Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ

Дніпропетровський національний університет

імені Олеся Гончара

На правах рукопису

**Сніщенко Роман Григорович**

УДК 336.719

## ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА БАНКУ

**Спеціальність 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит**

Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук

Науковий керівник:

Шевцова Олена Йосипівна

доктор економічних наук, професор

Дніпропетровськ – 2011

Зміст

|  |  |
| --- | --- |
| **ВСТУП** | 3 |
| РОЗДІЛ 1ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКУ | 12 |
| 1.1. Фінансова безпека в системі безпеки банку | 12 |
| 1.2. Врахування критеріїв фінансової безпеки у методах оцінки результатів банківської діяльності | 36 |
| 1.3. Роль менеджменту у забезпеченні фінансової безпеки банку | 50 |
| ВИСНОВКИ ДО РОЗДІЛУ 1 | 61 |
| **РОЗДІЛ 2** **РОЗВИТОК МЕТОДИЧНИХ ПОЛОЖЕНЬ ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКУ** | 65 |
| 2.1. Система фінансової безпеки як індикатор фінансового стану банку | 65 |
| 2.2. Особливості механізму формування системи фінансової безпеки банку | 76 |
| 2.3. Вдосконалення методичного підходу до моделювання системи фінансової безпеки банку | 96 |
| ВИСНОВКИ ДО РОЗДІЛУ 2 | 111 |
| **РОЗДІЛ 3** *УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКУ* | 114 |
| 3.1. Методичний підхід щодо фінансово-економічного аналізу стану банку з урахуванням реакції системи фінансової безпеки | 114 |
| 3.2. Застосування показників фінансової безпеки банку при оцінці ефективності результатів діяльності банку | 132 |
| 3.3. Використання результатів моделювання системи фінансової безпеки для визначення рівня фінансової безпеки банку | 168 |
| ВИСНОВКИ ДО РОЗДІЛУ 3 | 183 |
| ВИСНОВКИ | 186 |
| СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ | 191 |
| ДОДАТКИ | 223 |

**ВСТУП**

Банківська система є індикатором фінансово-економічного стану країни, вона перша реагує на позитивні і негативні явища в житті суспільства. Надання банками якісних послуг, їх висока рентабельність можлива тільки за умови стабільної економіки країни. Політична та економічна нестабільність на національному, регіональному або глобальному рівні негайно викликають несприятливий стан банківської системи, яка акумулює політичні, макроекономічні і інституціональні ризики. З іншого боку, виникнення нестабільності банківського сектору призводить до негативних наслідків у розвитку економіки країни, провокує економічну або соціально-політичну кризу [41, 95, 78, 35, 158, 123]. Світова фінансова криза розпочалася саме в банківському секторі, але через невеликий проміжок часу її вплив відчули всі інші галузі економіки. Це поясняється тим, що на сьогоднішній день існує тісний зв’язок між всіма секторами економіки, і погіршення стану одного з них викликає ланцюгову реакцію в інших.

Фінансова безпека є умовою існування банку як складової банківської системи країни. Питання забезпеченя фінансової безпеки як банківської системи в цілому, так і кожного конкретного банку, гостро поставлені у всіх країнах світу [123, 101]. Складність їх вирішення полягає в тому, що фінансова безпека залежить від багатьох чинників, міра впливу яких різниться в залежності від структури і особливостей банківської системи країни функціонування, специфіки та спеціалізації кожного конкретного банку. Зокрема це стосується досліджень ряду специфічних ризиків в діяльності банків, процесу проведення діагностики та оцінки рівня фінансової безпеки банків, а також застосування фінансового інструментарію для подолання кризових явищ з урахуванням особливостей економіки та банківської системи України [47].

Питання фінансової безпеки в сучасній банківській практиці як в теоретичному, практичному, так і в методичному аспекті залишається предметом дослідження, який знаходиться під впливом мінливих умов ускладнення фінансових відносин, зокрема в умовах глобалізації характеру грошових потоків, характеру відносин власності, характеру клієнтської бази. Існуючі методики в основному розроблені для кожного окремого банку з урахуванням його специфіки, та не дозволяють всім учасникам ринку на основі відкритої інформації з достатнім ступенем адаптованості до спеціалізації, змінних умов і специфіки функціонування виробити єдиний працездатний механізм забезпечення фінансової безпеки та адекватні критерії оцінки іі стану для кожного банку та банківської системи в цілому. Тому особливої актуальності набувають дослідження методичних підходів до фінансової безпеки банків з позицій відкритого інформаційного простору.

Конструктивна роль таких досліджень полягає в їх спрямованості на узагальнення і розвиток науково-методичних засад фінансової безпеки, розробці інструментарію та практичних рекомендацій щодо створення універсального і дієздатного механізму її забезпечення.

У зв’язку з світовою економічною кризою забезпечення фінансової безпеки банку є одним з приоритетних напрямків роботи банківського персоналу [42, 43, 123]. Особливої уваги потребують методи забезпечення фінансової безпеки, а також науково-методичні підходи до формування комплексної системи фінансової безпеки на рівні окремого банку. Для створення універсального і дієздатного механізму забезпечення фінансової безпеки банку необхідна цілеспрямована, виконувана в рамках державних програм і на єдиній концептуальній і методологічній основі організація комплексних досліджень проблем забезпечення фінансової безпеки банку.

**Актуальність теми.** Сучасна економічна ситуація на ринку банківських послуг в Україні характеризується посиленням міжбанківської конкуренції, розширенням сфери діяльності банківських установ та збільшенням кількості банківських послуг. За таких умов банки повинні постійно відстежувати наявність загроз, можливість та шляхи їх реалізації і вживати всіх заходів протидії їм, локалізації та нейтралізації їх наслідків. Світова економічна криза та процеси побудови в Україні ринкової економіки розвиненого типу посилили вимоги до забезпечення фінансової безпеки банків. В умовах глобалізації характеру грошових потоків, характеру відносин власності та клієнтської бази перед банками постають завдання підтримки власної фінансової безпеки що, в свою чергу, вимагає необхідного теоретичного і методичного забезпечення.

У вітчизняних та зарубіжних публікаціях з економіки накопичено значний досвід дослідження наукових проблем, пов’язаних із забезпеченням фінансової безпеки банків. Серед них слід виділити праці таких науковців як В. Н. Алексєєнко, О. І. Барановський, Т. М. Болгар, О. М. Бандурка, В. К. Гіжевський, О. Д. Вовчак, А. П. Вронець, Т. А. Берсон, Дж. Венц, Т. Вільямс, Дж. Л. Гоффман, Л. Т. Гіляровська, Р. М. Гасанов, П. С. Гончаров, А. В. Гукова, К. С. Горячева, Н. І. Дучинська, В. В. Домарєв, В. Є. Духов, М. М. Єрмошенко, А. Г. Загородній, М. І. Зубок, В. В. Іванов, В. В. Коваленко, В. Д. Ларічев, А. А. Одінцов, А. А. Мещеряков, Р. А. Павлов, Г. А. Пастернак-Таранушенко, К. Я. Петрова, С. Н. Паневіна, А. В. Петраков, В. А. Рубанов, Л. М. Стрельбицька, І. М. Червяков, О. Й. Шевцова, П. Швейзер, О. І. Хірін, В. М. Яковлєв та ін.

Однак, незважаючи на створений теоретико-методологічний фундамент фінансової безпеки на макрорівні – на рівні держави та банківської системи в цілому, на рівні окремого банку питання фінансової безпеки залишається недостатньо дослідженим. Зокрема це стосується процесу проведення діагностики та оцінки стану фінансової безпеки банку, застосування фінансового інструментарію для подолання негативних явищ та ін. Існуючі методики в основному розроблені для кожного окремого банку з урахуванням його специфіки, та не дозволяють всім учасникам ринку на основі відкритої інформації з достатнім ступенем адаптованості до спеціалізації, змінних умов і специфіки функціонування виробити відповідний механізм забезпечення фінансової безпеки та адекватні критерії оцінки її стану для кожного банку та банківської системи в цілому. Тому особливої актуальності набувають дослідження теоретичних і методичних підходів до фінансової безпеки банку з позицій відкритого інформаційного простору.

**Зв’язок роботи з науковими програмами, планами, темами.** В основу дисертації покладено теоретичні положення та практичні розробки, які є складовою науково-дослідних робіт Дніпропетровського національного університету імені Олеся Гончара за темами «Фінансово-економічний механізм зростання регіональної економіки» (номер державної реєстрації 0106U000790) та «Фінансова інфраструктура народного господарства України: інвестиційно-інноваційні аспекти» (номер державної реєстрації 0109U000132), де здобувач був співвиконавцем. До звітів за даними темами включені результати досліджень і пропозиції автора щодо вдосконалення механізму формування системи фінансової безпеки банку та методичного підходу щодо фінансово-економічного аналізу стану банку в сучасних умовах.

**Мета і задачі дослідження.** Метою даної дисертаційної роботи є узагальнення і розвиток науково-методичних засад, розробка інструментарію та практичних рекомендацій щодо вдосконалення механізму формування системи фінансової безпеки банку.

Відповідно до мети в дисертаційній роботі поставлено і вирішено такі задачі:

– узагальнити існуючі теоретичні підходи вітчизняних і зарубіжних вчених щодо банківської та фінансової безпеки, розвинути основні визначення і класифікації;

– виділити критерії фінансової безпеки і дослідити напрями її забезпечення;

– провести дослідження існуючої практики та запропонувати методичний підхід щодо оцінки результатів діяльності банку з урахуванням їх впливу на фінансову безпеку;

– теоретично обґрунтувати і реалізувати у вигляді основ методичного інструментарію підхід до моделювання системи фінансової безпеки банку;

– запропонувати підходи щодо механізму формування системи фінансової безпеки банку;

– провести класифікацію методів досягнення фінансової безпеки банку з урахуванням зв’язку між загрозами та витратами на досягнення фінансової безпеки;

– запропонувати методичні підходи щодо проведення фінансово-економічного аналізу стану банку з урахуванням вимог системи фінансової безпеки банку та її реакції на результати аналізу.

*Об’єктом дослідження* є процес забезпечення фінансової безпеки банку.

*Предметом дослідження* є теоретико-методичні положення та практичні засади забезпечення фінансової безпеки банку при його функціонуванні в умовах впливу дестабілізуючих факторів.

**Методи дослідження.** Теоретичною і методологічною основою роботи є теоретичні положення та емпіричні дані, що містяться у наукових роботах вітчизняних і зарубіжних вчених, періодичних економічних виданнях, галузевих інформаційно-аналітичних бюлетенях, мережі Інтернет, матеріалах Національного банку України, Державного комітету статистики, Асоціації українських банків, нормативних документах державних органів влади України та інших країн, публічній фінансовій звітності комерційних банків України.

З метою забезпечення достовірності та обґрунтованості одержаних результатів дисертаційної роботи було застосовано спеціальні методи:

 *теоретичне узагальнення і порівняння –* при розкритті змісту і сутності понятійного апарата фінансової безпеки (п.п. 1.1 – 1.3);

*статистичний і графічний аналіз –* при вивченні, групуванні, порівнянні та наочному відображенні емпіричних даних з метою дослідження тенденцій банківської діяльності в змінних умовах економіки, аналізі джерел фінансових ресурсів банків, виявленні факторів, що впливають на дієвість і результативність політики банківської безпеки (п.п.1.2, 2.1, 2.2, 3.2, 3.3);

*декомпозиційний підхід –* при формуванні моделей системи безпеки банку (п.п. 2.2., 2.3);

*агрегація і інтеграція –* при представленні системи фінансової безпеки банку на понятійному рівні (п.п. 2.3)*;*

*системний підхід –* при розробці напрямків забезпечення фінансової безпеки (п.п.2.2., 3.1 – 3.3);

*формалізація і економіко-математичне моделювання –* при вдосконаленні методичних підходів щодо вибору стратегії безпеки, оцінці стану фінансової безпеки, залученні ресурсів щодо здійснення банківської діяльності (п.п. 2.1 – 2.3).

**Наукова новизна одержаних результатів** полягає у науковому обґрунтуванні та розробці науково-методичних засад і практичних рекомендацій щодо забезпечення фінансової безпеки банків. До більш істотних результатів, що характеризують наукову новизну дисертаційної роботи слід віднести такі положення і розробки:

*вперше:*

*–* запропоновано методичний підхід до моделювання системи фінансової безпеки банківської установи на основі використання семантичної мережі для прийняття управлінських рішень при формуванні структурних компонентів фінансової безпеки та оцінки ефективності її функціонування;

*удосконалено:*

*–* механізм формування системи фінансової безпеки банку, що, на відміну від існуючих, передбачає її декомпозованість по рівнях формування та управління, дозволяє сформувати структуру системи фінансової безпеки, підвищити ефективність використання ресурсного потенціалу та адаптувати систему фінансової безпеки до поточних завдань;

– класифікацію методів досягнення фінансової безпеки банку (прогнозування, контролю, виявлення, оцінки, мінімізації, ліквідації) яка, на відміну від існуючих, ґрунтується на тісному взаємозв’язку між загрозами та витратами на досягнення безпеки і робить можливим уточнення переліку загроз фінансовій безпеці банку з огляду на спеціалізацію банку та наявний ресурсний потенціал досягнення фінансової безпеки;

– методичний підхід щодо фінансово-економічного аналізу стану банку, який, на відміну від існуючих, враховує фактори (зовнішні, внутрішні), що викликають зміну фінансового стану банку, та дає можливість використання результатів фінансово-економічного аналізу для забезпечення інформаційних потреб системи фінансової безпеки банку;

– сутнісна характеристика поняття «фінансова безпека комерційного банку» – як сукупність умов досягнення балансу задоволення інтересів користувачів результатами банківської діяльності, характеристика спроможності банку використовувати шляхи і можливості реалізації власних фінансових інтересів, місії й завдань наявними обсягами своїх ресурсів в агресивному конкурентному середовищі під впливом зовнішніх і внутрішніх дестабілізуючих чинників (загроз). Визначене місце фінансової безпеки у банківській безпеці, функції системи фінансової безпеки, обґрунтована її особлива значимість;

*дістали подальшого розвитку:*

*–* науково-теоретичні положення формування та функціонування системи фінансової безпеки банку, яка виконує пов’язані між собою індикаторну, регуляторну і прогнозну функції. Обґрунтовано завдання та основні вимоги до системи фінансової безпеки, принципи її формування. Дані положення відрізняються від існуючих тим, що збільшують вірогідність виявлення загроз фінансовій безпеці банку та дозволяють мінімізувати або ліквідувати їх;

– методичний підхід щодо оцінки ефективності результатів діяльності банку, який, на відміну від існуючих, передбачає використання показників фінансової безпеки при проведенні фінансово-економічного аналізу стану банку і дозволяє скоригувати або уточнити прийняті управлінські рішення.

**Практичне значення одержаних результатів.** Результати досліджень у вигляді готових до практичного використання форм були рекомендовані банкам, впроваджені повністю і частково, про що свідчать акти впровадження. Наукові результати, які мають прикладний характер, знайшли практичне застосування в діяльності Кременчуцької філії ПАТ «ПриватБанк» та Кременчуцької філії ПАТ «Східно-Європейський банк» – реалізована запропонована дисертантом методика моделювання системи фінансової безпеки банку шляхом використання методу семантичної мережі, використовується система показників для оцінки стану фінансової безпеки банку; враховуються аспекти забезпечення фінансової безпеки при роботі з персоналом банку (Кременчуцька філія ПАТ «ПриватБанк» – акти № 1837 від 17.02.2008р., № 1641 від 4.072011 р.; Кременчуцька філія ПАТ «Східно-Європейський банк» – акт № 1604 від 18.09.2008 р.).

Матеріали дисертаційної роботи впроваджено у навчальний процес у Дніпропетровському національному університеті імені Олеся Гончара при викладанні курсів «Безпека банківської діяльності», «Управління банківськими ризиками». За тематикою виконаних наукових досліджень доповнено матеріали спецкурсу «Управління фінансовими ризиками» (акти від 23.09.2011р, 29.09.2011р.); використовуються у лекційному матеріалі та на практичних заняттях з дисциплін «Основи організації забезпечення зберігання банківських активів», «Технічне забезпечення банківського обліку та аудиту», «Основи банківської справи», «Фінансова діяльність суб’єктів господарювання», «Фінансова санація та банкрутство підприємств», «Банківські операції» у Кременчуцькому національному університеті імені Михайла Остроградського (акти впровадження від 18.12.2008 р., 20.05.2011 р.).

**Особистий внесок здобувача.**Дисертаційна робота є самостійно виконаним, завершеним дослідженням. Наукові результати, які виносяться на захист, отримані автором особисто та знайшли відображення в опублікованих працях. Особистий внесок здобувача в роботах, виконаних у співавторстві, зазначено в списку публікацій.

**Апробація результатів дослідження*.*** Основні положення дисертаційної роботи доповідались, обговорювались та одержали позитивну оцінку на науково-практичних конференціях, серед яких: ІV Міжнародна науково-практична конференція «Сучасні проблеми інноваційного розвитку держави» (ДНУ, м. Дніпропетровськ, 2010р.); ІІ Міжнародна науково-практична конференція «Сучасний стан та перспективи розвитку банківської справи в Україні» (ЛКА, м. Львів, 2009р.); ІІ Всеукраїнська науково-практична конференція «Економіка 2008» (ТІ СНУ, м.Сєвєродонецьк, 2008р.); ІІІ Міжнародна науково-практична конференція «Сучасні тенденції в розвитку банківської системи та фінансових ринків» (ДНУ, м. Дніпропетровськ, 2006р.); ІІІ Міжнародна науково-практична конференція молодих вчених «Економічний і соціальний розвиток України в ХХІ столітті» (ТДЕУ, м.Тернопіль, 2006р.)

**Публікації.** Основні результати і висновки дисертації опубліковано в 13 наукових працях, серед яких 8 статей – у наукових фахових виданнях загальним обсягом 2,31 д.а., 2,03 д.а. з яких належать особисто автору.

**Обсяг і структура дисертації.** Дисертація викладена на 245 сторінках машинописного тексту і складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. Основна частина містить191сторінку, в тому числі 6 таблиць на 8 сторінках, 39 рисунків на 21 сторінці; 15 додатків представлені на 23 сторінках. Список використаних джерел містить 334 найменування на 31 сторінці.

**ВИСНОВКИ**

У дисертації наведено теоретичне узагальнення і нове вирішення наукового завдання, що полягає у поглибленні науково-теоретичних та методичних засад забезпечення фінансової безпеки банків в мінливих умовах сучасної економіки, що дозволило автору сформулювати низку висновків теоретичного та методичного характеру, які відображають рішення задач дисертації відповідно до поставленої мети.

1. Банківська безпека досліджується як багатоступенева система, подібна до системи безпеки промислового підприємства, але як така, що має свої особливості, зумовлені метою та специфікою банківської діяльності. Банки функціонують в основному як недержавні, приватні структури, мета діяльності яких – отримання максимального прибутку. Сприяє цьому збільшення рівня автоматизації банківської діяльності та впровадження нових банківських продуктів і послуг з використанням сучасних технологій. Водночас, банки збільшують акцент на виконанні суспільно корисних і необхідних функцій. Відповідно до цього розвинуті погляди на структуру системи безпеки банку. Так, відповідно до тенденції зростання значущості пропонується виділити як окремі складові банківської безпеки фізичну та інформаційну безпеку, а в складі фінансової безпеки – банківський маркетинг. Обґрунтовано необхідність постійного моніторингу загроз банку на підставі того, що з появою нових банківських продуктів та послуг з’являються нові способи і інструменти злочинів та зловживань.

2. Фінансова безпека – це важлива складова банківської безпеки. Її неможливо виокремити від інших складових, бо характер кожної з них має фінансову сторону. Автором виявлена особлива роль фінансової безпеки у банківській безпеці: більшість послуг банку здійснюється на фінансовому ринку і носить економічний характер; більшість загроз банківській діяльності позначаються перш за все на фінансовому стані банку; діяльність банку на ринку послуг передбачає перш за все економічні інтереси його власників і клієнтів; згідно з Концепцією фінансової безпеки України від діяльності банківських установ залежить фінансова безпека держави.

На підставі аналізу видів, фінансових інтересів та обмеженнь прав користувачів результатами діяльності банку з’ясовано, що характер фінансової безпеки комерційного банку двоякий: з одного боку необхідність виконання послуг банку у максимально короткий термін для досягнення фінансових інтересів користувачів результатами його діяльності, з другого – ретельне дотримання вимог чинного законодавства і порядку проведення банківських операцій, збереження комерційної таємниці та виконання заходів по аутентифікації і розмежуванню доступу до інформації.

3. Встановлено, що зростання ролі фінансової безпеки банку впливає на необхідність удосконалення понятійного апарату, а саме:

– фінансова безпека комерційного банку – це сукупність умов досягнення балансу задоволення інтересів користувачів результатами банківської діяльності, характеристика спроможності банку використовувати шляхи і можливості реалізації власних фінансових інтересів, місії і завдань наявними обсягами своїх ресурсів в агресивному конкурентному середовищі під впливом зовнішніх і внутрішніх дестабілізуючих чинників (загроз);

– рівень фінансової безпеки – це досягнутий або прогнозний результат, показник захищеності конкретних об’єктів захисту визначеними методами і засобами від зовнішніх і внутрішніх дестабілізуючих чинників (загроз);

– система фінансової безпеки банку **–** це форма упорядкування завдань та функцій, які відповідно принципам фінансової безпеки пов'язані у процесі взаємодії, спрямована на своєчасне виявлення, відбиття, або ліквідацію зовнішніх і внутрішніх загроз, досягнення фінансової безпеки банку;

–механізм формування системи фінансової безпеки– це сукупність процесів та станів системи фінансової безпеки банку щодо реалізації етапів її формування на основі використання низки методів, засобів і інструментів.

4. Забезпечення фінансової безпеки банку є безперервним і складним процесом, і в ньому система фінансової безпеки банку має виконувати індикаторну, регуляторну і прогнозну функції. На основі узагальнення результатів проведених досліджень визначені основні завдання системи фінансової безпеки банку – постійний ретельний аналіз фінансової діяльності банку, вдале прогнозування його фінансових станів та своєчасне виявлення передумов виникнення критичних ситуацій. Удосконалена в дисертації класифікація методів досягнення фінансової безпеки банку (методи прогнозування, контролю, виявлення, оцінки, мінімізації, ліквідації) спирається на тісний взаємозв’язок між загрозами та витратами на досягнення безпеки і дозволяє визначити суттєві загрози фінансовій безпеці банку з огляду на його спеціалізацію та ресурси.

5.  Для оцінки фінансової безпеки доцільно використовувати дані по результатам банківської діяльності, доповнені і оброблені з урахуванням певних критеріїв. Встановлено критерії фінансової безпеки по напрямам діяльності банку (залучення і розміщення грошових вкладів, кредитування позичальників, операційне і касове обслуговування, операції з нерухомістю, операції з платіжними картками та ін.); окреслені основні напрямки фінансової безпеки, запропонований комплекс заходів протидії загрозам з метою їх мінімізації або ліквідації.

6. На підставі проведеного дослідження існуючої практики оцінки результатів банківської діяльності з урахуванням їх впливу на фінансову безпеку визначено, що принципом формування системи фінансової безпеки банку є необхідність акумулювати дані фінансово-економічного аналізу діяльності банківської установи, банківського менеджменту та маркетингу. Забезпечення цього принципу в ході проведення комплексного фінансово-економічного аналізу в комерційному банку виконує двояку роль. З одного боку, визначаються основи організації і проведення фінансово-економічного аналізу, а з іншого боку, розкривається зміст вимог фінансової безпеки до результатів (висновків), отриманих у ході аналізу. На підставі аналізу видів та економічних інтересів користувачів результатів діяльності банку виявлено взаємозв'язок принципів фінансово-економічного аналізу і вимог фінансової безпеки до його результатів.

7. Порівняння методів оцінки діяльності банку підтвердило необхідність у їх доповненні неформальними методами аналізу, що дає можливість підвищення об’єктивності і вірогідністі результатів оцінки і прийняття більш конкретних управлінських рішень. Застосування показників фінансової безпеки банку при оцінці ефективності результатів діяльності банку підвищує ступінь обґрунтованості і коректності управлінських рішень. З’ясовано, що ефективний захист фінансових ресурсів банку можливий за умови комплексної мінімізації загроз, кожна суттєва загроза впливає на декілька ресурсів.

8. Обґрунтовано можливість та необхідність моделювання системи фінансової безпеки банку на основі використання інфологічних концептуальних моделей у вигляді ER-діаграм, що дозволило досягти необхідної декомпозиції елементів системи при представленні проблемної сфери фінансової безпеки банку, позбавитись надлишкової надмірності у зборі та представленні даних для опису стану фінансової безпеки.Вперше запропоновано використання методу семантичної мережі при побудові основних часткових та загальної моделі системи фінансової безпеки банку для спрощення подальшого контролю та аналізу станів системи фінансової безпеки за рахунок суттєвого зменшення кількості задіяних моделей.

9. На основі аналізу та узагальнення результатів проведених досліджень розвинуто і вдосконалено методичні підходи до механізму формування системи фінансової безпеки банку: запропоновано її декомпозицію по рівнях формування і управління. Це дозволяє сформувати структуру системи фінансової безпеки, підвищити ефективність використання ресурсного потенціалу та адаптувати систему фінансової безпеки до поточих задач.

10. Дослідження сутності системи фінансової безпеки банку дало можливість виокремити фактори (зовнішні і внутрішні), що викликають зміну фінансового стану банку, а, отже, і реакцію системи фінансової безпеки, основні етапи фінансово-економічного аналізу, які дозволяють отримати показники для оцінки та прогнозування стану фінансової безпеки та перевірена їх ефективність на прикладі КБ «ПриватБанк». На підставі проведених досліджень зроблено висновок, що рівень безпеки активів банку не обов’язково співпадає з рівнем безпеки його пасивів; значення інтегрального індексу безпеки регулюється за допомогою повного або часткового використання визначених методів та засобів захисту.

**СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ**

1. Айвазян С.А. Прикладная статистика: Классификация и снижение размерности / С.А. Айвазян, В.М. Бухштабер, И.С. Енюков, Л.Д. Мешалкин. – М. : Финансы и статистика, 1989. – 482 c.
2. Анализ рейтингов российских банков / Е.Л.Головко, В.Г.Сидоров, А.А.Пересецкий, А.М.Карминский. – М. : Российская экономическая школа, 2002. – 115 с.
3. Анализ рисков банковского сектора: Республика Украина / Пер. с англ. – Standard & Poor's, a division of The McGraw–Hill Companies, Inc., 2004. – 120с.
4. Аналіз діяльності комерційного банку / За ред. Бутинця Ф.Ф. та Герасимовича А.М. – Житомир: Рута, 2001. – 384 с.
5. Андронов О. Обобщенный анализ состояния и тенденции развития крупнейших банков Украины в первом полугодии 1998 года / О. Андронов, А. Дробязко, В. Сушко // Финансовые риски. – 1998. – №2. – С.47–56.
6. Андрусенко Г.О. Державне регулювання макроекономічними процесами: Опорний конспект лекцій / Г.О. Андрусенко, Г.І. Мостовий. – Х. : Вид-во ХРІДУ НАДУ “Магістр», 2003. – 168 с.
7. Антикризисное управление [Текст] : учеб. / под ред. Е. П. Жарковской, Б. Е. Бродского. – М. : Омега-Л, 2007. – 356 с.
8. Антикризисное управление предприятиями и банками / Под ред. Таля Г.К. и Юна Г.Б. – М. : Дело, 2001. – 432 с.
9. Антикризисное управление: от банкротства – к финансовому оздоровлению / Под ред. Г.П. Иванова. – М. : Закон и право, ЮНИТИ, 1995. – 254 с.
10. Антикризисное управление: Учебник / Под ред. Э.М. Короткова. – М. : ИНФРА, 2001. – 415 с.
11. Ансофф И. Стратегическое управление / И. М. Ансофф – М. : Прогресс, 1999. – 254 c.
12. Антикризисное управление: учебник / Под редакцией Э.М. Короткова. – М. : ИНФРА, 2000. – 112 с.
13. Антикризисный менеджмент / Под ред. проф. Грязновой А.Г. – М. : ЭКСМОС, 1999. – 368 с.
14. Атаманчук Г.В. Государственное управление (организационно–функциональные вопросы): Учеб. Пособие / Г.В. Атаманчук. – М. : ОАО НПО “Экономика», 2000. – 302 с.
15. Абдул А.А. Формирование стратегии предотвращения банкротства в промышленности (на примере машиностроения): Диссертация на соискание научной степени кандидата экономических наук: 658.16.3:338.98:621 / А.А.Абдул . – Одесса, 2002. – 182 с.
16. Атаманчук Г.В. Теория государственного управления: Курс лекций / Г.В. Атаманчук. – М. : Юрид. лит., 1997. – 400 с.
17. Багров В.П. Економічний аналіз: Навчальний посібник/ В.П.Багров, І.В.Багрова. – К. : ЦНЛ, 2006. – 160 с.
18. Базаров Г.З. Теория и практика антикризисного управления: Учебник для вузов / Г.З. Базаров, С.Г. Беляев, Л.П. Белых и др. – М. : Закон и право, ЮНИТИ, 1996. – 469 с.
19. Бакетер И. Банковское дело: стратегическое руководство / И. Бакетер, Т. Бэррелл, Г. Вэйпс. – М. : Консалбанкир, 1998. – 432 с.
20. Бакуменко В. Методологія державного управління: проблеми становлення та подальшого розвитку / В. Бакуменко, В. Князєв, Ю. Сурмін // Вісн. УАДУ. – 2003. – № 2. – С. 18.
21. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учебное пособие / И.Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика. – 1997. – 480 с.
22. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика. – 1998. – 112 с.
23. Балинов А. Нацбанк: выездные очки и домашние поражения [Текст] / А. Балинов // Зеркало недели. – 2008. – № 14(693).
24. Бандурка О.М. Основи економічної безпеки: Підручник / О.М. Бандурка, В.Є. Духов, К.Я. Петрова, І.М. Червяков. – Харків : Вид-во нац. ун-ту внутр. справ, 2003. – 236 с.
25. Банки, вилучені з Державного реєстру банків України 24.06.1992р. – 01.01.2006р. // Вісник НБУ.– 2006. – №2. – С. 69–70.
26. Банківська справа: Навч. посібник / за ред. проф. Р.І.Тиркала. – Тернопіль: Карт-бланш, 2001. – 314 с.
27. Банківський менеджмент: Підручник / за ред. О.А. Кириченка, В.І. Міщенка. – К. : Знання, 2005. – 831 с.
28. Банкрутство і санація підприємства: теорія і практика кризового управління / Т.С. Клебанова, О.М. Бондар, О.В. Мозенков та інш. / За ред. О.В. Мозенкова. – Х. : ВД “ІНЖЕК», 2003. –272 с.
29. Барановський О. І. Банківська безпека: проблема виміру [Текст] / О. І. Барановський // Економіка і прогнозування (укр.). – 2006. – № 1. – C. 7–26.
30. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М. : Логос, 1998. – 344 с.
31. Бахмутова, Е. Цели банковского регулирования [Текст] / Е. Бахмутова // Мир финансов. – № 2. – 2007. – С. 22–26.
32. Белов Ю.А Математическое обеспечение сложного эксперимента. / Ю.А. Белов, Н.Н. Козлов, И.И. Ляшко, В.Л. Макаров, О.Е. Цитрицкий. – Киев : Наук. думка, 1985. – 272 с.
33. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства / Л.П.Белых. – М. : Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996. – 192 с.
34. Бердина Е. С. Основні положення й елементи клієнтоорієнтованої стратегії банку / Е. С. Бердина // Финансы и кредит. – 2007. – № 15. – C. 13–16.
35. Берегуля О. Планування розвитку банку з урахуванням стану конкурентного середовища [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – №2. – С. 40-43
36. Бережная Е.В. Математические методы моделирования экономических систем / Е.В. Бережная, В.И. Бережной. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 368 с.
37. Бицька Н. Банківський капітал в економіці України / Н. Бицька // Вісник НБУ. – 2006. – №1. – С. 48–51.
38. Білокінь Г.В. Застосування мамематичних моделей у внутрібанківському аудиті / Г.В. Білокінь // Вісник НБУ. – 2005. – №4. – С. 54–56.
39. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия.– К. : Эльга, Ника Центр, 2004. – 784 с.
40. Болгар Т. М. Менеджмент ризиків і ресурсів як складова забезпечення фінансової безпеки банківських установ [Текст] / Т. М. Болгар // Вісник Львівської комерційної академії / Львівська комерційна академія. – Львів, 2007. – Вип. 27. – С. 37–41. – Серія економічна.
41. Болгар Т. М. Мониторинг уровня финансовой безопасности банков –необходимое условие экономической безопасности страны [Текст] / Т. М. Болгар // Академічний огляд. – Дніпропетровськ : ДУЕП, 2008. – № 1. – С. 68–72.
42. Болгар Т. М. Проблеми фінансової безпеки вітчизняних банків в умовах ринкової трансформації економіки [Текст] / Т. М. Болгар // Академічний огляд. – Дніпропетровськ : ДУЕП, 2007. – № 1. – С. 51–55.
43. Болгар Т. М. Роль і місце фінансової безпеки банків у комплексі фінансової безпеки держави [Текст] / Т. М. Болгар // Вісник Східно-українського національного університету ім. Володимира Даля. – Луганськ , 2007. – № 7. – Ч. 2. – С. 17–22.
44. Болгар Т. М. Формування системи банківського нагляду в Україні відповідно принципам Базельського комітету [Текст] / Т. М. Болгар // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. пр. – Суми : УАБС НБУ, 2006. – Т. 18. – С. 222–227.
45. Болгар Т. Н. Особенности разработки и необходимость внедрения стандартов “Базель-2” в национальную банковскую систему [Текст] / Т. М. Болгар // Культура народов Причерноморья / Крымский научный центр НАН Украины ; МОН Украины. – Симферополь, 2006. – № 80. – С. 17–19.
46. Болгар Т. Н. Подходы к количественной оценке банковских рисков на основе методики Value–at–risk (VAR) [Текст] / Т. Н. Болгар // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. пр. – Суми : УАБС НБУ, 2007. – Вип. 21. – С. 257–263.
47. Болгар Тетяна Миколаївна. Фінансова безпека банків в умовах ринкової трансформації економіки України : Дис. канд. наук: 08.00.08. – Дніпропетровськ, 2009. – 230 с.
48. Болгар, Т. М. Необходимость учета моральных рисков при оценке уровня финансовой безопасности банков [Текст] / Т. М. Болгар // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. пр. – Суми : УАБС НБУ, 2008. – Т. 23. – С. 277–281.
49. Болгар, Т. Н. Моральный риск и его особенности в банковской деятельности [Текст] / Т. Н. Болгар // Новітня цивілізація: проблеми становлення і трансформації : зб. наук. праць за матеріалами міжнародної наукової конференції (22–23 травня 2008 р.). – Дніпропетровськ : ДУЕП, 2008. – С. 5–7.
50. Бор М.З. Основы экономических исследований. Логика, методология, организация, методика / М.З. Бор – М. : ДИС, 1998. – 144 с.
51. Боровиков В.П. STATISTIKA. Статистический анализ и обработка данных в среде WINDOWS / В.П. Боровиков, И.П. Боровиков. – М. : Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997. – 608 с.
52. Брігхем Є. Основи фінансового менеджменту. Пер. з англ. / Є. Брігхем. – К. : Молодь, 1997. – 1000 с.
53. Булеев И.П. Антикризисное управление предприятием / И.П. Булеев, Н.Е. Брюховецкая. – Донецк : ИЭП НАН Украины, 1999. – 178 с.
54. Ван Хорн, Джеймс. Основы финансового менеджмента: Пер. с англ. / Дж.К. Ван Хорн, Дж. М. Вахович. – 12-е изд. – М. : Вильямс, 2006. – 1225 с.
55. Василенко В.А. Ситуационное и операционное управление в системе менеджмента: Учебное пособие / В.А. Василенко, И.Е. Мельник. – М. : МГИУ, 2002. – 365 с.
56. Василенко В.О. Антикризове управління підприємством: Навч. Посібник. Вид. 2-ге, виправл. і доп. / В.О.Василенко – Київ : Центр навчальної літератури, 2005. – 504 с.
57. Васильців Т.Г. Економічна безпека підприємництва України: стратегія та механізми зміцнення: монографія / Т.Г. Васильців. – Львів: Арал, 2008. – 386 с.
58. Васюренко О. В. Сучасні концепції управління кредитним ризиком як основні складові процесу управління кредитним ризиком банку [Текст]. – // Актуальні проблеми економіки. – 2011. – N 1. – С. 170-177
59. Васюренко О.В. Банківський менеджмент: Посібник / О.В. Васюренко. ─ К. : Видавничий центр “Академія», 2001. ─ 320 с.
60. Вахненко Т. Теоретичні засади регулювання міждержавного руху капіталів / Т.Вахненко // Економіка України. – 2001. – № 8. – С. 12–14.
61. Вахненко, Т. Кредитно-долговая экспансия банков и методы ее сдерживания [Текст] / Т. Вахненко // Зеркало недели. – 2008. – № 19(698).
62. Ващенко І.А. До питання про фінансову стабільність як складову економічної безпеки держави / І.А.Ващенко // Банківська справа. – 2003. – №5. – С.69–75.
63. Власенко М. С. Про роботу банку з клієнтами / М. С. Власенко // Гроші та кредит. – 2007. – № 12. – С. 47–50.
64. Вовчак О. Кредит у системі макроекономічної рівноваги [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – №2. – С. 28-33
65. Воротін В.Є. Макроекономічне регулювання в умовах глобальних трансформацій: Монографія / В.Є. Воротін. – К. : Вид–во УАДУ, 2002. – 392 с.
66. Герасимов П. А. Экономическая безопасность банка: концептуальный подход [Текст] / П. А. Герасимов // Банковские услуги (рус.). – 2006. – № 4. – C. 20–30.
67. Гибкие автоматизированные системы управления банком / В.А. Забродский, Н.А. Кизим, К.С. Корейко, Чанг Хонг Вен // Вісник Харківського національного університету ім. В.Н.Каразіна. – 1999. – № 457. – С. 151–156.
68. Гиляровская Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. – СПб. : Питер, 2003. – 240с.
69. Глущенко В.В. Анализ регулирования деятельности коммерческого банка / В.В. Глущенко, Н.А. Кизим, Чанг Хонг Вен.. – Харьков : Бизнес Информ, 2000. – 76 с.
70. Головань С.В. Модели вероятности дефолта российских банков. Влияние макроэкономических факторов на устойчивость банков / С.В. Головань, М.А. Евдокимов, А.М. Карминский, А.А. Пересецкий. – М. : Российская экономическая школа, 2004. – 250 с.
71. Горбань А. Нейронные сети на персональном компьютере / А. Горбань, Д. Россиев. ­– Новосибирск : Наука, 1996. – 253 с.
72. Горбунов А. Использование нейропакетов для финансового анализа банка. / А.Горбунов // Бюллетень финансовой информации. – 1999. – №6. – С. 48–51.
73. Горячева К.С. Фінансова безпека підприємства. Сутність та місце в системі економічної безпеки [Текст] / К.С. Горячева // Економіст. – 2003. – №8. – С. 65–67.
74. Горячек І. Система своєчасного застереження проблем у діяльності банків / І. Горячек // Вісник НБУ.– 2004. – №6. – С. 27–29.
75. Господарський процесуальний кодекс України // Відомості Верховної Ради (ВВР), – 1992. – N 6. – ст.56.
76. Гребенюк М. Управление рисками и финансовая безопасность банка / М. Гребенюк // Банковские технологии (рус.). – 2006. – № 8. – C. 42–46.
77. Гриньова В.М. Державне регулювання економіки: Навч. посіб. / В.М. Гриньова, М.М.Новікова. – Х. : Вид. дім “ІНЖЕК», 2004. – 756 с.
78. Гриценко В. Світова фінансова криза: діагностика та нові підходи до виживання на фінансовому ринку [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – №2. – С. 20-27
79. Гриценко Р. Структуризація та консолідація банківського сектору України / Р. Гриценко // Вісник НБУ. – 2004. – №4. – С. 4–8.
80. Гриценко Р. Теоретичні аспекти організації банківського нагляду в сучасних умовах / Р. Гриценко // Вісник НБУ. – 2005. – №4. – С. 57–59.
81. Губський Б.В. Економічна безпека України: методологія виміру, стан і стратегія забезпечення [Текст]: монографія. / Б.В. Губський. – Київ, 2001. – 122 с.
82. Гукова А.В. Роль финансовой безопасности предприятия в системе его экономической безопасности [Текст] / А.В. Гукова, И.Д. Аникина // Образование и общество. – 2006. – №3. – С. 98–102
83. Гумен І. Складові банківських рейтингів: науково–практичний аспект / І. Гумен // Вісник НБУ. – 2000. – №1. – с. 57–60.
84. Гурнак О.В. Удосконалення методики рейтингової оцінки комерційних банків / О.В. Гурнак, К.О. Бакланова // Вісник НБУ. – 2006. – №2. – С. 89–90.
85. Давыдова Г.В. Методика количественной оценки банкротства предприятий / Г.В. Давыдова, Ю.А. Беликов // Управление риском. – 1999. – №3. – С.13–20.
86. Дебок Г. Анализ финансовых данных с помощью самоорганизующихся карт // Пер. с англ. / Г. Дебок, Т. Кохонен. – М. : Издательский дом «АЛЬПИНА», 2001. – 317 с.
87. Державне регулювання економіки / І. Михасюк, А. Мельник, М. Крупка, З. Залога. – К. : Ельга, 2000. – 592 с.
88. Державне управління: Словник-довідник / За заг. ред. В.М. Князєва, В.Д. Бакуменка. – К. : Вид-во УАДУ, 2002. – 228 с.
89. Довбня С.Б. Діагностика рівня економічної безпеки підприємства / С.Б. Довбня, Н.Ю. Гічова // Фінанси України. – 2008. – №4. С. 88-97.
90. Дідківська Л.І., Головко Л.С. Державне регулювання економіки: Навч. посіб / Л.І. Дідківська, Л.С. Головко. – К. : Знання-Прес, 2000. – 209 с.
91. Дмитренко А.І. Діагностика ймовірності банкрутства підприємств та формування антикризових програм їх діяльності: Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук: 65.012.23 / А.І. Дмитренко. – Київ. – 2004. – 200 с.
92. Дмитров С. Система скорингу на основі індикаторів ризику як ефективна складова фінансового моніторингу в банку [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – №1. – С. 26-32
93. Добровольський О. Адекватність капіталу та його вплив на результати діяльності банку / О.Добровольський // Вісник НБУ. – 2004. – №6. – С. 34–36.
94. Домарев В.В. Безопасность информационных технологий. Методология создания систем защиты / В.В. Домарев. – К. : ООО «ТИД ДС», 2001. – 688 с.
95. Дробязко А. Якою банківська система України виходить із кризи 2008-2009 років? [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – № 2. – С. 4-9
96. Другов О. Регіональні аспекти функціонування банківської системи України / О.Другов // Вісник НБУ. – 2004. – №10. – С. 42–45.
97. Дубров А.М. Многомерные статистические методы: учебник / А.М.Дубров, В.С.Мхитарян, Л.И.Трошин.– М. : Финансы и статистика,– 1998. – 352 с.
98. Ежов А.А. Нейрокомпьютинг и его применения в экономике и бизнесе / А.А. Ежов, С.А. Шумский. М. : МИФИ, 1998. – 224 с.
99. Економіка підприємства / За заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л.Г. Мельника. – Суми : ВТД «Університетська книга», 2004. – 648 с.
100. Ефимова М.Р. Рейтинги кредитных организаций: их роль и проблемы развития / М.Р. Ефимова, С.А. Мельник // Менеджмент в России и за рубежом. – 1998. – №1. – С.64–69.
101. Євразійські перспективи розвитку банківських систем [Текст] : монографія / за заг. ред. О. Костюка, М. Лін, Г. Омета. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 157 с.
102. Єгоричева С. Методологічні засади організації інноваційного процесу в комерційних банках [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – №1. – С. 53-57
103. Єрмошенко А. М. Співвідношення основних категорій фінансової безпеки страхових організацій [Текст] / А. М. Єрмошенко // Вісник Української академії банківської справи. – 2005. – № 1. – C. 33–38.
104. Єрмошенко М. М. Економічні та організаційні засади забезпечення фінансової безпеки підприємства [Текст] : препр. наук. доп. / М. М. Єрмошенко, К. С. Горячева, А. М. Ашуєв ; ред. М. М. Єрмошенко. – К. : НАУ, 2005. – 78 с.
105. Забродский В.А. Анализ и предупреждение дестабилизации функционирования предприятия. Монография / В.А. Забродский, Т.С. Клебанова, В.И. Скурихин.– Х. : СВНЦ, 1994. – 78 с.
106. Загородній А.Г. Фінансово-економічний словник [Текст] / А.Г. Загородній, Г.Л. Вознюк, Т.С. Смовженко; М-во освіти України, НБУ, – 4-е вид., випр. і доп. – К. : Знання, 2002. – 576 с.
107. Закон України «Про банки і банківську діяльність» // від 7 грудня 2000 року N 2121-III (Із змінами і доповненнями, внесеними Законами України станом від від 16 листопада 2006 року N 358-V).
108. Закон України. «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 1992. – № 31. – ст. 440.
109. Зубок М.І. “Безпека банківської діяльності» / М.І. Зубок. – К. : КНЕУ. – 2002. – 120 c.
110. Иванов В.В. Анализ надежности банка. Практическое пособие. – М. : Русская Деловая Литература / В.В. Иванов, 1996. – 125 с.
111. Ильин К. В. Финансовые аспекты антикризисного управления компаниями [Текст] / К. В. Ильин // Финансовый менеджмент (рус.). – 2005. – № 3. – C. 34–44.
112. История государства и права зарубежных стран. Часть 1. Учебник для вузов. Под ред. Н.А. Крашенинниковой и О.А. Жидкова. – М. : Изд. Группа ИНФРА, 1997. – 555 с.
113. Інформаційні системи і технології в економіці: Посібник для студентів вищих навчальних закладів / за редакцією В.С. Пономаренка. – Львів : Видавничий центр “Академія», 2002. – 544 с.
114. Каминский О. Экспресс-анализ финансового состояния предприятия / О. Каминский, Ю. Мороз // Финансовая тема. – 1997. – № 9. – С. 3–65.
115. Карминский А.М. Анализ рейтингов российских банков / А.М. Карминский, А.А. Пересецкий, Ван Суст. // Экономико-математические методы. – 2004. – №3. – С.52-55.
116. Карчева Г. Рейтингові оцінки надійності банків та їх роль у підвищенні капіталізації банківської системи / Г.Карчева, А.Камінський, О.Юрчук // Вісник НБУ.– 2003.– №2. – С. 22–27.
117. Кейнс Дж. Общая теория занятости, процента и денег / Дж.Кейнс . – М. : Изд–во иностр. лит., 1988. – 140 с.
118. Кизим Н.А. Управление формированием ресурсов коммерческого банка / Н.А. Кизим, Чанг Хонг Вен. // Вісник ХНУ ім. В.Н. Каразіна. Економічна серія. – 2000. – № 468. – С. 217–220.
119. Киселева И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений / И.А. Киселева. – М. : Едиториал УРСС, 2002. – 400 с.
120. Классификация надежности банков Московского региона // Банковское обозрение. – 1998. – №5. – С. 44–45.
121. Ковалев А.П. Анализ финансового состояния и прогнозирование банкротства / А.П. Ковалев. – СПб. : Аудит–Ажур, 1994. – 162 с.
122. Ковалев А.П. Диагностика банкротства / А.П.Ковалев. – М. : Финстатпром, 1995. – 96 с.
123. Коваленко В.В., Крухмаль О.В. Антикризове управління в забезпеченні фінансової стійкості банківської системи: Монографія. – Суми: УАБС НБУ, 2007. – 198 с.
124. Комерційні банки // Вісник Національного банку України. – 2001.– №9. – С. 24–35.
125. Комяков О.М. Державне регулювання перехідної економіки: дис. канд. екон. наук / О.М. Комяков. – Київ, 2000. – 190 с.
126. Конституція України // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 1996. – №30. – С. 1-15.
127. Концепція фінансової безпеки України // Фінансовий ринок України. – 2004. – № 6. – С. 40–68.
128. Корельский В.Ф. Толковый биржевой словарь / В.Ф. Корельский, Р.В. Гаврилов. – М. : Экспедитор. – Руссо. – 1996. – 432 с.
129. Костіна Н. Деякі аспекти прогнозування валютного курсу за допомогою технології нейро–автоматного моделювання / Н. Костіна, С. Сучок // Вісник НБУ. – 2003. – №1. – С. 38–45.
130. Котенков В. Диагностика развития и финансовой устойчивости банков / В. Котенков, Б. Сазыкин // Аналитический банковский журнал. – 2001. – №8 (78). – С.25–32.
131. Котенков В. Как управлять банком, чтобы его развитие стало устойчивым / В. Котенков, Б. Сазыкин //Аналитический банковский журнал. – 2001. – №1(68). – С. 41–43.
132. Котенков В. Комплексная оценка риска банкротства на основе дистанционного анализа банков: материалы семинара «Проблемы анализа и управления рисками в деятельности кредитных организаций», Москва, 15 ноября 2001г. / Европейский Трастовый Банк, Финансовая академия при Правительстве РФ. – Москва, 2001. – 200 с.
133. Котенков В. Устойчивое развитие банков России / В. Котенков, Б. Сазыкин // Аналитический банковский журнал. – 2000. – №2 (57). – С. 15–16.
134. Кравчук В.В. Базельські угоди: новий етап розвитку міжнародної системи оцінки ризиків // Фінанси України – 2004. – №6. – С. 121 – 128.
135. Крамаренко Г. О. Стан фінансового сектора України в умовах ринкової трансформації економіки [Текст] / Г. О. Крамаренко // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. пр. – Суми : УАБС НБУ, 2005. – Т. 14. – С. 11–18.
136. Крамаренко, Г. О. Стан фінансового сектора України в умовах ринкової трансформації економіки [Текст] / Г. О. Крамаренко // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. пр. – Суми : УАБС НБУ, 2005. – Т. 14. – С. 11–18.
137. Красноземська З. Банкрутство з перспективою [Текст] / З. Красноземська // Урядовий кур’єр. – 2005. – 9 серпня. – С. 1.
138. Краткий экономический словарь / Под ред. А.Н.Азрилияна. – М. : Ин–т нов. экономики, 2001. – 1088 с.
139. Кривенко Л.В. Сучасні підходи до формування ринку праці сфери фінансових послуг в Україні // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Т. 12.– Суми., 2005.– С.36-43.
140. Криклій, О. А. Управління прибутком банку [Текст] : монографія / О. А. Криклій, Н. Г. Маслак. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2008. – 136 c.
141. Кримінальний кодекс України. // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 2001. ­– N 25. ­– ст.131.
142. Кротюк В. Базель ІІ: нова концептуальна редакція Базельської угоди про капітал [Текст] / В. Кротюк, О. Куценко // Вісник Національного банку України (укр.). – 2006. – № 3. – C. 2–6.
143. Круглов В.В. Искусственные нейронные сети. Теория и практика / В.В. Круглов, В.В. Борисов. – М. : Горячая линия, 2001 . – 382 с.
144. Круглов Ю. Ю. Хозяйственное право [Текст] / Ю. Ю. Круглов. – М. : Русская деловая литература, 1997. – С. 19–20.
145. Кручок Н. Порівняльний аналіз моделей іпотечного рефінансування [Текст]. – // Банківська справа. – 2011. – №1. – С. 50-60
146. Крюков А.Ф. Анализ методик прогнозирования кризисной ситуации коммерческих организаций с использованием финансовых индикаторов / А.Ф. Крюков, И.Г. Егорычев // Менеджмент в России и за рубежом. – 2001. – №2. – С. 52–54.
147. Кузнєцова А. Банківський сектор України як джерело фінансування інвестиційно–інноваційної діяльності / А.Кузнєцова Я.Карпа // Вісник НБУ.– 2004. – №1. – С. 60–63.
148. Кунцевич В. О. Підходи до діагностики фінансового потенціалу підприємства [Текст] / В. О. Кунцевич // Актуальні проблеми економіки. – 2005. – № 1(43). – С. 68.
149. Кущ Л. Народное предприятие: пять лет спустя [Текст] / Л. Кущ // Голос Украины. – 2005. – 4 ноября. – С. 9.
150. Кущ Л. Социальная сфера не роскошь, а необходимость [Текст] / Л. Кущ // Голос Украины. – 2005. – 29 сентября. – С. 13.
151. Левицкая Л. “Ватру” не погасить” [Текст] / Л. Левицкая // Голос Украины. – 2005. – 15 июля. – С. 11.
152. Лисенко Р. Сучасні фінансові кризи та показники фінансової стабільності країни / Р. Лисенко // Вісник НБУ. – 2004. – №10. – С. 50–52.
153. Литвин М. В. Індексний метод визначення адаптивності банківської системи до глобалізаційних вимог [Текст]. – // Економіка. Фінанси. Право. –2011. – №2. – С. 25-29
154. Лігоненко Л.О. Методологія діагностики банкрутства підприємства і напрямки її вдосконалення / Л.О. Лігоненко // Фінанси України. – 1998. – №8. – С. 136–147.
155. Луців Б.Л. Банківська діяльність у сфері інвестицій / Б.Л. Луців. – Тернопіль: Карт-бланш, 2001. – 320 с.
156. Лысенко Ю.Г. Корпоративное управление крупным промышленным комплексом / Ю.Г.Лысенко, В.Н.Андриенко, Т.Ю. Беликова и др. – Донецк : Юго-Восток Лтд, 2003. – 327 с.
157. Любунь О.С. Банківський нагляд: Підручник / О.С. Любунь, К.Є. Раєвський . – К. : Центр навчальної літератури, 2005. – 416 с.
158. Лютий І. Фінансово-економічна криза 2008-2010 рр.: деякі чинники та уроки [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – №1. – С. 10-16
159. Ліпкан В.А. Національна безпека України / В.А. Ліпкан. – Київ : Укрбланковидав, 2001. – 358 с.
160. Макаренко І. О. Проблеми антикризового управління промисловим підприємством / І. О. Макаренко // Актуальні проблеми економіки (укр.). – 2005. – № 6. – C. 126–130.
161. Маркова О.М. Коммерческие банки и их операции / О.М. Маркова, Л.С. Сахарова, В.И. Сидоров. – М. : ЮНИТИ, 1995. – 288 с.
162. Мартюшева Л.С., Петровська Т.Е., Трихліб Н.І. Фінансова безпека підприємства як самостійний об’єкт управління / Л.С. Мартюшева, Т.Е. Петровська, Н.І. Трихліб // Коммунальное хозяйство городов: Вісник Харківського державного технічного університету будівництва та архітектури. – 2006. – № 4 – С. 256–258.
163. Марюта А.Н. Случайные процессы и управление в производственно-экономических системах: Учеб. Пособие / А.Н. Марюта, С.А. Смирнов, А.А. Добровольский. – Днепропетровск : Наука и образование, 2003. – 224 с.
164. Механізм обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности / Автореф. дис. кандидата екон. наук: 08.00.10 / Д.А. Артеменко; Ростовський державний будівельний університет – Ростов-на-Дону, 1999. – 30 с. – рос.
165. Мехтієв Е. О. Ризик-менеджмент як елемент системи регулювання банківської діяльності [Текст]. – // Інвестиції: практика та досвід. – 2011. – №3 (лют.). – С. 53-55
166. Миркин Б.Г. Проблема группового выбора / Б.Г. Миркин . – М. : Наука, 1974. – 142 с.
167. Мищенко С.Н. Система обеспечения экономической безопасности организации: дис. на соискание учёной степени канд. экон. наук: 08.00.05 / С.Н. Мищенко. – **Ростов-на-Дону, 2004.** – **197 с.**
168. Мітюков І.О.Фінансові послуги України: Енциклопедичний довідник: У 6т. / І.О. Мітюков, В.Т. Александров, О.І. Ворона, С.М. Недбаєва. – Київ : Укрбланковидав, 2001. – Т.1.
169. Міщенко В. Базель ІІІ : нові підходи до регулювання банківського сектору [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – №1. – С. 4-9
170. Модели вероятности дефолта российских банков. Предварительное разбиение банков на кластеры / С.В.Головань, А.М.Карминский, А.В.Копылов, А.А.Пересецкий. – М: Российская экономическая школа, – 2003. – 98с.
171. Моделирование банкротства коммерческих банков / Н.А. Кизим, И.С. Благун, В.А. Зинченко, Чанг Хонг Вен. – Х.: ИД «Инжек», 2003.– 220 с. Русск.яз.
172. Молотников А. Безопасность бизнеса – современная мифология [Текст] / А. Молотников // Управление персоналом (рус.). – 2005. – № 3. – C. 46–52.
173. Москаленко В. П. Система обеспечения экономической самостоятельности предприятий [Текст] / В. П. Москаленко // Механизм регулирования экономики. – 2005. – № 4. – С. 129–146.
174. Москаленко В. П. Фінансово-економічна самостійність підприємства як фактор уникнення банкрутства [Текст] / В. П. Москаленко, О. Л. Пластун // Вісник Сумського національного аграрного університету. – 2005. – № 2(19). – С. 111–124.
175. Мурычев А. Банковский надзор и финансовая стабильность. Россия в контексте общемировых стандартов [Текст] / А. Мурычев // Банковское дело в Москве (рус.). – 2005. – № 9(129). – С. 34–36.
176. Нагь, П. М. Базель II, его последствия для Центральной и Восточной Европы [Текст] / П. Нагь // Международные банковские операции (рус.). – 2006. – № 2. – C. 28–46.
177. Методология структурного анализа и проектирования [пер. с англ.] / Дэвид А. Марка, Клемент Л. МакГоуэн; предисл. Д. Т. Росса // Методология структурного анализа и проектирования. – М. : Фирма «Мета Технология», 1993. – 240 с.
178. Науменко В. Методика анализа финансового положения банков / В.Науменко, В.Гончар // Компаньон. – 1997. – №15.–С.34–35.
179. Нейронные сети. STATISTIKA Neural Networds: Пер. с англ. – М.: Гарячая линия – Телеком, 2001 . – 182 с.
180. Новосядло, Е. В. Система управления финансовой безопасностью фирмы [Текст] / Е. В. Новосядло // Свое дело и карьера. – 2006. – № 14. – С. 14–16.
181. Одегов Ю.Г., Никонова Т.В., Безделов Д.А. Банковский менеджмент: управление персоналом. Учебное пособие. – Москва: Экзамен, 2005. – 408 с.
182. Одинцова Г.С. Державне управління і менеджмент: Навч. посіб. у табл. і схемах / Г.С. Одинцова, Г.І. Мостовий, О.Ю. Амосов та ін. – Х. : ХРІДУ УАДУ, 2002. – 492 с.
183. Оленев Н. Развитие системы рейтингов. Проблемы и перспективы /Н.Оленев // Банковское дело в Москве.– №12(72).– 2000.
184. Онишко С. Деякі проблеми кредитного забезпечення потреб економіки інноваційного типу: досвід України / С.Онишко // Вісник НБУ.– 2004.– №4. – С. 50–53.
185. Основи цифрових систем: Підручник під ред. проф Благодарного. – Київ : Центр навчальної літератури, 2004. – 344 с.
186. Основні засади грошово–кредитної політики на 2005 рік. Затверджено рішенням Ради Національного банку України від 10 вересня 2004р. №17 // Вісник НБУ.– 2004.– №10. – С. 4–7.
187. Основні показники діяльності банків України на 1 вересня 2006 р. // Вісник НБУ.– 2006.– №10. – С. 70.
188. Основы экономической безопасности [Текст] (Государство, регион, предприятие, личность) / Ред. Е.А. Олейников. М.: Бизнес–школа Интел–Синту, 1997. – 288 с.
189. Оцінка і діагностика фінансової стійкості підприємства: Монографія / М.О. Кизим, В.А. Забродський, В.А. Зінченко, Ю.С. Копчак. – Х. : Видавничий Дім “Інжек», 2003. – 144 с.
190. Павлов Р.А. Банківський сектор національної економіки: стан, тенденції розвитку та проблеми антикризового регулювання / Р.А. Павлов // Держава і регіони. Серія економіка та підприємництво.– 2007. – №2
191. Павлов Р.А. Банкрутство банківських установ та необхідність його ефективного діагностування / Р.А. Павлов // Економіка: проблеми теорії та практики. Збірник наукових праць. Випуск 198: В 4 т. Том ІІІ. – Дніпропетровськ: ДНУ, 2005. – С. 618–626
192. Павлов Р.А. Диагностика банкротства банковских учреждений как инструмент повышения устойчивости и надежности финансово кредитной системы / Р.А. Павлов // Материалы научно–практической конференции „Перспективные разработки науки и техники». Том 1. Экономические науки. – Белгород: Роснаучкнига; Днепропетровск: Наука и образование, 2004. – С. 73–75
193. Павлов Р.А. Застосування технологій штучного інтелекту та нейронних мереж в методиках діагностики банкрутства / Р.А. Павлов // Економіка: проблеми теорії та практики. Збірник наукових праць. Випуск 204: В 5 т. Том ІV. – Дніпропетровськ: ДНУ, 2005. – С. 948–956
194. Павлов Р.А. Концепція методики ранньої діагностики банкрутства банківських установ засобами самоорганізуючихся карт Кохонена : матеріали Міжнародної науково–практичної конференції “Сучасні проблеми інноваційного розвитку держави». – Том І – Дніпропетровськ : Наука і освіта, 2005. – С. 46–49.
195. Павлов Р.А. Методика ранньої діагностики банкрутства банківських установ України з використанням карт Кохонена / Р.А. Павлов // Актуальні проблеми економіки . – 2007. – №2(68). – С. 152–162.
196. Павлов Р.А. Організаційно–економічний механізм антикризового регулювання банківського сектору національної економіки: теоретичні аспекти та вдосконалення / Р.А. Павлов // Схід. – 2007. – №2. – С.15–16.
197. Павлов Р.А. Практичне застосування методики ранньої діагностики банкрутства банківських установ України засобами самоорганізуючихся карт Кохонена: матеріали IV Всеукраїнської науково–практичної конференції “Сучасні проблеми соціально–економічного розвитку України». – Том. 3. – Дніпропетровськ : Наука і освіта, 2006. – С. 47–49.
198. Памятники русского права. Памятники права Киевского государства. X–XII вв. – М. : Гос. изд–во юрид. Лит-ры, 1992.– 128 с.
199. Панасенко А. А. Формирование и рост собственного капитала банковских учреждений Украины [Текст]. – // Актуальні проблеми економіки. – 2011. – N 1. – С. 185-198
200. Панасенко Г. Способи та інструменти формування ресурсного потенціалу банківської установи [Текст]. – // Банківська справа. – 2011. – №1. – С. 32-49
201. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова . – М. : Финансы и статистика, 1996. – 272 с.
202. Пастернак–Таранушенко Г. Економічна безпека держави. Статика процесу забезпечення. Підручник для державних службовців, науковців, студентів і аспірантів вищих навчальних закладів економічного профілю / За ред. професора Богдана Кравченка / Г. Пастернак–Таранушенко. – К. : «Кондор», 2002. – 302 с.
203. Пастернак–Таранушенко Г.А. Безпека: система, підсистема, оцінки, нова зброя / Г.А.Пастернак–Таранушенко // «Экономика Украины». – №12. – С.37
204. Патрікац Л., Крохмалюк Д. Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України // Вісник НБУ. – 2004. – №1. – С. 38–43.
205. Петраков А.В. Основы практической защиты информации / А.В. Петраков. – М. : Радио и связь, 1999. – 368 с.
206. Петров Р.А. Аналіз банківської системи України нейромережевими технологіями SOM Кохонена та розробка рекомендацій щодо їх прикладного застосування / Р.А.Петров // Третя міжнародна науково–практична конференція «Математичне та програмне забезпечення інтелектуальних систем (MPZIS–2005)». – Дніпропетровськ : ДНУ, 2005. – С. 132–133.
207. Пластун О. Л. Аналіз кількісних методик прогнозування банкрутства підприємства та обґрунтування необхідності розробки сучасних вітчизняних аналогів [Текст] / О. Л. Пластун // Вісник Української академії банківської справи. – 2005. – № 2(19). – С. 101–107.
208. Пластун О. Л. Державне регулювання фінансової безпеки суб’єктів підприємництва [Текст] / О. Л. Пластун // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : збірник наукових праць. – Суми : УАБС НБУ, 2007. – Випуск 21. – С. 309–313.
209. Пластун О. Л. Система фінансової безпеки суб’єктів підприємництва [Текст] / О. Л. Пластун // Вісник Сумського національного аграрного університету. – 2007. – № 1. – С. 100–107.
210. Пластун О. Л. Якісні методи діагностики в системі фінансової безпеки суб’єктів підприємництва [Текст] / О. Л. Пластун // Вісник Української академії банківської справи. – 2007. – № 1(22). – С. 40–44.
211. Пластун, О. Л. Ключові напрямки розвитку системи фінансової безпеки суб’єктів підприємництва [Текст] / О. Л. Пластун // Механізм регулювання економіки. – 2006. – № 4. – С. 206–214.
212. Пластун, О. Л. Фінансова безпека господарських суб’єктів як ефективний засіб попередження банкрутства [Текст] / О. Л. Пластун // Вісник Української академії банківської справи. – 2006. – № 2(21). – С. 57–60.
213. Пожарненков С. Анализ состояния банка с помощью средств автоматизации / С. Пожарненков, В. Севриновский // Банковские технологии. – №12 (63). – М., 2000, с. 31–35.
214. Положення НБУ «Про впровадження пластикових карток міжнародних платіжних систем у розрахунках за товари, надані по­слуги та при видачі готівки», затверджене Постановою Правління НБУ від 17.02.2002 N 75 (зі змінами та доповненнями).
215. Положення НБУ «Про поря­док емісії платіжних карток і здійснення операцій з їх застосу­ванням», затверджене Постановою Правління НБУ від 18.05.2004 N 153 (зі змінами та доповненнями).
216. Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMEL, затверджене Постановою Правління НБУ від 08.05.2002 N 171 (зі змінами та доповненнями)
217. Полозенко Д. Гроші, фінанси і кредит у контексті забезпечення добробуту людини [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – №1. – С. 39-42
218. Попов Р.А. Антикризисное управление: Учебник / Р.А. Попов. – М. : Высш. шк., 2004. – 429 с.: ил.
219. Поспелов Д.А. Ситуационное управление: теория и практика / Д.А. Поспелов. – М. : Наука, 1986. – 182 с.
220. Правик Ю. Банківська система України в період фінансової кризи: впровадження антикризових заходів [Текст]. – // Банківська справа. – 2011. – №1. – С. 76-88
221. Примостка Л. Економічні ризики в діяльності банків / Л. Примостка // Банківська справа. – 2004. – №3. – С.17–23.
222. Примостка Л.О. Фінансовій менеджмент банку / Л.О. Примостка.– К. : КНЕУ, 1999. – 280 с.
223. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні // Постанова Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року N 368 (Із змінами і доповненнями, внесеними постановами Правління Національного банку України станом від 16 листопада 2005 року N 430).
224. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Зареєстровано Мін'юст України вiд 26.09.2001 № 841/6032.
225. Раєвський К. Методичні рекомендації щодо економічного аналізу діяльності комерційного банку / К. Раєвський, Т. Раєвська // Вісник НБУ. – 1999. – №3. – С. 31–41.
226. Раєвський К. Методичні рекомендації щодо економічного аналізу діяльності комерційного банку (закінчення) / К. Раєвський, Т. Раєвська // Вісник НБУ. – 1999.– №4. – С. 35–47.
227. Рання діагностика банкрутства в системі антикризового регулювання банківського сектору національної економіки / К. Раєвський, Т. Раєвська // Актуальні проблеми економіки. – 2007. – №4. – С. 152–162.
228. Реутов В.Є. Методичні підходи до оцінки зовнішньоекономічної безпеки на регіональному рівні / В.Є. Реутов // Економіка та держава. – 2005. – №8 – С. 6.
229. Реформа системи банкрутства в Україні. Агенство з питань банкрутства / За редакцією О.Г. Тарасенка. – К. : Преса України, 2000. –528 с.
230. Розанова Е.Ю. Информационная база финансового менеджмента / Е.Ю.Розанова // Менеджмент в Росссии и за рубежом. – 2000. – №2. – C. 54–78.
231. Романенко Л.Ф. Банківський маркетинг: Підручник / Л.Ф. Романенко. – Київ: Центр навчальної літератури, 2004. – 344 с.
232. Рудый К.В. Финансовоые кризисы: теория, история, политика / К.В. Рудый. – М., 2003. – 145 с.
233. Рузавин Г.И. Методология научного исследования / Г.И. Рузавин. – М. : ЮНИТИ, 1999. – 317 с.
234. Саати Т. Принятие решений. Метод анализа иерархий / Т.Саати. – М. : Радио и связь, 1993. – 89 с.
235. Сазыкин Б. Какие модели управления нужны российскому банку? / Б.В. Сазыкин // Банковские технологии. – 2002. – №9. – С. 52–54.
236. Сазыкин Б.В. Система дистанционного анализа устойчивости и развития банков на основе нейросетевых моделей / Б.В.Сазыкин // Банковские технологии. – 2002. – №10. – С.51–53.
237. Севриновский В. Коэффициентный анализ финансового состояния банков. Проблемы и перспективы / В.Севриновский // RS–Club. – 2001. – №2(21). – С. 42–45.
238. Севриновский В. Развитие систем банковского мониторинга: анализируя мировой опыт / В.Севриновский // Банки и технологии. – 2001. – № 5. – С. 38 – 45.
239. Сенченко О. Рейтингова оцінка банків у розрізі аналізу їх фінансової безпеки на основі таксонометричного методу [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – №1. – С. 58-60
240. Сергеев В.И. Лубянка: Обеспечение экономимческой безопасности государства. [Текст]: сб. / В.И. Сергеев. М. : Масс Информ-Медиа, 2002. – 448 с.
241. Сидельников Ю.В. Теория и организация экспертного прогнозирования / Ю.В. Сидельников. – М. : ИМЭиМО АН СССР, 1990. – 222 с.
242. Синицин Е. Нейронные сети и финансы / Е. Синицин // Банковские технологии. – 1996.– №1. – С.15–16.
243. Сколотяный, Ю. Крэш-тесты. На прошлой неделе банковская система перенесла очередной приступ денежного удушья [Текст] / Ю. Сколотяный // Зеркало недели. – 2008. – № 16(695). – С. 14–16.
244. Словарь иностранных слов: 12-е изд., стереотип. / отв. ред. С.М. Морозов, Л.М. Шкарапута. – М. : Русский язык, 1985.
245. Словник іншомовних слів / Уклад.: С.М. Морозов, Л.М. Шкарапута, – К.: Наук. думка, 2000.
246. Слюсаренко О.А. Диагностика банкротства / О.А. Слюсаренко. – Одесса: Инноцентр, 1997. – 330 с.
247. Смирнов С.О. Оцінка горизонту прогнозування в методиці ранньої діагностики банкрутства банківських установ, в якій використовуються карти Кохонена / С.О.Смирнов, Р.А. Павлов // Матеріали IІ Міжнародної науково–практичної конференції “Сучасні проблеми інноваційного розвитку держави». – Том. 2. – Дніпропетровськ : Наука і освіта, 2006. – С. 89–90.
248. Смирнов Э.А. Основы теории организации: Учебное пособие для вузов / Э.А. Смирнов. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 1998. – 255 с.
249. Смирнова И.И. Сравнительная характеристика методов прогнозирования банкротства [Електронний ресурс] / И.И. Смирнова. – Режим доступу: www.ria–arbitr.ru .
250. Соловьев Э. Коммерческая тайна и ее защита / Э. Соловьев. – М.: Главбух, 1995. – 358 с.
251. Снігурська Л. Огляд змін у МСФЗ щодо обліку фінансових інструментів та формування фінансової звітності, запланованих на 2011 рік [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – №2. – С. 34-40
252. Сніщенко Р.Г. Аспекти забезпечення надійності персоналу банку // Теорії мікро-макроекономіки. Збірник наукових праць. Випуск 31: Том ІІ / Р.Г. Сніщенко. – Київ, 2008. – С. 108–111.
253. Сніщенко Р.Г. Аспекти методології моделювання системи фінансової безпеки банку / Р.Г.Сніщенко// Економіка і регіон. – 2007. – №1 (12). – С. 118–123.
254. Сніщенко Р.Г. Використання міжнародного досвіду у зменшенні ризикованості банківської діяльності / Р.Г.Сніщенко // Наука й економіка. Науково-теоретичний журнал Хмельницького економічного університету. – Хмельницький, 2009. – Вип. 3(15). – С. 102–108;
255. Сніщенко Р.Г. Економічна безпека банку та її складові // Збірник тез доповідей ІІІ міжнародної науково–практичної конференції молодих вчених «Економічний і соціальний розвиток України в ХХІ столітті» В 2т. Том ІІ / Р.Г. Сніщенко. – Тернопіль : Економічна думка, 2006. – С. 260–262.
256. Сніщенко Р.Г. Напрями банківського маркетингу в світлі вимог фінансової безпеки // Збірник тез доповідей Другої Всеукраїнської науково-практичної конференції “Економіка-2008» (20–21 листопада 2008р., м.Сєвєродонецьк) / Р.Г.Сніщенко. – Сєвєродонецьк : ТІ СНУ ім. В. Даля (м. Сєвєродонецьк). – 2008. – С. 104–105.
257. Сніщенко Р.Г. Обгрунтування необхідності показників фінансової безпеки банку// Економіка і регіон. – 2010. – №2 (25). – ПолтНТУ. – С. 134–138.
258. Сніщенко Р.Г. Способи протидії загрозам фінансовій безпеці / Р.Г. Сніщенко, О.Й. Шевцова// Економіка і регіон. – 2010. – №1 (24). – ПолтНТУ. – С. 99 – 106.
259. Сніщенко Р.Г. Стосовно понятійного апарату фінансової безпеки банку / Р.Г. Сніщенко // Матеріали ІV міжнародної науково-практичної конференції «Сучасні проблеми інноваційного розвитку держави» Том 2. – Дніпропетровськ : Видавець Біла К.О., 2010. – С. 85–88.
260. Сніщенко Р.Г. Сучасні аспекти банківської безпеки // Економіка: проблеми теорії та практики. Збірник наукових праць. Випуск 209 : В 4 т. Том ІІ / Р.Г. Сніщенко, О.Й. Шевцова. – Дніпропетровськ : ДНУ, 2005. – С. 546–554.
261. Сніщенко Р.Г. Фінансова стійкість банку в сучасних умовах / Р.Г.Сніщенко // Вісник Львівської комерційної академії. – Львів : Видавництво Львівської комерційної академії, 2009. – Вип. 32. – С. 147–52.
262. Сніщенко Р.Г. Формування системи фінансової безпеки банку / Р.Г. Сніщенко // Збірник тез доповідей ІV міжнародної науково–практичної конференції «Сучасні тенденції в розвитку банківської системи та фінансових ринків» Том 1. – Дніпропетровськ : Наука і освіта, 2006. – С. 87–88.
263. Сніщенко Р.Г. Щодо зменшення ризикованості банківської діяльності //Збірник тез доповідей ІІ міжнародної науково–практичної конференції “Сучасний стан та перспективи розвитку банківської справи в Україні» (21–22 травня 2009 р., м. Львів) / Р.Г.Сніщенко. – Львів : ЛКА, 2009. – С.113–116
264. Сніщенко Р.Г. Теоретичні засади фінансової безпеки банку // Приднепровский научный вестник - №5 (115) / Р.Г. Сніщенко – Дніпропетровськ, 2011 – С. 102-112
265. Снігурська Л. Огляд змін у МСФЗ щодо обліку фінансових інструментів та формування фінансової звітності, запланованих на 2011 рік [Текст]. – // Вісник Національного банку України. – 2011. – №2. – С. 34-40
266. Спицын И.О., Спицын Я.О. Маркетинг в банке – АО «Тарнекс» ЦММС «Писнайн», 1995. – 300 с.
267. Сошникова Л.А. Многомерный статистический анализ в экономике / Л.А.Сошникова, В.Н.Томашевич, Г.Уебе, М.Шефер. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 1999. – 598 с.
268. Сретенський С. Орієнтація на клієнта / С. Сретенський // Банківський менеджмент. – 2008. – № 5. – С. 11–15.
269. Стельмащук А.М. Державне регулювання економіки: Навчальний посібник / А.М. Стельмащук. – Тернопіль : ТАНГ, 2000. – 315 с.
270. Степаненко А. Боротьба з “відмиванням» грошей у банківському секторі економіки / А. Степаненко // Банківська справа. – 2003. – №5. – С.3–10.
271. Стеченко Д.М. Державне регулювання економіки: Навч. Посібник / Д.М. Стеченко. – К. : МАУП, 2000. – 176 с.
272. Стратегия и тактика антикризисного управления фирмой / Под общ. ред. А.П. Градова и Б.И. Кузина. – СПб. : Специальная литература, 1996. – 510 с.
273. Структура активів банків України за станом на 01.01.2009 р. // Вісник НБУ. – 2009. – №3. – С. 11–14.
274. Структура активів банків України за станом на 01.07.2009 р. // Вісник НБУ. – 2009. – №9. – С. 24–27.
275. Сундук А. Банківське кредитування як чинник гарантування інвестиційної безпеки регіонів України / А. Сундук, Я. Юрін // Вісник НБУ. – 2004. – №1. – С. 24–26.
276. Сушко В. Оцінка ефективності банківських бізнесів та продуктів з урахуванням ризиків / В. Сушко // Фінансова консультація. – 2003. – №7. – С. 66–71.
277. Терещенко О.О. Фінансова санація та банкрутство підприємств: Навч. Посібник / О.О.Терещенко. – К. : КНЕУ, 2000. – 412 с.
278. Тиркало Р.І. Фінансовий аналіз комерційного банку: основи теорії, експрес-діагностика, рейтинг / Р.І. Тиркало, З.І. Щибиволок. – К. : Слобожанщина, 1999. – 236 с.
279. Титов Н.И. Банкротство: материально–правовые и процессуальные аспекты / Н.И.Титов. – Харьков : Консум, 1997. – 192 с.
280. Тлумачний словник української мови. В 4-х т. – К. : Аконіт, 1999.
281. Трененков Е.М. Диагностика в антикризисном управлении / Е.М. Трененков, С.А. Дведенидова // Менеджмент в России и за рубежом. –2002. – №1. – С.24–25.
282. Уосермен Ф. Нейрокомпьютерная техника / Ф.Уосермен. – М. : Мир, 1992. – 125 с.
283. Уотермен Д. Руководство по экспертным системам: Пер. с англ. / Д.Уотермен. – М. : Мир, 1989. – 388 с.
284. Управління фінансовою санацією підприємства [Текст] : навчальний посібник / С. Я. Салига, О. І. Дацій. – К. : Центр навчальної літератури, 2005. – 240 с.
285. Уткин Э.А. Антикризисное управление / Э.А.Уткин. – М. : Ассоциация авторов и издателей «Тандем», Изд-во ЭКМОС, 1997. – 400 с.
286. Федоровский В. Антикризисная экономика предприятия: преодоление скрытого банкротства / В.Федоровский. – Николаев : НПЦ ЭОЛИС, 1998. – 452 с.
287. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / Г.Г.Фетисов. – М. : Финансы и статистика, 1999. – 168 с.
288. Фінансова безпека банківської діяльності [Текст] : навчальний посібник для самостійного вивчення дисципліни “Безпека банків” / [уклад. С. М. Побережний, О. Л. Пластун, Т. М. Болгар] ; Державний вищий навчальний заклад “Українська академія банківської справи Національного банку України”. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 112 с.
289. Фінансова безпека підприємств і банківських установ [Текст]: монографія / за заг. редакцією д–ра екон. наук, проф. А.О.Єпіфанова, [ А.О. Єпіфанов, О.Л. Пластун, В.С. Домбровський та ін.]. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2009. – 295 с.
290. Фінансовий менеджмент: Підручник / Кер. кол. авт. і наук. ред проф. А.М. Поддєрьогін. – К. : КНЕУ, 2005. – 536 с.
291. Фінансовий моніторинг в банку: Навчальний посібник / С.О. Дмитров, В.В. Коваленко, А.В. Єжов, О.М. Бережний. – Суми : ВТД “Університетська книга», 2008. – 336 с.
292. Фролов Ю. Мониторинг изменений в банковском сообществе России с применением самоорганизующихся карт Кохонена / Ю. Фролов, Е.Пастухов // Банковские Технологии. – 2000. – №11. – С. 28–29.
293. Фролов Ю.В. Інтелектуальні системи й управлінські рішення / Ю.В. Фролов.– М. : МГПУ, 2000. – 294 с.
294. Хірін О.І. Фінансова безпека комерційних банків [Текст] / О.І. Хітрін // Фінанси України (укр.). – 2004. – №11. – С. 118–124
295. Ходачник Г.Е. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере:/Финансовый менеджмент/ Г.Е.Ходачник // Менеджмент в России и за рубежом. – 2001. – №4. – С. 87–97.
296. Хорунжий М.Й. Аграрна політика: Навч. Посіб / М.Й.Хорунжий. – К. : КНЕУ, 1998. – 240 с.
297. Хохлов Е. Физические принципы управления банком / Е.Хохлов // Банковские технологии .– 2001.– №3. – С. 84–85.
298. Чанг Хонгвен. Моделирование диагностики банкротства коммерческого банка: Диссертация на соискание научной степени кандидата экономических наук: 347.736:336.71 / Чанг Хонгвен. – Харьков. – 2001. – 150 с.
299. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е.Черкасов. – М. : ИНФРА-М, 1995. – 272 с.
300. Чернов В. А. Анализ финансового состояния организации / В.А. Чернов // Аудит и финансовый анализ. – 2001. – №2. – С.15-16.
301. Черных П.Я. Историко–этимологический словарь русского языка. Т.1 / П.Я. Черных. – М. : Русский язык, 1994.
302. Чернявский А.Д. Антикризисное управление: Учеб. Пособие / А.Д. Чернявский. – К. : МАУП, 2000. – 208 с.
303. Шамхалов Ф. Теория государственного управления / Ф. Шамхалов. – М. : ЗАО “Изд-во “Экономика», 2002. – 638 с.
304. Шевцова О.Й. Система фінансової безпеки банку / О.Й. Шевцова // Вісник соціально–економічних досліджень. Вип.19. – Одеса : ОДЕУ, 2005. –С. 340–344.

1. Якубович З. В. Методи і підходи до оцінювання рівня економічної безпеки машинобудівних підприємств [Електронний ресурс] / З. В. Якубович Режим доступу: www.ria–arbitr.ru .
2. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. – М. : ИНФРА-М, 1995. – 176 с.
3. Шматов О. Методика визначення рейтингу банків України / О. Шматов // Вісник НБУ. – 1997. – №5. – С. 39–41.
4. Шумский С. Самоорганизующийся атлас российских банков. Анализ финансовых данных с помощью самоорганизующихся карт / С. Шумский, А. Яровой. – М. : Издательский дом «АЛЬПИНА», 2001. – 150 с.
5. Экономико–математические методы и прикладные модели / Под ред. В.В. Федосеева – М. : ЮНИТИ, 2001. – 391 с.
6. Ющенко В.А. Управління валютними ризиками: Навч. Посіб / В.А.Ющенко, В.І. Міщенко. – К. : Товариство “Знання», 1998. – 256 с.
7. Методика розрахунку рівня економічної безпеки України, затверджена наказом Міністерства економіки України № 60 від 02.03.2007 [Електронний ресурс] / Міністерство економіки України. – Режим доступу: http: // www.Міністерство%20економіки%20України1.htm
8. Національний банк України. Річний звіт за 2007 рік [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/Of\_vydan/Annual%20Reports/A\_report\_2007.pdf
9. Національний банк України. Річний звіт за 2008 рік [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/Of_vydan/Annual%20Reports/A_report_2008.pdf>
10. Національний банк України. Спеціальні платіжні засоби [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/Of\_vydan/Annual%20Reports/Спеціальні\_платіжні засоби.htm
11. Обзор «Цифровые технологии безопасности 21 века» // [http://www.intv.ru](http://www.intv.ru/).
12. П. Віконський Банківські послуги, їхня сутність і перспективи розвитку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://moemisto.info/index.php?option=com\_content&task=view&id=4312&Itemid=57
13. Перелік банкiв – тимчасових учасникiв Фонду гарантування вкладiв фiзичних осiб станом на 31 сiчня 2006 року [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу: [http: //www.fg.org.ua/bank2.htm](http://www.fg.org.ua/bank2.htm) –09.09.2008р.
14. Перелік банкiв, вкладникам яких Фонд гарантування вкладiв фiзичних осiб на поточний час здійнює виплати відшкодування [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу: [http://www.fg.org.ua/golovna.htm#](http://www.fg.org.ua/golovna.htm) – 09.09.2008р
15. Перелік банків України, які знаходяться на ліквідації за станом на 01.03.2011року [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/Bank\_supervision/List\_liquid/2011\_last.htm
16. Перелік банків, які перебувають у стадії реорганізації та реорганізовані у 2006 року [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/Bank\_supervision/List\_reorgan/2006.htm
17. Семенча І. Є. Сучасний стан формування клієнтських служб у банках України: проблеми та перспективи розвитку [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.google.com.ua/url?sa=t&source=web&cd=1&ved=0CBsQFjAA&url=http %3A%2F%2Frevolution.allbest.ru%2Fbank%2F00210545.html
18. Смирнова И.И. Сравнительная характеристика методов прогнозирования банкротства [Електронний ресурс] / И.И. Смирнова. – Режим доступу: www.ria–arbitr.ru .
19. Фінансова звітність АКБ «ПриватБанк» за 2009 рік [Електронний ресурс] / АКБ «ПриватБанк». – Режим доступу: http://privatbank.ua/files/2\_13\_11ar.pdf
20. Фінансова звітність АКБ «ПриватБанк» за 2009 рік [Електронний ресурс] /АКБ «ПриватБанк». – Режим доступу: http://www.chitai24.net/issue/121/30
21. Фінансовий стан банків України на 01.10.2009р. [Електронний ресурс] /

 Національний банк України. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/Bank\_supervision/Finance\_b/01.10.2009.zip

1. Banking & Finance Security Management - Products, News & Case Studies [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

http://www.sourcesecurity.com/markets/banking-and-finance.html

1. Compilation Guid on Financial Soundness Indicators / IMF. – 2004. – July.30 [Електронний ресурс] – Режим доступу: // www.imf.org
2. Call nigeriaGlooboVoIP.com/call-Nigeria [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.gloobovoip.com&nm=49
3. Complete Guide To The World Of Offshore Banking - No CC Req'd [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://bankingoffshore.co/&nm=24
4. Financial Engineeringmfe.shidler.hawaii.edu [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://mfe.shidler.hawaii.edu&nm=33
5. Offshore Banking eBook [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.bankingoffshore.com
6. Online Continuing Education Courses for Banking, Finance and Securities [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

 http://www.worldwidelearn.com/continuing-education/banking-finance-ce.htm

1. Security and Finance Companies Used in Nigerian Advance Fee Fraud Scams [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

http://www.crimes-of-persuasion.com /Nigerian/security\_companies.htm

1. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. Basel Committee on Banking Supervision. – Basel. – Updated November 2005 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : //www.bis.org.
2. Computer Crime and Security Survey [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.security.com.ua](http://www.security.com.ua/).
3. Родченко В.В. Подготовка управленческого персонала за рубежом. Международный менеджмент [Електронний ресурс] / В.В.Родченко. – Режим доступу: http://polka-knig.com.ua
4. Фінансова звітність ПАТ «ВіЕйБі Банк» за 2007-2010 рік [Електронний ресурс] / ПАТ «ВіЕйБі Банк». – Режим доступу: http: // VABbank.ua
5. Фінансова звітність ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» за 2007-2010 рік [Електронний ресурс] / ПАТ «Райффайзен Банк Аваль». – Режим доступу: http: // www.ey.com/ukraine.
6. Фінансова звітність ПАТ «Ощадбанк» за 2007-2010 рік [Електронний ресурс] / ПАТ «Ощадбанк». – Режим доступу: http: // www.ey.com/ukraine.
7. Фінансова звітність ПАТ «ПУМб» за 2007-2010 рік [Електронний ресурс] / ПАТ «ПУМб». – Режим доступу: http: // www.ey.com/ukraine.
8. Фінансова звітність ПАТ «Укрсоцбанк» за 2007-2010 рік [Електронний ресурс] / ПАТ «Укрсоцбанк». – Режим доступу: http: // www.ey.com/ukraine.
9. Фінансова звітність ПАТ «Форум» за 2007-2010 рік [Електронний ресурс] / ПАТ «Форум». – Режим доступу: http: // www.ey.com/ukraine.
10. Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу: http://www.bank.gov.ua
11. Закон України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні» [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу: http://www.zakon.rada.gov.ua

Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>