено

№	Елементи формативного оцінювання	Дата
1	Експрес-опитування після вивчення кожної теми	Кожне заняття
2	Обмін думками	2, 4, 6, 8, 10, 12 тижнів
3	Самооцінка тестування, виконання практичних завдань, участі в дискусіях	Протягом семестру
4	Перевірка та обговорення виконаних кейсів	8 тижнів, 14 тижнів
5	Зворотний зв'язок з виконання індивідуальної роботи	Протягом 8-14 тижнів

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: <https://surl.lt/gnrsjh>
3. Долінський Л. Б. Фінансовий ризик-менеджмент : навчально-методичний посібник. Київ : НаУКМА, 2022. 130 с. URL: <https://ekmair.ukma.edu.ua/handle/123456789/23795>
4. Журавльова Т.О., Макаренко Ю.П., Турова Л.Л., Сірко А.Ю. Фінансовий менеджмент у банку. Навч.посіб. Дніпро: Пороги, 2021. 360 с. URL: https://fpk.in.ua/images/biblioteka/3bac_finan/Finansovyy-menedzhment-u-bankuZhuravlova_2021.pdf
5. Зянько В. В., Єпіфанова І. Ю., Коваль Н. О., Ткачук Л. М. Банківський менеджмент: навчальний посібник. 3-ге вид., доп. Вінниця : ВНТУ, 2022. 126 с. URL: https://document.kdu.edu.ua/info_zab/072_1350.pdf

6.1.2 Методичне забезпечення

6. 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)
7. 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)
8. 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)

6.1 Інші джерела

9. 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
10. Алексєєнко 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/>
11. 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
12. Карась О.О. Специфіка системи управління ризиками в банківській сфері
URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3917>
 13. 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/>
 14. 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/Bankivskyi_menedzhment_pytannia_teorii_ta_praktyky/
 15. 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>
 16. 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/>
 17. Труш Є. Основні методи оцінки кредитного ризику банку в системі управління ним. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2354>
 18. 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.
 19. 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
 20. Kuznichenko, Y., & Frolov, S. (2019). Impact of banking risks on banks' financial security. *Actual Problems Of Economics*, (8), 218.
 21. 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.*
 22. 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

23. 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
24. 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

25. 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>
26. 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>
27. 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>.
28. 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>
29. 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>.
30. 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>.
31. 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>.
32. 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>.
33. 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>.
34. 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/nau10/ukr/doc>.
35. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: Постанова Правління НБУ N 361 від 02.08.2004 р.

36. 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](http://www.liga.com.net).
37. 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.
38. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України № 4452-VI від 23.02.2012 р.