



МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
«УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ»

МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ
щодо проведення II етапу Всеукраїнської студентської олімпіади
«Банківська справа»
(спеціальність «Фінанси, банківська справа та страхування»)
серед студентів закладів вищої освіти
у 2019-2020 навчальному році

Київ 2020

Затверджено навчально-методичною радою ДВНЗ «Університет банківської справи», протокол №4 від 10 лютого 2020 року.

Розглянуто і схвалено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування Харківського інституту ДВНЗ «Університет банківської справи», протокол №9 від 31 січня 2020 року.

Укладачі: І. М. Вядрова, к.е.н., професор; Г. М. Азаренкова, д.е.н., професор; В. Ю. Кочорба, к.е.н., доцент.

Методичні рекомендації щодо проведення II етапу Всеукраїнської студентської олімпіади «Банківська справа» серед студентів закладів вищої освіти у 2019-2020 навчальному році. – Київ, 2020. – 21 с.

Методичні рекомендації сформовано відповідно до наказу Міністерства освіти і науки, молоді та спорту України №1410 від 13 грудня 2012 року «Про затвердження Положення про проведення Всеукраїнської студентської олімпіади» та наказу Міністерства освіти і науки України № 1580 від 17 грудня 2019 року «Про проведення Всеукраїнської студентської олімпіади у 2019/2020 навчальному році», яким визначено, що 6-7 квітня 2020 р. у Харківському навчально-науковому інституті ДВНЗ «Університет банківської справи» буде проведено II етап Всеукраїнської студентської олімпіади «Банківська справа».

Методичні рекомендації містять загальні положення і порядок проведення II етапу Всеукраїнської студентської олімпіади «Банківська справа» у 2019/2020 навчальному році серед студентів закладів вищої освіти. Подано типові теоретичні та практичні завдання, які будуть представлені для виконання учасниками олімпіади.

ЗМІСТ

1. ПРОГРАМА ОЛІМПІАДИ	4
2.ОРГАНІЗАЦІЯ ТА ПРОВЕДЕННЯ ОЛІМПІАДИ	5
2.1. Оргкомітет Олімпіади	5
2.2. Журі Олімпіади	5
2.3. Апеляційна комісія Олімпіади	6
2.4. Учасники Олімпіади	6
2.5. Підведення підсумків Олімпіади	7
3. СКЛАД ТА ОЦІНЮВАННЯ ЗАВДАНЬ ОЛІМПІАДИ	8
3.1. Правила оформлення робіт	8
3.2. Критерії оцінювання завдань	9
3.3. Приклади тестових завдань	9
3.4.1. Приклади аналітико-розрахункових завдань	12
3.4.2. Приклад проблемно-дискусійного питання	16
4.РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА	17

1.

ПРОГРАМА ОЛІМПІАДИ

5 квітня 2020 р.: (протягом дня)	Зустріч учасників Олімпіади та їх поселення (навчальний корпус інституту, пр. Перемоги, 55, 1 поверх)
з 9 ⁰⁰	Реєстрація учасників (хол інституту, 1 поверх)
16 ⁰⁰	Проведення консультації (читальна зала, 3 поверх)
6 квітня 2020 р.:	Проведення Олімпіади «Банківська справа»
8 ³⁰ - 9 ⁰⁰	Продовження реєстрації учасників Олімпіади (хол Інституту, 1 поверх)
9 ⁰⁰ - 9 ²⁰	Відкриття Олімпіади (актова зала, 2 поверх)
9 ³⁰ - 12 ³⁰	Проведення I туру Олімпіади. Розв'язання 3-х аналітико-розрахункових задач та 1-го проблемно-дискусійного питання
12 ³⁰ - 13 ³⁰	Обід (кафе інституту): члени журі та студенти
13 ³⁰ - 14 ⁰⁰	Проведення II туру Олімпіади. Тестування в програмній оболонці Moodle
14 ⁰⁰ - 14 ²⁰	Підведення підсумків тестування в програмній оболонці Moodle
14 ²⁰ - 14 ⁴⁰	Оголошення результатів тестування (читальна зала, 3 поверх)
15 ⁰⁰ - 16 ⁰⁰	Екскурсія до Музею Грошей
з 16 ⁰⁰	Вільний час
7 квітня 2020 р.:	
9 ⁰⁰ - 9 ²⁰	<u>Оголошення результатів Олімпіади</u> (актова зала, 2 поверх)
9 ³⁰ - 10 ³⁰	Робота апеляційної комісії (ауд. 404, 4 поверх)
9 ⁴⁰ - 10 ³⁰	Кавова перерва
10 ⁴⁰ - 11 ⁰⁰	Підведення підсумків Олімпіади
з 11 ⁰⁰	Оголошення результатів Олімпіади. Церемонія нагородження Переможців. Закриття Олімпіади (актова зала, 2 поверх)

Відповідальний секретар
організаційного комітету

Кочорба Валерія Юріївна,
доцент кафедри фінансів,
банківської справи та
страхування, к.е.н, доцент,
тел. (067) 7249677

2. ОРГАНІЗАЦІЯ ТА ПРОВЕДЕННЯ ОЛІМПІАДИ

II етап Всеукраїнської студентської олімпіади «Банківська справа» у 2019/2020 н. р. проводиться 6-7 квітня 2020 року на базі Харківського навчально-наукового інституту ДВНЗ «Університет банківської справи» (кафедра фінансів, банківської справи та страхування) серед студентів закладів вищої освіти - переможців I етапу.

2.1. Оргкомітет Олімпіади

Склад організаційного комітету Олімпіади затверджений наказом ректора ДВНЗ «Університет банківської справи», д.е.н., проф. Кузнєцовою А. Я.

Оргкомітет базового закладу освіти:

- проводить організаційну роботу з підготовки і проведення Олімпіади;
- розробляє порядок проведення відповідного етапу Олімпіади;
- готує документацію для проведення Олімпіади (програму, методичні рекомендації, листи, бланки протоколів тощо);
- проводить реєстрацію Учасників Олімпіади;
- здійснює шифрування та дешифрування письмових робіт Учасників;
- організовує і проводить нагородження переможців;
- надсилає вищим навчальним закладам результати участі кожного студента;
- складає звіт про проведення Олімпіади.
- сприяє висвітленню результатів Олімпіади у засобах масової інформації та періодичній пресі.

2.2. Журі Олімпіади

Склад журі Олімпіади затверджений наказом ДВНЗ «Університет банківської справи», д.е.н., проф. Кузнєцовою А. Я.

Кількість представників базового закладу вищої освіти не перевищує 50% від загальної кількості членів журі.

Журі олімпіади:

- розробляє та затверджує структуру, зміст завдань та оцінює їх виконання;
- перевіряє роботи Учасників і визначає переможців Олімпіади;
- аналізує якість виконання студентами завдань, виявляє характерні помилки та оцінює рівень підготовки студентів;
- готує збірники конкурсних завдань та методичні рекомендації для підготовки студентів до відповідної Олімпіади.

2.3. Апеляційна комісія Олімпіади

Склад апеляційної комісії Олімпіади затверджений наказом ректора ДВНЗ «Університет банківської справи», д.е.н., проф. Кузнєцовою А. Я.

Апеляційна комісія розглядає звернення учасників Олімпіади щодо вирішення питань, пов'язаних з оцінюванням завдань. Під час розгляду апеляцій апеляційна комісія має право як підвищити оцінку з апеляційного питання (або залишити її без змін), так і понизити її у разі виявлення помилок, не помічених при початковій перевірці. Рішення апеляційної комісії враховується журі при визначенні загальної суми балів та підведенні підсумків Олімпіади.

2.4.

Учасники Олімпіади

До участі у II етапі Олімпіади запрошуються переможці I етапу, які визначені оргкомітетом відповідного закладу вищої освіти та затверджені наказом ректора (не більше 3-х від одного закладу освіти). В Олімпіаді можуть брати участь студенти – громадяни зарубіжних країн (відкрита Олімпіада). Умови їх участі узгоджуються з базовим закладом освіти, відповідальним за проведення Олімпіади, і не повинні суперечити міждержавним та іншим угодам.

Учасники II етапу Олімпіади повинні мати при собі студентський квиток, паспорт, калькулятор та ручку.

2.5. Підведення підсумків Олімпіади

Учасники, які посіли перше, друге, третє місце в особистому заліку, є переможцями кожного з етапів Олімпіади та учасниками наступного етапу і нагороджуються дипломами I, II, III ступенів відповідно.

Переможці Олімпіади визначаються журі базового закладу вищої освіти за сумарною кількістю балів, набраних на всіх обов'язкових турах II етапу Олімпіади та затверджуються наказом Міністерства освіти і науки України.

Дипломом I ступеня нагороджується Учасник, який набрав не менше 80%, II ступеня - 70%, III ступеня - 60% від максимально можливої сумарної кількості балів, що дорівнює 100%. При цьому кількість переможців не може перевищувати 10% від загальної кількості Учасників. У разі перевищення кількості переможців Оргкомітет залишає за собою право корегування їх кількості при підведенні остаточних підсумків Олімпіади.

Дипломом I ступеня нагороджується один Учасник. Якщо рівну кількість балів набрали декілька Учасників, які претендують на нагородження дипломом I ступеня, між ними призначається додатковий тур.

Учасники, які посіли IV-VI місця, а також за оригінальний, нестандартний розв'язок завдань Олімпіади нагороджуються грамотами оргкомітету базового закладу вищої освіти.

Переможці II етапу Олімпіади нагороджуються дипломами Міністерства освіти і науки України. Дипломи видаються після виходу наказу Міністерства освіти і науки України про затвердження підсумків проведення Всеукраїнської студентської олімпіади до кінця поточного року. У разі втрати диплом не поновлюється.

3. СКЛАД ТА ОЦІНЮВАННЯ ЗАВДАНЬ ОЛІМПІАДИ

Завдання для проведення II етапу Всеукраїнської студентської олімпіади «Банківська справа» охоплюють 3 аналітико-розрахункові задачі, 1 проблемно-дискусійне питання та тестування (30 закритих тестів).

Завдання на Олімпіаду розробляється в одному варіанті.

Завдання II етапу Олімпіади формуються відповідно до програм таких навчальних дисциплін, як: «Гроші та кредит», «Банківські операції», «Аналіз банківської діяльності», «Центральний банк та грошово-кредитна політика», «Банківський менеджмент», «Ризик-менеджмент у банку».

3.1. Правила оформлення робіт

Розв'язання аналітико-розрахункових задач та проблемно-дискусійного питання.

Кожен учасник отримує:

- завдання, яке потрібно виконати;
- аркуш письмової роботи для розв'язання задач;
- чернетку.

Розв'язання задач здійснюються на аркушах письмової роботи.

Для додаткових розрахунків учасник використовує чернетку. При перевірці виконаних робіт чернетки до уваги не беруться.

На титульному аркуші письмової роботи Олімпіади учасник вказує:

- прізвище, ім'я, по батькові;
- повну назву закладу вищої освіти, який представляє учасник;
- факультет;
- спеціальність;
- курс навчання;
- дату виконання роботи;
- робота засвідчується особистим підписом.

Рядок шифр не заповнюється!

Після виконання робіт кожній із них присвоюється особистий шифр.

На аркушах письмової роботи **жодних поміток робити не дозволяється!** У разі наявності поміток, робота членами журі не розглядається.

Тестування в програмній оболонці Moodle.

Учасник за отриманим паролем входить до системи Moodle та проходить тестування.

Забороняється:

1. Під час проведення олімпіади залишати аудиторію до перерви.
2. Користуватися мобільним телефоном.
3. Розмовляти.
4. Виправляти помилки коректором.

3.2. Критерії оцінювання завдань

Максимальна кількість балів учасника за виконання олімпіадних завдань (30 тестових завдань та 4 задачі) складає 100 балів. Правильна відповідь на кожне тестове завдання оцінюється у 1 бал. Максимальна кількість балів за виконання тестових завдань – **30 балів**.

Тестові завдання передбачають чотири варіанти відповідей, одна із яких – **правильна**.

Результати розв'язання 3-х аналітико-розрахункових задач оцінюються максимально у **20, 20 та 15 балів** (за умови правильного порядку виконання, вірного розрахунку, охайного оформлення результатів).

Розв'язок проблемно-дискусійного питання оцінюється у **15 балів**.

3.3. Приклади тестових завдань

До Вашої уваги пропонуються типові тестові завдання Олімпіади.

Тестові завдання Олімпіади містять тестові питання у кількості 30.

1. Банківський кредит – це:

а) кошти, які надаються у тимчасове користування;

б) активна операція банку;

с) будь-яке зобов'язання банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми;

д) відносини банку та клієнту з приводу оформлення договору щодо фінансування потреби клієнта у додаткових коштах.

2. Здатність боржника/контрагента банку здійснювати розрахунки за всіма видами своїх зобов'язань відповідно до умов договорів – це:

а) платоспроможність;

б) ліквідність;

с) стійкість;

д) забезпеченість.

3. Призначення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб полягає у наступному:

а) підтримка стабільності банківської системи;

б) регулювання ліквідності банків України;

с) відшкодування вкладів, розміщених на рахунках, що не використовуються вкладником для здійснення підприємницької діяльності;

д) усі відповіді вірні.

4. Розмір відрахувань до резервного фонду банку має бути:

а) не менше 5 відсотків від прибутку банку до досягнення ними 10 відсотків розміру статутного капіталу банку;

б) не менше 5 відсотків від прибутку банку до досягнення ними 25 відсотків розміру статутного капіталу банку;

с) не менше 5 відсотків від прибутку банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу банку;

д) не менше 5 відсотків від прибутку банку до досягнення ними 50 відсотків розміру регулятивного капіталу банку.

5. В чому полягає особливість формування банківського прибутку?

a) об'єктом банківської діяльності (об'єктом купівлі-продажу) є гроші;
b) через банк проходять потоки, які забезпечують формування пасивів і активів банку, на яких базується вся його діяльність - підтримання ліквідності, оптимізація ризиків, забезпечення дохідності і прибутковості та ін.;

c) через банк проходять потоки, які формують доходи і витрати банку і прямо стосуються його прибутку;

d) усі відповіді вірні.

6. Ризик-менеджмент банку призначений вирішити основне завдання:

a) формування оптимальних портфелів активів та пасивів;

b) нарощування ринкової вартості акцій банку;

c) «отримання доходу – оптимізація ризиків»;

d) забезпечення стійкого функціонування банківської установи.

7. Співвідношення вимог та зобов'язань банку в кожній іноземній валюті та в кожному банківському металі - це:

a) закрита валютна позиція;

b) відкрита валютна позиція;

c) валютна позиція;

d) коротка відкрита валютна позиція.

8. Банк як суб'єкт економіки - це:

a) фінансовий посередник, який забезпечує рух вхідних та вихідних грошових потоків, а також здійснює на цій основі пасивні, активні, розрахунково-касові операції та реалізує банківські послуги;

b) юридична особа, яка має виключне право на підставі ліцензії національного банку України здійснювати у сукупності такі операції: залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття та ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

с) фінансове підприємство, яке виконує комплекс базових операцій грошового ринку (депозитних, кредитних, розрахункових) з метою привласнення прибутку.

д) кредитно-фінансова установа, яка зберігає кошти і капіталовкладення, надає кредити та здійснює послуги по фінансовим операціям.

9. Модель портфельних обмежень активних та пасивних операцій банку виглядає наступним чином:

а) «строкові зобов'язання - кредити, цінні папери (корпоративні та державні)»;

б) «зобов'язання до запитання – каса, цінні папери (державні), короткострокові кредити»;

с) «власний капітал – інвестиції, кредити»;

д) усі відповіді вірні.

10. Ризик з точки зору банку – це:

а) потенційна можливість втрат за активними операціями банку;

б) потенційна можливість зменшення обсягів активів, зобов'язань та капіталу банку;

с) потенційна можливість недоотримання доходів або зменшення ринкової вартості капіталу банку внаслідок несприятливого впливу зовнішніх або внутрішніх факторів;

д) потенційна можливість зменшення капіталу банку внаслідок несприятливого впливу зовнішніх або внутрішніх факторів.

3.4.1. Приклади аналітико-розрахункових завдань

Задача 1 (max кількість балів - 20).

За даними діяльності ПАТ «БАНК ІНВЕСТОР» станом на 1 січня 2020 року має наступні показники:

№ з/п	Показники	Сума (тис.грн.)
1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	500000,00
2.	Додаткові внески акціонерів у статутний капітал	30000,00
3.	Прибуток спрямований на збільшення статутного капіталу	980,00
4.	Емісійні різниці	2620,00
5.	Резервні фонди, що створюються згідно із законами України	7350,00
6.	Загальні резерви, що створюються під невизначений ризик під час проведення банківської діяльності	5460,00
7.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу та капітальні вкладення в нематеріальні активи	5840,00
8.	Сукупний обсяг кредитного ризику за активами та наданими фінансовими зобов'язаннями, визначеного у відповідності з вимогами Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» № 351 від 30.06.2016 р.	7224280,00
9.	Сукупний розмір резервів за активними операціями сформованих відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності	7224160,00
10.	Сумарна балансова вартість активів і позабалансових зобов'язань, у тому числі у розрізі груп ризику: - I група - II група - III група - IV група - V група - VI група - VII група - VIII група	8272143,00 1586,00 14230,00 26890,00 25240,00 526090,00 1818560,00 1110860,00 4748687,00
11.	Результат поточного та звітного року (прибуток)	1240,00
12.	Субординований борг, що враховується до капіталу	600,00
13.	Нерозподілений прибуток минулих років	960,00
14.	Балансова вартість акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що випущені банком, у торговому портфелі банку та у портфелі банку на продаж	9860,00
15.	Балансова вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, а також балансова вартість вкладень у капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	1320,00
16.	Балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладень)	2320,00
17.	Балансова вартість вкладень в інші банки на умовах субординовано боргу	400,00

***) Примітка:**

1. Відрахування до загальних резервів, що створюються під невизначений ризик під час проведення банківської діяльності здійснено з прибутку до оподаткування без коригування на всі потенційні податкові зобов'язання.

2. Фонди знаходяться в розпорядженні банку з метою необмеженого і негайного їх використання для покриття збитків.

3. Будь-яке покриття збитків за рахунок резервів та фондів проводилось банком лише через рахунок прибутків та збитків.

4. Банк отримав банківську ліцензію 10 вересня 2014 року.

Завдання

На основі наведених даних провести аналіз статей фінансової звітності за результатами якого потрібно:

1. Розрахувати суму:
 - 1.1. непокритого кредитного ризику;
 - 1.2. коригувань основного, додаткового та регулятивного капіталу (визначити вплив показників фінансової звітності);
 - 1.3. основного капіталу;
 - 1.4. додаткового капіталу;
 - 1.5. регулятивного капіталу;
 - 1.6. фактичне значення показника достатності банківського капіталу НЗ.
2. Дати оцінку дотримання банком вимог НБУ щодо мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1).
3. Дати оцінку дотримання банком вимог НБУ щодо достатності основного капіталу (НЗ).
4. Проаналізувати отримані результати та сформулювати економічний висновок.

Критерії оцінювання:

1. Розрахунок:
 - 1.1. непокритого кредитного ризику – **1 бал;**
 - 1.2. коригувань основного, додаткового та регулятивного капіталу (визначення впливу показників фінансової звітності) - **5 балів;**
 - 1.3. основного капіталу - **3 бали;**
 - 1.4. додаткового капіталу – **2 бали;**
 - 1.5. регулятивного капіталу – **2 бали;**
 - 1.6. фактичного значення показника достатності банківського капіталу НЗ – **2 бали**
2. Оцінка дотримання банком вимог НБУ щодо мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1)- **1 бал;**
3. Оцінка дотримання банком вимог НБУ щодо достатності основного капіталу – **1 бал;**
4. Аналіз отриманих результатів та формування економічного висновку – **3 бали.**

Задача2 (тах кількість балів - 20).

На початок 2019 року співвідношення готівки в обігу і загальної суми депозитів на банківських рахунках визначається як 1:2,25.

Загальна сума депозитів до запитання - 143,7 млрд. грн., величина строкових депозитів у 1,4 рази більше суми депозитів до запитання.

Інші кошти за трастовими операціями банків становлять 3,5 млрд. грн.

На кінець 2019 року значення агрегатів M_1 та M_3 становило 342,76 млрд. грн. та 573, 28 млрд. грн. відповідно.

Обсяг ВВП в 2019 році дорівнює 1105,52 млрд. грн.

Визначити:

- 1) величину грошових агрегатів M_0 , M_1 , M_2 та M_3 на початок року (5 балів);
- 2) визначити середню швидкість обороту грошової одиниці за агрегатом M_1 та середню тривалість одного обороту (5 балів);
- 3) коефіцієнт монетизації ВВП (5 балів).
- 4) Формування економічного висновку (5 балів).

Задача 3 (має кількість балів – 15).

АТ «Авантаж-20» звернулось до банків А та Б з клопотанням про надання кредиту в розмірі 600 000 грн. строком на – 8 місяців.

Банк А запропонував такі умови угоди: відсоткова ставка – 18% річних, метод нарахування відсотків – 30/360, щомісячна комісія – 0,2% від початкової суми кредиту, метод погашення кредиту – ануїтетний.

Банк Б запропонував наступні умови угоди: відсоткова ставка – 22% річних, метод нарахування відсотків – 30/360, метод погашення кредиту – ануїтетний.

Визначити:

- 1) розмір щомісячного платежу, що має сплачувати АТ «Авантаж-20» за умовами банку А;
- 2) графік погашення тіла кредиту та відсотків за умовами банку А;
- 3) розмір щомісячного платежу, що має сплачувати АТ «Авантаж-20» за умовами банку Б;
- 4) графік погашення тіла кредиту та відсотків за умовами банку Б.
- 5) Які умови банків найбільш вигідні для підприємства? Формування економічного висновку.

Критерії оцінювання:

Розрахунок:

1. Розміру щомісячного платежу, що має сплачувати АТ «Авантаж-20» за умовами банку А (3 бали).

2. Графіка погашення тіла кредиту та відсотків за умовами банку А (2 бали).
3. Розміру щомісячного платежу за умовами банку Б (3 бали).
4. Графіка погашення тіла кредиту та відсотків за умовами банку Б (2 бали).
5. Аргументація найбільш вигідних умов для підприємства. Формування економічного висновку (5 балів).

3.4.2. Приклад проблемно-дискусійного питання (max кількість балів - 15)

З метою створення умов для валютної лібералізації та створення режиму вільного руху капіталу в Україні, Національний банк України поступово знімає усі валютні обмеження у відповідності до покращення макроекономічних умов в Україні.

Обґрунтуйте необхідність та доцільність цього кроку з виокремленням позитивних наслідків та стримуючих чинників для подальшого спрощення ведення бізнесу в Україні.

Необхідність (доцільність)(5 балів)	Позитивні наслідки (5 балів)	Стримуючі чинники (5 балів)
...
....

4.

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Нормативні джерела

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р., № 2121-III (зі змінами та доповненнями). – Електронний ресурс. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999р., №679-XIV (зі змінами та доповненнями). – Електронний ресурс. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
3. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 р., №4452-VI (зі змінами та доповненнями). – Електронний ресурс – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>
4. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене Постановою Правління Національного банку України 30.06.2016 р., № 351 (зі змінами та доповненнями). – Електронний ресурс. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16>
5. Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затверджене Постановою Правління Національного банку України 22.12.2017р., № 141 (зі змінами та доповненнями). – Електронний ресурс. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17>
6. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України, затверджене: Постановою Правління Національного банку України № 327 від 13.07.2010 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0540-10>
7. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затверджене постановою Правління Національного банку України № 615 від 17.09.2015 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15>.

8. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах №64 від 11.06.2018

9. Постанова Національного Банку України «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» № 368 від 28.08.2001 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>

10. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків в національній та іноземній валютах, затверджена постановою Правління НБУ від 12.11.2003 № 492 (зі змінами та доповненнями).- Електронний ресурс. – Режим доступу: zakon.rada.gov.ua.

11. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 р. № 103 (зі змінами та доповненнями) - Електронний ресурс. – Режим доступу: zakon.rada.gov.ua.

12. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, схвалена постановою Правління НБУ від 15 грудня 2017 р. № 803 - Електронний ресурс. – Режим доступу: zakon.rada.gov.ua

14. Постанова Правління НБУ «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» № 417 від 26.06.2015 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0699500-15#n2>

15. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків», схвалені Постановою Правління Національного банку України 15.03.2004, №104. – Електронний ресурс. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0104500-04>

16. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України «Про розподіл банків на групи на 2019 рік» від 28.02.2019р., №70. – Електронний ресурс. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/>

17. Рішення Правління Національного банку України від 27.06.2019р. №438 «Про визначення системно важливих банків». – Електронний ресурс. – Режим доступу: https://bank.gov.ua/legislation/Decision_270620198_438-rsh

Теоретичні джерела

1. Банківські операції: підручник/О.В. Дзюблюк, Б.П. Адамик, Н.Д. Галапуп та ін.; ред.: О.В. Дзюблюк. – 2-ге вид. випр. і доповн. – Тернопіль: Терно-граф, 2013. – 688 с.

2. Банківська система: підручник / М.І. Крупка, Є.М. Андрущак, І.В. Барилюк, Б.М. Вишивана, О.О. Глущенко; ред.: М.І. Крупка; Львів. нац. ун-т ім. І.Франка. – Л., 2013. – 554 с. – Бібліогр.: с. 530–546.

3. Банківська система: підручник / О. М. Тридід [та ін.] ; За заг. ред. д.е.н., проф. Т. С. Смовженко. – Львів : НовийСвіт-2000, 2014. – 536 с.

4. Банківський менеджмент : навчальний посібник / В. В. Зянько, Н. О. Коваль, І. Ю. Єпіфанова. – 2-ге вид., доп. – Вінниця : ВНТУ, 2018. – 126 с.

5. Васюренко О.В. Аналіз банківської діяльності: навч. посібник / О.В. Васюренко, К.О. Волохата. – К.: «Знання», 2006. – 463 с.

6. Вовчак, О. Д. Банківська справа: навч. посіб. / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин; Рек. Мін. освіти і науки України. – Львів : Новий Світ-2000, 2012. – 560 с.

7. Вовчак О.Д. Гроші та кредит: навч. посібник / О.Д. Вовчак, І.Є. Бучко, З.Р. Костак. – К. : ЦУЛ, 2013. – 424 с.

8. Герасимович А.М. Аналіз банківської діяльності: підручник/ [кол. авт.: А. М. Герасимович, І. М. Парасій-Вергуненко, В. М. Кочетков та ін.] ; за заг. ред. А. М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2010. – 599 с.

9. Гроші та кредит: підручник/М. І. Савлук, А. М. Мороз, І. М. Лазепко та ін.; за ред. М. І. Савлука. - 6-те вид., перероб. і доп. - К.: КНЕУ, 2011. – 589 с.

10. Гроші та кредит : підручник/за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. – Тернопіль: ТНЕУ, 2018. – 892 с.

11. Енциклопедія для банкіра: у 2 т. Т. 2. Практична термінологія / Л.М.Барабан, О.М.Бартош, О.Г.Березняк, О.І.Білик, Г.М.Білокінь; ред.: Т.С. Смовженко, Р.А. Слав'юк; Нац. банк України, Ун-т банк.справи. – К.: УСБ НБУ, 2013. – 547 с.

12. Коваленко Д.І. Фінанси, гроші та кредит : теорія та практика: навч. посібник / Д.І. Коваленко, В.В. Венгер. –К.: ЦУЛ, 2013. – 578 с.

13. Прасолова С.П. Банківські операції: навч. посіб. та практ. / С. П. Прасолова, О. С. Вовченко; Рек. Мін. Освіти і науки молоді і спорту України. - Київ : ЦУЛ, 2013. – 568 с.

14. Фінанси, гроші та кредит: навч. посібник/Н.О. Шпак, Н.Б. Ярошевич, О.Я. Побурко. – Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2018. – 416 с.