

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра міжнародних економічних відносин

Допущено до захисту

Завідувач кафедри

Козак Юрій Георгійович

“ ____ ” _____ 201__ р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на здобуття освітнього ступеня магістра

зі спеціальності 8.05056 Міжнародні економічні відносини

за магістерською програмою професійного спрямування

«Зовнішньоекономічна діяльність підприємств (організацій)»

на тему: «Зовнішньоекономічна діяльність банківських установ в умовах розвитку євроінтеграційних процесів (на прикладі ПАТ "Банк Восток")»

Виконавець:

студент 64 групи факультету

міжнародної економіки

Лагутіна Анастасія Євгенівна

Науковий керівник:

к.е.н., доц.

Короленко Наталія Валеріївна

АНОТАЦІЯ

Лагутіна А.Є., «Зовнішньоекономічна діяльність банківських установ в умовах розвитку євроінтеграційних процесів (на прикладі ПАТ "Банк Восток")».

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності 8.05056 «Міжнародні економічні відносини» за магістерською програмою «Зовнішньоекономічна діяльність підприємств (організацій)». – Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2018.

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – зовнішньоекономічна діяльність ПАТ “БАНК ВОСТОК” в умовах євроінтеграційних процесів.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти визначення економічної ефективності зовнішньоекономічної діяльності банку, узагальнені фактори впливу на економічну ефективність та визначені методи її розрахунку. Розглянута сутність та особливості зовнішньоекономічної діяльності комерційних банків у процесі глобалізації та євроінтеграції. Проаналізовано результати фінансово-господарської діяльності банку, проведено аналіз факторів, що впливають на зовнішньоекономічну діяльність в умовах євроінтеграції, визначено ефективність експортно-імпортних операцій банку. Запропоновано рекомендації щодо удосконалення зовнішньоторговельної діяльності банку та підвищення її ефективності в умовах євроінтеграційних процесів

Ключові слова: євроінтеграція, зовнішньоекономічна діяльність банку, експорт, імпорт, банки-кореспонденти, міжбанківський валютний ринок.

ANNOTATION

Lahutina A.E., "Foreign economic activity of banking institutions in the context of the development of European integration processes on the example of PJSC “Bank Vostok”.

Qualifying work for obtaining an educational master's degree in the specialty 8.05056 "International Economic Relations" under the program "Foreign Economic Activity of Enterprises (Organizations)". - Odessa National Economic University. - Odessa, 2018.

Thesis consists of three chapters. The object of study is the foreign economic activity of PJSC “BANK VOSTOK” under conditions of European integration processes.

Diploma thesis deals with theoretical aspects of determination of economic efficiency of foreign economic activity of the bank, generalizes factors of influence on economic efficiency and defines methods of its calculation. It is analyzed the essence and features of foreign economic activity of commercial banks in the process of globalization and European integration. The results of the bank's financial and economic activity are analyzed in this thesis, also the factors influencing foreign trade activity in the conditions of European integration, and the effectiveness of the bank's export and import operations is defined. Thesis provides recommendations on improvement of foreign trade activity of the bank and increase of its efficiency in conditions of European integration processes.

Key words: European integration, foreign economic activity of the bank, export, import, bank correspondents, interbank loans, interbank foreign exchange market.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. Теоретичні основи дослідження зовнішньоекономічної діяльності банківських установ в умовах розвитку євроінтеграційних процесів.....	7
1.1. Сутність зовнішньоекономічної діяльності банків в умовах євроінтеграційних процесів.....	7
1.2. Особливості організації зовнішньоекономічної діяльності комерційних банків в Україні.....	16
1.3. Методика оцінки зовнішньоекономічної діяльності банківських установ.....	23
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПАТ «БАНК ВОСТОК» в аспекті євроінтеграції фінансового простору.....	29
2.1 Загальна організаційно-економічна характеристика ПАТ «БАНК ВОСТОК» в умовах в умовах розвитку євроінтеграційних процесів.....	29
2.2. Аналіз зовнішньоекономічних операцій ПАТ «БАНК ВОСТОК» в умовах розвитку євроінтеграційних процесів.....	34
2.3. Діагностика основних проблем, що впливають на ефективність зовнішньоекономічної діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» в умовах розвитку євроінтеграційних процесів.....	58
РОЗДІЛ 3 Перспективи розвитку зовнішньоекономічної діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» під впливом євроінтеграційних процесів.....	67
3.1 Наслідки впливу євроінтеграційних процесів на діяльність Банку.....	67
3.2 Пропозиції щодо вдосконалення шляхів розміщення залучених коштів ПАТ «БАНК ВОСТОК».....	74
3.3 Розробка факторної моделі подальшої зовнішньоекономічної діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» в умовах розвитку євроінтеграційних процесів.....	81
ВИСНОВКИ.....	91
Список використаних джерел.....	94
Додатки.....	100

ВСТУП

Актуальність дипломної роботи. Підписання і ратифікація Угоди про асоціацію між Україною та Європейським Союзом створює умови для подальшої фінансової інтеграції українських комерційних установ до європейського простору. Також збільшується роль іноземного банківського капіталу в державі. Поступово починають впроваджуватися європейські стандарти банківської діяльності. Комерційні банки України у свою чергу повинні діяти у жорстких умовах, щоб бути конкурентоспроможними з європейськими і тому дослідження зовнішньоекономічних операцій виконуваних ними та заходи що підвищення їх ефективності стають умовою для їх нормального функціонування.

Мета і завдання дипломної роботи. Метою даної роботи являється дослідження зовнішньоекономічної діяльності банку в умовах євроінтеграції та розробка заходів щодо її вдосконалення.

Відповідно до мети були поставлені такі **завдання** як:

- вивчення аспектів зовнішньоекономічної діяльності банків в умовах євроінтеграції
- аналіз основних особливостей організації зовнішньоекономічної діяльності комерційних банків в Україні
- проаналізувати методи та підходи до аналізу зовнішньоекономічної діяльності банку
- розгляд законодавчої бази стосовно зовнішньоекономічної діяльності банківських установ в Україні
- аналіз економічно-організаційної структури банку
- проведення аналізу зовнішньоекономічних операціям ПАТ “”Банк Восток”
- дослідження наслідків впливу євроінтеграційних процесів на діяльність ПАТ “БАНК ВОСТОК”

- надання пропозицій та рекомендацій щодо покращення зовнішньоекономічної діяльності
- розробка факторної моделі розвитку зовнішньоекономічної діяльності ПАТ “БАНК ВОСТОК”
- оцінка зовнішньоекономічної діяльності ПАТ “БАНК ВОСТОК” та розробка рекомендацій щодо її вдосконалення

Об’єктом дослідження виступає зовнішньоекономічна діяльність ПАТ “БАНК ВОСТОК” в умовах євроінтеграційних процесів.

Предметом дослідження виступають теоретико-методичні засади здійснення зовнішньоекономічної діяльності комерційними банками України в умовах європейської інтеграції.

У роботі були застосовані такі **методи дослідження** як порівняння абсолютних та відносних показників, графічний метод, метод групувань, метод табличного відображення даних, балансовий метод (аналізування активів та пасивів та знаходження дохідності, ефективності від здійснюваних операцій), SWOT аналіз.

Інформаційна база дослідження. Монографії, , підручники, матеріали наукових конференцій, статистичні звіти банку. Питання зовнішньоекономічної діяльності та дослідження євроінтеграційних процесів таких вчених та науковців як Козак Ю.Г., Гужва В. М., Постевой А. Г.б, А. В. Бурковська, Т. І. Лункіна, Мозговий О.М., Реверчук С.К., Андрушків Т.І, Ануфрієва К.В., Шелудько Н.М., Т.О Резньової, які спрямовані на вивчення особливостей зовнішньоекономічних операцій банків, особливості інтеграції банківської системи України до ЄС. В роботах даних авторів висвітлена проблематика євроінтеграційних процесів та можливості вдосконалення зовнішньоекономічної діяльності банків.

Публікації та апробація результатів дослідження. *Публікації та апробація результатів дослідження.* За результатами виконання кваліфікаційної роботи магістра опубліковано 2 статті: Лагутіна А.Є. Аналіз використаних телекомунікаційних послуг ПАТ “БАНК ВОСТОК/ А.Є.

Лагутіна// «Новий погляд на розвиток економіки країни» (м. Харків, 10–11 листопада 2017 року). – У 2-х частинах. – Херсон: Видавничий дім «Гельветика», 2017. – Ч. 1. – 128 с., та Лагутіна А. Є. Умови інтеграції українських банків у європейський банківський простір / Анастасія Євгенівна Лагутіна. // Альманах Науки. – 2017. – №8. – С. 10–12.

ВИСНОВКИ

ПАТ “БАНК ВОСТОК” - універсальний Банк, який надає повний спектр банківських послуг для приватних і корпоративних клієнтів. Проведене дослідження його зовнішньоекономічної діяльності в умовах євроінтеграційних процесів дозволило зробити наступні висновки.

Для подальшої євроін*теграції банківської системи України потрібна стабілізація банківської системи, шляхом припинення активності банків з

непрозорою діяльністю, підвищення рівня довіри населення до банківських продуктів, вихід на новий рівень якості обслуговування клієнтів та застосування нетрадиційних, нових методів зовнішньоекономічної діяльності банків, спираючись на досвід комерційних банків Європи. Дані заходи на макроекономічному рівні з боку НБУ та на мікроекономічному рівні з боку комерційних банків України сприятимуть зростанню притоку капіталу в тому числі і іноземному.

У процесі зовнішньоекономічної діяльності банки керуються Законом України про зовнішньоекономічну діяльність, порядком здійснення розрахунків в іноземній валюті, спираються на Декрет Кабінету Міністрів України про Систему валютного регулювання, який зазначає, які типи ліцензій повинні бути отримані при виконанні тої чи іншої операції. Дані ліцензії допомагають банкам здійснювати перечислення іноземної валюти на кореспондентські рахунки банкам резидентам або нерезидентам, залучувати та надавати кошти в іноземній валюті.

Основними показниками ефективності діяльності банку являються показники прибутковості активів та показник прибутковості капіталу. До методів аналізу зовнішньоекономічної діяльності банку належать: балансовий метод, метод порівнянь, метод табличного відображення аналітичних даних, економіко-математичне моделювання.

Фінансові показники ПАТ «БАНК ВОСТОК» мають позитивний характер: значно зростають доходи (в тому числі від зовнішньоекономічної діяльності) та чистий прибуток, банк має ліквідний баланс та раціональну

структуру активів та пасивів, показники рентабельності мають позитивну динаміку. ПАТ «БАНК ВОСТОК» дотримується усіх нормативів, встановлених НБУ. Проте, банку необхідно удосконалювати регулювання банківських ризиків – у тому числі валютного та кредитного.

Зовнішньоекономічна діяльність «ПАТ «БАНК ВОСТОК» здійснюється у формі експортно-імпортних операцій. В межах операцій за міжбанківськими кредитами європейські банки-кореспонденти надають ПАТ «БАНК ВОСТОК» кредити овернайт, міжбанківські короткострокові кредити та депозити під визначений процент на визначений термін. Банк використовує кошти для здійснення кредитної діяльності та задоволення фінансових потреб клієнтів, за що отримує проценти. За рахунок отриманих коштів Банк сплачує відсотки по кредиту та тіло кредиту банкам-кореспондентам.

Основні статті імпорту - послуги інформаційних агентств, таких, як SWIFT, REUTERS , TELEX та інших, аудиторські послуги, інформаційно-консультаційні у вигляді семінарів для співробітників. Від операцій на міжбанківському валютному ринку, а саме від купівлі-продажу валюти банк отримує прибуток, який стабільно зростає. Значну частку у доходах банку також займає дохід від проведення маркетингової компанії для міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide. Важливим для діяльності банку також є залучення коштів у міжнародній фінансовій організації – ЧБТР (Чорноморському банку торгівлі та розвитку).

Одним з методів визначення ефективності банку від зовнішньоекономічної діяльності є визначення різниці між сумами доходів від операцій зовнішньоекономічної діяльності банку та витратами на підтримання зовнішньоекономічної діяльності чи зовнішньоекономічних операцій, у відношенні до витрат від зовнішньоекономічної діяльності. Цей показник у ПАТ «БАНК ВОСТОК» має позитивне значення – у 2016р. він досяг 64,97%.

Для підвищення конкурентоспроможності зовнішньоекономічної діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» в умовах євроінтеграційних процесів потрібно: вдосконалення політики управління банківськими ризиками, робота у

напрямку підвищення рівня капіталізації, у тому числі за рахунок залучення додаткового акціонерного капіталу та капіталізації прибутку минулих років. Крім цього, заради підвищення якості банківських послуг пропонується приділення уваги питанням забезпечення надійності банківських автоматизованих систем, їх резервування (дублювання), а також розробка ефективних планів відновлення безперебійного функціонування зазначених систем в разі негативного впливу на них зовнішніх факторів. Важливим напрямом вдосконалення зовнішньоекономічної діяльності банку в умовах євроінтеграції є підвищення відповідності міжнародним стандартам корпоративного управління в банку, а також розвиток сучасних форм кредитування, включаючи споживче кредитування з одночасним вдосконаленням механізму захисту прав кредиторів і споживачів банківських послуг.

З метою мінімізації ризиків пропонується мінімізувати ризики у результаті поділу (сегрегації) і об'єднання (комбінації) ризиків. Поділ ризиків повинен відбуватися залежно від видів угод, простору, часу та за беруть участь особам (фізичним і юридичним). Комбінація ж ризиків допоможе банку встановити мінімально допустимий рівень прибутку від операцій та постійно підтримувати та перевіряти його здатність дотримуватися нормативів ліквідності. В умовах євроінтеграційних процесів потрібно також приділити увагу внутрішнім джерелам ризику шляхом перевірки кандидатів у партнери; грамотного складання контракту угоди, постійного планування і прогнозувати свою діяльність та ретельно підбирати кадри.

Розробка факторної моделі показала, що в результаті падіння середньозважених ставок за розміщеними та залученими коштами основним напрямком підвищення ефективності зовнішньоекономічної діяльності є збільшення доходів від операцій на міжбанківському валютному ринку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. В.Подплетній. Вдосконалення банківської діяльності в контексті особливостей функціонування банківських систем європейських країн / В.В.Подплетній. // Економічні науки. – 2010. – №8. – С. 291–296.
2. Савелко С. О. Досвід та особливості функціонування банківських систем європейських країн / С. О. Савелко. // Ефективна економіка. - 2011. - № 8. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2011_8_4
3. Д.О. Левченко. Вдосконалення банківської діяльності в контексті особливостей функціонування банківських систем європейських країн / Д.О.Левченко. // Наукові записки. – 2012. – №12. – С. 166–172
4. Кузнєцова, Л.В. Вплив фінансової глобалізації, інтернаціоналізації та інтеграції на розвиток банківської системи України / Л.В. Кузнєцова // Менеджмент та підприємництво України: етапи становлення і проблеми розвитку. – Л. : Вид-во Нац. ун-т «Львів. політехніка», 2008. – С. 294–299
5. Розвиток ринків фінансових послуг в умовах європейської інтеграції : монографія / наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон. наук, проф. Н. М. Внукова. – Харків : ТО Ексклюзив, 2014. – 218 с. (Укр. мова).
6. Гуревич М.М. БАНКІВСЬКА СИСТЕМА УКРАЇНИ: ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ В КОНТЕКСТІ ЄВРОІНТЕГРАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ / Гуревич М.М., Колмикова І.О.. // Вісник економіки транспорту і промисловості № 33, 2011. – 2011. – №33. – С. 82–84.
7. Чікіта І. Б. Дослідження фінансової глобалізації та її впливу на банківський сектор економіки / І. Б. Чікіта // Вісник Львівської комерційної академії. Серія економічна. - 2014. - Вип. 45. - С. 141-147.
8. Транснаціональні банки та їх роль у міжнародній економіці [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <http://ebib.pp.ua/transnatsionalnyie-banki-rol-mejdunarodnoy-14414.html>.
9. Коваленко В. В. Конкурентоспроможність банків України в умовах економічної глобалізації / В. В. Коваленко, Я. Є. Вербицька // International

Scientific and Practical Conference “World Science”. – Joinery, 2016. - № 1(50). – Vol. 5. – P. 35-38

10. Сторонянська І. З. Перспективи та ризики для банківської системи України в контексті інтеграційних процесів / І. З. Сторонянська, І. С. Музика // Стратегічні пріоритети. - 2013. - № 3. - С. 30-37. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/spa_2013_3_6

11. Брітченко І.Г. Конкурентні переваги комерційних банків України в умовах євроінтеграції [Електронний ресурс] / Брітченко І.Г. // Класичний приватний університет. – 2016. – Режим доступу до ресурсу: http://virtuni.education.zp.ua/info_cpu/sites/default/files/zbirnik.pdf.

12. Андрушків Т.І. розвиток міжнародного ринку банківських послуг та транснаціоналізація банківської діяльності [Електронний ресурс] / Андрушків Т.І. – Режим доступу до ресурсу: http://www.confcontact.com/2014_05_15/1_andrushkiv.htm.

13. Метлушко О.В. Євроінтеграційні процеси у банківській системі України: на перехресті досліджень і висновків / Метлушко О.В.. // Наука молода. Збірник наукових праць молодих вчених Тернопільського національного економічного університету. – 2015. – №22. – С. 98–108.

14. Закон України про зовнішньоекономічну діяльність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/959-12>

15. Закон України про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/185/94-%D0%B2%D1%80>

16. Декрет Кабінету Міністрів України про систему валютного регулювання [Електронний ресурс]. – Режим доступу: і валютного контролю <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/15-93>

17. Постанова Про затвердження Положення про відкриття та функціонування в уповноважених банках України рахунків банків-кореспондентів в іноземній валюті та в гривнях [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0231-98>

18. Тюріна Н. М. Зовнішньоекономічна діяльність підприємства / Н. М. Тюріна, Н. С. Карвацка., 2013. – 408 с.
19. Сайт НБУ Міжбанківські розрахунки [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123445.
20. Закон Про затвердження Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1054-11/page>
21. Міжнародні комерційні угоди та розрахунки: нормативно-правове регламентування навч. посіб. / [Ю.Г. Козак, Н.С. Логвінова, А.А. Наумчикта ін.]. – Київ.: Вид-во : Центр навчальної літератури, 2009. - 773 с.
22. Капран, В. І. Коваленко, О. К. Кривченко, М. С. Омельченко, С. І. Банківські операції Навчальні посібники. К. : ЦНЛ, 2006. Бібліогр.: с. 205-206
23. Череп А.В., Андросова О.Ф. Б Банківські операції. Навч.посібник.– К.: Кондор, 2007.— 410
24. Основні показники ефективності банківського обслуговування суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: http://studbooks.net/1257533/bankovskoe_delo/osnovnye_pokazateli_effektivnosti_bankovskogo_obslyzhivaniya_subektov_vneshneekonomicheskoy_deyatelnosti.
25. Офіційний сайт ПАТ “БАНК ВОСТОК” [Електронний ресурс]- Режим доступу: <http://bankvostok.com.ua/>
26. Закон України про захист прав споживачів [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0096-12/paran21#n21>.
27. Фінансова звітність ПАТ БАНК ВОСТОК за 2016 рік [Електронний ресурс] - Режим доступу: http://bankvostok.com.ua/Upload/files/finance_report_2016.pdf
28. Банки кореспонденти ПАТ "БАНК ВОСТОК" [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://bankvostok.com.ua/about/97-correspondents.html>.

29. Що таке SWIFT платіж? [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://privat24business.pp.ua/shho-take-swift-platizh/>
30. Мазур В. І. Огляд проблем інформаційної безпеки міжнародних платіжних систем / В. І. Мазур, О. В. Іванкевич // Безпека інформації. - 2014. - 20, № 1. - С. 92-101. - Бібліогр.: 13 назв. - укр.
31. Мислінський В. Система переказів SWIFT (СВІФТ) [Електронний ресурс] / Владислав Мислінський. – 2016. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.ibra.com.ua/analytics/161611-swift-transfer-system>.
32. О компании Thomson Reuters [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://thomsonreuters.ru/>
33. Внутрішні документи ПАТ “БАНК ВОСТОК”
34. Official web site of Black Sea Trade and Development Bank [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <http://www.bstadb.org/>.
35. Міжбанківські кореспондентські відносини [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://elib.lutsk-ntu.com.ua/book/fof/bs/2010/10-076/1___1.html
36. Міжбанківський кредит [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123443.
37. Овернайт [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123485
38. About PwC [Electronic resource].- Access mode: <http://www.pwc.com/gx/en/about.html>
39. Про MasterCard [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://www.mastercard.ua/uk-ua.html>.
40. Платіжна картка власного рахунку [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://bank.silpo.ua/packet.php>.
41. SWOT-аналіз як основний інструмент стратегічного управління, його переваги і недоліки [Електронний ресурс] - Режим доступу: http://www.rusnauka.com/3_SND_2010/Economics/58123.doc.htm
42. УГОДА ПРО АСОЦІАЦІЮ між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і

їхніми державами-членами, з іншої сторони [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/984_011.

43. Фінансова глобалізація і євроінтеграція / за ред. О. Г. Білоруса, Т. І. Єфименко ; ДННУ “Акад. фін. управління”. – К., 2015. – 496 с.

44. Процентна ставка [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123671.

45. Офіційний сайт Форекс Україна Процентні ставки [Електронний ресурс].- Режим доступу <http://www.forexua.com/ru/analytic/rates>

46. Національний банк закликає законодавчо підтримати стимулювання кредитування в Україні [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article;jsessionid=A8FB24A64C48313FD1D2BB168C60C3C7?art_id=39523075&cat_id=55838.

47. Андрей Костюк. Приобретение Валюты- под контролем, или очередные \"совершенствования \" от НБУ / Андрей Костюк. // Бухгалтерия. – 2016. – №17. – С. 26–27.

48. FCA fines Deutsche Bank £163 million for serious anti-money laundering controls failings [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.fca.org.uk/news/press-releases/fca-fines-deutsche-bank-163-million-anti-money-laundering-controls-failure>

49. Неподъемные малыши. // Бизнес. – 2017. – №42. – С. 20–21.

50. "Щодо інтеграції банківської системи України до банківської системи Європейського Союзу". Аналітична записка [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <http://www.niss.gov.ua/articles/777/>.

51. Шкурупій О. В. , Гончаренко В. В. , Артеменко І. А. та ін. Зовнішньоекономічна діяльність підприємства: Навч. посіб. / За ред. О. В. Шкурупій. — К.: Центр учбової літератури, 2012. – 248 с

52. Банківські операції - Прасолова С.П. –Банківські операції [текст]:навч. посіб. та практ/ С.П. Прасолова, О.С. Вовченко- К.:”Центр учбової літератури”, 2013,-568с.

53. Руденко Л.В. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції. Видання 2-ге, перероблене і доповнене. Підручник- К: Центр учбової літератури, 2007.- 632с.
54. Сищук А. Інтеграція банківських систем України та ЄС як чинник розвитку міжнародного бізнесу / А. Сищук, О. Костюк // Науковий вісник Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки. Міжнародні відносини. - 2014. - № 14. - С. 147-152.
55. Аналіз банківської діяльності: Підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін.; За ред. А. М. Герасимовича. — К.: КНЕУ, 2004. — 599 с.
56. Банківська діяльність на міжнародних фінансових ринках [Електронний ресурс].- Режим доступу: <http://lib.reverchuk.com/?p=256>
57. Core Principles for Effective Banking Supervision. Consultative Document. (March 2012). / Basel Committee on Banking Supervision. – Bank for International Settlements, – 2011. – 78 p
58. Банківська система України: становлення і розвиток в умовах глобалізації економічних процесів: Монографія / За ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль: «Вектор», 2012. – 462 с.
59. Europe Rates [Electronic resource]. –Access mode: <https://europe.deposits.org/>.
60. What is excess liquidity and why does it matter [Electronic resource]. –Access mode: https://www.ecb.europa.eu/explainers/tell-me-more/html/excess_liquidity.en.html.