

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Львівський національний університет імені Івана Франка
Кафедра обліку і аудиту

ЛВ
“ЗАТВЕРДЖУЮ”
Проректор
“ 31 ” *серпня* 2016 року



РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
Контроль та інспектування банківської діяльності

Підготовки
галузі знань
зі спеціальності
Факультету

докторів філософії
07 “Управління і адміністрування”
071 “Облік і оподаткування”
економічного

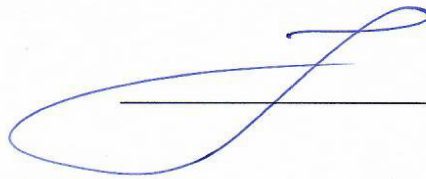
2016 – 2017 навчальний рік

Робоча програма “Контроль та інспектування банківської діяльності” для підготовки докторів філософії з галузі знань 07 “Управління і адміністрування” за спеціальністю 071 “Облік і оподаткування”.

Розробник: Лобозинська С. М., доктор економічних наук, професор кафедри банківського і страхового бізнесу.

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри обліку і аудиту
Протокол № 1 від 30 серпня 2016 року

Завідувач кафедри обліку і аудиту,



(проф. Ковалюк О. М.)

Схвалено Вченою радою економічного факультету
Львівського національного університету імені Івана Франка

Протокол від № 1 від “31” серпня 2016 року

Голова



(доц. Михайлишин Р. В.)

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів – 3	Галузь знань 07 “Управління і адміністрування” (шифр і назва)	За вибором	
Модулів – 2	Спеціальність: 071 “Облік і оподаткування”	Рік підготовки	
Змістових модулів – 2		2016-й	2017-й
Індивідуальне науково-дослідне завдання _____ (назва)		Семестр	
Загальна кількість годин – 90 год.		3-й	3-й
		Лекції	
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3 самостійної роботи студента – 5	Освітньо-кваліфікаційний рівень: третій освітньо-науковий рівень вищої освіти	32 год.	12 год.
		Практичні, семінарські	
		16 год.	6 год.
		Лабораторні	
		год.	год.
		Самостійна робота	
		42 год.	72 год.
		Індивідуальні завдання:	
	год.		
	Вид контролю:		
	екзамен	екзамен	

Примітка.

Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної і індивідуальної роботи становить (%):

для денної форми навчання – 47% до 53%
для заочної форми навчання – 80% до 20%

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою вивчення дисципліни “Контроль та інспектування банківської діяльності” є формування теоретичних знань і практичних навичок щодо проведення контролю та інспектування у вітчизняних банках

Завдання дисципліни є надати аспірантам основних знань: щодо системи банківського нагляду в Україні у порівнянні з діяльністю провідних закордонних наглядових органів, яка базується на основних принципах ефективного банківського нагляду, розроблених Базельським Комітетом, а також оволодіння нормативною базою та інструментарієм контролю за діяльністю комерційних банків у процесі їх реєстрації, ліцензування, аналізу економічних параметрів та фінансової звітності, а також при інспектуванні.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен

Після завершення цього курсу аспірант буде :

знати:

- системні та глибокі знання концептуально-методологічних і прикладних засад банківської системи, економічні, організаційні і правові умови створення, діяльності, реорганізації і ліквідації банків;
- положення національної та міжнародної нормативно-правової бази сфери банківського регулювання та нагляду;
- основи використання фінансових методів та важелів у системі фінансової безпеки банків;
- основні концептуальні положення, принципи, місце і роль банківського контролю та інспектування;
- порядок здійснення регулювання, нагляду та контролю банківської діяльності;
- особливості та порядок застосування заходів впливу за порушення банківського законодавства;
- актуальні проблемні питання теорії, практики, законотворчості стосовно контролю та інспектування банківської діяльності;
- суть, принципи та методика наукового дослідження у сфері контролю та інспектування банківської діяльності та способи узагальнення його результатів.

уміти:

- розробляти та реалізовувати проекти, включаючи власні дослідження, які дають можливість переосмислити наявне та створити нове цілісне знання та/або професійну практику, і розв'язання значущих соціальних, наукових, культурних, етичних та інших проблем у сфері контролю та інспектування в установах банку;
- застосовувати теоретичні знання та практичні навички у сфері управління банківськими ризиками та регулювання банківської діяльності;
- визначати ефективність фінансової звітності банків та системи планування діяльності;
- розробляти та впроваджувати сучасні методики організації контролю та інспектування для забезпечення фінансової стійкості та безпеки діяльності банків;
- ідентифікувати та оцінювати ризики недосягнення управлінських цілей банківських установ, недотримання ним визначених нормативів та показників регулювання діяльності;
- застосовувати теоретико-методологічні положення та організаційно-економічні засади процедур контролю та інспектування в установах банку;
- здійснювати аналіз теоретичних та практичних напрацювань, робити висновки, узагальнення, формувати конкретні науково аргументовані пропозиції та рекомендації з питань удосконалення контролю та інспектування в банках;
- здійснювати оцінку стану, проблеми та перспективи контролю та інспектування в банках України;

- розв'язувати різні задачі у процесі здійснення контролю та інспектування в установах банку та/або у процесі навчання. Здібність розробляти обґрунтовані послідовності, системи, механізми, моделі для банківських установ у процесі процедур контролю та інспектування, передбачити можливі ризики стратегічного характеру.- використовувати та інтерпретувати інформацію щодо особливостей появи, впливу, наслідків та попередження ризиків у діяльності банків;
- здатність саморозвиватися, самостійно продовжувати навчання та удосконалювати наукові та практичні аспекти процедур контролю та інспектування в установах банку;
- розробляти стратегії управління ризиками для забезпечення фінансової стійкості та безпеки банківської системи.

Програма навчальної дисципліни

Змістовний модуль 1. Банківський контроль в системі управління банком.

Тема 1. Теоретико-методологічне обґрунтування контролю в системі управління банком.

Розглядається зміст, структура, види та еволюція контролю у банківській діяльності України, визначено проблемні аспекти розвитку банківського нагляду та внутрішнього контролю (аудиту)

Тема 2. Моніторингові системи діяльності банку

Визначено особливості банківського моніторингу у розрізі формування та оцінювання фінансової стійкості банків України. Роль та значення процедури здійснення фінансового моніторингу у банках і послідовність його етапів.

Тема 3. Організація внутрішнього банківського контролю.

Мета та завдання внутрішнього контролю в банках. Види бухгалтерського контролю в банках України. Складові внутрішнього контролю. Принципи організації внутрішнього контролю в банках. Процедурами внутрішнього контролю. Основні концепції внутрішнього контролю.

Тема 4. Внутрішні ревізії і перевірки в центральних банках Європи та України.

Суть, завдання та функції ревізії. Організація ревізійної роботи в Національному банку України та центральних банках Європи. Етапи ревізійного процесу в установах банку. Реалізація результатів здійснення ревізій.

Тема 5. Ефективність фінансової звітності банків та система планування діяльності.

Особливості формування та складання фінансової звітності банками. Види фінансової звітності банків. Порядок складання та компонентність та законодавчі зміни річної звітності банків. Процес планування в банках. Види планування банківської діяльності. Етапи та організація процесу планування. Методологічні та організаційні основи процесів планування фінансової діяльності банку. Розробки стратегічного плану розвитку банку.

Змістовний модуль 2. Система банківського регулювання та банківський нагляд.

Тема 6. Інспектування та попередження ризиків у діяльності банків.

Порядок проведення інспекційних перевірок. Особливості складання планів інспектування. Права та обов'язки інспекторів і керівників банку. Сутність та фактори виникнення економічних ризиків банку. Процес управління банківськими ризиками, організація та функціонування системи ризик-менеджменту в банку.

Тема 7. Дистанційний банківський нагляд та економічний аналіз банківської діяльності.

Мета, завданнях безвізного банківського нагляду, принципи його проведення. Система безвізного банківського нагляду. Умови результативності та ефективності

безвиїзного банківського нагляду. Теоретичні основи економічного аналізу банківської діяльності. Види аналізу та їх класифікація. Метод та прийоми економічного аналізу. Інформаційне забезпечення аналізу діяльності банку. Організація аналітичної роботи в банку.

Тема 8. Попереджувальні заходи впливу до порушників банківського законодавства.

Правові можливості Національного банку України як регулятора фінансової безпеки банків. Роль Національного банку України в забезпеченні фінансової безпеки банківської системи. Застосування заходів впливу на підставі результатів (матеріалів): інспекційних перевірок діяльності банків; перевірок банків та / або безвиїзного нагляду з питань фінансового моніторингу; аналізу дотримання банками вимог банківського законодавства з використанням статистичної звітності, щомісячних і щоденних балансів тощо; перевірок діяльності банків аудиторськими фірмами, які мають право відповідно до законодавства України на проведення аудиторських перевірок банків; перевірок дотримання банками валютного законодавства; контролю за усуненням банками виявлених в їхній діяльності порушень, відповідністю ділової репутації керівників банків вимогам законодавства України. Вжиття заходів протидії існуючим та імовірним небезпекам та загрозам у сфері фінансової безпеки

Тема 9. Введення санкцій до банків-порушників чинного законодавства.

Підстави для застосування санкцій до банків-порушників чинного законодавства. Штрафні санкції. Анулювання ліцензії на право провадження певних видів діяльності фінансової установи. Відсторонення посадової особи фінансової установи від посади.

Тема 10. Тимчасова адміністрація та процедура ліквідації банків.

Критерії визнання неплатоспроможності банку. Процедура запровадження тимчасової адміністрації в банку. Ліквідація банку в добровільному порядку. Ліквідація банку в примусовому порядку.

Тема 11. Контроль організації захисту інформації в банківській установі.

Інформаційна безпека банківської установи її суть, мета, завдання. Вимоги до інформаційної безпеки в банківській системі України. Безпека автоматизованих систем обробки інформації банку.

Тема 12. Організація контролю фінансового моніторингу у банку.

Теоретичні основи, роль і місце фінансового моніторингу у банках у контексті протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Сутність поняття фінансовий моніторинг, правові аспекти здійснення фінансового моніторингу. Види операцій, що підлягають фінансовому моніторингу у банках. Особливості реалізації фінансового моніторингу у банках. Процедура здійснення фінансового моніторингу у банках і послідовність її етапів.

Тема 13. Запобігання та протидія відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом.

Базові засади функціонування фінансового моніторингу та системи протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом. Основні напрями подолання легалізації доходів в Україні, отриманих злочинним шляхом. Складові системи протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Відповідальність за легалізацію коштів, одержаних злочинним шляхом.

Тема 14. Контроль у забезпеченні фінансової стійкості та безпеки банківської системи. Економічна сутність та класифікація фінансової стійкості банків. Діагностика і моніторинг фінансової стійкості банків. Поняття механізму управління фінансовою стійкістю банків. Чинники і загрози фінансовій безпеці банку. Напрями підвищення рівня фінансової безпеки у банківській сфері.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин											
	денна форма						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. Банківський контроль в системі управління банком												
Тема 1. Теоретико-методологічне обґрунтування контролю в системі управління банком.	6	4	2			3	1.5	1	0.5			5
Тема 2. Моніторингові системи діяльності банку.	3	2	1			3	0.75	0.5	0.25			6
Тема 3. Організація внутрішнього банківського контролю.	3	2	1			3	1.5	1	0.5			4
Тема 4. Внутрішні ревізії і перевірки в центральних банках Європи та України.	3	2	1			3	0.75	0.5	0.25			5
Тема 5. Ефективність фінансової звітності банків та система планування діяльності.	3	2	1			3	1.5	1	0.5			5
Разом за змістовим модулем 1	18	12	6				6	4	2			
Змістовий модуль 2. Система банківського регулювання та банківський нагляд												
Тема 6. Інспектування та попередження ризиків у діяльності банків	3	2	1			3	1.5	1	0.5			6
Тема 7. Дистанційний банківський нагляд та економічний аналіз банківської діяльності.	3	2	1			3	1.5	1	0.5			6
Тема 8. Попереджувальні заходи впливу до порушників банківського законодавства.	4	2	2			3	1.25	1	0.25			5
Тема 9. Введення санкцій до банків-порушників чинного законодавства.	3	2	1			3	0.75	0.5	0.25			6
Тема 10. Тимчасова адміністрація та процедура ліквідації банків.	3	2	1			3	1	0.5	0.5			5
Тема 11. Контроль організації захисту інформації в банківській установі.	3	2	1			3	1.5	1	0.5			6
Тема 12. Організація контролю фінансового моніторингу у банку.	4	3	1			3	1.5	1	0.5			4
Тема 13. Запобігання та протидія відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом.	3	2	1			3	1.5	1	0.5			5
Тема 14. Контроль у забезпеченні фінансової стійкості та безпеки банківської.	4	3	1			3	1.5	1	0.5			4
Разом за змістовим модулем 2	30	20	10				12	8	4			
Усього годин	48	32	16			42	18	12	6			72
Модуль 2												
ІНДЗ			-	-			-		-	-	-	
Усього годин	48	32	16			42	18	12	6			72

**5. Теми семінарських (практичних) занять
денна форма навчання**

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Теоретико-методологічне обґрунтування контролю в системі управління банком.	2
2	Моніторингові системи діяльності банку	1
3	Організація внутрішнього банківського контролю.	1
4	Внутрішні ревізії і перевірки в центральних банках Європи та України.	1
5	Ефективність фінансової звітності банків та система планування діяльності	1
6	Інспектування та попередження ризиків у діяльності банків.	1
7	Дистанційний банківський нагляд та економічний аналіз банківської діяльності.	1
8	Попереджувальні заходи впливу до порушників банківського законодавства.	2
9	Введення санкцій до банків-порушників чинного законодавства.	1
10	Тимчасова адміністрація та процедура ліквідації банків.	1
11	Контроль організації захисту інформації в банківській установі.	1
12	Організація контролю фінансового моніторингу у банку.	1
13	Запобігання та протидія відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом.	1
14	Контроль у забезпеченні фінансової стійкості та безпеки банківської системи.	1
15	Разом	16

заочна форма навчання

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Теоретико-методологічне обґрунтування контролю в системі управління банком.	0,5
2	Моніторингові системи діяльності банку	0,25
3	Організація внутрішнього банківського контролю.	0,5
4	Внутрішні ревізії і перевірки в центральних банках Європи та України.	0,25
5	Ефективність фінансової звітності банків та система планування діяльності	0,5
6	Інспектування та попередження ризиків у діяльності банків.	0,5
7	Дистанційний банківський нагляд та економічний аналіз банківської діяльності.	0,5
8	Попереджувальні заходи впливу до порушників банківського законодавства.	0,25
9	Введення санкцій до банків-порушників чинного законодавства.	0,25
10	Тимчасова адміністрація та процедура ліквідації банків.	0,5
11	Контроль організації захисту інформації в банківській установі.	0,5
12	Організація контролю фінансового моніторингу у банку.	0,5
13	Запобігання та протидія відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом.	0,5
14	Контроль у забезпеченні фінансової стійкості та безпеки банківської системи.	0,5
15	Разом	6

**6. Самостійна робота
денна форма навчання**

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Теоретико-методологічне обґрунтування контролю в системі управління банком. Директиви Базельського комітету з банківського нагляду	3
2	Моніторингові системи діяльності банку	3
3	Організація внутрішнього банківського контролю.	3
4	Внутрішні ревізії і перевірки в центральних банках Європи та України.	3
5	Ефективність фінансової звітності банків та система планування діяльності	3
6	Інспектування та попередження ризиків у діяльності банків.	3
7	Дистанційний банківський нагляд та економічний аналіз банківської діяльності.	3
8	Попереджувальні заходи впливу до порушників банківського законодавства.	3
9	Введення санкцій до банків-порушників чинного законодавства.	3
10	Тимчасова адміністрація та процедура ліквідації банків.	3
11	Контроль організації захисту інформації в банківській установі.	3
12	Організація контролю фінансового моніторингу у банку.	3
13	Запобігання та протидія відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом.	3
14	Контроль у забезпеченні фінансової стійкості та безпеки банківської системи.	3
15	Разом	42

заочна форма навчання

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Теоретико-методологічне обґрунтування контролю в системі управління банком. Директиви Базельського комітету з банківського нагляду	5
2	Моніторингові системи діяльності банку	6
3	Організація внутрішнього банківського контролю.	4
4	Внутрішні ревізії і перевірки в центральних банках Європи та України.	5
5	Ефективність фінансової звітності банків та система планування діяльності	5
6	Інспектування та попередження ризиків у діяльності банків.	6
7	Дистанційний банківський нагляд та економічний аналіз банківської діяльності.	6
8	Попереджувальні заходи впливу до порушників банківського законодавства.	5
9	Введення санкцій до банків-порушників чинного законодавства.	6
10	Тимчасова адміністрація та процедура ліквідації банків.	5
11	Контроль організації захисту інформації в банківській установі.	6
12	Організація контролю фінансового моніторингу у банку.	4
13	Запобігання та протидія відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом.	5
14	Контроль у забезпеченні фінансової стійкості та безпеки банківської системи.	4
15	Разом	72

7. Індивідуальні завдання

Передбачається, що аспіранти виконають декілька видів письмових робіт (реферат, вирішення практичних задач, виконання науково-дослідної роботи).

При виборі тематики науково-дослідного завдання аспірант має орієнтуватися на завдання дисципліни та на тему власного дисертаційного дослідження.

Отримані результати науково-дослідної роботи оформлені у вигляді наукових публікацій мають бути опубліковані у наукових фахових виданнях, їхній перелік затверджений Міністерством освіти України, в яких можуть публікуватися результати дисертаційних робіт на здобуття наукових ступенів доктора і кандидата наук. Перевагу також слід надавати виданням із високим імпаکت-фактором і які включені до популярних міжнародних науково-метричних баз.

8. Методи навчання

Практичні методи, що служать для закріплення, формування практичних умінь при застосуванні раніше набутих знань: самостійне опрацювання матеріалу лекції; практичні завдання, ситуаційні завдання, науково-дослідні роботи.

9. Методи контролю

Під час поточного контролю застосовуються якомога більше методів оцінювання знань студентів: індивідуальна науково-дослідна робота, тестування, розв'язування ситуаційних задач, підготовка рефератів, індивідуальні самостійні роботи, модульний контроль у вигляді письмового завдання, що включає теоретичну та практичну частини.

10. Розподіл балів, які отримують студенти

Поточне тестування та самостійна робота														Підсумковий тест (екзамен)	Сума
Змістовий модуль 1					Змістовий модуль 2										
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11	T12	T13	T14	50	100
3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	4	6	3	3		

T1, T2 ... T14 – теми змістових модулів.

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Оцінка ЄКТС	Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	
A	90 – 100	відмінно	
B	81-89	добре	
C	71-80		
D	61-70		
E	51-60	задовільно	
FX	21-50	незадовільно з можливістю повторного складання	
F	0-20	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	

* кількість балів для оцінок «незадовільно» (FX і F) визначається Вченими радами факультетів (педагогічними радами коледжів).

11. Методичне забезпечення

1. Фондові лекції на паперовому та електронному носіях.
2. Методичні вказівки до практичних занять на паперовому та електронному носіях.
3. Друкований роздатковий матеріал.

12. Рекомендована література

Базова література:

1. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 16.07.1999 р. №996. URL : <http://zakon1.rada.gov.ua>.
2. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 7.12. 2000 року № 2121-III URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
3. Рішення Правління НБУ Про схвалення процедур інспектування № 393 від 01.11.2016 / Національний банк України URL : <https://bank.gov.ua/document/download?docId=40919990>
4. Лобозинська, С. Державне регулювання ліквідності банківської системи України : шляхи вдосконалення // Банківська справа. 2011. №3. С.11-20.
5. Балянт Г.Р., Іващук О.О. Банківські ризики і регулювання банківської діяльності: Навчальний посібник. Тернопіль: ТНЕУ, 2014. 247 с.
6. Банківське регулювання і нагляд: методологія та практика: монографія / за ред. В. В. Коваленко. Одеса: Атлант, 2013. 492 с
7. Прасолова С.П. Банківські операції: навч. посіб. К.: Центр навчальної літератури, 2013 568с.
8. Банківський нагляд: підручник/ О. В. Васюренко, О. М. Сидоренко. - К.: Знання, 2011. - 502 с.
9. Банківська система України: становлення і розвиток в умовах глобалізації економічних процесів : монографія / О. В. Дзюблюк, Б. П. Адамик, Г. Р. Балянт [та ін.] ; за ред. О. В. Дзюблюка. Тернопіль : Астон, 2012. 358 с
10. Заруцька О. П. Банківський нагляд з використанням структурно-функціонального аналізу: теорія, світовий і вітчизняний досвід : монографія. Суми : УАБС НБУ, 2013. 379 с.
11. Лихovej В. В. Зарубіжний досвід державного контролю за банківською діяльністю. URL: <http://www.mndc.naiu.kiev.ua.htm>.
12. Єгоричева, С. Б. Організація фінансового моніторингу в банках: Навч. посіб.: Центр учбової літератури, 2014. 292 с.
13. Каюшова, Ю. Р. Дослідження організації внутрішнього контролю діяльності комерційних банків в сучасних умовах. URL: <http://int-konf.org/konf042013/201-kayushova.html>

Допоміжна література:

1. Суржинський М. Поняття і сутність банківського регулювання та банківського нагляду в Україні / Суржинський Максим // Юрид. журн. 2004. № 8. Режим доступу : justinian.com.ua/article.php?id=1365.2. Гудзь Т. П.
2. Банківський нагляд : навчальний посібник / Т. П. Гудзь. Київ : Ліра, 2008. 380 с.
3. Закон України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006 р. № 140: <http://portal.rada.gov.ua>
4. Макеєва О. Перспективи розвитку внутрішнього аудиту в Україні. Економіст. 2010. №6. С. 54-57.
5. Положення “Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках”, затверджене постановою Правління НБУ від 20.03.1998 за №114.

6. Редько О.Ю. Аудит в Україні. Морфологія: [Монографія] К.: ДП «Інформ-аналіт агентство». 2008. 493 с.
7. Контроль: інспектування, аудит, банківський нагляд : монографія / В.С. Стельмах, А.О. Єпіфанов, І.В. Сало, М.А. Єпіфанова. - Суми: Університетська книга, 2006. - 432 с.
8. Диба М., Зубок М., Яременко С. Інформаційні ризики в банківській діяльності // Вісник НБУ. 2007. №9. С. 28-35.
9. Костюченко О.А. Банківське право: Підручник. К.: ВД «Професіонал», 2004. 544 с.
10. Краснова І. Внутрішній контроль у банку: завдання та організація // Вісник НБУ. 2007. №9. С. 40-42.
11. Кротюк В., Куценко О. Базель II: розрахунок мінімально необхідної величини капіталу згідно з Першою компонентою // Вісник НБУ. №5. №7. 2006. С. 16-22. С. 2-7.
12. Кротюк В., Куценко О. Базель II: нова концептуальна редакція Базельської угоди про капітал // Вісник НБУ. №3. 2006. С. 2-5.
13. Майборода Л. Основні підходи до проведення аналізу розвитку банківського сектору // Вісник НБУ. №1. 2007. С. 49-53.
14. Міщенко В., Крилова В, Швець Є. Еволюція банківського нагляду: європейський досвід // Вісник НБУ. - №7. 2007. С. 5-11.
15. Набок Р. Аспекти, що можуть призвести до виникнення проблемного банку // Вісник НБУ. 2007. №8. С. 46-50.
16. Набок Р., Набок О. Концептуальна схема рейтингування банків України // Вісник НБУ. №8. 2006. С. 20-25.
17. Орлюк О.П. Банківське право: Навч. посібник. К.: Юрінком Інтер, 2005. 376 с. 237
18. Пернарівський О. Аналіз та оцінка ризику ліквідності банку // Вісник НБУ. №10. 2006. С. 26-29.
19. Раєвський К.Є., Конопатська Л.В., Домрачев В.М. Банківський нагляд: Навч.-метод. посібник для сам ост. вивч. дисц. К.: КНЕУ, 2003. 174 с.
20. Савченко Т. Публічна система комплексної оцінки діяльності банків як інструмент підвищення якості інформації про банк // Вісник НБУ. №10. 2006. С. 40-45.
21. Стефанюк Б. Концептуальні підходи щодо створення ефективної системи внутрішнього контролю в банку // Вісник НБУ. №4. 2007. С. 57- 61.
22. Хаб'юк О. Вплив Базеля II на банки та економіку // Вісник НБУ. №8. 2006. С. 10-13.

13. Інформаційні ресурси

1. www.finance.com.ua – фінанси України.
2. www.uabanker.net – все про банки України.
3. www.bank.gov.ua – сайт Національного банку України.
4. www.rada.gov.ua – законодавча та нормативно-правова база