

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра міжнародних економічних відносин

Допущено до захисту
завідувач кафедри
д.е.н., проф.Козак Ю.Г.
“ ___ ” _____ 2019 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності міжнародна економіка
за темою:

«Діяльність банку на міжнародному ринку капіталів (на прикладі ПАТ «Райффайзен
Банк Аваль»)»

Виконала: студентка 4 курсу, групи 4а
спеціальності 6.030503 Міжнародна економіка
Кубаяті Крістіна Тоніївна

Науковий керівник: к.е.н, старший викладач кафедри МЕВ
Сукач Ольга Олексіївна

Одеса – 2019

АНОТАЦІЯ

Кубаяті Крістіна Тоніївна, «Діяльність банку на міжнародному ринку капіталів (на прикладі ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»)» випускна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності 6.030503 «Міжнародна економіка», Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2018.

Випускна робота складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження - діяльність ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» на міжнародному ринку капіталів.

У роботі розглядаються теоретичні основи фінансового ринку: визначено поняття міжнародного ринку капіталу, досліджено та узагальнено чинники, що впливають на його ефективність, наведено методи оцінювання діяльності банків на міжнародному ринку капіталів.

Проаналізовано внутрішні та зовнішні чинники, що впливають на міжнародні банківські операції ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», за допомогою інструменту SWOT-аналіз було проведено аналіз діяльності підприємства, проаналізовано показники ефективності діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль».

Запропоновано основні напрями підвищення ефективності діяльності банку на міжнародному ринку капіталів та впровадження автоматизаційних рішень для удосконалення зовнішньоекономічної діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль».

Ключові слова: міжнародний ринок капіталів, форми міжнародних розрахунків, діяльність банку, автоматизовані рішення, зовнішньоекономічна діяльність, організаційно-економічна структура, фактори впливу на зовнішньоекономічну діяльність банків.

ANNOTATION

Kubaiati Kristina "Bank's activities in the international capital market (on example of PJSC "Raiffeisen Bank Aval")" on the receipt of educationally qualifying level of bachelor of speciality 6.030503 "International economy", Odessa National Economic University. – Odessa, 2019

Thesis consists of three chapters. Object of study is PJSC "Raiffeisen Bank Aval"'s activity in the international capital market.

The subject of the study is the theoretical basis of the financial market: the concept of the international capital market, defining and investigating factors influencing bank's activity efficiency, as well as defining methods for bank's activity assessment on the international capital market

Diploma thesis deals with analysis of internal and external factors influencing international banking operations of PJSC "Raiffeisen Bank Aval", SWOT-analysis tool helped us to analyze bank activity, the performance indicators of PJSC "Raiffeisen Bank Aval" were investigated and generalized.

The main directions of efficiency increase of of export activity of PJSC "Odeskabel" are offered at the expense of cost minimization and implementation of the online system of tracking the indicators of the efficiency of foreign economic activity, and in particular the export of the enterprise.

The main directions of bank efficiency increasing in the international capital market as well as introducing automation solutions for foreign economic activity improvement of PJSC "Raiffeisen Bank Aval" are offered.

Key words:: international capital market, forms of international operations, bank activity, automated solutions, foreign economic activity, organizational and economic structure, influence factors on foreign economic activity of banks

ЗМІСТ

ВСТУП		4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ДОСЛІДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ НА МІЖНАРОДНОМУ РИНКУ КАПІТАЛУ		7
1.1. Міжнародний ринок капіталу: економічний зміст, структура та функції		7
1.2. Економічні фактори впливу на зовнішньоекономічну діяльність банків		17
1.3. Інструментарій оцінювання діяльності банків на міжнародному ринку капіталів ...		24
Висновки до розділу 1		29
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ПАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» НА МІЖНАРОДНОМУ РИНКУ КАПІТАЛУ		31
2.1. Загальна організаційно-економічна характеристика ПАТ «Райффайзен Банк Аваль».....		37
2.2. Вплив зовнішніх та внутрішніх економічних чинників на ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» при здійсненні зовнішньоекономічних операцій.....		40
2.3. Аналіз зовнішньоекономічної діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль».....		43
Висновки до розділу 2.....		50
РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВИ ДІЯЛЬНОСТІ ПАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» НА МІЖНАРОДНОМУ РИНКУ КАПІТАЛУ		53
3.1. Стратегічні напрями підвищення ефективності діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» на міжнародному ринку капіталів.....		53
3.2. Удосконалення зовнішньоекономічної діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» шляхом впровадження автоматизаційних рішень		58
Висновки до розділу 3.....		64
ВИСНОВКИ		66
СПИСОК ЛІТЕРАТУРНИХ ДЖЕРЕЛ		69

ВСТУП

Світова економічна система на сучасному етапі розвитку людства відчуває великі зрушення в усіх сферах створення матеріальних благ та їх розподілу. Головною рушійною силою розвитку людства стає глобалізація, а основною рисою глобалізації вважають міжнародний рух капіталу. Таким же чином вона і досягла банківського сектору економіки.

До основних тенденцій можемо віднести концентрацію банківських активів і капіталу, створення і посилення позицій транснаціональних банків, що стали основними суб'єктами сучасної світової фінансової системи.

Як приклад, український банківський сектор став свідком значного потоку іноземного капіталу. Це відбувалося як шляхом відкриття нових філій та представництв, так і шляхом викупу більшої долі акціонерного капіталу банку. Вищевикладеним прикладом є ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», який сформувався внаслідок викупу Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ.

На сьогодні, ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» є одним з найстабільніших та найнадійніших банків України. Саме це і визначає **актуальність** цієї статті, яка допоможе оцінити ключові процеси діяльності банку та його причини.

Проблеми діяльності українських банків на міжнародному ринку капіталів відображені у наукових працях українських та зарубіжних вчених-економістів, серед яких Дема Д. І., І. В. Абрамова І.В., Недільська Л. В., Козак Ю. Г., Молчанова Е.Ю., О. В. Клименко, Ю.І. Онищенко, Стременик М.М. та інші. Однак досі не знижується актуальність пошуку шляхів підвищення ефективності діяльності, особливо в умовах технологічного напрямку трендів світу.

Метою роботи є дослідження стану, діяльності та перспектив удосконалення діяльності банку на міжнародному ринку капіталів.

Відповідно до поставленої мети було виокремлено наступні **завдання**:

- визначити поняття міжнародний ринок капіталу, а саме економічний зміст, структуру та функції;
- дослідити економічні фактори впливу на зовнішньоекономічну діяльність банків;
- визначити методичний інструментарій щодо оцінювання діяльності банків на міжнародному ринку капіталів;
- проаналізувати загальну організаційно-економічну характеристику ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»;
- проаналізувати вплив зовнішніх та внутрішніх економічних чинників на ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» при здійсненні зовнішньоекономічних операцій;
- провести аналіз зовнішньоекономічної діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»;
- розробити стратегічні напрями підвищення ефективності діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» на зовнішніх ринках;
- запропонувати системні рішення щодо удосконалення діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» на міжнародному ринку капіталу;

Об'єкт дослідження – процеси діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» на міжнародному ринку капіталів.

Предмет дослідження – теоретичні основи та організаційно-економічні рішення щодо удосконалення ефективності діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» при здійсненні зовнішньоекономічних операцій.

Методологічну основу випускної роботи складають теоретичні положення економічної науки, наукові праці вітчизняних та закордонних вчених, монографічна література, присвячена проблемам міжнародного ринку капіталу. При написанні випускної роботи використано загальнонаукові та спеціальні методи: узагальнення та синтезу, порівняльного, статистичного та економічного аналізу, графічні методи. Робота здійснена з використанням Гугл Таблиць.

ВИСНОВКИ

У випускній дипломній роботі наведено теоретичне узагальнення і вирішенні завдань, які полягають у визначенні теоретичної основи фінансового ринку: визначено поняття міжнародного ринку капіталу, досліджено та узагальнено чинники, що впливають на його ефективність, наведено методи оцінювання діяльності банків на міжнародному ринку капіталів. За результатами виконаної випускної дипломної роботи зроблено такі висновки:

Проаналізувавши підходи до визначення міжнародного ринку, зазначили основні функції міжнародного ринку капіталів та розглянули форми міжнародних розрахунків, а саме: документарні і недокumentарні форми міжнародних розрахунків. Виділили особливості і умови використання форм українськими підприємцями.

На основі аналізу теоретичних напрацювань визначено розуміння поняття міжнародного ринку капіталу, а саме економічний зміст, структуру та функції. Зазначили основні функції міжнародного ринку капіталів та розглянули форми міжнародних розрахунків, а саме: документарні і недокumentарні форми міжнародних розрахунків. Виділили особливості і умови використання форм українськими підприємцями.

Дослідили економічні фактори впливу на зовнішньоекономічну діяльність банків, вони поділяються на внутрішні і зовнішні. Найбільший вплив на розвиток банківської діяльності має економічний фактор. Відповідно до внутрішніх факторів впливу на міжнародні банківські операції, ми зрозуміли сукупність факторів, що генеруються банком і безпосередньо залежать від його діяльності.

Визначили методичний інструментарій щодо оцінювання діяльності банків на міжнародному ринку капіталів, а саме економічні нормативи, що застосовуються для регулювання діяльності банків та формули, що використовуються для оцінювання рентабельності капіталу банку.

Проаналізувавши загальну організаційно-економічну характеристику ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», прийшли до висновку, що організаційна структура управління банку є досить слаженою. Досвід та можливості вивчення та впровадження кращих світових практик групи Райффайзен, призвів до появи та розвитку таких послуг, які відповідають сучасним потребам українських компаній і транснаціональних корпорацій.

Зроблено висновки щодо впливу зовнішніх та внутрішніх економічних чинників на ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» при здійсненні зовнішньоекономічних операцій та були проведені SWOT та PEST аналізи, за якими визначили, що для досягнення поставлених цілей та функціонування повноцінної системи стратегічного планування, банку необхідно постійно впроваджувати нові та вдосконалювати існуючі банківські та програмні продукти, підвищувати рівень інформаційних технологій банку, а також вживати заходи з підвищення рівня кваліфікації банківських працівників.

У роботі проведено аналіз зовнішньоекономічної діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» за яким прийшли до висновку, що на обсяг та структуру активів і пасивів впливає ускладнення економічної та політичної ситуації. Також, що причинами збитку ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» у 2015 році можна вважати зростання витрат на формування значного обсягу резервів під неякісні активи, а також зростанням адміністративних витрат та збитком від переоцінки іноземної валюти.

Обґрунтовано стратегічні напрями підвищення ефективності діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» на зовнішніх ринках, головні з напрямів є управління ризиками за кредитами в іноземній валюті (програми пільгових кредитів); збільшення диверсифікації коштів, переорієнтація з кредитування фізичних та юридичних осіб, на кредитування банків та надання послуг факторингу; підтримання високого рівня ліквідності як у національній, так і в іноземній валюті; перехід до роботи з зобов'язаннями на залучення коштів на внутрішньому ринку;

орієнтація на клієнта: пристосування продуктової лінії банку до потреб клієнтів, а також впровадження автоматизаційних рішень.

Рекомендовано впровадження платформи “еКассир”, що допоможе ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» визначити процеси, придатні для автоматизації, і підвищити їх ефективність. Платформа “еКассир” вирішить наступні проблеми: спрощення та прискорення рутинної роботи з підготовки та оформлення банківських звітів; комплексний підхід до вирішення проблем, пов'язаних з інтеграцією широкого спектру функцій банку; організацію основних шляхів і засобів для торгівлі та обслуговування готівки клієнтів; територіальне розширення засобів розрахунку - покращення якості та доступності контролю за банківськими операціями.

ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», вважається одним з найстійкіших та найнадійніших банків в Україні. Протягом останніх років його функціонування також було скореговане на кризову ситуацію в країні, проте він відносно легко та без значних втрат уже сьогодні стабілізує свою діяльність – прибуток зростає, решта показників також поступово приходять в норму.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Автоматизаційні рішення для банківської системи [Електронний ресурс] // Платформа eKassir. – 2019. – Режим доступу до ресурсу: <http://ekassir.com/resheniya/>.
2. Балацький Є. О. Сучасні тенденції розвитку банківської системи України під впливом іноземного капіталу / Є. О. Балацький, А. Ф. Бондаренко // Актуальні проблеми економіки. - 2015. - № 10. - С. 332-340. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ape_2015_10_43.
3. Банківські операції [Текст] : навч. посібник для дистанційного навч. / І. М. Лазепко [та ін.] ; Відкритий міжнародний ун-т розвитку людини "Україна". Інститут дистанційного навчання. - К. : Університет "Україна", 2016. - 328 с
4. Барановський О.І. Банківська безпека: проблема виміру / О.І. Барановський // Економіка і прогнозування. — 2006. — № 1. — С. 7-25
5. Болгар Т. М. Управління проблемними кредитами вітчизняних банків у сучасних умовах господарювання / Т. М. Болгар // Бізнес Інформ. - 2014. - № 1. - С. 248-255. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2014_1_47.
6. Болгар Т.М. Фінансова безпека банків в умовах ринкової трансформації економіки України [Текст] : Автореферат... к. економічних наук, спец.: 08.00.08 - гроші, фінанси і кредит / Болгар Т. М. – Суми : ДВНЗ «Укр. акад. банківської справи НБУ», 2015. – 21 с.
7. Буряк Р. І. Методологічні підходи до оцінки якості діяльності підприємств аграрної сфери економіки / Р. І. Буряк // Економіка і управління. - 2011. - № 1. - С. 108-113. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/econupr_2011_1_21.
8. Гайдаржийська О. М. Практичні основи аналізу та оцінки капіталу банку / О. М. Гайдаржийська, Т. Г. Щепіна, В. П. Отрошко // Молодий вчений. - 2017. - № 7. - С. 416-421 . - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2017_7_95.
9. Гребенюк Н. В. Значимість зовнішніх факторів впливу в управлінні банком у сучасних умовах / Н. В. Гребенюк // Вісник Львівської комерційної академії. Серія

економічна. - 2014. - Вип. 46. - С. 257-261. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vlca_ekon_2014_46_54.

10. Губарева І.О. Забезпечення управління економічною безпекою банку : монографія / І.О. Губарева, О.М. Штаєр; Міністерство освіти і науки України. - Харків : Інжек, 2013. - 309 с. : табл., схеми.

11. Дячек В. В. Особливості використання форм міжнародних розрахунків українськими підприємствами під час здійснення зовнішньоекономічної діяльності / В. В. Дячек, О. Д. Колосовська, В. С. Оніщенко. // Миколаївський національний університет імені В.О. Сухомлинського. – 2018. – С. 73.

12. Netholding [Електронний ресурс] // 2018 – Режим доступу до ресурсу: <https://net.dn.ua/money/stat.php>.

13. Єрмейчук Р. Використання SWOT-аналізу як методу визначення подальшого розвитку дочірньої лізингової компанії банку [Електронний ресурс] / Раїса Єрмейчук // Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця. – 2014. – Режим доступу до ресурсу: http://sophus.at.ua/publ/2014_05_22_23_kampodilsk/sekcija_4_2014_05_22_23/vikoristan_nja_swot_analizu_jak_metodu_viznachennja_podalshogo_rozvitku_dochirnoji_lizingovoji_kompaniji_banku/62-1-0-979.

14. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій : затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. № 291 зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.

15. Жердецька Л.В. Опорний конспект лекцій з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» – Одеса: ОДЕУ, 2010. – 90 с.

16. Жмурко Н. В. Аналіз тенденцій коливання валютного курсу в Україні / Н. В. Жмурко, О. І. Митко. // Миколаївський національний університет імені В.О. Сухомлинського. – 2018. – С. 587.

17. Зачасова Н.В. Особливості забезпечення фінансової безпеки комерційних банків в Україні/ Н.В. Зачасова// Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції. – 2016. - № 4. – с. 74-78
18. Звітність та фінансові результати Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ: [Електронний ресурс]: Режим доступу: <https://www.rbinternational.com>
19. Звітність та фінансові результати Райффайзен Банк Аваль: [Електронний ресурс]: Режим доступу: <https://www.aval.ua>.
20. Коваленко М. О. Джерела формування ресурсів банку та особливості цього процесу на різних етапах економічного розвитку / М. О. Коваленко // Вісник соціально-економічних досліджень. - 2014. - № 3 (54). - С. 212-216.
21. Козак Д. А. Вплив макроекономічного регулювання і нагляду на рівень достатності капіталу банківських установ / Д. А. Козак // Вісник соціально-економічних досліджень : зб. наук. пр. / голов. ред. М. І. Зверяков; Одеський нац. екон. ун-т. – Одеса, 2012. – Вип. 45 (2). - С. 226-231.
22. Козак Д. А. Макроекономічне регулювання банківської діяльності: автореферат дисертації на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит / Д. А. Козак. – Одеса: Одеський національний економічний університет, 2012. – 20 с.
23. Костогриз В. Г. Депозитна політика банків України: проблематика сьогодення / В. Г. Костогриз // Вісник Університету банківської справи. - 2015. - № 1. - С. 54–59. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VUbsNbU_2015_1_11.
24. Краснова І. В. Основні підходи до оцінювання надійності банку / І. В. Краснова, К. В. Мстоян // Фінанси, облік і аудит. - 2013. - Вип. 1. - С. 93-101. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Foa_2013_1_14.
25. Кубаяті К., Сукач О. О. Вплив економічних факторів на здійснення міжнародної діяльності банків / К. Кубаяті, О. О. Сукач // Матеріали студентської науково-практичної конференції «Минуле, Сучасне, Майбутнє», Випуск 9 (м. Одеса,

9 квітня 2019 р.) / Одеський національний економічний університет. – Одеса: ОНЕУ, 2019. – С. 283-287.

26. Кудлаєва Н. В. Особливості застосування акредитивної форми розрахунків в іноземній валюті / Н. В. Кудлаєва, О. Д. Онуфрак // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія : Економіка і менеджмент. - 2017. - Вип. 27(2). - С. 124-128. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvmgu_eim_2017_27\(2\)_26](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvmgu_eim_2017_27(2)_26).

27. Левківський І. І. Особливості та тенденції розвитку міжнародних ринків капіталів / І. І. Левківський // Економіка та держава. - 2017. - № 5. - С. 36-39. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecde_2010_5_13.
<https://dengifinance.ru/mezhdunarodnyy-mirovoy-rynok-kapital>

28. Любка О. Операції банків на фінансовому ринку в умовах виходу з рецесії / О. Любка // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. - 2014. - Вип. 1. - С. 57-61. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VKNU_Ekon_2014_1_14.

29. Матлага, Л. О. Проблеми та тенденції розвитку депозитної політики банківських установ України [Текст] / Лілія Олегівна Матлага, Павло Васильович Васирина // Економічний аналіз : зб. наук. праць / Тернопільський національний економічний університет; редкол.: В. А. Дерій (голов. ред.) та ін. – Тернопіль : Видавничо-поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету «Економічна думка», 2014. – Том 15. – № 1. – С. 274-283. – ISSN 1993-0259.

30. Міжнародні розрахунки та валютні операції: навч. посіб. / Б.С. Івасів, Л.М. Прийдун, В.Я. Рудан. — Тернопіль: Вектор, 2013. —572 с.

31. Міщенко В.І., Слав 'янська Н.Г., Коренева О.Г. Банківські операції: Підручник. 2-е вид., переробл. і доп. К. : Знання, 2007. С. 155–175.

32. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 7

лютого 2013 р. № 73 зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.

33. О니кова Е. В. Степень влияния ТНБ на рынок финансовых услуг [Электронный ресурс] / Е. В. Оникова, А. А. Хрысева // *Universum : Экономика и юриспруденция* : электрон. научн. журн. – 2013. – № 1 (1). – Режим доступа : <http://7universum.com/ru/economy/archive/item/951>

34. Організація та аналіз розрахунково-касового обслуговування банку в умовах застосування сучасних комп'ютерних технологій [Електронний ресурс] // *vuzlit* – Режим доступу до ресурсу: https://vuzlit.ru/53874/organizatsiya_analiz_rozrahunkovo_kasovogo_obsługovuvannya_banku_umovah_zastosuvannya_suchasnih_kompyuternih.

35. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс] / Національний банк України. — Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.

36. Перехрест Л. М. Вплив ризиків та загроз на фінансову безпеку банків / Л. М. Перехрест // *Соц. екон. пробл. сучас. періоду України*. - 2013. - Вип. 1. - С. 271-279

37. Поляков В. В. *Мировая экономика и международный бизнес: учебник* / В. В. Поляков, Р. К. Щенина. – 5-е изд., стереотип. – М.: 2008. – 681 с.

38. Продіус Ю. Формування стратегічних орієнтирів розвитку банку в умовах нестабільного середовища / Ю. Продіус, В. Грузнова // *Науковий вісник [Одеського національного економічного університету]*. - 2016. - № 9. - С. 125-135. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nv_2016_9_13

39. Радковская Н. П. Глобализация как новая тенденция развития банковского бизнеса / Н. П. Радковская // *Финансы и кредит*. – 2006. – № 3. – С. 12–15.

40. *Ринок фінансових послуг : навч. посіб.* / Д. І. Дема, І. В. Абрамова, Л. В. Недільська [та ін.] ; за ред. Д. І. Деми. – 2-е вид., переробл. і допов. – К. : Алерта, 2013. – 376 с.

41. Роговський С. О. Аналіз впливу макросередовища на банківський сектор України / С. О. Роговський // Економіка та держава. - 2014. - № 5. - С. 75-80. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecde_2014_5_18.
42. Річний звіт ПАТ “Райффайзен банк аваль” за 2015 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://smida.gov.ua/db/emitent/report/year/xml/show/73240>
43. Річний звіт ПАТ “Райффайзен банк аваль” за 2016 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://smida.gov.ua/db/emitent/report/year/xml/show/93035>
44. Річний звіт ПАТ “Райффайзен банк аваль” за 2017 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://smida.gov.ua/db/emitent/report/year/xml/show/116176>
45. Слободянюк Н.О. Аналіз активів та шляхи вдосконалення кредитної діяльності комерційних банків на прикладі ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» / Слободянюк Н.О., Шелевер А.М., Юнацький М.О.. // ГРОШІ, ФІНАНСИ І КРЕДИТ. – 2019. – С. 314–319.
46. Смолінська С. Д. Розробка шляхів покращення фінансового стану банку в сучасних умовах / С. Д. Смолінська, Є. О. Терещук // Молодий вчений. - 2017. - № 1. - С. 693-696. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2017_1_168.
47. Сотченко Є. Методичні підходи до сутності міжнародних розрахунків по імпорتنих та експортних операціях у системі розрахункових відносин України / Євген Сотченко // Галицький економічний вісник, — Т. : ТНТУ, 2015. — Том 48. — № 1. — С. 32-39. — (Економіка та управління національним господарством).
48. Суторміна К. М. Ефективність діяльності банків з іноземним капіталом у банківській системі України / К. М. Суторміна, М. П. Репецька // Агросвіт. - 2017. - № 8. - С. 65-70. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/agrosvit_2017_8_11.
49. Топольницька Т. Б. Теоретичні засади організаційно-економічного забезпечення зовнішньоекономічної діяльності підприємства / Т. Б. Топольницька // Інноваційна економіка. - 2013. - № 2. - С. 84-88. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/inek_2013_2_20.

50. Управління фінансовою безпекою комерційного банку на основі потокових сценарних моделей / І. П. Голофаєва, О. А. Сергієнко, Я. Ю. Солдатова // Бізнес Інформ. - 2014. - № 12. - С. 237-247. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2014_12_34
51. Уткин О. Б. Применение высоких технологий для анализа эффективности банков // Деньги и кредит.– 2001.– № 8.– С. 26 – 29..
52. Фінансова звітність та аудиторський звіт АТ «Райффайзен Банк Аваль» за 2013-2016 рр. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://www.aval.ua/about/bank_reports/.
53. Шийко В.І. Оцінювання управління ліквідністю банківських установ. Інвестиції: практика та досвід. 2018. № 12. С. 68–74. URL: http://www.investplan.com.ua/pdf/12_2018.pdf (дата звернення: 10.02.2019).