

**НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ
І ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ**

Економічний факультет

Кафедра банківської справи та страхування

НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНИЙ КОМПЛЕКС

з дисципліни

«БАНКІВСЬКА СИСТЕМА»

для підготовки фахівців ОС «Бакалавр»
Галузь знань 072 - «Управління та адміністрування»
Спеціальність 072 - «Фінанси, банківська справа та страхування»

КИЇВ – 2021

Анотація дисципліни «Банківська система»

Передбачає вивчення таких питань: банківська система та її функції, комерційний банк – основна складова банківської системи України, технології проведення банківських операцій. Розглянуто сутність, завдання та особливості функціонування банківської системи, діючу практику виконання активних і пасивних операцій банків, роботу центрального банку та інструментарій грошово-кредитної політики в сучасних умовах економіки. Особливу увагу приділено питанням стабільності банківської системи та механізму регулювання банківської діяльності.

Аннотация дисциплины «Банковская система»

Предусматривает изучение следующих вопросов: банковская система и ее функции, коммерческий банк – основная составляющая банковской системы Украины, технологии проведения банковских операций. Рассмотрены сущность, задачи и особенности функционирования банковской системы, действующую практику выполнения активных и пассивных операций банков, работу центрального банка и инструментарий денежно-кредитной политики в современных условиях экономики. Особое внимание уделено вопросам стабильности банковской системы и механизма регулирования банковской деятельности.

Abstract for the discipline «The Banking System»

Involves the study of the following issues: banking system and its functions; a commercial bank – the main component of the Ukrainian banking system; features of banking operations. The essence, tasks and peculiarities of functioning of the banking system, the current practice of performing active and passive operations of banks, the work of the central bank and the tools of monetary and monetary policy in the current conditions of the economy are considered. Particular attention is paid to the stability of the banking system and the mechanism of regulation of banking activities.

Національний університет біоресурсів і природокористування України

Кафедра банківської справи та страхування

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Декан економічного факультету

д.е.н., проф. _____ А.Д. Діброва
« » червня 2020 р.

«СХВАЛЕНО»

на засіданні кафедри банківської справи та страхування

Протокол № 13 від «02» червня 2020 р.

Завідувач кафедри

д.е.н., проф. _____ Л.М. Худолій

«РОЗГЛЯНУТО»

Гарант ОП «Фінанси і кредит»

д.е.н., доц. _____ Ю.В. Негода

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«БАНКІВСЬКА СИСТЕМА»

Спеціальність	<u>072 - «Фінанси, банківська справа та страхування»</u> (шифр і назва спеціальності)
Освітня програма	<u>«Фінанси і кредит»</u> (шифр і назва напрямку підготовки)
Факультет	<u>економічний</u> (назва факультету)
Розробник	<u>к.е.н., доцент Муравський О.А.</u>

1. Опис навчальної дисципліни

Банківська система

Галузь знань, спеціальність, освітня програма, освітній ступінь		
Освітній ступінь	Бакалавр	
Спеціальність	072 - «Фінанси, банківська справа та страхування»	
Освітня програма	«Фінанси і кредит»	
Характеристика навчальної дисципліни		
Вид	Обов'язкова	
Загальна кількість годин	150	
Кількість кредитів ECTS	5	
Кількість змістових модулів	3	
Курсовий проект (якщо є в робочому навчальному плані)	-	
Форма контролю	Іспит	
Показники навчальної дисципліни для денної та заочної форм навчання		
	денна форма навчання	заочна форма навчання
Рік підготовки	4	4
Семестр	1	2
Лекційні заняття, год.	30	10
Практичні, семінарські заняття, год.	15	8
Лабораторні заняття	-	-
Самостійна робота	105	132
Індивідуальні завдання	-	-
Кількість тижневих годин для денної форми навчання:		
аудиторних	3	-
самостійної роботи студента –	7	-

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета дисципліни. Метою вивчення курсу дисципліни «Банківська система» є формування у студентів системи теоретичних знань з питань функціонування банківської системи України та оволодіння практичними навичками проведення банківських операцій.

Завдання дисципліни «Банківська система»:

- вивчення суті та значення банківської системи в сфері економічних відносин;
- ознайомлення студентів з теорією функціонування і розвитку світової банківської системи;
- визначення таких категорій як «банк», «банківська система», «банківська діяльність», «банківські операції»;
- ознайомлення з нормативно-правовими актами і особливостями функціонування банків в Україні;
- опанування технологіями проведення банківських операцій;
- набуття практичного досвіду з проведення банківських операцій в Автоматизованій банківській системі Б2.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен:

- **знати:** сутність та функції таких категорій, як «банк», «банківська система», «банківська діяльність», «банківські операції»; еволюцію функціонування і розвитку світової банківської системи; зміст основних теорій регулювання банківського ринку; нормативно-правову базу та систему регулювання банківського ринку в Україні; технологію проведення банківських операцій.
- **вміти:** вільно використовувати теоретичні знання в процесі роботи в комерційному банку; проводити депозитні, кредитні, розрахункові та інші банківські операції; проводити банківські операції в Автоматизованій банківській системі Б2.

Набуття компетентностей:

- загальні компетентності (ЗК):

- ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях;
- ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій;
- ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні;
- ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями;
- ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел;
- ЗК10. Здатність працювати у команді;
- ЗК11. Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).

- фахові (спеціальні) компетентності (ФК):

- СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища;
- СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури;
- СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);
- СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку;
- СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування;
- СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність;
- СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування;
- СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення;
- СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку;
- СК12. Здатність формувати та приймати фахові рішення у сфері фінансів суб'єктів господарювання аграрного сектору економіки;
- СК 13. Здатність аналізувати та прогнозувати основні тенденції розвитку аграрного сектору з відповідним фінансово-кредитним забезпеченням та страховим захистом.

3. Програма та структура навчальної дисципліни

- повного терміну денної (заочної) форми навчання;
- скороченого терміну денної (заочної) форми навчання.

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин											
	денна форма (в т.ч. скорочений термін)						заочна форма					
	усього	у тому числі					усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Змістовий модуль 1. Банківська система та її функції												
Тема 1. Економічна сутність та структура банківської системи	14	2	2			10	23	2	1			20
Тема 2. Грошово-кредитна політика центральних банків	16	4	2			10	15	-	-			15

Тема 3. Міжнародна банківська система	16	4	2			10	15	-	-			15
Разом за змістовим модулем 1	46	10	6			30	53	2	1			50
Змістовий модуль 2. Комерційний банк – основна складова банківської системи України												
Тема 4. Порядок створення і організація діяльності комерційного банку	16	4	2			10	23	2	1			20
Тема 5. Формування ресурсної бази комерційного банку	16	4	2			10	21	-	1			20
Тема 6. Активні операції комерційного банку	16	4	2			10	24	2	2			20
Тема 7. Розрахункові операції комерційного банку	15	4	1			10	13	2	1			10
Разом за зміст. модулем 2	63	16	7			40	81	6	5			70
Змістовий модуль 3. Технології проведення банківських операцій												
Тема 8. Проведення банківських операцій в Автоматизованій банківській системі Б2	41	4	2			35	16	2	2			12
Разом за змістовим модулем 3	41	4	2			35	16	2	2			12
Усього годин	150	30	15			105	150	10	8			132
Курсовий проект (робота)	-	-	-					-	-			
Усього годин	150	30	15			105	150	10	8			132

Змістовний модуль 1. Банківська система та її функції

Тема лекційного заняття 1. Економічна сутність та структура банківської системи

Економічна сутність поняття «банківська система». Світовий досвід функціонування різнорівневих банківських систем. Функції банківської системи. Етапи становлення банківської системи незалежної України. Особливості функціонування банківської системи України за сучасних умов.

Тема лекційного заняття 2. Грошово-кредитна політика центральних банків

Сутність і цілі грошово-кредитної політики. Призначення і статус центральних банків. Основні режими грошово-кредитних стратегій. Міжнародний досвід застосування різних режимів грошової політики в перехідних економіках. Інструменти грошово-кредитної політики. Основні засади грошово-кредитної політики в Україні.

Тема лекційного заняття 3. Міжнародна банківська система

Створення та етапи розвитку міжнародної банківської системи. Сучасні тенденції в банківській діяльності. Аналіз функціонування міжнародних банків в центральній та східній Європі. Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України в умовах глобалізації.

Змістовний модуль 2. Комерційний банк – основна складова банківської системи України

Тема лекційного заняття 4. Створення і організація діяльності комерційного банку

Суть, види та операції комерційних банків. Державна реєстрація і ліцензування діяльності банку. Відкриття відокремлених підрозділів банку. Капітал, управління, вимоги до діяльності банку.

Тема лекційного заняття 5. Формування ресурсної бази комерційного банку

Загальна характеристика банківських ресурсів: їх склад та структура. Власний капітал комерційного банку та джерела його формування. Операції банку з залучення коштів. Схеми нарахування відсотків.

Тема лекційного заняття 6. Активні операції комерційного банку

Визначення та класифікація активних операцій. Оцінка кредитного ризику за активними банківськими операціями. Організація кредитного процесу в комерційному банку.

Тема лекційного заняття 7. Розрахункові операції комерційного банку

Економічна суть та види розрахункових банківських операцій. Порядок відкриття і ведення рахунків. Правила, види і стандарти безготівкових розрахунків в Україні. Організація міжбанківських розрахунків.

Змістовний модуль 3. Технології проведення банківських операцій

Тема лекційного заняття 8. Проведення банківських операцій в Автоматизованій банківській системі Б2

Загальне ознайомлення з функціональною структурою АБС Б2. Ведення клієнтів-контрагентів банку. Ведення аналітичних рахунків. Робота з документами, фінансовий документообіг. Підсистеми автоматизації бізнес-процесів.

4. Теми семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Економічна сутність та структура банківської системи	2
2	Грошово-кредитна політика центральних банків	4
3	Міжнародна банківська система	4
4	Порядок створення і організація діяльності комерційного банку	2
	Разом	12

6. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
5	Формування ресурсної бази комерційного банку	4
6	Активні операції комерційного банку	4
7	Розрахункові операції комерційного банку	4
8	Проведення банківських операцій в Автоматизованій банківській системі Б2	6
	Разом	18

7. Контрольні питання, комплекти тестів для визначення рівня засвоєння знань студентами

1. Комерційний банк випустив вексель на номінальну суму 1 млн. грн. на термін 60 днів з процентною ставкою 15% річних.

Необхідно визначити за якою ціною банк продасть вексель та викупить його після закінчення терміну обертання.

2. Комерційний банк залучив строковий депозит у розмірі 100 тис. грн. на термін з 22 травня до 15 липня під процентну ставку 14% річних. Розрахувати суми відсоткових платежів, використовуючи різні методи нарахування відсотків.

3. Комерційний банк залучає депозит фізичної особи у розмірі 50 тис. грн. на три місяці на термін з 24 квітня до 24 липня за процентною ставкою 18% із виплатою відсотків при внесенні коштів на депозит.

Кількість днів згідно з угодою розраховується за методом факт/факт.

Необхідно визначити суму відсотків, що сплачується за депозитом та суму коштів, що зараховується на депозитний рахунок клієнта.

4. Депозит на суму 500 тис. грн. розміщений на строк 365 днів зі сплатою доходу по закінченні строку дії договору виходячи з 16% річних. Нарахування процентів

відбувається щомісячно. Розрахувати дохід при обчисленні його за складними процентами.

5. Депозит на суму 500 тис. грн. розміщений у банку терміном 360 днів зі сплатою доходу щомісяця з розрахунку 17% річних. Розрахувати дохід при обчисленні його за простими процентами.

6. Використовуючи наведені дані в млн. грн., визначте суму активів, зобов'язань, капіталу комерційного банку:

цінні папери власного боргу – 124; міжбанківські кредити отримані - 564; кореспондентські рахунки інших банків – 22; строкові депозити клієнтів – 2275; нерозподілений прибуток – 232; цінні папери, придбані – 540; кошти до запитання клієнтів – 3876; кореспондентський рахунок в НБУ – 1110; кредити, надані клієнтам - 5 061; каса – 2297; загальні резерви – 1518; статутний капітал – 1900; кредити, отримані від НБУ – 65; основні засоби – 756; міжбанківські кредити надані – 767; кореспондентські рахунки в інших банках – 45.

7. Банк приймає авансові вклади строком на 6 місяців під 16% річних зі сплатою відсотків при укладанні угоди. 17 травня банк залучив від клієнта кошти на депозит у розмірі 55 000 грн. Відповідно з умовами угоди, у випадку дострокового вилучення, банк сплачує клієнту відсотки з розрахунку 3 % річних.

Визначте:

- а) суму відсотків, сплачених авансом клієнту;
- б) суму коштів, отриманих банком від клієнта;
- в) суму, яку банк сплатить вкладнику, якщо 18 жовтня вкладник достроково вилучив депозит.

8. На підставі наведених даних визначте коефіцієнти маневреності та незалежності підприємства (тис. грн.):

Власний капітал 500

Необоротні активи 200

Довгострокові зобов'язання 30

Поточні зобов'язання 370.

9. Підприємство уклало з банком угоду про одержання кредиту. Ліміт кредитування на квартал встановлений в розмірі 500 тис. грн.

В першому місяці кварталу на поточному рахунку були проведені такі операції (тис. грн.): платежі - 150; надходження 100. В другому відповідно: 600 і 500; у третьому 200 і 350. Кредитове сальдо поточного рахунку на початок кварталу становило 30. Процентна ставка встановлена на рівні 22% річних. Дебетове сальдо на поточному рахунку було протягом 38 днів у середньому 180 тис. грн. на кінець дня.

Розрахуйте:

- 1) Заборгованість підприємства за позиками на кінець кожного місяця.
- 2) Суму процентів, що має сплатити підприємство за користування кредитом.

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ І ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ			
ОС «Бакалавр», спеціальність «Фінанси, банківська справа та страхування»	Кафедра банківської справи та страхування 2021-2022 навч. рік	ЕКЗАМЕНАЦІЙНИЙ БІЛЕТ № з дисципліни «Банківська система»	«Затверджую» Завідувач кафедри (підпис) Худолій Л.М. (ПІБ) «__».____.2021 р.

Теоретичні питання:

1. Економічна сутність поняття «банківська система».
2. Методика розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу.

Задача

Комерційний банк залучає строковий депозит фізичної особи в розмірі 125 000 грн. на три місяці на термін від 01 жовтня 2016 року до 01 січня 2017 року за річною відсотковою ставкою 26 % річних. Відсотки нараховуються щомісячно за простою схемою. Кількість днів згідно з угодою обчислюється за методом «факт/факт». Необхідно розрахувати щомісячні платежі за відсотками.

Тести

1. Виконавчим органом банку, що здійснює поточне управління, є:
 - а) наглядова рада банку;
 - б) правління банку;
 - в) загальні збори учасників банку;
 - г) Національний банк України.

2. Ставка податку на пасивні доходи фізичних осіб до бази оподаткування встановлюються у такому розмірі:
 - а) 10%;
 - б) 15%;
 - в) 18%;
 - г) 20%.

3. Банк із метою визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржника - фізичної особи здійснює оцінку його фінансового стану на підставі таких кількісних та якісних показників:
 - а) сукупні чисті надходження;
 - б) накопичення на рахунках у банку;
 - в) коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність;
 - г) соціальна стабільність;
 - д) всі відповіді вірні.

4. Чи має право банк відкривати та вести анонімні рахунки?
 - а) має;
 - б) не має;
 - в) має за умов додержання економічних нормативів.

5. Розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача:
 - а) платіжне доручення;
 - б) платіжна вимога-доручення;
 - в) платіжна вимога;
 - г) розрахунковий чек.

8. Методи навчання

Під час викладання курсу «Банківська система» використовується різні методи навчання – традиційні (лекції, практичні заняття, презентація рефератів, опитування), активні методи навчання (дискусійні групи, конкурентні групи, ситуаційні вправи, мозковий штурм), виконання індивідуальних завдань та їх публічна презентація, підготовка тез наукових доповідей і статей до наукових збірників. Також використовується практика попереднього висилання студентам відповідної лекції по темі, яка буде розглядатись на занятті, напередодні електронною поштою. Кожна лекція готується у вигляді презентації формату PowerPoint.

Під час занять студенти мають змогу розв'язувати задачі, доповідати по підготовлених презентаціях, розв'язувати тести з конкретних тем тощо. Також на заняттях використовуються мультимедійні засоби представлення інформації (наприклад, відеосюжети про ФГВФО).

9. Форми контролю

Формою проміжного контролю при викладанні дисципліни «Банківська система» є три модульні роботи на протязі семестру із розв'язанням задач та теоретичними питаннями, а також тестові завдання.

Поточний контроль включає в себе:

- тестування (т) – проводиться регулярно на вибірковій основі і дозволяє перевірити підготовку студентів до кожного заняття;

- розв'язування задач (рз) – проводиться на окремих заняттях і дозволяє перевірити знання основних положень заданої теми, формувати логічне мислення студентів;

- опитування (о) – проводиться регулярно на вибірковій основі з метою виявлення вміння студентами оперувати матеріалом, вчитаним викладачем, відповідати на додаткові питання;

- індивідуальні завдання (із) – проводиться з метою формування вмінь і навичок у студентів практичного спрямування, формування сучасного мислення, вміння приймати відповідальні та ефективні рішення;

- самостійна робота (ср) – дозволяє виявити вміння студента чітко, логічно і послідовно відповідати на поставлені запитання, вміння працювати самостійно;

- контрольна робота (кр) – проводиться з метою отримання загального уявлення про достатність взаємозв'язку «викладач-студент» з даної дисципліни, а також контролю та поточної успішності.

Форма підсумкового контролю – іспит.

10. Розподіл балів, які отримують студенти

Оцінювання знань студента відбувається за 100-бальною шкалою і переводиться в національні оцінки згідно з табл. 1 «Положення про екзамен та заліки у НУБіП України» (наказ про уведення в дію від 27.12.2019 р. № 1371).

Рейтинг студента, бали	Оцінка національна за результати складання	
	екзаменів	заліків
90-100	Відмінно	Зараховано
74-89	Добре	
60-73	Задовільно	
0-59	Незадовільно	Не зараховано

Для визначення рейтингу студента (слухача) із засвоєння дисципліни $R_{\text{дис}}$ (до 100 балів) одержаний рейтинг з атестації (до 30 балів) додається до рейтингу студента (слухача) з навчальної роботи $R_{\text{нр}}$ (до 70 балів): $R_{\text{дис}} = R_{\text{нр}} + R_{\text{ат}}$.

11. Методичне забезпечення

Банківські операції:

- Методичні вказівки до проходження навчальної практики з дисципліни «Банківська система» для студентів скороченого терміну навчання ОС «Бакалавр» зі спеціальності, 072 - «Фінанси, банківська справа та страхування». Укладачі – О.А. Муравський, к.е.н., доцент кафедри банківської справи, О.А. Файчук к.е.н., доцент кафедри банківської справи, В.А. Костюк, к.е.н., доцент. К: Редакційно-видавничий відділ НУБіП України, 2020. – 36 с.
- Методичні рекомендації для самостійного вивчення дисципліни «Банківська система» для студентів заочної форми навчання ОС «Бакалавр» галузь знань 07 - «Управління та адміністрування», спеціальність 072 - «Фінанси, банківська справа та страхування». Укладачі – О.А. Муравський, к.е.н., доцент кафедри банківської справи, О.А. Файчук к.е.н., доцент кафедри банківської справи. К: Редакційно-видавничий відділ НУБіП України, 2020. – 48 с.
- Методичні рекомендації для проведення практичних занять та самостійного вивчення дисципліни «Банківська система» для студентів денної форми навчання ОС «Бакалавр» галузь знань 07 - «Управління та адміністрування» спеціальність 072 - «Фінанси, банківська справа та страхування». Укладачі – О.А. Муравський, к.е.н., доцент кафедри банківської справи, О.А. Файчук к.е.н., доцент кафедри банківської справи. К: Редакційно-видавничий відділ НУБіП України, 2021. – 44 с.
- Збірник тестових завдань для самостійної роботи з дисципліни «Банківська система» студентів денної та заочної форми навчання ОС «Бакалавр» галузь знань 07 - «Управління та адміністрування», спеціальність 072 - «Фінанси, банківська справа та страхування». Укладачі – О.А. Муравський, к.е.н., доцент кафедри банківської справи, О.А. Файчук к.е.н., доцент кафедри банківської справи. К: Редакційно-видавничий відділ НУБіП України, 2021. – 64 с.

Elearn: <https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=1774>

12. Рекомендована література

Основна

1. Банківська система: навчальний посібник / Ю.Є. Холодна, О.М. Рац. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2013. – 316с. (Укр. мов.)
2. Банківська система: навчальний посібник / (Л.І. Катан, Н.І.Демчук, В.Г. Бабенко-Левада, Т.О. Журавльова); заред. І.М. Мазур. – Дніпро: Пороги, 2017. - 444 с.
3. Банківські операції: Підручник. – 2-ге вид., випр. і доп. / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2002. – 476 с.
4. Кузнецова С.А. Банківська система: навч. посіб. / (С.А. Кузнецова, Т.М. Болгар, З.С. Пестовська); заред. С.А. Кузнецової. – К. : «Центр учбової літератури», 2014. – 400 с.

Додаткова

5. Податковий кодекс України від 02.12.2010р., №2755-VI із змінами.
6. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000р., №2121-III із змінами.
7. Закон України “Про Національний банк України” від 20.05.1999р., №679-XIV із змінами.
8. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» із змінами і доповненнями від 23.02.2012, №4452-VI із змінами.
9. Закон України “Про заставу” від 02.10.1992р., №2654-XII із змінами.
10. Закон України “Про іпотеку” від 05.06.2003р., №898-IV із змінами.
11. Закон України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” від 05.04.2001р., №2346-III із змінами.
12. Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 14.10.2014р., №1702-VII із змінами.
13. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління НБУ від 28.08.2001р., № 368 із змінами.
14. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: Постанова Правління НБУ від 12.11.2003 р., №492 із змінами.
15. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління НБУ від 21.01.2004р., №22 із змінами.
16. Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів: Постанова Правління НБУ від 08.09.2011р., № 306.
17. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Постанова Правління НБУ від 03.12.2003р., №516 із змінами.

18. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: Постанова Правління НБУ від 17.09.2015р., №615 із змінами.
19. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України: Постанова Правління НБУ від 13.07.2010р., № 327 із змінами.
20. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Правління НБУ від 30.06.2016р., №351.
21. Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням: Постанова Правління НБУ від 05.11.2014р., №705 із змінами.
22. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Правління НБУ від 15.12.2004р., № 637 із змінами.
23. Положення про порядок та умови торгівлі іноземною валютою: Постанова Правління НБУ від 10.08.2005р., № 281 із змінами.
24. Банківська система України: монографія / В.В. Коваленко, О.Г. Коренева, К.Ф. Черкашина, О.В. Крухмаль. – Суми: ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 187 с.
25. Управління фінансовими ресурсами сучасної банківської установи: монографія / Худолім Л.М., Денисенко М.П., Домрачев В.М., Новикова І.В., Кабанов В.Г., Могильницький Р.А. – К.: Вид-во Європ. Ун-ту. 2009. – 296 с.

13. Інформаційні ресурси

1. <http://bank.gov.ua/>
2. <http://rada.gov.ua/>