

Д/Р
14007

Одеський національний університет імені І. І. Мечникова
(повне найменування вищого навчального закладу)

Навчально-науковий інститут інформаційних та соціальних технологій
(повне найменування інституту/факультету)

кафедра економіки та моделювання ринкових відносин
(повна назва кафедри)

Дипломна робота

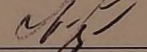
бакалавра

(освітньо-кваліфікаційний рівень)

на тему: «Специфіка фінансової безпеки в банківській сфері»

«Specifics of financial security in the banking sector»

Виконала: студентка заочної форми навчання
Напрямок підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит»
Кліменко Альбіна Петрівна

Керівник Лазарева Л. В. 

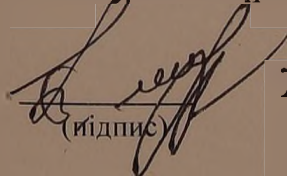
Рецензент к.е.н доц. Столбуненко Н. М.

Рекомендовано до захисту:
Протокол засідання кафедри
№ 9 від 29 травня 2017 року.

Захищено на засіданні ЕК № ____
протокол № ____ від ____ 2017 р.

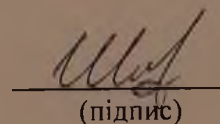
Оцінка _____ / _____ / _____
(за національною шкалою, шкалою ECTS, бали)

Завідувач кафедри


(підпис)

Журавльова Т. О.

Голова ЕК


(підпис)

Шлафман Н. Л.

ЗМІСТ

ВСТУП.....		3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ БАНКІВСЬКОЇ БЕЗПЕКИ		
1.1.	Поняття і сутність банківської безпеки.....	6
1.2.	Характеристика та види фінансової безпеки в банках.....	21
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ В ПАТ «PLATINUM BANK»		
2.1.	Загальна характеристика банку.....	33
2.2.	Принципи фінансової безпеки Platinum Bank.....	43
РОЗДІЛ 3. ФОРМУВАННЯ ОПТИМАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКУ		
3.1.	Аналіз сучасного стану фінансової безпеки в банківській сфері України.....	50
3.2.	Напрями вдосконалення фінансової безпеки в банківській сфері.....	61
ВИСНОВКИ.....		71
СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ.....		74
ДОДАТКИ		

АНОТАЦІЯ

Дипломна робота містить 81 сторінок, 6 таблиць, 8 рисунків, список літератури з 67 найменувань, 6 додатків.

Предметом дослідження є ризики банківського сектору, передумови їх появи, процес боротьби з ними та ліквідація наслідків.

Об'єкт дослідження – банківські установи у своєму самостійному вигляді та банківська система в цілому.

Мета роботи полягає у дослідженні усіх засад безпеки банківського сектору, аналізі сучасного стану банківської безпеки та оптимізації напрямів вдосконалення фінансової безпеки банків.

Завдання роботи:

- узагальнити теоретичні підходи до сутності банківської безпеки;
- виявити усі можливі ризики, впливаючі на безпеку банків та класифікувати їх;
- оцінити існуючі методології досягнення максимізації фінансової безпеки банків;
- дослідити проблеми фінансової безпеки банківської діяльності України за попередній рік;
- оптимізувати існуючі методи фінансової безпеки банків.

За результатами дослідження сформульовані висновки щодо рекомендацій створення системи захисту банків від різновиду ризиків, що впливають на фінансову безпеку та застосування їх.

Одержані результати можуть бути використані в якості ознайомчого та довідникового матеріалу при аналізі фінансової безпеки банківського сектору України.

Дипломна робота написана та захищена у 2015 році.

ВСТУП

Актуальність теми. Одним з гострих питань функціонування банківської сфери є проблеми фінансової безпеки. А так як стабільний розвиток країни на пряму пов'язаний з стабільним розвитком банківської системи, то питання безпеки в банківській сфері повинні розглядатися ретельно.

Хоча на сьогодні велика кількість економістів розробили багато різних шляхів вирішення проблем фінансової безпеки в банках, все одно залишається багато утруднень, навіть для застосування цих шляхів.

Фінансова безпека банківської системи – це, по-перше, найважливіший сектор для функціонування банків в загалом і є основою його фінансової стійкості, по-друге, невід'ємна частина фінансової системи країни. Тому питання фінансової безпеки банків є дуже важливими не лише для фінансової стійкості окремих банків, а й для стійкості економіки в цілому.

Фінансова безпека банку є основою його фінансової стійкості. Стійкість комерційних банків, а відтак – і їх фінансова безпека, залежить від її надійності, пов'язаної з довірою до банківської та грошової системи.

Важливою складовою фінансової безпеки банку є система фінансових важелів і методів забезпечення фінансової безпеки. Її метою є усунення кризових явищ і процесів, а також причин, які їх викликали, забезпечення ефективної діяльності та оптимального використання фінансових ресурсів банком. До основних завдань підсистеми належать: вибір оптимальної стратегії діяльності та інструментарію її реалізації; нейтралізація кризових явищ; усунення причин криз; усунення наслідків кризи; забезпечення ефективної діяльності банку. Система фінансової безпеки банків повинна запобігти настанню глибоких криз шляхом раннього попередження негативних тенденцій у його роботі та нейтралізувати можливі проблемні аспекти в поточній діяльності.

Дуже важливою частиною забезпечення безпеки банківського сектору є процес управління ризиками. Процес управління ризиками має охоплювати всі види діяльності банку, які впливають на параметри його ризиків та має бути

безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) банку до таких ризиків.

Рішення щодо управління ризиками можуть передбачати, зокрема, уникнення ризику: відмову від його прийняття; його мінімізацію, у тому числі за рахунок пом'якшувальних факторів та/або передавання (трансферту) ризику на інших осіб (через похідні інструменти або страхування), установлення лімітів на експозицію банку та інші методи впливу на ризик (носія ризику) або рівень уразливості банку до нього.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Тема безпеки банківської системи є дуже важливою для розвитку економіки, тому багато економістів розглядали її і зробили важливий вклад у розглядання цієї теми, такі як: С.М. Побережний, О.Ю. Литовченко, І.М. Крупка, Т.Б. Кузенко, Д.А. Артеменко, Н.І. Версаль, О.І. Барановський, В. Грушко, С.В. Васильчак, В.А. Гамза, С.О. Дмитров, Дж. Синки, Н.Г. Євченко, Н.В. Зачосова, А.О. Єпіфанова, М.І. Зубок, А.М. Єрмошенко, В.С. Котовський, О.І. Хитрін, О.Ю. Литовченко, О.В. Сідак, Д.А. Фадеев [2, 3, 5, 8, 10, 11, 23, 28, 29, 53, 54, 59].

Метою роботи є дослідити усі засади безпеки банківського сектору, проаналізувати сучасний стан банківської безпеки та оптимізувати напрями вдосконалення фінансової безпеки банків.

Об'єктом дослідження є банківські установи у своєму самотійному вигляді та банківська система в цілому.

Предмет дослідження – ризики банківського сектору, передумови їх появи та процес боротьби з ними та ліквідація наслідків.

У дослідженні використовуються логічні та емпіричні методи пізнання механізмів банківського сектору, розробки рекомендацій Національного Банку, метод факторного аналізу появи ризиків та їх класифікація.

Інформаційною базою в даній роботі слугували наукові праці українських і зарубіжних вчених в галузі розробки та впроваджені фінансової безпеки банківського сектору, а також законодавчі та нормативні документи з питань фінансової безпеки банків; статистичні дані Національного банку України.

Структура роботи включає вступ, три розділи з відповідними підрозділами, висновки, список використаної літератури та додатки.

У першій частині викладені теоретичні засади сутності та різновидів фінансової безпеки банків України.

У другій частині було проаналізовано використання рекомендацій стосовно фінансової безпеки в банках на практиці «Platinum Bank».

У третій частині проаналізовано стан фінансової безпеки у банківській сфері України та виявлено напрями її вдосконалення.

Апробація проблематики даної роботи була проведена під час таких конференцій, як: конференція «Фінансові аспекти регіонального розвитку: стан, проблеми, перспективи» Одеського національного університету імені І.І.Мечникова, яка проходила 24-25 листопада 2014 р. в м.Одеса, на тему «Фінансова безпека банків»; конференція «Міжнародне економічне співробітництво: принципи, механізми, ефективність» від Київського економічного наукового центру, яка проходила 5-6 грудня 2014 року в м.Київі на тему «Фінансова безпека банківської системи України»; конференції «Актуальні проблеми економіки: теорія та практика» Одеського національного університету імені І.І. Мечникова, що пройшла 23-24 квітня 2015 р. в м.Одеса, на тему «Специфіка фінансової безпеки в банківській сфері».

ВИСНОВКИ

Дослідивши тему, можна зробити висновок, що безпека банківського сектору являє собою складну багаторівневу систему. На фінансову безпеку банків можуть впливати як внутрішні, так і зовнішні загрози, які, в свою чергу, також діляться за ознаками. Сама ж банківська безпека при цьому включає три напрями, а саме:

1) фінансово-правовий, що реалізується у вигляді управління економічними стандартами діяльності банків, дотримання ними економічних нормативів за підтримки фондів;

2) адміністративно-правове, включає діяльність державних органів і організацій, управління яких поширюється на банківські операції;

3) інформаційна безпека, як реалізація технічних регламентів і вимог з метою захисту інформації та системи банку від неправомірного втручання.

Так як банківська безпека це невід'ємна частина безпеки економіки країни, то треба розробити і використовувати напрями управління безпекою сучасного банку, на сьогодні їх існує три:

1. інформаційна безпека банку, що передбачає його захищеність від будь-яких загроз розголошення або втрати інформації, що має комерційну або іншу цінність;

2. безпека кадрового напряму банку, що передбачає його захищеність від будь-яких загроз персоналу або з боку персоналу;

3. майнова безпека банку, що передбачає його захищеність від будь-яких загроз грошовим коштам, цінним паперам, товарно-матеріальним цінностям та іншим елементам активів.

Окрім існуючих рекомендацій забезпечення банківської безпеки, кожний банк може самостійно розробляти свої методи, якщо вони не суперечать законам України та положенням НБУ. Так і зробив Platinum Bank, який розробив свої «Платинові стандарти» у який викладено основні стандарти поведінки та принципи роботи усіх співробітників банку.

Фінансова безпека банків є невід'ємною частиною загальної безпеки

банківського сектору, тому також тісно пов'язана з ризиками банківської діяльності. Деякі ризики є невід'ємною частиною банківської діяльності. У банківському секторі накопичено велику кількість знань про те, як визначати, вимірювати, контролювати ці притаманні банківській справі ризики та здійснювати їх моніторинг. Нагляд на основі оцінки ризиків визнає існування цих ризиків і намагається використовувати наглядові ресурси у найбільш ефективний спосіб. Наприклад, параметри ризиків обґрунтовуються за результатами проведення обмеженого за обсягом тестування під час інспектувань, спрямованого на підтвердження того, чи впроваджено відповідні засоби контролю. Цим підтверджуються початкові результати визначення параметрів ризиків і надається допомога в розробленні програм нагляду на основі параметрів ризиків окремих банків. Процес визначення параметрів ризиків є суттєвим для розроблення циклів нагляду і вибору інструментів нагляду. Ризики, на які наражається банківський сектор, є різноманітними і складними. Більш істотні і складні ризики вимагають посиленних засобів контролю і моніторингу як з боку банку, так і з боку Національного банку. Національний банк намагається спрямовувати свої найкращі ресурси на ці складні і зростаючі ризики, якщо вони фактично або потенційно суттєво загрожують банківській системі.

Для впливу на банківський сектор Національний Банк виділив дев'ять категорій ризику, а саме: кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик зміни процентної ставки, ринковий ризик, валютний ризик, операційно-технологічний ризик, ризик репутації, юридичний ризик та стратегічний ризик. За допомогою цих ризиків НБУ може здійснювати банківський нагляд та вчасно реагувати на зміни у роботі того чи іншого банку, що може вплинути на роботу банківського сектору в цілому.

Також Національним банком було розроблено цілий ряд інструкцій, положень та методів впливу на діяльність банків у сфері інвестування, ризик-менеджменту, інспектування банків, використання резервів та ін.

Так одним з основних документів, на який можна спиратися при розробці методів вдосконалення фінансової безпеки у банку, можна вважати «Методичні

рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик – менеджменту в банках України», який був схвалений Постановою Правління Національного банку України. У цьому документі зазначено обов'язки банків щодо управління та попередження ризиків, та рекомендації до розробки системи внутрішнього ризик-менеджменту у кожному окремому банку. Діяльність кожного банку має бути доцільно розроблена заздалегідь у виді стратегії на пряму діяльності та ухвалена членами спостережної ради банку.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Арбузов С.Г. Банківська енциклопедія / С.Г.Арбузов, Ю.В. Колобов, В.І. Міщенко, С.В.Науменкова. // К.: Центр наукових досліджень Національного банку України: Знання, 2011. - 504 с.
2. Барановський О.І. Фінансова безпека[Текст]: [монографія] / Барановський О.І. – К.: Фенікс, 1999. – 338 с.
3. Васильчик С. В. Економічна безпека банків та методи її забезпечення / С. В. Васильчик // Науковий вісник НЛТУ України. – 2009. – Вип. 19. – С. 12.
4. Вейкрута Л., Бандура Д. Методичні засади організації внутрішнього аудиту депозитних операцій банку// Вісник Львівського національного університету ім. І.Франка. Серія економічна. - 2007. - Вип. 37. - С. 223-227.— (Ukrainian source).
5. Версаль Н.І. Основи банківського менеджменту: практикум: навч. посібник. / Н.І. Версаль. – К.: Фітосоціоцентр, 2013. - 184.
6. Вовчак О., Меда Н. Модернізація підходів до оцінки кредитоспроможності позичальників банків [Текст] / О. Вовчак, Н.Меда // Вісник Національного банку України. — 2013. — № 12. — С. 11—15. — (Ukrainian source).
7. Волошин І. В. Модель швидкого зростання банку [Текст] / І.В. Волошин // Банківська справа. — 2004. —№5—6. - С. 24-30. - (Ukrainian source).
8. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности : учебник / авт. кол.; под ред. И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин, В.А.Гамза // М: Юрайт – 2014. – 511 с.
9. Гладких Д. Ризики і загрози банківській безпеці України за підсумками 2014 року / Д. Гладких // Український науково-практичний журнал Національного банку України “Вісник НБУ”. – 2015. – № 4. – С.14-23.
10. Гриценко Р. Економічна безпека банківської системи України / Р. Гриценко // Вісник Національного банку України. – 2003. –№ 4. – С. 27 – 28. – С. 27.

11. Грушко В. Фінансова безпека бізнесу: податковий аспект [Текст] : [монографія] / Грушко В., Лаптев С., Кошембар Л. – К.: Університет економіки та права "КРОК", 2010. – 256 с.
12. Дані фінансової звітності банків України. — [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097
13. Деревська О.Б. Тенденції та перспективи розвитку банківської системи України / О.Б. Деревська // Вісник університету банківської справи Національного банку України. – 2010. - №6. – С.26-31
14. Дроздовская Л. П. Банковская сфера: механизм информационно-финансовой интермедиации: монография / Л. П. Дроздовская, Ю. В. Рожков / под науч. ред. проф. Ю. В. Рожкова. – Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2013. – 320 с.
15. Єпіфанов А.О. Базель II: проблеми та перспективи використання в національних банківських системах : монографія / за редакцією А.О. Єпіфанов, І.О. Школьник ; [А.О. Єпіфанов, І.О. Школьник, П. Райхлінг та ін.]. – Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ", 2011. – 261 с.
16. Журавльова Т.О. Фінанси: навчальний посібник. // Журавльова Т.О., Ганевич Є. М., Здорікова Т.С. - К.: «Освіта України» 2014. – 716 с.
17. Журавльова Т.О., Назаркіна Л.І. Кредитування та розрахунки / Журавльова Т.О., Назаркіна Л.І.// Одеса: Фенікс 2009 224С.
18. Закон України "Про заходи щодо стабілізації платіжного балансу України" від 28.12. 2014 р. № 73-VIII.
19. Закон України Про банки і банківську діяльність ВВР від 07.12.2000 № 2121-III зі змінами N 1588-VII (1588-18) від 04.07.2014, ВВР, 2014, N 36, ст.1183.
20. Закон України Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні ВВР від 30.10.1996 № 448/96-ВР зі змінами N 406-VII (406-18) від 04.07.2013, ВВР, 2014, N 20-21, ст.712.
21. Закон України Про Національний банк України ВВР від 20.05.1999 № 679-XIV зі змінами № 213-VIII від 02.03.2015.
22. Закон України Про платіжні системи та переказ коштів в Україні ВВР від 05.04.2001 № 2346-III зі змінами N 1170-VII (1170-18) від 27.03.2014, ВВР,

2014, N 22, ст.816.

23. Зубок М.І. Безпека банківської діяльності/ Зубок М.І.: Навч. пос. – К.: КНЕУ, 2002. – 190 с.

24. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 28. 08. 2001 № 368, станом на 15.11.2012 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>

25. Костюченко О.А. Банківське право Підручник / / Костюченко/ 2-ге вид., переробл. та до-пов,- К.: Атіка, 2011.- 376 с.

26. Кредитний ризик комерційного банку: навч. посіб. [Текст] / В.В.Вітлінський, О.В.Пернарівський, Я.С.Наконечний, Г.І.Великоіваненко; за ред. В.В.Вітлінського. — К.: Т-во "Знання", КОО, 2000. - 251 с. - (Ukrainian source).

27. Кремень В.М. Фінанси: навчальний посібник (гриф МОНмолодьспорту України)/О.І.Кремень, В.М.Кремень. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 412 с.

28. Крупка І. М. Фінансово-економічна безпека банківської системи України та перспективи розвитку національної економіки / І. М. Крупка // Бізнесінформ. — 2012. — № 6. — С. 168–175.

29. Кузенко Т. Б. Теоретиччские аспекти финансовой безопасности банка в условиях финансового кризиса / Т. Б. Кузенко, В. А. Игнатенко//Бизнесинформ. – 2009. - №2 (3). – С.131-132.

30. Лютий І.О. Банківська справа: підручник для студ. вищ. навч. закл. / І.О.Лютий, А.С. Криклій, В.І.Міщенко та ін.; за заг. ред. І.О. Лютого - К.: Видавничо-поліграфічний центр «Київський університет», 2009. - 384 с.

31. Макроекономічний та монетарний огляд квітень 2015 — [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=16817940>

32. Манжос С. Антикризисний менеджмент у процесах покращення якості кредитного портфеля банківських установ України. / С. Манжос // Соціально-економічні проблеми і держава. — 2013. - Вип. 1 (8). - С. 151-160. - [Електронний

ресурс]. — Режим доступу до журн.: <http://sept.tntu.edu.ua/images/stories/pdf/2013/13msbbuu.pdf>

33. Методика розрахунку рівня економічної безпеки України: Затверджено Наказом Міністерства економіки України від 02. 03. 2007 за № 60 [Електронний ресурс]. — Режим доступу :<http://www.me.gov.ua/>

34. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків»: Схвалено Постановою Правління НБУ від 15. 03. 2004 за № 104 [Електронний ресурс]. — Режим доступу :<http://www.bank.gov.ua/>

35. Методичні рекомендації щодо взаємодії між інспекторами з банківського нагляду Національного банку України та зовнішніми аудиторами банків : Схвалено постановою Правління Національного банку України від 29.04.2004 № 191

36. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: Схвалено Постановою Правління НБУ від 02. 08. 2004 за № 361 [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/>

37. Назаркіна Л.І., Родкіна О.Ю. Основи банківської справи/ Назаркіна Л.І., Родкіна О.Ю. // Одеса: ОДЕУ 2006 348 С.

38. Основы банковской деятельности/ Под ред. К. Р. Тагирбекова. — М.: ИНФРА-М, 2008. — 720 с.

39. Офіційний сайт Державного комітета статистики [Електронний ресурс]. — Режим доступу :<http://www.ukrstat.gov.ua/>

40. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/>

41. Офіційний сайт Платинум Банку [Матеріали офіційного сайту] [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.platinumbank.com.ua>

42. Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затверджене Постановою Правління Національного банку України 25.01. 2012р. №23. — [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0231-12#n46>

43. Постанова Правління Національного банку України від 03.12.2003 р. № 516 "Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами". — (Ukrainian source).
44. Постанова Правління Національного банку України від 20.03.1998 р. № 114 (зі змінами) "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України". - (Ukrainian source).
45. Постанова Правління Національного банку України від 12.11.2003 р. № 492 (зі змінами) "Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах". — (Ukrainian source).
46. Постанова Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. № 254 (зі змінами) "Про затвердження Положення про організацію операційної діяльності в банках України". — (Ukrainian source).
47. Постанова Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. № 255 (зі змінами) "Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України". — (Ukrainian source).
48. Постанова Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 481 "Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України". — (Ukrainian source).
49. Постанова про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України : Правління Національного банку України від 2 серпня 2004 року N 361
50. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку: підручник [Текст]/Л.О.Примостка — 2-ге вид., перероб. і доп. - К.: КНЕУ, 2004. - 468 с. - (Ukrainian source).
51. Річний звіт НБУ за 2014 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=17568764>
52. Рюрік Банківська система України — [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://rurik.com.ua/our-research/branch-reviews/1187>

53. Синки Дж. мл. Управление финансами в коммерческих банках [Текст] / Дж. Синки мл. — М.: Catallaxy, 1994. — 820с. — (Russian source).
54. Сідак О. В. Кредитний ризик та формування резервів під кредитні операції банку в умовах фінансової кризи. / О. В. Сідак. — [Електронний ресурс].— Режим доступу: <http://eztuir.ztu.edu.ua/1152/1/27.pdf>
55. Словник-довідник банківської термінології. - К.: Національний банк України. Центр наукових досліджень, 2013. - 176.с.
56. Смовженко Т. С. Кредитування і контроль : підручник / авт. кол. : Т. С. Смовженко, Р. А. Слав'юк, Р. Р. Коцовська та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук проф.Т. С. Смовженко, д-ра екон. наук проф. Р. А. Слав'юка. – К. : УБС НБУ, 2012. – 375 с.
57. Тавасиев А. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. — М. : Издательство Юрайт, 2013. — 647 с
58. Тридід О. М. Фінанси: курс для банкірів : підручник / авт. кол. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. О. М. Тридіда, д-ра екон. наук, проф. О. Б. Жихор. – К. : УБС НБУ, 2012. – 507 с.
59. Фінансова безпека підприємств і банківських установ: монографія / за заг. редакцією д-ра екон. Наук А.О. Єпіфанова [А.О.Єпіфанов, Л.О.Пластун, В.С.Домбровський, Т.М. Болгар]. — Суми: ДВНЗ "УАБСНБУ", 2009. - 295с.— (Ukrainian source).
60. Царьков В. А. Парадоксы в оценке стоимости кредитного актива [Текст] /В.А.Царьков//Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2013. — №39 (177). - С. 34-42. - (Russian source).
61. Чікіта І. Еластичність попиту на кредити як фактор підвищення впливу банківської системи на економічне зростання [Текст] / І. Чікіта // Вісник Національного банку України. - 2013. -№8.- С. 52-56. - (Ukrainian source).
62. Энциклопедия финансового риск-менеджмента [Текст] / Под ред. А.А.Лобанова и А.В. Чугунова. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2003. — 786 с. — (Russian source).
63. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards : a Revised Framework [Electronic resource]. – Режим доступу :

<http://www.bis.org/publ/bcbs107.pdf>.

64. Bessis, J. Risk Management in Banking [Текст] / J. Bessis. – West Sussex, England: Wiley & Sons Inc., 1998. – 430p.

65. Bohn, J. R., Stein, R.M. Active Credit Portfolio Management in Practice [Текст] / J. R. Bohn, R. M. Stein. – Hoboken, New Jersey: Wiley & Sons Inc., 2009. – 610p.

66. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standard: A Revised Framework. – Basel Committee on Banking Supervision. Bank for International Settlements, 2005, BIS §376, June 2004. - [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs107.pdf>

67. Keisler, H. J. (2006) The ebook Elementary Calculus: General Solution. - /H. J. Keisler. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.vias.org/calculus/14_differential_equations_03_007.html

OK