МIНIСТЕРСТВО ОСВIТИ I НАУКИ УКРАЇНИ

УНIВЕРСИТЕТ МИТНОЇ СПРАВИ ТА ФIНАНСIВ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТУ ЗЕД

Комплексна курсова робота

з напряму

“Менеджмент та адмiнiстрування”

на тему:

« Ризики в управлiннi»

Виконав:

студент гр. М\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Перевiрив:

Днiпро

2016

**ЗМIСТ**

Тема: **Ризики в управлiннi**

ВСТУП……………………………………………………………………….3

РОЗДIЛ 1. ТЕОРЕТИЧНО-МЕТОДОЛОГIЧНI ЗАСАДИ РИЗИКIВ В УПРАВЛIННI………………………………………………………………………6

1.1. Iсторiя теорiї управлiння ризику……………………………………..6

1.2. Поняття, основнi властивостi ризику…………………………..8

1.3. Класифiкацiя ризику в управлiннi……………………………………10

Висновки до роздiлу 1……………………………………………………..11

РОЗДIЛ 2. РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ ЯК УНIВЕРСАЛЬНА МЕТОДОЛОГIЯ УПРАВЛIННЯ………………………………………………..12

2.1. Сутнiсть ризик-менеджменту…………………………………………12

2.2. Ризик-менеджмент в системi управлiння…………………………….16

2.3. Сучаснi пiдходи в ризик-менеджментi банкiв………………………18

Висновки до роздiлу 2…………………………………………………….23

РОЗДIЛ 3. ВДОСКОНАЛЕННЯ ТА ВПРОВАДЖЕННЯ РИЗИК-МЕНДЖМЕНТУ В БАНКІВСЬКІЙ ДIЯЛЬНIСТІ ……………………………..24

3.1. Зарубiжний досвiд банкiвського ризик-менеджменту………………24

3.2. Перспективи запровадження мiжнародних стандартiв для вiтчизняних банкiв………………………………………………………………..29

Висновки до роздiлу 3…………………………………………………….34

ВИСНОВКИ………………………………………………………………..35

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ…………………………………38

ВСТУП

Протягом усього перiоду свого iснування людство постiйно зiштовхується з ризиком в усiх сферах дiяльностi. На самому початку iснування людства ризики мали простий i кожному зрозумiлий характер. В основному вони були пов’язанi з необхiднiстю здобувати їжу та небезпекою вiд диких тварин. Але разом з розвитком людства та ускладненням вiдносин людей як мiж собою, так i з навколишнiм середовищем, ускладнились i розвинулись тi небезпеки, з якими доводиться мати справу людинi. Людство почало стикатись з такими явищами, як вiйни, епiдемiї, бунти та iн..

Але керування ризиками як окремий вид дiяльностi набуло поширення лише зi стрiмким розвитком науково-технiчного прогресу. Саме пiсля промислової революцiї людство почало стрiмко розвиватись технiчно, все ускладнюючи систему взаємовiдносин в усiх сферах та додаючи все нових i нових проблем у цi вiдносини. До проблем людства додались ризики екологiчнi, що з’явились з розвитком великих виробництв, змiнилось значення полiтики у життi громадян будь-якої держави, а з розвитком глобалiзацiї i вiдносини мiж державами набули набагато бiльшого значення.

Україна зараз знаходиться в станi економiчної, полiтичної та соцiальної кризи. На це вплинуло багато факторiв: збиткова полiтика влади, 8 революцiйнi та вiйськовi дiї в країнi, загальносвiтова криза, все це спричинило ситуацiю пiдвищеного рiвня ризику. Зокрема економiчне середовище в державi стало небезпечним як для домашнiх господарств, так i для бiзнесу.

Проблема управлiння ризиком дуже актуальна. Дiяльнiсть будь-якої органiзацiї пов'язана з небезпекою виникнення непередбачених втрат. Саме тому для кожної компанiї важливо передбачити змiну факторiв та умов, здатних зробити iстотний вплив на її функцiонування.

Управлiнськi процеси пронизують усi сфери людської життєдiяльностi та функцiонують на рiзних рiвнях суспiльства. Ефективнiсть управлiнської дiяльностi залежить вiд методiв, за допомогою яких вона реалiзується. Оскiльки будь-яка дiяльнiсть пов’язана з невизначенiстю умов, у якiй вона здiйснюється, та можливою неповнотою та недостовiрнiстю iнформацiї, на основi якої приймаються управлiнськi рiшення, то невiд’ємним аспектом управлiння є ризик. Тому ризик-менеджмент є унiверсальною методологiєю управлiння.

*Метою даної роботи* є дослiдження теоретичних особлвостей ризиків в управлінні, а також ризик-менеджменту та основних його проблем в банках на підставі зарубіжного досвіду.

Досягнення поставленої мети передбачає вирішення наступних *завдань*:

* дослідити історію теорії управління ризиками;
* визначики понятійно категорійний аппарат ризику та ризик-менеджменту;
* систематизувати класифікацію ризиків в управлінні;
* розглянути сучаснi пiдходи в ризик-менеджментi банкiв;
* узагальнити зарубіжний досвід банківського ризик-менеджменту;
* визначити перспективи запровадження мiжнародних стандартiв для вiтчизняних банків.

*Предмет дослiдження* – є ризики в управлiннi, а саме ризик-менеджмент, як універсальна методологія управління в банках.

*Об′єктом дослідження* виступають суспільні відносини, які склалися в процесі запровадження ризик-менеджменту.

Об’єкт ризику розглядають залежно вiд мети та рiвня дослiдження. На мiкрорiвнi ним можуть бути окрема господарська операцiя, вид продукцiї, технологiя, напрям виробничої дiяльностi тощо; на мезорiвнi – окреме пiдприємство, галузь, соцiокультурна спiльнота людей певної територiальної одиницi; на макрорiвнi – країна, реґiон тощо. Усi об’єкти ризику є системами – множинами елементiв довiльної природи, що мають зв’язки й утворюють певну цiлiснiсть.

*Методи дослідження.* Реалізація мети та завдань дослідження здійснювалася шляхом комплексного застосування загальнонаукових і спеціальних методів, зокрема: аналізу, синтезу та узагальнення – при розгляді нормативних та теоретичних джерел щодо понятійно-категорійного апарату дослідження, структурно-функціонального аналізу – при систематизуванні класифікації ризиків в управлінні, системного підходу – під час аналізу зарубіжного досвіду банківського ризик-менеджменту та при визначення перспектив для вiтчизняних банків.

**РОЗДIЛ 1. ТЕОРЕТИЧНО-МЕТОДОЛОГIЧНI ЗАСАДИ РИЗИКIВ В УПРАВЛIННI**

**1.1. Iсторiя теорiї управлiння ризику.**

В мирi розвитку цивiлiзацiї, науки, технiки значення управлiння ризиками в будь-якiй сферi тiльки зростає. Управлiння ризиками впливає на ефективнiсть здiйснення операцiй та системи управлiння одержання цiльового ефекту, управлiння ресурсами, що дозволяє стверджувати, що управлiння ризиками є одним iз складових всього процесу управлiння.

Одним iз найпоширенiших визначень ризику є можливiсть небезпеки, невдачi та понесення втрат. В економiчнiй лiтературi найчастiше зустрiчаються такi трактування ризику: комбiнацiя ймовiрностi подiї та її наслiдкiв [44]; ймовiрнiсть пiдприємства зазнати збиткiв у результатi здiйснення пiдприємницької дiяльностi [47, с. 32]; дiяльнiсть, пов'язана з подоланням невизначеностi в ситуацiї неминучого вибору, в процесi якого є можливiсть якiсно i кiлькiсно оцiнити ймовiрнiсть досягнення передбаченого результату, невдачi, вiдхилення вiд мети [8, с. 7]; ймовiрнiсть втрати пiдприємством частини своїх ресурсiв, недоодержання доходiв чи появи додаткових витрат в результатi здiйснення певної виробничої i фiнансової дiяльностi [26, с. 8]; об'єктивно суб'єктивна категорiя, що пов'язана з подоланням невизначеностi, випадковостi, конфлiктностi в ситуацiї неминучого вибору i яка вiдображає ступiнь досягнення суб'єктом очiкуваного результату [22, с. 22].

У процесi розвитку людського суспiльства ставлення до ризику змiнювалося, причому це було тiсно пов'язано зi ставленням людини до майбутнього. На цьому шляху можна видiлити кiлька ключових етапiв [4].

1. Перехiд вiд iснуючого у стародавньому свiтi уявлення, що майбутнє зумовлене до розумiння, що можливо рiзне майбутнє i воно багато в чому (хоча i не в усьому) залежить вiд поведiнки людини.
2. У XVII ст. Б. Паскаль i П. Ферма дали математичне обґрунтування теорiї iмовiрностi на прикладi гри в костi. Саме поява методiв теорiї iмовiрностi та комбiнаторики дала поштовх до серйозного вивчення теорiї ризикiв та страхування. Закладенi в цей перiод теорiї ймовiрностi дозволили проводити кiлькiснi оцiнки майбутнього, вiд чого воно стало частково прогнозованим. У той же час здiйсненi першi вдалi спроби використання на практицi виявлених закономiрностей. А саме, у сферi комерцiйного страхування як способу захисту вiд ризикiв.
3. Активне використання у ХХ столiттi методiв прогнозування в рiзних сферах дiяльностi, i перш за все, у сферi технiки та економiки. У кiнцi ХХ — на початку ХХI столiття загострилися проблеми забезпечення безпеки в технiчнiй сферi та стабiльностi суспiльного виробництва в економiцi, якi також потребують розробки та використання нових методiв.

Ф. Найтом, у своїй роботi «Ризик, невизначенiсть та прибуток» (1921 р.) видiляє два види ризику: 1) ризик, iмовiрнiсть якого можна статистично прорахувати, i який можна застрахувати (наприклад, ризик пожежi на складi готової продукцiї чи ризик стихiйного лиха); 2) ризик (невизначенiсть), який принципово не страхують, наприклад, ризик у зв'язку з тим, що немає попиту на новий товар, у розробку i виробництво якого було вкладено значнi кошти. Ризики першого виду не так страшнi пiдприємцевi — страхуючись вiд них, вiн включає страховi внески у свої виробничi витрати. Однак усi ризики другого виду пiдприємець бере на себе, приймаючи рiшення про випуск тiєї чи iншої продукцiї, установлення тiєї чи iншої цiни на неї, вибираючи ту чи iншу конкурентну стратегiю для просування продукцiї на ринок. Отже, прибуток (збиток) у Найта — це виграш (програш) у грi з непередбаченим результатом.

У серединi 90-х рокiв ризик-менеджмент став приймати свiй сучасний вигляд. Саме тодi вiдбувся перехiд вiд фрагментованої моделi (кожен структурний пiдроздiл пiдприємства або органiзацiї сам керує своїми специфiчними ризиками) до iнтегрованої (керування ризиками 12 координується на найвищому рiвнi, а кожен спiвробiтник розглядає управлiння ризиками як невiд’ємну частину своєї роботи).

Взагалi видiляють двi теорiї ризику — класичну та неокласичну. У класичнiй теорiї економiчного ризику Дж. Мiлль та Н.У. Сенiор ототожнюють ризик з математичним сподiванням очiкуваних втрат, що можуть виникнути в результатi обраного рiшення. Пiд ризиком мається на увазi збиток, який отримує компанiя при прийняттi даного рiшення та вiд обраної стратегiї дiяльностi.

**ВИСНОВКИ**

У роботі досліджено ризики в управлінні, обґрунтовано можливості використання ризик-менеджменту в банківській системі. Результати дослідження підтверджують мету та завдання, покладені в його основу та дають можливість зробити низку узагальнюючих висновків і рекомендацій, що мають теоретичне і практичне значення.

1. Дієвим інструментом реагування на зміни економічного середовища функціонування підприємства виступає ризик-менеджмент, який визначається як сукупність управлінських дій інтегрованого характеру, спрямованих на виявлення, аналіз і регулювання ризиків. У рамках запропонованого підходу управління ризиком можна розглядати як процес впливу на об'єкт господарювання, при якому забезпечується максимально широкий діапазон охоплення можливих ризиків, попереджувальні дії, їх обґрунтоване врахування при прийнятті управлінських рішень та зведення ступеню впливу виявлених ризиків до мінімальних меж. Дослідження сучасних концептуальних підходів до управління ризиком дали можливість сформувати сукупність способів та методів комплексної системи ризик-менеджменту.
2. До ключових моментів, що визначають особливості формування системи ризик-менеджменту на підприємствах, можна віднести процес управління ризиками господарської діяльності, який можна представити у вигляді таких етапів: визначення мети ризикованих подій; діагностика проблеми; аналіз ризиків; визначення ризик-позиції підприємства на основі результатів оцінки ризиків; розробка та впровадження основної програми дій щодо коригування ступеня ризику; моніторинг і контроль процесу управління ризиками та відповідних їм ключових процесів.
3. Формування системи ризик-менеджменту покликане забезпечити високу ефективність прийняття управлінських рішень для досягнення стратегічних і тактичних цілей підприємства. Використання в господарській практиці підприємств алгоритму управління ризиками дає змогу скоригувати стратегію розвитку з урахуванням ступеня ризику, підвищити результативність їх функціонування.
4. Сучасний стан банківського ризик-менеджменту в Україні, і особливо його стратегічної складової, не відповідає вимогам сьогодення, оскільки переважна більшість вітчизняних банків знаходяться у кризовій ситуації саме через відсутність системи стратегічного управління ризиками і продовжують свою діяльність лише завдяки суттєвій підтримці  держави і Національного банку України.
5. Дослідження досвіду економічно розвинених держав у галузі стратегічного банківського ризик-менеджменту дає підстави визначити найбільш суттєві його моменти, які можуть бути використані у вітчизняній практиці.
6. На державному рівні, насамперед, необхідно посилити роль банківського сектору в стимулюванні прискореного та збалансованого розвитку всіх галузей економіки та якнайшвидше вирішити питання оптимізації структури банківської системи України, що є необхідною умовою зміцнення її стійкості та підвищення довіри з боку інвесторів, вкладників і кредиторів. Що стосується системи державного контролю за функціонуванням  і розвитком фінансового ринку, то вона має  бути жорсткішою і поєднувати використання законодавчих актів, нормативних матеріалів, рекомендацій та положень контролюючих органів з розвинутою системою адміністративних та економічних санкцій, включаючи і санкції кримінального законодавства. Це посилить персональну відповідальність корпоративних менеджерів за невірні управлінські рішення.
7. Аналiз основних положень регулювання ризикiв у банкiвський системi України свiдчить про вiдсутнiсть системного пiдходу до регулювання та нагляду. Наприклад, постанови Правлiння НБУ № 104 та № 361 встановлюють новi вимоги до управлiння банкiвськими ризиками, але не вiдмiняють методику CAMELS, яка була прийнята Постановою НБУ № 171 у 2002 р. На нашу думку, розвиток наглядових процедур повинен бути пов’язаний не зi збiльшенням повноважень регулятора, а з пошуком нових i пiдвищенням ефективностi дiючих iнструментiв оцiнки фiнансової стабiльностi банкiв, достатностi капiталу для покриття ризикiв та якостi систем управлiння ризиками. Рекомендацiї стосовно iмплементацiї досвiду банкiвського нагляду повиннi сприяти розвитку банкiвського бiзнесу, а не навпаки. Основними складовими сучасного пiдходу до ризик-менеджменту банкiв повиннi бути: розробка методологiї, управлiння портфелем ризикiв, а також iнформацiйне забезпечення.
8. Спостерiгаючи за мiжнародним досвiдом запровадження вимог Базеля-III, можна виявити певнi труднощi на шляху до вдосконалення банкiвської системи. Такi труднощi властивi i для вiтчизняних банкiв. Тому, задля отримання максимального ефекту вiд впровадження нових стандартiв необхiдно: значно знизити частку кредитування з поєднаними особами в кредитному портфелi банкiв; здiйснити реальне зниження концентрацiї ризикiв на один проект; а також дуже важливою умовою є зменшення рiвня галузевої концентрацiї в найбiльш ризикових сферах, таких як будiвництво, ринок нерухомостi та фiнансовi операцiї. Розв’язання цих завдань допоможе забезпечити близько 80 % очiкуваного позитивного ефекту банкiвської реформи.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Александрова М. М. Розвиток теорiї ризикiв в економiчнiй науцi: еволюцiйний пiдхiд / Вiсник ЖДТУ // М. М. Александрова, К. К. Уллубiєва. - №1 (47). – С. 217 – 220.
2. Ансофф И.Обзор моделей стратегического поведения. Новая корпоративная стратегия.: Санкт-Петербург, «Питер», 1999.
3. [Бага О. М.](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=A=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%91%D0%B0%D0%B3%D0%B0%20%D0%9E$) Перспективи запровадження міжнародних стандартів "Базель-III" для вітчизняних банків на основі міжнародного досвіду / О. М. Бага, В. А. Малахов // [Траектория науки](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=EJ000023). - 2016. - Т. 2, № 4. - С. 2.37-2.45. – Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/trna_2016_2_4_8>
4. Богоявленский С.Б. Управление риском в соци\* ально\*экономических системах / С.Б. Богоявленский. — Спб: Изд\*во СПБГУЄФ, 2010. — 147 с.
5. Бусько К. А. Транспаретнiсть капiталу та ризикiв дiяльностi банкiв в контекстi вимог «Базеля III» [Електронний ресурс] / К. А. Бусько // Intkonf.Org – науковi конференцiї. – Режим доступу: http://goo.gl/vv62As. – Ста- ном на 31.05.2014. – Назва з екрана.
6. Вишняков Я. Д. Общая теория рисков : учеб. пособие / Я. Д. Вишняков, Н. Н. Радаев. – М. : Изд. центр «Академия», 2008. – 368 с.
7. Гранатуров В. М. Аналiз пiдприємницьких ризикiв: проблеми визначення, класифiкацiї та кiлькiснi оцiнки : монографiя / В. М. Гранатуров, I. В. Литовченко, С. К. Харiчков ; за наук. ред. В. М. Гранатурова. — Одеса : Iн-т проблем ринку та екон.-екол. дослiджень НАН України, 2003. — 164 с.
8. Донець Л.I. Економiчнi ризики та методи їх вимi\* рювання: Навч. посiб. — К.: Центр навч. лiт., 2006. — 312 с.
9. Дурицька Г.В. Сучаснi пiдходи до ризик-менеджменту мiжнародних iнвестицiйних проектiв / Г.В. Дурицька // Регiональна економiка. – 2012. – № 2.– С. 129-138.
10. Загороднiй А. Г. Фiнансово-економiчний словник / А. Г. Загороднiй, Г. Л. Вознюк. – К. : Знання, 2007. – 1072 с.
11. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег / Дж. М. Кейнс. - Гелиос АРВ, 1999. – 352 с.
12. Клюско, Л. А. Стратегічний ризик-менеджмент банку: зарубіжний досвід та вітчизняна практика[Текст] / Л. А. Клюско   // Науковий вісник Ужгородського університету. Економіка. – 2009. – Вип. 28, Ч. 1. – С. 136-144.
13. Коваленко В. В. Достатнiсть капiталу банкiвської системи в умовах циклiчного розвитку економiки / В. В. Коваленко, Д. С. Гайдукович // Страте- гiчнi прiоритети. – 2014. – №1. – С. 48-58.
14. Колеснiков Б. П. Державне управлiння розвитком iнформацiйного суспiльства в Українi: монографiя / Б. П. Колеснiков. ­– Донецьк: Вид-во «Ноулiдж» (донецьке вiддiлення), 2010. – 319 с.
15. Комплексна програма розвитку фiнансового сектору України до 2020 року : Постанова Правлiння НБУ вiд 18.06.2015р. № 391 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua/doccatalog](http://www.bank.gov.ua/doccatalog).
16. Конспект лекцій до вивчення дисципліни «Управління ризиками в ЗЕД» для студентів галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво» денної форми навчання, освітньо-кваліфікаційного рівня «бакалавр» / Укладач Н.Є. Стрельбіцька. – Тернопіль: ТНЕУ, 2010. – 81 с.
17. Кочетков В.М. Методичнi пiдходи до аналiзу i оцiнки економiчного ризику пiдприємства / В.М. Кочетков, Н.А. Сирочук // Економiка: проблеми теорiї i практики: Збiрник наук. праць. – 2010. – Т. 8. Вип. 264. – С. 2202– 2210.;
18. Кулик Г. Ю. Ризик-менеджмент в службовiй дiяльностi посадових осiб митних органiв України [Текст] : дис. ... канд. наук з держ. упр. : 25.00.03 / Кулик Галина Юрiївна ; Нац. акад. держ. упр. при Президентовi України, Днiпропетр. регiон. iн-т держ. упр. - Д., 2013. - 247 с.
19. Кулик Г. Ю. Зарубежный опыт внедрения риск-менеджмента в государственное управление / Г. Ю. Кулик // Государственное управление. Электронный вестник : электр. научное издание / глав. ред. В. А. Никонов. – М. : МГУ имени М. В. Ломоносова, 2013. – № 37. – C. 32 – 44. – Режим доступа: <http://e-journal.spa.msu.ru/37_2013Kulik.html>.
20. Кулик Г. Ю. Ризик-менеджмент у системi державного управлiння : сутнiсть, функцiї, основнi складовi / Г. Ю. Кулик // Вiсник Донецького державного унiверситету управлiння «Менеджер». – 2012. – № 3 (61). – С. 67 – 72.
21. Лук’янова В. В. Економiчний ризик : [навч. посiбник] / В. В. Лук’янова, Т. В. Головач. – К. : Академвидав, 2007. – 462 с.
22. Лук'янова В.В., Головач Т.В. Економiчний ризик: навч. посiб. — К.: Академвидав, 2007. — 464 с.
23. Маккарти М. П. Риск. Управление риском на уровне топ-менеджеров и советов директоров / М. П. Маккарти, Т. П. Флинн. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2005.– 234 с.
24. Мамедов С. Базель III як банкiвська карта євроiнтеграцiї [Електрон- ний ресурс] / С. Мамедов // Європейська правда. – 2014. – 08 липня. – Режим доступу: http://www.eurointegration.com.ua/experts/2014/07/8/7024038. – Назва. с екрана.
25. Маршал А. Принципы экономической науки : в 3-х т. / А. Маршал. – Прогресс, 1993. – Т.2. – 297 с.]
26. Машина Н.I. Економiчний ризик та методи його вимiрювання: навч. посiб. — К.: Центр навч. лiт., 2003. — 188 с.
27. Мочерний С. В. Економiчний енциклопедичний словник: у 2 т. / С. В. Мочерний, Я. С. Ларiна, О. А. Устенко, С. I. Юрiй. – Львiв : Свiт, 2006. – 568 с.
28. Нiколайчук М. В. Управлiння фiнансовими ризиками на пiдприємствах реального сектору економiки: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук; спец. 08.00.08 "Грошi, фiнанси i кредит" / М.В. Нiколайчук – МОН України, ДВНЗ "КНЕУ iм. В. Гетьмана". – К. : [ЦП "Компринт"], 2013. – 21 с.
29. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль /Ф.Х. Найт. - М. : Дело, 2003. - 360 с.
30. Новый этап развития банковского риск-менеджмента. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http: // banksua.com/56-novyjj-etap- razvitija-bankovskogo-risk.html
31. Обгрунтування господарських рiшень та оцiнювання ризикiв : навч. посiб. / за заг. ред. Донець Л.I. – К. : ЦУЛ, 2012. – 472 с.
32. [Оценка страновых рисков банковского сектора](http://www.standardandpoors.ru/article.php?pubid=5507&sec=an) . [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.standardandpoors.ru/>
33. Павлюк О.О. Сучасні підходи в ризик менеджменті банків / О.О. Павлюк // Глобальні та національні проблеми економіки. - 2016. - № 10. - С. 101-105. - Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/10-2016/22.pdf>
34. Перспективи розвитку свiтової економiки: Бюлетень МВФ вiд 19 сiчня 2016 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.imf.org/external/index.htm](http://www.imf.org/external/index.htm)
35. Перспективи розвитку свiтової економiки: Бюлетень МВФ вiд 19 сiчня 2016 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.imf.org/external/index.htm](http://www.imf.org/external/index.htm).
36. Постанова Правлiння НБУ № 104 «Методичнi вказiвки з iнспектування банкiв «Система оцiнки ризикiв» [Елек- тронний ресурс]. – Режим доступу : www.bank.gov.ua/ doccatalog.
37. Постанова Правлiння НБУ № 361 «Про схвалення методич- них рекомендацiй щодо органiзацiї та функцiонування сис- тем ризик-менеджменту в банках України» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua/doccatalog](http://www.bank.gov.ua/doccatalog)
38. Постанова Правлiння НБУ № 368 «Про порядок регулю- вання дiяльностi банкiв України» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua/doccatalog](http://www.bank.gov.ua/doccatalog)
39. Про внесення змiн до деяких законiв України щодо упередження (мi- нiмiзацiї) негативного впливу на стабiльнiсть банкiвської системи [Елект- ронний ресурс] : проект Закону України вiд 27 травня 2014 р. № 4938 // Вер- ховна Рада України : офiцiйний веб-портал. – Режим доступу: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\_1?pf3511=51112. – Станом на 01.04.2016. – Назва з екрана.
40. [Рейтинги финансовой устойчивости банков: методология присвоения рейтингов по глобальной шкале](http://www.moodys.com/moodys/cust/research/MDCdocs/31/2006800000443690.pdf) [Bank Financial Strength Ratings: Global  Methodology](http://www.moodys.com/moodys/cust/research/MDCdocs/22/2006400000430007.pdf). [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.moodys.ru/mdcsPage.aspx?template=about&mdcsId=13
41. [Рейтинги финансовой устойчивости банков: методология присвоения рейтингов по глобальной шкале](http://www.moodys.com/moodys/cust/research/MDCdocs/31/2006800000443690.pdf) [Bank Financial Strength Ratings: Global Methodology](http://www.moodys.com/moodys/cust/research/MDCdocs/22/2006400000430007.pdf). Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www. moodys.ru/mdcsPage.aspx?template=about&mdcsId=13
42. Ризикологiя в економiцi та пiдприємництвi: Зб. наук. праць за матерiалами мiжнародної науково- практичної конф. 27-28 березня 2001 року // Київський нацiональний економiчний унiверситет, Академiя державної податкової служби України / О.Д. Шарапов (голов. ред.). – К., 2001. – 452 с.
43. Седов И.А. Формализация финансового управления рисками предприятия : дис... канд. эконом. наук: 08.00.10 / Волгоградский государственный университет. – Волгоград, 2003. – 180 с. [Элекронный ресурс]. – Режим доступа: http://smartcat.ru/ Financial Management/parvalueruA.shtml
44. Стандарты управления рисками FERMA. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http: // [www.fermaasso.org](http://www.fermaasso.org), вільний. – Загол. з екрану.
45. Управлiння пiдприємницьким ризиком / [за заг. ред. д.е.н. Д. А. Штефанича]. — Тернопiль : «Економiчна думка», 1999. — 224 с.
46. Управління ризиками в митній справі: зарубіжний досвід та вітчизняна практика : монографія; за заг. ред. І.Г. Бережнюка. - Хмельницький. : ПП. Мельник А.А., 2014. - 288 с.
47. Устенко О.Л. Теория экономического риска [Текст]: моногр. — К.: МАУП, 1997. — 164 с.
48. Хорунжий Д. Сучаснi тенденцiї впровадження положень Базеля III / Д. Хорунжий // Вiсник Нацiонального банку України. – 2015. – №4. – С. 60-65.
49. Хохлов Н. В. Управление риском : учеб. пособ. для вузов / Н. В. Хохлов. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 1999. — 239 с.
50. [Ящишин І. Ю.](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=A=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%AF%D1%89%D0%B8%D1%88%D0%B8%D0%BD%20%D0%86$) Ризик-менеджмент: трансформація за новітніх умов економічного розвитку / І. Ю. Ящишин // [Інноваційна економіка](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%9625888). - 2014. - № 5. - С. 145-149. - Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/inek_2014_5_30>
51. 166AS/NZS Risk Management Standart4360:1999 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.riskmanagement.com.ua>.
52. Directives 2006/49/EC of the European Parliament and the Council. The capital adeqvacy of investment firms and credit institutions / The European Parliament and the Council. – 2006 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www:eur-lex.europa.eu
53. Directives 2006/48/EC of the European Parliament and of the Council of 14 June 2006 to the taking up and pursuit of the business of credit institutions. / The European Parliament and the Council. – 1992 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.zakon3.rada.gov.ua/laws/show/994\_862](http://www.zakon3.rada.gov.ua/laws/show/994_862).
54. [Fitch: армянские банки имеют запас прочности в условиях кризиса](http://www.fitchratings.ru/financial/banks/news/comments/news.wbp?article-id=B9D0742C-7F9E-47DF-A7F0-B1AA7B913BC3) . [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www. fitchratings.ru/
55. Russian translation of Risk management – Vocabulary ISO GUIDE 73:2009 by the Russian Risk Management Society (RusRisk). – Access mode: <http://www.unece.org/fileadmin/DAM/trade/wp6/documents/2011/ISO_GUIDE_73_Russian.pdf>.