

2/p
14059

Одеський національний університет імені І. І. Мечникова
(повне найменування в'щого навчального закладу)

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

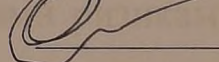
кафедра економіки та моделювання ринкових відносин
(повна назва кафедри)

Дипломна робота
бакалавра

на тему: «Ризики інвестиційної діяльності комерційного банку та методи управління ними»

« The risks of investment and commercial bank management methods»

Виконала: студентка II (СК) курсу денної форми навчання
Напрямок підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит»
Перфільєва Катерина Андріївна
(ПІП)


Керівник д.е.н., професор Осипов В.І. 

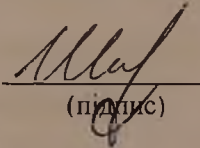
Рецензент к.е.н., доцент кафедри економічної кібернетики та інформаційних технологій Івашко Л.М.

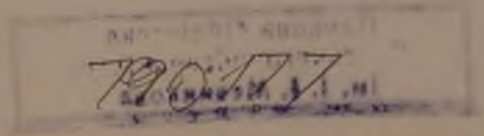
Рекомендовано до захисту:
Протокол засідання кафедри
№ 9 від 29 травня 2017 р.

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

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

Завідувач кафедри

Журавльова Т.О.

Голова ЕК

Шлапрман Н.А.



АНОТАЦІЯ

Дипломна робота містить 83 сторінки, 14 таблиць, 17 рисунків, список літератури з 68 найменувань, 1 додатку.

Об'єктом дослідження є процес інвестиційної діяльності комерційного банку.

Предметом дослідження є теоретичні, методологічні та прикладні основи інвестиційної діяльності комерційного банку та методи управління ними.

Мета дипломної роботи полягає у тому, щоб обґрунтувати теоретичні положення і розробити практичні рекомендації щодо методів управління ризиками інвестиційної діяльності комерційного банку.

Завданнями роботи є: висвітлити суть, значення та класифікацію банківських інвестицій; розкрити зміст процесу формування інвестиційного портфеля комерційних банків та управління ним; визначити економічну природу банківських ризиків та напрямки їх класифікації; провести аналіз інвестиційної діяльності банків України; дослідити фінансовий стан комерційного банку (на прикладі ПАТ КБ «Приват банк»); оцінити динаміку інвестиційної діяльності комерційного банку (на прикладі ПАТ КБ «Приват банк»); виявити проблеми здійснення інвестиційної діяльності вітчизняними комерційними банками та сформулювати шляхи їх вирішення; встановити сучасні методи попереджувального управління інвестиційними ризиками та їх мінімізації комерційними банками.

У дипломній роботі розглянуто теоретичні основи дослідження інвестиційної діяльності комерційних банків. Проведено аналіз інвестиційної діяльності комерційних банків України (на прикладі ПАТ КБ «Приватбанк»). Обґрунтовано інструменти та методи управління інвестиційними ризиками комерційних банків.

Одержані результати можуть бути використані для розроблення повного та комплексного підходу щодо зниження та мінімізації інвестиційних ризиків шляхом подальшого дослідження та удосконалення попереджувального управління ризиками, мінімізації інвестиційних ризиків та використання системи заходів протидії ризикам інвестування. Добре налагоджена робота щодо виявлення, оцінки та мінімізації інвестиційних ризиків дасть в майбутньому свій позитивний ефект та забезпечить максимальну дохідність інвестиційних операцій.

Рік виконання дипломної роботи - 2017

Рік захисту роботи -2017

Ключові слова: інвестиційна діяльність, банк, ризики інвестиційної діяльності, методи управління ризиками.

ЗМІСТ

ВСТУП.....		4
РОЗДІЛ 1	ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДОСЛІДЖЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ	7
1.1	Суть, значення та класифікація банківських інвестицій.....	7
1.2	Формування інвестиційного портфеля комерційних банків та управління ним.....	13
1.3	Економічна природа банківських ризиків та напрямки їх класифікації.....	19
РОЗДІЛ 2	АНАЛІЗ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ (на прикладі ПАТ КБ «Приватбанк»).....	30
2.1	Аналіз інвестиційної діяльності банків України.....	30
2.2	Дослідження фінансового стану комерційного банку (на прикладі ПАТ КБ «Приват банк»).....	36
2.3	Оцінка динаміки інвестиційної діяльності комерційного банку (на прикладі ПАТ КБ «Приват банк»)	53
РОЗДІЛ 3	ІНСТРУМЕНТИ ТА МЕТОДИ УПРАВЛІННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИМИ РИЗИКАМИ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ	
3.1	Проблеми здійснення інвестиційної діяльності вітчизняними комерційними банками та шляхи їх вирішення.....	59
3.2	Сучасні методи попереджувального управління інвестиційними ризиками та їх мінімізації комерційними банками.....	64
ВИСНОВКИ.....		74
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....		78
ДОДАТКИ.....		84

ВСТУП

Актуальність теми. Банківська діяльність неможлива для здійснення без впливу на неї різноманітних ризиків, які мають як внутрішню так і зовнішню природу. Визначення ролі інвестиційних ризиків та їх вплив відіграє дуже вагомe значення на банківську діяльність в сучасних економічних умовах. Своєчасне попередження цих ризиків дає змогу уникнути або значно зменшити неминучі втрати які виникають в банківській інвестиційній діяльності.

Глибоко проникаючи у всі сфери економіки, банківські установи здійснюють активний вплив на економічне зростання та соціальний розвиток країни. Від здатності раціонально управляти активами та пасивами банків значною мірою залежить інтенсивність інвестиційних процесів, динаміка розвитку виробництва товарів та надання послуг, обсяги товарообороту, а в кінцевому результаті – добробут населення.

Сучасні банки не тільки торгують грошима, вони водночас є аналітиками ринку. За своїм місцем в економічній системі банки найближче стоять до бізнесу, його потреб, його кон'юнктури, що постійно змінюється. Ринок неминуче висуває банк до основних, ключових сегментів економічного регулювання.

Інвестиційна діяльність банків та її ризики розглянуті в працях низки вчених економістів, зокрема М.Д. Алексеєнка, О.Д. Вовчак, А.М. Герасимовича, В.І. Грушка, Б.Л. Луціва, О.С. Любунь, В.І. Міщенко, К.Є. Раєвського. Дослідженням проблем розвитку банківської інвестиційної діяльності та підвищення її ефективності займалися такі зарубіжні вчені як: Г. Александер, Д. Бейлі, Г. Марковіц, П. Роуз, Дж. Сінкі, В. Усоскін, Ф. Фабоцці, У. Шарп та інші. Результати досліджень вітчизняних науковців у сфері банківських інвестицій висвітлені у працях О.В. Васюренка, О.Д. Вовчак, В.М. Геєця, М.П. Денисенка, Б.Л. Луціва, А.М. Мороза, А.А. Пересади, С.К. Реверчука, М.І. Савлука та інших. Загальні питання функціонування інвестиційного ринку, а також інвестиційних операцій

банків займають досить вагоме місце в наукових дослідженнях як за кордоном, так і в Україні. У цьому напрямі активно працюють такі фахівці як Б. Адамик, О. Білоус, Л. Бондаренко, І. Брітченко, І. Бушуєва, О. Вовчак, С. Глущенко, М. Денисенко, Н. Дорошенко, В. Жуков, Я.Карпа, О. Кириченко, Л. А. Ключко, Р. Котовська, Б. Луців, А. Мещеряков, Г. Пурій, В. Ричаківська, О. Сич, О. Стойко, Р. Шевченко та інші.

Проте, якщо інструменти та методи банківської інвестиційної діяльності знайшли досить широке відображення в економічній літературі, то питання ризиків інвестиційної діяльності банків розкриті поки що недостатньою мірою. Внаслідок цього, сьогодні чимало банків не лише не володіють адекватними системами управління ризиками, але й погано розуміють характер ризиків, з якими пов'язана їх діяльність.

Мета дипломної роботи полягає у тому, щоб обґрунтувати теоретичні положення і розробити практичні рекомендації щодо методів управління ризиками інвестиційної діяльності комерційного банку.

Досягнення мети дослідження зумовило необхідність визначення і розв'язання таких основних завдань:

- висвітлити суть, значення та класифікацію банківських інвестицій;
- розкрити зміст процесу формування інвестиційного портфеля комерційних банків та управління ним;
- визначити економічну природу банківських ризиків та напрямки їх класифікації;
- провести аналіз інвестиційної діяльності банків України;
- дослідити фінансовий стан комерційного банку (на прикладі ПАТ КБ «Приват банк»);
- оцінити динаміку інвестиційної діяльності комерційного банку (на прикладі ПАТ КБ «Приват банк»);
- виявити проблеми здійснення інвестиційної діяльності вітчизняними комерційними банками та сформулювати шляхи їх вирішення;
- встановити сучасні методи попереджувального управління

інвестиційними ризиками та їх мінімізації комерційними банками.

Об'єктом дослідження є процес інвестиційної діяльності комерційного банку.

Предметом дослідження є теоретичні, методологічні та прикладні основи інвестиційної діяльності комерційного банку та методи управління інвестиційними ризиками в банківській діяльності та напрямів їх мінімізації.

Методи дослідження. В основу методології дослідження покладено загальнонаукові та фундаментальні положення і принципи сучасної економічної теорії з питань інвестиційної діяльності банків та ризиками, що пов'язані з нею. У роботі для розкриття теоретичних основ дослідження інвестиційної діяльності комерційних банків використано такі методи як бібліографічно-описовий, спостереження, порівняння, узагальнення, ототожнення, абстрагування, ідеалізація. При здійсненні аналізу інвестиційної діяльності комерційних банків використано методи аналізу, синтезу, візуально-графічний, порівняльний, розрахунок, вимірювання, економіко-статистичні методи та інші. Системний і комплексні підходи використано для обґрунтування інструментів та методів управління інвестиційними ризиками комерційних банків.

Інформаційною базою дослідження є законодавчі та нормативно-правові акти України, що регламентують діяльність банківської системи, матеріали Національного банку України, державних статистичних органів України, Асоціації українських банків, наукових конференцій, річна й поточна фінансова звітність комерційних банків України, спеціальна монографічна та періодична література.

ВИСНОВКИ

На підставі дослідження теоретичних основ інвестиційної діяльності комерційних банків, її аналізу на прикладі ПАТ КБ «Приват банк» й інструментів та методів управління інвестиційними ризиками комерційних банків можна зробити такі висновки:

Інвестиції слід розглядати як комплекс заходів і дій юридичних та фізичних осіб, що інтегрує у собі різні економічні процеси, що впливають на виробництво, розподіл, обмін та споживання національного продукту, тобто вони є фундаментальною основою суспільного відтворення. А метою інвестиційних вкладень є не тільки отримання прибутку, але й досягнення соціального ефекту.

Банк як основний учасник інвестиційних відносин, акумулює значні обсяги фінансових ресурсів населення через використання різноманітних грошово-кредитних і фінансових інструментів та переспрямовує їх іншим учасникам інвестиційного процесу задля прискорення відтворювального процесу й економічного зростання країни, тим самим формуючи інвестиційний портфель. А оскільки банк як відкрита динамічна система постійно знаходиться під впливом значної кількості факторів оточуючого середовища, то дію таких факторів можна спрогнозувати з різним рівнем ймовірності.

Специфіка банківських ризиків тісно пов'язана з сутністю банківської діяльності, яка переважно обумовлюється виконанням функцій фінансового посередництва на грошовому ринку. Серед значної кількості ризиків винятково важливу роль відіграють інвестиційні ризики як складова частина фінансових ризиків. Банківська діяльність неможлива для здійснення без впливу на неї різноманітних ризиків, які мають як внутрішню так і зовнішню природу. Визначення ролі інвестиційних ризиків та їх вплив відіграє дуже вагомe значення на банківську діяльність в сучасних економічних умовах. Своєчасне попередження цих ризиків дає змогу уникнути або значно зменшити неминучі втрати які виникають в банківській інвестиційній діяльності. Банківська установа повинна правильно оцінювати інвестиційні

ризика які вона здатна на себе взяти і з якими вона здатна впоратись.

Характерною рисою сучасного етапу розвитку економіки України є активізація діяльності фінансових посередників, особливо їх інвестиційна діяльність. У сучасному фінансовому світі значна кількість інвестиційних операцій відбувається за участю банків. Глибоко проникаючи у всі сфери економіки, банківські установи здійснюють активний вплив на економічне зростання та соціальний розвиток країни. В умовах необхідності економічного зростання, підвищення вимог до ефективності функціонування інвестиційного ринку, структури та складу його учасників, їх активності у фінансовому та реальному секторах економіки, банківське інвестування набуває важливого значення, оскільки банківські установи відіграють ключову роль у системі інвестиційного посередництва.

Рівень ефективності управління активами і пасивами слід розглядати як один із найважливіших чинників підвищення стабільності, надійності, ліквідності та прибутковості діяльності банківських установ. Здійснивши аналіз стану динаміки та структури управління активами і пасивами на прикладі ПАТ КБ «ПриватБанк» за 2013–2016 роки, спостерігається позитивна тенденція до зростання балансу. Так, у кредитно-інвестиційні операції займають переважну частину у діяльності банку, однак за останній рік відбулось значне зниження кредитних операцій та підвищення обсягу інвестиційної діяльності. Однак в умовах жорсткої конкуренції та послаблення банківської сфери України, необхідно постійно вдосконалювати системи та форми управління активами і пасивами, що сприятиме фінансовій стійкості банку.

Аналіз фінансового стану комерційного банку на прикладі ПАТ КБ «Приват банк» дозволив зробити висновки, що у зв'язку із сучасним станом банку, рішення української влади націоналізувати цей банк є важливим кроком щодо збереження фінансової стабільності, з метою гарантувати надійність операцій банку, з огляду на його системну роль у фінансовій системі України та уникнення паніки в банківському секторі, оскільки ПАТ КБ «Приват банк» вкрай є важливим для економіки України і як ощадний банк, і як банк-кредитор

саме через свою значну частку у банківській системі. Головними внутрішніми причинами такого прийняття рішення НБУ стали невідповідність нормативам адекватності (достатності) капіталу, стійка втрата платоспроможності, значний розрив між резервами та взятим кредитним ризиком.

Оцінка динаміки інвестиційної діяльності комерційного банку на прикладі ПАТ КБ «Приват банк» свідчить, що банк проводить досить активну інвестиційну політику та за останні п'ять років постійно нарощує обсяг кредитно-інвестиційного портфелю. Питома вага цінних паперів в портфелі банку на продаж у структурі інвестиційного портфелю є найбільшим показником та у 2016 році вдвічі вище, ніж у 2012 і становить 64408872,9 млн. грн. Інвестиції у цінні папери до погашення у 2016 році не здійснювались, однак у минулих роках становили від 4,05% до 13,94% від загальної суми інвестиційного портфелю банку. Таким чином, у структурі інвестиційного портфеля збільшилася частка найбільш надійних фінансових інструментів, таких як облігації внутрішньої державної позики і зовнішні державні зобов'язання (в євро), і відповідно зменшилася частка більш ризикованих інструментів - векселів, корпоративних акцій і облігацій. Збільшення в структурі портфеля банку надійних інструментів пов'язане з тим, що в умовах досить нестабільного фондового ринку України банк вибрав досить консервативну стратегію управління інвестиційним портфелем, орієнтуючись головним чином на забезпечення надійності вкладень.

На підставі проведених досліджень та приймаючи до уваги думку вчених щодо питань інвестиційної діяльності комерційних банків виявлено причини низької інвестиційної діяльності, які можна згрупувати у такі групи як макроекономічні умови і чинники, ресурсна база, умови для здійснення інвестицій, активність у фінансуванні інвестиційної діяльності, асортимент інвестиційних продуктів банку. Також обґрунтовано фактори, що обмежують та стримують діяльність комерційних банків на фондовому ринку при формуванні портфеля цінних паперів, та запропоновано шляхи подолання причин низької ефективності діяльності банківських установ.

Враховуючи те, що прийняття оптимальних рішень в інвестиційній діяльності банку з урахуванням ризику потребує систематизації умов, елементів та методів управління інвестиційними ризиками, попереджувальне управління інвестиційними ризиками слід розглядати як важливий напрямок підвищення ефективності стратегічного та тактичного інвестиційного менеджменту, успішне здійснення якого забезпечується поєднанням у використанні таких компонент як еккаутинг; сканування; оперативного і стратегічного контролінгу і моніторингу в розрізі кожної інвестиційної програми.

Таким чином, проведене дослідження теоретико-методичних підходів та напрямів зниження інвестиційних ризиків банку свідчить, що необхідно розробляти повний та комплексний підхід щодо зниження та мінімізації інвестиційних ризиків шляхом подальшого дослідження та удосконалення попереджувального управління ризиками, мінімізації інвестиційних ризиків та використання системи заходів протидії ризикам інвестування. Добре налагоджена робота щодо виявлення, оцінки та мінімізації інвестиційних ризиків дасть в майбутньому свій позитивний ефект та забезпечить максимальну дохідність інвестиційних операцій.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Банківська система України: становлення і розвиток в умовах глобалізації економічних процесів: Монографія / За ред. Д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль: «Вектор», 2014. – 462 с.
2. Бланк И.А. Основы инвестиционного менеджмента / И.А. Бланк. – К. : Изд-во "Эльга", "Ника-Центр", 2001. – 448 с.
3. Богдан Т.П. глобальні умови та внутрішні ризики функціонування валютно-фінансової сфери України /Т.П. Богдан// Фінанси України. – 2017. – №1. – С. 52–74.
4. Болдова А.А. Інвестиційна діяльність банків України / А.А. Болдова, Г.І. Романова // Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України, № 1, 2013 – С. 6-13.
5. Бондаренко Л. А. Ризик-менеджмент кредитної діяльності комерційного банку [Текст] : автореф. дис. канд. екон. наук : спец. 08.00.08 “Гроші, фінанси і кредит” / Л. А. Бондаренко. – К. : КНЕУ, 2007. – 23 с.
6. Васюренко О.В. Банківський менеджмент : навч. посібн. / О.В. Васюренко. – К. : Вид. центр "Академія", 2001. – 320 с.
7. Вовчак О.Д. Банківська інвестиційна діяльність в Україні / О.Д. Вовчак. – Львів : Вид-во Львівської КА, 2005. – 544 с.
8. Вовчак О.Д. Кредит і банківська справа: Підручник / О.Д. Вовчак, Н.М. Руцишин — К., 2008. — 564 с.
9. Волошин І.В. Оцінка банківських ризиків: нові підходи / І.В. Волошин. - Київ: Ельга, Ніка-Центр, 2004, 216 с.
10. Воробйова О.І. Основи формування і використання кредитно-інвестиційного потенціалу банків України / О. І. Воробйова // Інвестиції: практика та досвід. – 2010. – № 20. – С. 3–54.
11. Гамза В. А. Безопасность коммерческого банка : учеб.-практ. пособие / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук. – М. : Изд-ль Шумилова И. И., 2000. – 216 с.
12. Герасимович А. М. Коефіцієнтний аналіз ліквідності балансу банку/ А.М. Герасимович // Вісник КЕФ К ЕУ ім. В. Гетьмана. – 2011. – № 1. – С.

17-26.

13. Гуцал І.С. Роль інвестиційних ризиків у банківській діяльності в сучасних економічних умовах / І.С. Гуцал, О.В. Григораш // Всеукраїнський науково-виробничий журнал «Інноваційна економіка». - 5'2013 [43]. – С. 233-236.

14. Дані фінансової звітності банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=6409.

15. Державна служба статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>

16. Єпіфанов А. О. Операції комерційних банків: навч. посібник / А.О. Єпіфанов, Н. Г. Маслак, І. В. Сало. – Суми : ВТД «Університетська книга», 2007. – 523 с.

17. Жихор О.Б. Управління фінансовими ризиками та методи їх нейтралізації на підприємстві / О.Б. Жихор, Ю.С. Балясна // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. - 2011. Вип. 2. - С. 149–153.

18. Заславська О. Аналіз кредитно-інвестиційної діяльності українських банків / О. Заславська // Економіка. Тернопільський національний економічний університет. – 2012. – № 4. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://docviewer.yandex.ua/?url=http%3A%2F%2Fdspace.nbu.gov.ua%2F>

19. Землячова О.А. Класифікація фінансових ризиків та методи їх зниження /О.А. Землячова, Л.С. Савочка // Науковий вісник: фінанси, банки, інвестиції. - 2012. № 3. - С. 50–57.

20. Кириченко О. А. Інвестиційні банки в Україні: проблеми та перспективи розвитку / О.А. Кириченко // Банківська справа. – 2014. – №2. – С. 47-58.

21. Кириченко О. Діяльність інвестиційних банків в Україні: проблеми та перспективи розвитку / О. Кириченко // Банківська справа. – 2008. – №2. – С. 57-72.

22. Кльоба Л.Г. Вдосконалення управління банківською інвестиційною діяльністю в Україні / Л. Кльоба // Вісник НБУ. – 2011. – № 5. – С. 51-53.

23. Кльоба Л.Л. Вдосконалення управління банківської інвестиційної діяльності / Л.Л. Кльоба // Вісник НБУ. – 2011. – № 5. – С. 51 – 53.

24. Козьменко С. М. Стратегічний менеджмент банку [Текст] : навч.

посіб. / С. М. Козьменко, Ф. І. Шпиг, І. В. Волошко. – Суми : Університетська книга, 2003. – 734 с.

25. Колодизев О.М. Кредитно-інвестиційна діяльність банків України: сучасний стан і перспективи розвитку [Електронний ресурс] / О.М. Колодизев, Н.М. Власенко // – Режим доступу: www.business-inform.net.

26. Коломина М. Е. Сущность и измерение инвестиционных рисков [Текст] / М. Е. Коломина // Финансы. – 1994. – № 4. – С. 12–16.

27. Корж Н.В. Методи управління фінансовими ризиками [Електронний ресурс] / Н.В. Корж // Международный электронный научный журнал. - 2016. Т. 2, № 10. – Режим доступу: <https://www.google.com.ua/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&c>.

28. Кузьмін О. Є. Удосконалення методики управління інвестиційними ризиками [Електронний ресурс] / О. Є. Кузьмін, В. М. Глібчук. – Режим доступу : http://www.nbuuv.gov.ua/portal/Soc_gum/aprer/2008_4_2/105.pdf.

29. Лазепка В. Інвестиційні банки / В. Лазепка // Банківська справа. – 2010. – № 6 – С. 47–49.

30. Леонов С.В. Банківське інвестування: взаємозв'язок економічних категорій / С. В. Леонов // Сучасні проблеми інноваційного розвитку держави : матеріали III Міжнародної науково-практичної конференції. – Дніпропетровськ. – 2008. – Том 1. – С. 59-61.

31. Ляхова О. О. Кредитно-інвестиційний портфель банків та його вплив на фінансування інвестиційних проєктів в Україні- Гроші, фінанси і кредит/ О.О. Ляхова, Т. П. Шокало // Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана. – 2011. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.nbuuv.gov.ua/bitstream/handle/123456789/47670/13Lyakhova.pdf?sequence=1>

32. Майорова Т.В. Інвестиційна діяльність : навч. посібн. / Т.В. Майорова. – К. : Вид-во ЦУЛ, 2003. – 376 с.

33. Майорова Т.В. Інвестиційний процес і фінансовокредитні важелі його активізації в Україні: монографія / Т.В. Майорова. –К.: КНЕУ, 2013. – 332 с.

34. Мамонов Г.В. Шляхи оптимізації кредитно-інвестиційної діяльності

банків України / Г.В. Мамонов, К.П. Побоч // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://docviewer.yandex.ua/?url=http%3A%2F%2Ffirbisnbuv.gov.ua%2Fcgiibin%2Ffirbis_nbuv%2Fcgiirbis_64.exe%3FC21COM%3D2%26I21DBN%3DUJRN%2.

35. Марченко О.В. Оцінка кредитно-інвестиційної діяльності банку / О.В. Марченко, Ю.М. Золотопуп // Науковий журнал «Молодий вчений». - № 2 (42), лютий, 2017. – С. 283-287.

36. Мороз А.М. Банківські операції : підручник / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкі-на та ін. – Вид. 2-ге, [перероб. та доп.] / за ред. А.М. Мороза. – К. : Вид-во КНЕУ, 2002. – 476 с.

37. Набок Р. Концептуальна схема рейтингування банків України [Текст] / Р. Набок, О. Набок // Вісник НБУ. – 2006. – № 8. – С. 20–25.

38. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку [Електронний ресурс] : офіційний сайт. – Режим доступу: <http://www.nssmc.gov.ua>.

39. Національне рейтингове агенство «Рюрік» - Аналітичний огляд БСУ за I півріччя 2016 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://rurik.com.ua/documents/research/bank_system_2_kv_2016.pdf.

40. Національний банк України [Електронний ресурс] : офіційний сайт. – Режим доступу: <http://bank.gov.ua>.

41. Нехаев С.А. Основные тенденции развития инвестиционного рынка в эпоху глобализации [Електронний ресурс] / С.А. Нехаев // Финансы. 2004. – Режим доступу: <http://bankir.ru/avtori/1664070/>.

42. Новая система банковского надзора в Европейском союзе / В.М. Усоскин // Информационно-аналитические материалы. Серия: Деньги и кредит. – 2015. - №3. – С. 22-25. - Режим доступа: https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/usoskin_03_15.pdf.

43. Огородник В. В. Кредитно-інвестиційна діяльність банків України за умов фінансової нестабільності та фактори впливу на неї / В. В. Огородник // Регіональна економіка. – 2012. – № 1. – С. 161-169.

44. Пересада А.А. Управління банківськими інвестиціями : монографія / А.А. Пересада, Т.В. Майорова. – К. : Вид-во КНЕУ, 2005. – 388 с.

45. Пересада А.А. Управління інвестиційним процесом / А.А. Пересада. – К. : Вид-во "Лібра", 2002. – 472 с.
46. Пернарівський О. Аналіз, оцінка та способи зниження банківських ризиків [Текст] / О. Пернарівський // Вісник НБУ. – 2004. – № 4. – С. 44–48.
47. Петрук О.М. Банківська справа : навч. посібн. / за ред. д-р екон. наук, проф. Ф.Ф. Бутинця. – К. : Вид-во "Кондор", 2004. – 461 с.
48. Плаксіна Є.М. Сучасні підходи до формування інвестиційного портфеля / Є. М. Плаксіна. – З. : Економічний вісник ЗДІА. – 2012. – № 3. – С. 96-103.
49. Подчесова В. Ю. Управління кредитними ризиками та шляхи їх мінімізації / В. Ю. Подчесова // Економіка: проблеми теорії та практики : зб. наук. пр. – Дніпропетровськ : ДНУ, 2005. – Вип. 205. – Т. 4. – С. 967–972.
50. Подчесова В.Ю. Управління банківськими ризиками: опорний конспект лекцій / В.Ю. Подчесова. – Харків: ХІБС УБС НБУ, 2014. – 83 с.
51. Показники фінансової звітності банків [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=6409.
52. Потійко Ю. Теорія та практика управління різними видами ризиків у комерційних банках [Текст] / Ю. Потійко // Вісник НБУ. – 2004. – № 4. – С. 58–60.
53. Прасолова С. Проблеми оцінки та управління процентним ризиком комерційних банків: актуальні аспекти [Текст] / С. Прасолова // Вісник НБУ. – 2007. – № 9. – С. 36–39.
54. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс] : Закон України. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/page>.
55. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні [Електронний ресурс] : Постанова Правління Національного банку України. – Режим доступу: www.rada.gov.ua.
56. Про інвестиційну діяльність [Електронний ресурс] : Закон України. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/1560-12>.
57. Про інвестиційну діяльність [Електронний ресурс] : Закон України. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1560-12>.
58. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та

функціонування систем ризик-менеджменту в банках [Електронний ресурс] : постанова Правління Національного банку України від 02.08.2004 № 361 / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon.nau.ua/doc/?uid=1045.5945.0>.

59. Редзюк Є. Фінансовий ринок та інвестиційні процеси в Україні: чи є можливість зростання? / Є.В.Редзюк // Економіст. – 2016. – №7. – С. 9-16.

60. Уваров К. В. Управління валютним ризиком у банках України [Текст] : автореф. дис. канд. екон. наук : спец. 08.00.08 “Гроші, фінанси і кредит” / К. В. Уваров. – К. : КНЕУ, 2007. – 19 с.

61. Управління банківськими ризиками [Текст] : навч. посіб. / Л.О. Примостка, П. М. Чуб, Г. Т. Карчева та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л. О. Примостки. – К. : КНЕУ, 2007. – 600 с.

62. Фастовець М. Проблемні аспекти ризиковості кредитування малого бізнесу в Україні / М. Фастовець // Вісник НБУ. – 2007. – № 2. – С. 38–45.

63. Федоренко В.Г. Инвестознавство : підручник / В.Г. Федоренко. – Вид. 2-ге, [перероб. та доп.]. – К. : Изд-во МАУП, 2002. – 408 с.

64. Финансово-кредитный словарь [Текст] : В 3 т. / гл. ред. Н.В. Гаретовский. – 2-е изд., стереотип. – М. : Финансы и статистика, 1994. – Т. 3. – 512 с.

65. Череп А.В. Банківські операції: навч. посібник / А.В. Череп, О.Ф. Андросова // К : Вид-во «Кондор». – 2008. – 410 с.

66. Шклярчук С.Г. Портфельное инвестирование. Теория и практика / С.Г. Шклярчук. — К.: [Нора-принт], 2000. — 350 с.

67. Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>

68. Revised version of the Basel III capital rules reflecting the CVA modification [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>.