

ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ СПОЖИВЧОЇ
КООПЕРАЦІЇ УКРАЇНИ

Кафедра грошового обігу і кредиту

Гудзь Тетяна Павлівна

БАНКІВСЬКИЙ НАГЛЯД

Навчальний посібник

*Рекомендовано Міністерством освіти і науки України
як посібник (Лист №1.4/18-Г-1774 від 11.07.08)*

Київ
2008

УДК 336.71.078.3(075.8)
ББК 65.262.1я73
Г93

Рецензенти:

Головний науковий співробітник Державної установи
«Інститут економіки та прогнозування» НАН України,
д.е.н., професор *Корнєєв В.В.*;

доцент кафедри грошового обігу і кредиту Полтав-
ського університету споживчої кооперації України, к.е.н.,
доцент *Єгоричева С.Б.*;

Начальник відділу банківського нагляду управління
національного банку України в Полтавській області
Бородай С.В.

*Рекомендовано Міністерством освіти і науки України як
посібник (Лист №1.4/18-Г-1774 від 11.07.08)*

ГУДЗЬ Т.П.

Г93 **Банківський нагляд:** Навч. посібник., К.: Ліра-К. —
2008. — 380 с.

ISBN978-966-96938-6-4

У посібнику викладено методику вивчення та загальну теорію і практику здійснення Національним банком України нагляду за діяльністю комерційних банків та контролю за дотриманням ними банківського законодавства в процесі реєстрації, ліцензування, дистанційної перевірки, виїзного інспектування, санації та ліквідації.

Матеріал побудовано на основі чинного законодавства України з використанням світової практики банківського нагляду.

Рекомендовано для студентів спеціальності «Банківська справа» та викладачів фінансових дисциплін.

УДК 336.71.078.3(075.8)
ББК 65.262.1я73

ISBN 978-966-96938-6-4

© Т.П.Гудзь, 2008
© Ліра-К, 2008

ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ I. Навчальні модулі та методичні рекомендації щодо вивчення дисципліни «Банківський нагляд»	
МОДУЛЬ I. Організаційні та нормативно-правові засади банківського нагляду	
<i>Тема 1.</i> Організація системи банківського регулювання та нагляду	7
<i>Тема 2.</i> Створення та ліцензування банків в Україні	40
<i>Тема 3.</i> Встановлення Національним банком України економічних нормативів, що є обов'язковими до виконання всіма банками, та контроль за їх дотриманням	72
<i>Контрольна робота за модулем I</i>	111
МОДУЛЬ II. Методи і заходи банківського нагляду	
<i>Тема 4.</i> Інспектування комерційних банків та визначення узагальнюючої оцінки їх діяльності	117
<i>Тема 5.</i> Оцінка діяльності банків на основі системи оцінки ризиків	162
<i>Тема 6.</i> Нагляд за діяльністю проблемних банків	233
<i>Тема 7.</i> Застосування заходів впливу до банків за порушення ними банківського законодавства	270
<i>Контрольна робота за модулем II</i>	301
РОЗДІЛ II. Тести вихідного контролю знань студентів	308
РОЗДІЛ III. Індивідуальні завдання для самостійної роботи студентів та методичні рекомендації до їх виконання	332
РОЗДІЛ IV. Карта самостійної роботи студента	339
<i>Екзаменаційні питання</i>	340
РОЗДІЛ V. Порядок і критерії оцінювання знань студентів ..	344
<i>Список рекомендованої літератури</i>	349
<i>Додатки</i>	354