

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра банківської справи

Допущено до захисту
Завідувач кафедри

“ ___ ” _____ 20 ___ р.

ВИПУСКНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності фінанси та кредит

за темою:

«Вплив іноземного капіталу на розвиток банківського сектору
України»

Виконавець

студент кредитно-економічного факультету

Жереп Катерина Олексіївна

Науковий керівник

к.е.н., ст. викладач

Сергєєва Олена Степанівна

Одеса 2018

АНОТАЦІЯ

випускної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавра

Жереп Катерини Олексіївни

«Вплив іноземного капіталу на банківський сектор України»

Одеський національний економічний університет

м. Одеса, 2018 рік

Випускна дипломна робота складається з вступу, трьох розділів, висновків та списку використаної літератури. Об'єктом дослідження є процес діяльності банків з іноземним капіталом в економіці України. Предметом дослідження є теоретично-методологічні засади щодо діяльності банків з іноземним капіталом в сучасних умовах.

У роботі розглядаються теоретичні засади присутності іноземного капіталу. Проведено аналіз нормативно-законодавчої бази, що регламентує діяльність іноземних банків. Розкрито вплив іноземних банків на банківський сектор через аналіз діяльності окремих іноземних банків. Визначено переваги та недоліки функціонування банків із 100% іноземним капіталом. Охарактеризовано досвід зарубіжних країн щодо регламентування діяльності, контролю, та методів залучення і регулювання іноземних банків. Висвітлено стратегічні напрями регулювання діяльності іноземного капіталу.

У процесі роботи використовувались такі методи досліджень: статистичний (для визначення ступеня впливу іноземних банків на банківський сектор України); метод фінансового аналізу та метод системного підходу – для обґрунтування висновків і пропозицій щодо вдосконалення регулювання діяльності іноземних банків на території України.

Рік виконання дипломної роботи: 2017-2018.

Рік захисту роботи: 2018.

Ключові слова: банк, іноземний банк, банківський сектор, іноземні інвестиції, фінансова система.

Дипломна робота містить 72 сторінки, 1 таблицю та 15 рисунків, список використаної літератури з 50 найменувань.

SUMMARY

of the graduation work for obtaining an academic degree of a bachelor's degree
Zheryp Kateryna
on the topic of « Influence of foreign capital on the banking sector of Ukraine »
Odessa National University of Economics
Odessa, 2018

The graduation work consists of the introduction, three sections, the conclusions and the reference list . The object of the research is the process of activity of banks with foreign capital in the economy of Ukraine. The subject of the study is theoretical and methodological principles regarding the activities of banks with foreign capital in modern conditions.

The work deals with the theoretical principles of the presence of foreign capital. The analysis of the regulatory and legislative framework regulating the activities of foreign banks has been conducted. The influence of foreign banks on the banking sector through the analysis of the activity of individual foreign banks has been disclosed. The advantages and disadvantages of functioning of banks with 100% foreign capital have been determined. The experience of foreign countries in the regulation of activity, control, and methods of attraction and regulation of foreign banks has been described. The strategic directions of regulation of activity of foreign capital have been highlighted.

In the process of work, the following research methods have been used: statistical (to determine the degree of influence of foreign banks on the banking sector of Ukraine); the method of financial analysis and the method of systematic approach - to substantiate the conclusions and suggestions on improving the regulation of the activities of foreign banks in Ukraine.

Year of completion of the graduation work: 2017-2018.

Year of submitting of the graduation work: 2018.

Key words: bank, foreign bank, banking sector, foreign investments, financial system.

The graduation work contains 72 pages, 1 table and 15 drawings, the reference list of 50 titles.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ПРИСУТНОСТІ ІНОЗЕМНОГО КАПІТАЛУ У БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРІ УКРАЇНИ.....	8
1.1. Теоретичне обґрунтування сутності «іноземного капіталу».....	8
1.2. Нормативно-законодавча база, яка регламентує діяльність іноземних банків на території України.....	15
Висновки до першого розділу	20
РОЗДІЛ 2 ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ З ІНОЗЕМНИМ КАПІТАЛОМ, ЇХ ВПЛИВ ТА ЗНАЧЕННЯ ДЛЯ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ УКРАЇНИ.....	21
2.1. Сучасний стан діяльності іноземних банків в банківському секторі України.....	21
2.2. Оцінка впливу іноземного капіталу на банківський сектор України.....	29
2.3. Оцінка фінансової діяльності ПАТ «Райффайзен банк Аваль»	35
Висновки до другого розділу.....	43
РОЗДІЛ 3 ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКІВ З ІНОЗЕМНИМ КАПІТАЛОМ В УКРАЇНІ ТА КРАЇНАХ СВІТУ.....	45
3.1. Міжнародний досвід впливу іноземного капіталу на діяльність банківських систем країн.....	45
3.2. Переваги та недоліки функціонування банків з іноземним капіталом в Україні	54
Висновки до третього розділу.....	62
ВИСНОВКИ.....	64
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	67

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Виведення будь-якої держави в міжнародний фінансовий простір обов'язково повинно супроводжуватися встановленням економічних зв'язків з іншими країнами, а точніше з фінансовими установами інших країн, багатонаціональними компаніями та багатонаціональними банками. За роки незалежності Україна вже зробила певні кроки у цьому напрямку, і створила такі умови, в яких іноземні банки зацікавлені в інвестуванні власного капіталу та ресурсів в Україну.

В даний час в країні працює 38 банків з іноземним капіталом, 19 з них - з 100% іноземним капіталом.

Оскільки розвиток банківської системи України тісно пов'язаний з інтеграційними процесами, що відбуваються у світовій економіці, особливо важливими є проблеми доступу до іноземного капіталу та його впливу на діяльність вітчизняних банків. Так як на сьогоднішній день не можна дати однозначну оцінку впливу іноземного капіталу на розвиток вітчизняного банківського сектору, оскільки діяльність банків з іноземним капіталом як позитивно впливає на розширення ресурсного потенціалу банків та на розвиток конкурентного навколишнього середовища, так і має негативний вплив на стабільність фінансової системи. Тому проблема вивчення присутності іноземних банків та їх вплив на розвиток банківського сектору України для забезпечення стабільного розвитку залишається актуальною.

Особливості виходу іноземного капіталу на банківський ринок України є предметом дослідження багатьох вітчизняних економістів та фахівців. Вагомий внесок у розвиток даної наукової проблематики зробили В. Коваленко, О. Кіреєв, С. Козьменко, Ф. Шпиг, В. Матвієнко, В. Геєць, В. Міщенко, Р. Набок, М. Савлук, О. Сугоняко, А. Єпіфанов, С. Тігіпко та ін. Проблеми, котрі виникли у зв'язку з діяльністю банків з іноземним капіталом та їх впливом на вітчизняний банківський сектор, висвітлені у працях таких вчених-економістів як: Дзюблюк О., Забчук Г., Савлук М., Чуб О., Козьменко О., Шаповалов А., Смовженко Т., Івасів І., Дибя М.,

Гриценко Р., Макуа С., Філонова І., Корнилюк Р., Слобода Л., Прімерова О., Карчева Г. та інші.

Майже одностайною є думка вчених про перспективи втрати фінансової незалежності країни, яка виявляється занадто "інтернаціоналізованою" в системі переміщення інвестиційного капіталу. Зокрема, економічні турбулентності в одній країні (або групі країн) може спричинити негативну ланцюгову реакцію функціонування кредитних систем держав, пов'язаних з першою участю в банківському капіталі.

Метою випускної роботи є узагальнений аналіз діяльності іноземних банків в Україні з урахуванням зарубіжного досвіду та визначення стратегічних напрямків регулювання діяльності іноземних банків на основі аналізу операційної діяльності цих банків і висвітлення переваг та недоліків їх діяльності.

Для досягнення мети роботи необхідно виконати ряд наступних завдань:

- ознайомитися та вивчити теоретичні основи сутності «іноземного капіталу» та визначити правові норми діяльності іноземних банків в Україні;
- розглянути нормативно-законодавчу базу, яка регламентує діяльність іноземних банків на території України;
- провести оцінку впливу іноземного капіталу на банківський сектор України, шляхом аналізу функціонування діяльності найбільших іноземних банків;
- провести оцінку фінансової діяльності ПАТ «Райффайзен банк Аваль»;
- описати міжнародний досвід впливу іноземного капіталу на діяльність банківських систем країн;
- визначити переваги та недоліки функціонуючих банків з іноземним капіталом в Україні.

Об'єктом дослідження є процес діяльності банків з іноземним капіталом в економіці України.

Предметом дослідження є теоретично-методологічні засади щодо діяльності банків з іноземним капіталом в сучасних умовах.

Методи дослідження. Для вивчення ступеня впливу іноземних банків на банківський сектор України в даній дипломній роботі використовуються

статистичні методи, методи фінансового аналізу, методи прогнозування, методи порівняння та спостереження.

Інформаційною базою дослідження виступають закони України, інші нормативно-правові акти центральних органів влади, зокрема, положення та інструкції НБУ, монографічні дослідження та наукові публікації економістів.

Джерела інформації для аналітичних розрахунків обмежуються фінансовою звітністю ПАТ «Райффайзен банку Аваль», офіційними даними НБУ та інформацією, котра розміщена на офіційних сайтах зазначених установ.

Практична цінність висновків і рекомендацій полягає у тому, що робочий матеріал може бути використаний для покращення регулювання діяльності іноземних банків за допомогою законодавства для забезпечення ефективного функціонування банківської системи України.

Апробація результатів дослідження. По темі дипломної роботи були опубліковані: стаття, для внутрішнього університетського збірника «Вплив іноземного капіталу на банківський сектор України»; тези «Сучасний стан впливу іноземного капіталу на банківський сектор України» - зовнішня публікація ; стаття «Оцінка впливу іноземного капіталу на банківський сектор України», що отримала схвальну характеристику та була прийнята до опублікування у Приазовському економічному віснику.

РОЗДІЛ I

ВИСНОВКИ

У випускній дипломній роботі наведено теоретичне узагальнення і вирішення наукового завдання, яке полягає у визначенні сутності іноземного капіталу та його вплив на банківський сектор України.

За результатами виконаної роботи, зроблено наступні висновки:

1. Найпоширенішим і найбільш підходящим, на нашу думку, є таке трактування поняття «іноземний банк»: банк, центральний офіс якого міститься за кордоном; банк, 50% і більше якого належить прямим іноземним інвесторам, за винятком офшорних власників (в інших інтерпретаціях: 10 %, 51%, 100%).

2. Присутність іноземного капіталу у національному банківському секторі є об'єктивним явищем, яке в свою чергу має позитивні та негативні наслідки для ефективного функціонування банківської системи України.

3. Розглянуто аналіз, варто підкреслити позитивні аспекти впливу приходу іноземного банківського капіталу у банківську систему України: по-перше здатність іноземних банків швидко та ефективно впроваджувати іноваційні банківські технології, за рахунок прямих іноземних інвестицій; по-друге встановлення та розширення відносин між національними та іноземними банками, що покращує валютне обслуговування власних та клієнтських інтересів; по-третє залучення іноземного капіталу викликає зростання обсягу кредитних ресурсів і забезпечує стабільність їх джерел. Іноземні банки мають більші обсяги капіталу, тому здатні кредитувати у часи економічної кризи.

4. Доведено, що негативними аспектами експансії іноземного капіталу в український банківський сектор є такі: збільшення залежності та вразливості банківської системи України до зовнішніх шоків, коливань на світових валютно-фінансових ринках та у банківських системах країн походження іноземних банків; процес інтеграції іноземного банківського капіталу загрожує українській банківській системі втратою суверенітету в межах державної грошово-кредитної політики. Не менш важливим є характер нерівноправної конкуренції між

національними та іноземними банками, яка посилює тиск на вітчизняні банки, що в свою чергу може породжувати відплив національного капіталу в іншу країну.

5. Проаналізовано операційну діяльність іноземних банків, з чого можна зробити висновки конкретно по показниках:

Фінансовий результат діяльності: згідно проведеного аналізу найбільші банки з іноземним капіталом на 01.01.2018 р. вийшли в прибуток.

Аналізуючи кредитний портфель іноземних банківських груп, можна зробити висновок щодо їх домінування на кредитному ринку країни. Не дивлячись на те, що питома вага непрацюючих кредитів у банках з державним капіталом вище, ніж у іноземних банківських груп, їх об'єми все ще істотні.

6. В ході аналізу найбільшого іноземного банку України – АТ «Райффайзен банк Аваль» було виявлено, що даний банк за останні два періода аналізу очолив список найприбутковіших банків країни, окрім того, питома вага його активів в загальних активах іноземних банківських груп є найбільшою. Аналізуючи тенденцію останніх років АТ «Райффайзен банк Аваль» продовжує нарощувати обсяги кредитування, чим впливає на ефективний розвиток економіки країни, позиціонуючи себе як один з найкращих банків держави.

7. У ході дослідження досвіду впливу іноземного капіталу на зарубіжні країни, зроблено наступні висновки: незважаючи на домінуючу роль іноземного капіталу в економіках деяких країн, їх розвиток відбувається високими темпами не втрачаючи фінансового суверенітету.

В процесах світової глобалізації вільний рух капіталу є однією з детермінант розвитку економіки будь-якої країни, що безперечно передбачає високий ступінь участі іноземних банківських груп в банківській системі.

Присутність іноземного банківського капіталу відкриває можливість до створення нових партнерських відносин між банками, що в свою чергу відкриває можливість інтеграції банківських послуг до нових ринків збуту.

8. Регулюючи діяльність іноземних банків з метою забезпечення економічної безпеки країни, необхідно вжити наступні заходи: забезпечити рівень зайнятості, цінову стабільність, економічний розвиток, прозорість, консолідований нагляд,

гармонізацію законодавчої бази відповідно до європейського законодавства та міжнародних стандартів, покращення оцінки ризиків, вдосконалення корпоративного управління. При впровадженні системи ефективного банківського нагляду необхідно зосередити увагу не тільки на показниках діяльності дочірнього банку, а й на її материнській компанії, тобто на транснаціональному банку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ :

1. Nitsenko, V. (2011), «The role of foreign capital in the banking sector of Ukraine», [Електронний ресурс]. - Режим доступу: [:http://sophus.at.ua/publ/2011_11_15_16_kampodilsk/section_4_2011_11_15_16/rol_inozemnogo_kapitalu_u_rozvitok_bankivskogo_sektoru_ukrajini/6-1-0-113](http://sophus.at.ua/publ/2011_11_15_16_kampodilsk/section_4_2011_11_15_16/rol_inozemnogo_kapitalu_u_rozvitok_bankivskogo_sektoru_ukrajini/6-1-0-113) (access date September 15, 2014)
2. Андрос С., Хиленко В. Інституційні, мікро- та макроекономічні наслідки участі іноземного капіталу в банківському секторі / С. Андрос, В. Хиленко. – Банківська справа. – 2012, №4 – С. 31-41
3. Банківська енциклопедія / С. Г. Арбузов, Ю. В. Колобов, В. І. Міщенко, С. В. Науменкова. – К. : Центр наук. досліджень Нац. банку України : Знання, 2011. – 504 с.
4. Банківська система 2015: виклики та перспективи [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://bank.gov.ua> Банківська справа. – 2012, №4 – С. 31-41
5. Венгрияк К. Реєстрація банків з іноземним капіталом (ч.1) [Електронний ресурс] / К. Венгрияк // - Режим доступу: <http://gestors.ua/publications/116-registr-bankov-4>
6. Владичин У. В Іноземне банківництво в Україні : [монографія] / У. Влади- чин ; Львів. нац. ун-т ім. І. Франка. – Львів : Піраміда, 2011. – 280 с
7. Гаврилишин Н. М. Проблеми та перспективи розвитку банківського сектора України / Н. М. Гаврилишин [Електронний ресурс]. - Режим доступу : http://www.rusnauka.com/21_NNP_2010/Economics/70564.doc.htm.
8. Гаркавенко В. І. Іноземний капітал у діяльності банківського сектора: досвід минулого, уроки на майбутнє / В. І. Гаркавенко ; НАН України ; Ін-т екон. та прогнозування. – К. : Вид-во Ін-ту екон. та прогнозування, 2011. – 108 с.
9. Геєць В. Іноземний капітал у банківській сфері України / В. Геєць // Дзеркало тижня. – 2011. – № 26)

10. Гірченко Т.Д. Дослідження впливу іноземного капіталу на конкурентоспроможність вітчизняних банків / Т.Д. Гірченко, О.О. Стороженко // Збірник наукових праць «Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики» Харківського інституту банківської справи УБС НБУ. – Харків. – 2014. – Вип. 1. – С. 44–52.

11. Гусєв Я. О. Експансія іноземного капіталу в банківську систему України: сучасний стан, позитивні наслідки та супутні ризики / Я. О. Гусєв // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : [зб. наук. праць] / Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України». – Суми, 2010. – Т. 30. – С. 358-365.

12. Дзюблюк О.В. Глобалізаційні процеси та участь іноземного капіталу у розвитку вітчизняної банківської системи / О. В. Дзюблюк // Банківська справа. 2008 – №2 – С. 37-45

доступу : <http://forbes.ua/ua/business/1376781-infografika-inozemni-banki-v-ukrayini>

доступу: http://rurik.com.ua/documents/research/bank_II_kv_2013_review.pdf

13. Другов О. О. Оцінка рівня та перспективи участі іноземних інвесторів у функціонуванні банківської системи України / О. О. Другов, В. В. Рисін // Формування ринкових відносин в Україні. – 2007. – № 6. – С. 89–93.

екон. та прогнозування. – К. : Вид-во Ін-ту екон. та прогнозування, 2011. – 108 с.

14. Економічна енциклопедія : У трьох томах, т. 1 / редкол.: С. В. Мочерний (відп. ред.) та ін. – К. : Вид. центр «Академія», 2000. – 864 с.

15. Енциклопедія банківської справи України / редкол.: В. С. Стельмах (голова) та ін. – К. : Молодь, Ін Юре, 2001. – 680 с.

16. Про банки і банківську діяльність», із змінами та доповненнями. – Закон України №342, від 10.02.2006. [Електронний ресурс] Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.

17. Зверяков М. І. Банківський капітал: вимоги Базеля III / М. І. Зверяков, В. В. Коваленко // Фінанси України. – 2011. – № 6. – С. 13-23.

18. Зверяков М. І. Формування системи індикаторів фінансової стійкості банківської систем / М. І. Зверяков, В. В. Коваленко // Фінанси України. – 2012. - №4 – С. 3-12.

19. Івасів І. Вплив іноземних банків на банківську систему України / І.

Івасів, Р. Корнилюк // Вісник НБУ. – 2011. – № 10. – С. 34-41.

20. Інфографіка: іноземні банки в Україні [Електронний ресурс] . – Режим доступу : <http://forbes.ua/ua/business/1376781-infografika-inozemni-banki-v-ukrayini>

21. Козьменко О.В. Експансія іноземного капіталу в банківську систему України: загрози і можливості / О.В. Козьменко, Т.А. Васильєва // Вісник університету банківської справи національного банку України. –2010. –№ 2 (8). – С. 98-102.

22. Корнилюк Р. В. Іноземні банки в Україні: вплив та регулювання : монографія / Р. В. Корнилюк, І. Б. Івасів, О. М. Диба. – К. : КНЕУ, 2012. – 234 с.

23. Корнилюк Р. Українські банки в тенетах іноземного капіталу / Р. Корнилюк [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.ukrrudprom.com/digest/Ukransk_banki_v_tenetah_nozemnogo_kaptalu.html.

24. Костюк О. Іноземний капітал у банківському секторі України в контексті трансформації моделі бізнесу європейських банків / О. Костюк, О. Костюк // Вісник Національного банку України. - № 6. - 2014.

Львів. нац. ун-т ім. І. Франка. – Львів : Піраміда, 2011. – 280 с.

моніторингу- Постанова правління Національного банку України № 417 від 26 червня

25. Набок Р. Влияние иностранного капитала на развитие банковской системы / Р. Набок // Финансовый директор. – 2006. - № 4 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.gaap.ru/biblio/gaap-ias/msfo/064.asp>.

26. Національний банк розширив критерії визначення банків, що належать до іноземних банківських груп [Електронний ресурс] – Режим доступу: https://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=25673128.

27. Національний банк України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.bank.gov.ua/control/uk/index>

28. Ніценко В. Роль іноземного капіталу у розвиток банківського сектору України: [Електронний ресурс] / В. Ніценко. – 2011 р. – Режим доступу: http://sophus.at.ua/publ/2011_11_15_16_kampodilsk/section_4_2011_11_15_16/rol_in_ozemnogo_kapitalu_u_rozvitok_bankivskogo_sektoru_ukrajini/6-1-0-113

29. Офіційний сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс].- Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua>)

30. Офіційний сайт Центрального банку Естонії [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://www.eestipank.ee/>
31. Офіційний сайт Центрального банку Латвії [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://www.bank.lv/>
32. Офіційний сайт Центрального банку Литви [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://www.lb.lt/>
33. Офіційний сайт Центрального банку Польщі [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.nbp.pl.
34. Офіційний сайт Центрального банку Словаччини [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.nbs.sk.
35. Офіційний сайт Центрального банку Угорщини [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.mnb.hu/>
36. Офіційний сайт Центрального банку Чехії [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.cnb.cz.
37. Прімерова О.К. Особливості діяльності банків з іноземним капіталом/ О.К.Прімерова// Формування ринкових відносин в Україні. —2010. —№3. —С. 243
38. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо стимулювання іноземних інвестицій та кредитування інвестиційний режим діяльності іноземних банків : Закон України від 27.04.2010р. №26, ст.270 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2155-17>.
39. Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового контролю – Декрет Кабінету Міністрів України (*N 17, ст.184*) від 21.02.2006р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу :<http://zakon0.rada.gov.ua/laws/2155-17>.
40. Про Національний банк України – Закон України (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1999, № 29, ст.238) від 10.01.2002 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2155-17>.
41. Про систему валютного регулювання і валютного контролю – Декрет Кабінету Міністрів України (*N 17, ст.184*) від 21.02.2006р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2155-17>.

42. Про схвалення Концепції забезпечення національної безпеки у Фінансовій Режим доступу: [http://forbes.ua/ua/business/1392899-rejting materinskihinozemnih](http://forbes.ua/ua/business/1392899-rejting-materinskihinozemnih)

43. Рейтинг материнських іноземних банків – 2015р [Електронний ресурс]. ресурс] / К. Венгрияк // - Режим доступу:

44. Романенко Л.В. ПЕРЕВАГИ ТА НЕДОЛІКИ ПРИСУТНОСТІ ІНОЗЕМНОГО КАПІТАЛУ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ//Фінанси, грошовий обіг і кредит.-2013.-с.158)

43.Рюрік. Національне рейтингове агентство [Електронний ресурс]. – Режим

44. Степаненко Б. Інтернаціоналізація банківського сектору України: ціна й методи злиття та поглинань./Б. Степаненко//Економіст. –2010. №1. –с.12-16 сфері : Розпорядження Кабінету Міністрів України від 15 серп. 201 2 р. № 569-р України: досвід минулого, уроки на майбутнє / В. І. Гаркавенко ; НАН України ; Інт

45. Уманців Ю. Розвиток національної банківської системи в умовах глобалізації світової економіки // Вісник НБУ. - 2009. - № 10. – С. 60-65 участі іноземного капіталу в банківському секторі / С. Андрос, В. Хиленко.

46. Філонова І. Б. Функціонування іноземного капіталу у банківській системі України в умовах фінансової нестабільності / І. Б. Філонова // Актуальні проблеми економіки. – 2011, №6 – С. 221-225

47. Чуб О. О. Банки в глобальній економіці : монографія / О. О. Чуб. – К. : КНЕУ, 2009. – 340 с.

48. Шаповалов А. Присутність іноземного капіталу в банківському секторі України / А. Шаповалов // Вісник Національного банку України. – 2008. – № 4. – С. 2–7.)

49. Шелудько Н. М. Іноземний капітал у банківському секторі України: проблеми і наслідки / Н. М. Шелудько // Фінанси України. – 2006. – № 7. – С. 79-86.

50. Шулик В. Стратегія поведення банків с іноземним капіталом в умовах кризи / В. Шулик [Електронний ресурс]. - Режим доступу: www.credit-rating.ua.