

D/P  
14003

Одеський національний університет імені І. І. Мечникова  
(повне найменування вищого навчального закладу)

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

Економіки та моделювання ринкових відносин  
(повна назва кафедри)

## Дипломна робота

Бакалавра

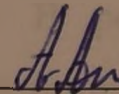
(освітньо-кваліфікаційний рівень)

на тему: Роль місцевих бюджетів у соціальному та економічному розвитку регіонів

**The role of local budgets in the social and economic development of the regions**

Виконала: студентка заочної форми навчання  
напряму підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит»  
Касьяненко Катерина Володимирівна

Керівник Лазарева Л.В.



(підпис)

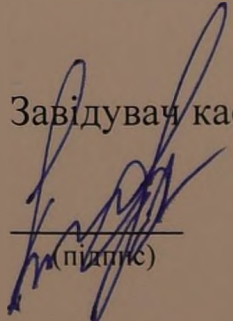
Рецензент к.е.н., доцент кафедри економіки та управління  
ОНУ імені І.І.Мечникова Столбуненко Н.М.  
(звання, посада, ПІБ)

Рекомендовано до захисту:  
Протокол засідання кафедри  
№ \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 2017р.

Захищено на засіданні ЕК № \_\_\_\_\_  
протокол № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 2017 р.

Оцінка добре 10/10  
(за національною шкалою, шкалою ECTS, бали)

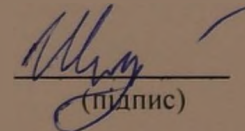
Завідувач кафедри



(підпис)

(ПІБ)

Голова ЕК



(підпис)

(ПІБ)

Одеса – 2017

790121

## АНОТАЦІЯ

Дипломна робота містить 68 сторінок , 5 таблиць, 2 рисунка, список літератури з 70 найменувань, 4 додатка.

**Мета роботи** полягає в дослідженні динаміки змін концентрації іноземного капіталу в банківській системі України протягом останнього періоду, визначенню переваг та недоліків даного процесу, а також вибірковому дослідженні щодо визначення обсягу прибутку банків за участю іноземного капіталу і банків із 100-відсотковим іноземним капіталом.

**Об'єктом дослідження** є банківська система України.

**Інформаційну базу** дослідження складають законодавчі та нормативно-правові акти з питань регулювання банківської діяльності в Україні, спеціалізовані видання і матеріали міжнародних організацій, статистичні матеріали Національного банку України, Світового банку, Міжнародного валютного фонду, , центральних і комерційних банків. В роботі використано дані інформаційно-аналітичних видань, науково-методичну та наукову літературу, матеріали періодичних видань та електронні ресурси Інтернет. Данна тема була опублікована на науковій конференції, присвяченій до 150-річчя ОНУ імені І.І. Мечникова.

Рік виконання дипломної роботи 2014.

Рік захисту роботи 2015.

## ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРІТИЧНІ ОСНОВИ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	
1.1. Сутність сучасного банку. Передумови виникнення банківської системи	6
1.2. Сучасна банківська система	8
РОЗДІЛ 2. ВПЛИВ ІНОЗЕМНОГО КАПІТАЛУ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ	
2.1. Роль іноземного капіталу в банківському секторі країн світу	23
2.2. Іноземний капітал у вітчизняній банківській системі: загальні тренди	32
2.3. Переваги та недоліки присутності банків для розвитку валютного ринку України	44
РОЗДІЛ 3. ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	
3.1. Діяльність європейських банків у контексті регламенту Базеля III.	53
3.2. Проблеми забезпечення адекватності капіталу європейських банків	55
3.3. Удосконалення політики управління операційними витратами	62
ВИСНОВКИ	64
СПИСОК ВИКОРОСТАННОЇ ЛІТЕРАТУРИ	69
ДОДАДКИ	

## ВСТУП

**Актуальність теми.** Присутність банків з іноземним капіталом у банківській системі країни відповідає інтересам розвитку національної фінансової системи, відповідно сприяє залученню іноземних інвестицій та розширенню ресурсної бази з метою забезпечення формування здорового інвестиційного клімату в економіці і соціально-економічного розвитку. Водночас, слід зважати на зростання рівня фінансових ризиків, пов'язаних зі швидким зростанням частки іноземного банківського капіталу. Науковці вважають, що все це може призвести до втрати національного суверенітету у сфері грошово-кредитної політики України, можливого посилення нестабільності, становити загрозу несподіваних коливань ліквідності банків та імовірного відтоку фінансових ресурсів. Власний капітал банку є тим фундаментом, на якому будується вся споруда банківських операцій. Чим міцніший фундамент, тим міцніший банк. Слід зазначити, що капітал банку виконує важливі функції, як у щоденній діяльності, так і у забезпеченні довгострокової життєздатності банку. У складі основного капіталу банку головна роль належить статутному капіталу банку. Розмір статутного капіталу визначається засновниками, однак він не може бути меншим від мінімального розміру, встановленого Національним банком України. Усе це зумовлює актуальність дослідження питання присутності іноземного капіталу та його впливу на роботу банківської системи України, а саме, на розвиток його позитивних сторін через реалізацію конкурентних переваг та своєчасного прогнозування можливих ризиків.

**Мета й задачі дослідження** полягає в дослідженні динаміки змін концентрації іноземного капіталу в банківській системі України протягом останнього періоду, визначенню переваг та недоліків даного процесу, а також вибіркового дослідженні щодо визначення обсягу прибутку банків за участю іноземного капіталу і банків із 100-відсотковим іноземним капіталом.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Питанням впливу іноземного капіталу на формування банківської системи присвячені наукові праці таких вчених, як А. Вернікова, М. Лебедева, П. Почвела, А. Шлейфера, С. Андроса, В. Ващенко, О. Каширіна, М. Лапішко та інші.

**Об'єктом дослідження** є банківська система України.

**Предметом дослідження** стали теоретичні, методичні та практичні питання регулювання і контролю за функціонуванням іноземного капіталу в банківській системі України.

**Методи дослідження.** При написанні роботи використовувалися такі методи, як логічні та емпіричні, порівняльні та факторний, статистики. Також я застосовувала комп'ютерні програми для обробітки та аналізу.

**Інформаційна база дослідження.** Інформаційно-статистичною базою дослідження є законодавчі та нормативно-правові акти з питань регулювання банківської діяльності в Україні, спеціалізовані видання і матеріали міжнародних організацій, статистичні матеріали Національного банку України, Світового банку, Міжнародного валютного фонду, , центральних і комерційних банків. В роботі використано дані інформаційно-аналітичних видань, науково-методичну та наукову літературу, матеріали періодичних видань та електронні ресурси Інтернет. Данна тема була опублікована на науковій конференції, присвяченій до 150-річчя ОНУ імені І.І. Мечникова.

## ВИСНОВКИ

Отже, для гарантування національної безпеки, задоволення потреб національної економіки, запобігання кризи української банківської системи, зміцнення позицій вітчизняних банків на національному валютному ринку України потрібні міцні, стабільні та надійні банки, які складуть гідну конкуренцію іноземним. Для цього необхідно розробити і реалізувати стратегію розвитку банківської системи України в умовах інтегрованого світу, яка визначить пріоритетні завдання щодо захисту вітчизняної банківської системи від негативного впливу зовнішніх факторів та зміцнення позицій вітчизняних банків на валютному ринку з метою забезпечення успішних економічних перетворень і безпеки держави. Це зумовлено:

– по-перше, тим, що ізоляція від іноземного капіталу за сучасних умов фінансової глобалізації та активної участі України у міжнародних відносинах призводить до обмеження насиченості вітчизняного валютного ринку ресурсами, гальмування розвитку валютної діяльності банків, зниження їхньої конкурентоспроможності й ефективності обслуговування зовнішньоекономічної діяльності своїх клієнтів;

– по-друге, неконтрольоване зростання частки банків з іноземним капіталом загрожує витісненню банків із вітчизняним капіталом із внутрішнього валютного ринку, перетворенням їх із маркет-мейкерів на маркет-юзерів.

Говорячи про необхідність регулювання процесів уходження іноземного капіталу в банківську систему України, ми не маємо на увазі суворої регламентації напрямів діяльності та створення необґрунтованих бар'єрів для іноземних банків з одночасним забезпеченням усіляких протекцій для вітчизняних банків. Зрозуміло, що вплив іноземного, передусім європейського, капіталу не є позитивним явищем. Зі зменшення кількості західних інвесторів гальмуватиметься розвиток ризик-менеджменту, впровадження європейських стандартів та прозорості банківського бізнесу. Ми

пропонуємо шукати шляхи розвитку та зміцнення банківської системи України передусім у її вітчизняній складовій, а також захистити її від припливу ненадійного та незацікавленого в національному розвитку економіки України капіталу.

Під впливом нової архітектури ба ківського нагляду та регулювання, яка вибудовується на основі Базеля III, а також в умовах великих очікувань акціонерів щодо дивідендів відбувається трансформація моделі бізнесу європейських банків, у якій його масштаби за показником частки ринку втрачають актуальність. На перший план виходить ефективність банківського бізнесу з акцентом на показнику окупності акціонерного капіталу (ROE), стала позитивна динаміка якого є:

1) чітким індикатором для регуляторів ринку щодо створення передумов для забезпечення належного рівня адекватності капіталу банку та зменшення системних ризиків;

2) позитивним сигналом для акціонерів щодо дивідендів;

3) свідченням ефективного управління капіталом, активами та витратами банку.

Для України така ситуація в європейському банківському секторі означає підвищення вимог материнських банків до своїх дочірніх структур, подальшу стагнацію кредитування з боку західних банків, а також згорання діяльності не надто фінансово стійких банків, материнські компанії яких потерпають від високої частки негативно класифікованих кредитів (NPLs) і схильні до зниження зважених за ризиком активів (RWA) шляхом продажу поганих активів закордонних дочірніх структур.

Таким чином, оцінюючи та попереджаючи вплив іноземного капіталу з вітчизняного банківського сектору, регулятори вітчизняного ринку повинні чітко усвідомлювати мотивацію і давати оцінку системоутворюючим чинникам формування стратегії бізнесу материнських структур європейських банків, до яких належать:

1. Низька ліквідність фондового ринку єврозони, що суттєво ускладнює процес докапіталізації європейських банківських структур і спроможність здійснювати залучення капіталу в достатніх обсягах;
2. Потенційна можливість докапіталізації банків (на виконання вимог (Базеля III) у контексті відносин менеджменту банків та їхніх акціонерів (удосконалення політики управління прибутком та дивідендної політики); Оптимізація політики управління активами з метою зменшення частки активів, зважених за ризиком, як у балансах дочірніх структур, так і материнських компаній. На цій основі на вітчизняному ринку серед дочірніх структур європейських банків відбулося чітке структурування за ступенем толерантності до ризику відповідно до бізнес-стратегій материнських банків, що змусило окремі материнські структури продати активи в Україні; Забезпечення прибутковості бізнесу як материнського банку, так і дочірніх структур на рівні, не нижчому від докризового (за оцінками Базельського комітету з банківського нагляду – 12.5% на початок 2015 року), що на нинішньому етапі функціонування банківської системи Європи можна досягнути за рахунок скорочення операційних витрат.

Також можна зробити наступні висновки та подати низку рекомендацій:

✓ Статус Національного банку України як незалежного державного органу доцільно було б закріпити безпосередньо в Конституції України. Включення до Основного Закону відповідної норми сприяло б надійному захисту грошово-кредитної системи України, убезпеченню НБУ від кон'юнктурних вимог чи тиску з боку інших органів державної влади;

✓ Банківська діяльність повинна базуватися на засадах корпоративного управління, що передбачає забезпечення відкритості, прозорості, рівності та неупередженості, дотримання ділової етики, відповідальності перед клієнтами, суспільством і державою. Для вирішення питань упровадження принципів корпоративного управління в банківському секторі нагальним є прийняття Закону України "Про акціонерні товариства";



✓ Із метою підвищення конкурентоспроможності українських банків у світлі інтеграції до Євросоюзу доцільно скласти програму структуризації та консолідації банківської системи, підвищення рівня капіталізації банків.

Для визначення адекватності капіталу банківської системи необхідно розробити методику оцінки ризиків діяльності банку з урахуванням принципів Базеля.

✓ Слід адекватно вирішити проблему відкриття в Україні філій іноземних банків. Зокрема уникнути неконтрольованості таких філій можна було б шляхом поширення на них національного режиму банківського нагляду та залучення цих філій до національної системи страхування банківських депозитів;

✓ Важливим напрямом державного регулювання банківської діяльності є створення ефективної системи оподаткування. Основне завдання податкового впливу на діяльність банків — забезпечувати переорієнтацію вкладень банків у реальний сектор економіки та обмежувати їх участь у схемах, що використовуються економічними суб'єктами для ухилення від сплати податків;

✓ Одним із визначальних факторів розвитку банківської системи є формування сучасної правової бази розвитку банківської сфери;

✓ Серед пріоритетних напрямів розвитку — перетворення вітчизняного ринку цінних паперів на ефективний та гнучкий механізм перерозподілу фінансових ресурсів і трансформації заощаджень у інвестиції, а в кінцевому підсумку — на реальний чинник інвестиційного процесу;

✓ Для розвитку системи іпотечного кредитування в Україні необхідно активізувати участь банків у кредитуванні населення під заставу нерухомості із застосуванням двох способів рефінансування банків: шляхом переуступки прав вимоги за іпотечними кредитами спеціалізованій організації або шляхом самостійного випуску і розміщення банками-кредиторами іпотечних облігацій, забезпечених пулами іпотек;

✓ З метою виявлення передумов виникнення фінансових проблем у банківській сфері необхідно удосконалити процедуру банківського нагляду на основі оцінки ризиків;

✓ Істотного поліпшення потребують системи ризик-менеджменту в банках другого рівня.

Таким чином, зважаючи на євроінтеграційний курс України, наш фінансовий ринок у майбутньому очікують значні зміни, які проявлятимуться передусім у розширенні присутності закордонних фінансових установ. Це змусить українські фінансові установи, передусім банки, вступати у жорстку конкурентну боротьбу. У нинішньому своєму стані українські банківські установи мають низький (за європейськими мірками) рівень конкурентоспроможності, що зумовлено групою об'єктивних і суб'єктивних факторів. З огляду на це потрібно якнайшвидше розробити і впровадити комплекс заходів щодо підвищення конкурентоспроможності банківської системи України. Важливими заходами щодо підвищення конкурентоспроможності банківської системи України є: створення у країні ланки комерційних спеціалізованих банківських установ, посилення регіональної складової розвитку банківської системи, створення державних і комунальних спеціалізованих банків, започаткування фінансово-інноваційних груп за участю банківських установ.

## СПИСОК ВИКОРОСТАННОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра эконом. наук. проф. О.И. Лаврушина и д-ра эконом.наук, проф Н.И. Валенцевой – М: КНОРУС, 2007. – 232с.
2. С. А. Кузнецова, Т. М. Болгар, З. С. Пестовська БАНКІВСЬКА СИСТЕМА НАВЧАЛЬНИЙ ПОСІБНИК За ред. Д. е. н, проф., академіка АЕН України Кузнецової С.А. «Видавництво «Центр учбової літератури» Київ – 2014, - 375 с.
3. Білуха Т. М. Фінансовий контроль : теорія, ревізія, аудит / Білуха Т. М., Микитенко Т. В. – К. : Українська академія оригінальних ідей. – 2006. – 888 с.
4. Бланк И.А. Инвестиционный менеджмент./ Бланк И.А.// Киев, МП «ИТЕМ лтд», «Юнайтед Лондон Трейд Лимитед», 2005. – 448 с.
5. Васюренко О.В. Банківський менеджмент: Посібник./ Васюренко О.В.// К.: Видавничий центр “Академія”, 2011. – 317с.
6. Вовчак О.Д. Банківська інвестиційна діяльність в Україні / [монографія]. – Львів: Вид-во Львів. комерційної академії, 2010. – 544 с.
7. Вовчак О.Д., Руцишин Н.М. Банківська справа: [навч. посібник]. - Львів: „Новий Світ – 2000”, 2008. – 560с.
8. Вовчак О.Д., Шпаргало Г.Є., Андрейків Т.Я. Платіжні системи. - К.: Знання, 2008. – 247с.
9. Вовчак О.Д., Скаско О.І., Стасів А.М. Банківський нагляд. – Львів: „Новий Світ-2000”, 2005. – 472с.
10. Євразійські перспективи розвитку банківських систем: монографія / за заг. ред. О. Костюка, М. Лін, Г. Омета. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010 – 157с
11. Журавльова Т.О., Назаркіна Л.І. Кредитування та розрахунки / Журавльова Т.О., Назаркіна Л.І.// Одеса: Фенікс 2009 224С.

12. Закон України Про акціонерні товариства від 17.09.2008 № 514- VI зі змінами від 19 березня 2015 року N 272-VIII.
13. Закон України від 15 січня 2015 р. № 123-VIII «Про внесення змін до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо розкриття інформації».
14. Закон України Про банки і банківську діяльність ВВР від 07.12.2000 № 2121-III зі змінами № 218-VIII від 02.03.2015.
15. Закон України про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відповідальності пов'язаних із банком осіб №218-VIII від 02.03.2015.
16. Закон України про внесення змін до Податкового кодексу України щодо посадових осіб контролюючих органів №215-VIII від 02.03.2015.
17. Закон України про внесення змін до розділу VIII "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування" щодо зменшення навантаження на фонд оплати праці №219-VIII від 02.03.2015.
18. Закон України Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні ВВР від 30.10.1996 № 448/96-ВР зі змінами N 406-VII ( 406-18) від 04.07.2013, ВВР, 2014, N 20-21, ст.712.
19. Закон України Про Національний банк України ВВР від 20.05.1999 № 679-XIV зі змінами № 213-VIII від 02.03.2015.
20. Закон України Про платіжні системи та переказ коштів в Україні ВВР від 05.04.2001 № 2346-III зі змінами N 1170-VII ( 1170-18 ) від 27.03.2014, ВВР, 2014, N 22, ст.816.
21. Закон України Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг ВВР від 12.07.2001 № 2664-III зі змінами № 123-VIII від 15.01.2015, ВВР, 2015, № 10, ст.64.
22. Зміни до Тарифів на організаційні послуги та інші види послуг (операцій), що надаються (здійснюються) Національним банком України,

затверджені постановою Правління Національного банку України від 30 січня 2015 р. № 61.

23. Зміни до Тарифів на послуги з реєстрації та ліцензування, що надаються Національним банком України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 30 січня 2015 р. № 61.

24. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні Національний банк від 28.08.2001 № 368 зі змінами N 503 ( v0503500-14 ) від 19.08.2014.

25. Кавторева Я. Валютные операции: порядок осуществления и учет./ Кавторева Я. // Х. : Издательский дом "Фактор", 2003. — 119с. : табл. — Библиогр.: с. 104-108.

26. Ковбасюк М.Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств. Навчальний посібник./ Ковбасюк М.Р. // К: Видавничий дім «Скарби», 2001. – 336 с.

27. Козюк В.В. Сучасні центральні банки: середовище функціонування та монетарні рішення./ Козюк В.В. // Тернопіль: Астон, 2001. – 300 с.

28. Конвенція Організації Об'єднаних Націй про незалежні гарантії та резервні акредитиви від 11.12.1995 // [www.rada.kiev.ua](http://www.rada.kiev.ua).

29. Конвенція УНІДРУА про міжнародний фінансовий лізинг // Міжнародний документ, Міжнародний інститут уніфікації приватного права (УНІДРУА) 28.05.1988.

30. Конституція України. Прийнята на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 року, №254/96-ВР.

31. Костюченко О.А. Банківське право: Підручник.— 3-тє вид./ Костюченко О.А. // К.: Видавництво А.С.К., 2004.— 928 с.

32. Лаврушина О.И. Банковское дело / Под ред. Лаврушина О.И // М.: Финансы и статистика, 2005- 576с.

33. Лексис В. Кредит и банки . Пер. с нем./ Лексис В.// М.: Перспектива, 1994- 118с.

34. Малахова О.Л. Банківська система у механізмі кредитного забезпечення підприємницької діяльності: Автореф. дис... канд. екон. наук: 08.04.01 Терноп. акад. нар. госп-ва./ Малахова О.Л. // Т., 2004. — 21 с. — укр.
35. Михайлів З.В., Гаталяк З.П., Горбаль Н.І. Міжнародні кредитно-розрахункові відносини та валютні операції: Навч. Посібник./ Михайлів З.В., Гаталяк З.П., Горбаль Н.І. // Львів: Видавництво Національного університету «Львівська політехніка», 2004. — 244 с.
36. Мовсесян А. Г., Огнивцев С. Б. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник./ Мовсесян А. Г., Огнивцев С. Б. // М. : Инфра-М, 2005. — 311 с. : рис. — (Серия "Высшее образование").
37. Назаркіна Л.І., Родкіна О.Ю. Основи банківської справи/ Назаркіна Л.І., Родкіна О.Ю. // Одеса: ОДЕУ 2006 348 С.
38. Патика Н. І. Валютні операції: навч. посіб. для дистанц. навч. Відкритий міжнародний ун-т розвитку людини "Україна"./ Патика Н. І. // К. : Університет "Україна", 2008. — 188с. — Бібліогр.: с. 181-185.
39. Патрікац Л., Крохмалюк Д. Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України./ Патрікац Л., Крохмалюк Д. // Вісник НБУ. -2004. -№1. — С.38-43
40. Перепечай Н.М. Маркетинг банківських послуг: Автореф. дис... канд. екон. наук: 08.06.01 Харк. держ. екон. ун-т. / Перепечай Н.М. // Х., 2013. — 20 с. — укр.
41. Петрук О. М. Фінансово-банківська статистика : [навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів] / П. Г. Вашків, П. І. Пастер, В. П. Сторожук, Є. І. Ткач. — К. : Либідь, 2007. — 512с.
42. Постанова Правління Національного банку України від 02 жовтня 2014 року № 623 "Про врегулювання питань щодо відкриття та використання рахунків в уповноважених банках під час обслуговування діяльності, пов'язаної з угодою про розподіл продукції" (Офіційно опубліковано 06 жовтня 2014 року)

43. Постанова Правління Національного банку України від 03 жовтня 2014 року № 626 "Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 29 серпня 2014 року № 540" (Офіційно опубліковано 03 жовтня 2014 року)
44. Постанова Правління Національного банку України від 03.09.2014 № 548 "Про внесення зміни до Положення про проведення Національним банком України валютних аукціонів" (Офіційно опубліковано 04 вересня 2014 року)
45. Постанова Правління Національного банку України від 05 листопада 2014 року № 705 "Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів" (Офіційно опубліковано 11 листопада 2014 року)
46. Постанова Правління Національного банку України від 05.06.2014 № 335 "Про затвердження Положення про Громадську раду при Національному банку України"
47. Постанова Правління Національного банку України від 06 листопада 2014 року № 712 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України" (Офіційно опубліковано 07 листопада 2014 року)
48. Постанова Правління Національного банку України від 06.02.2014
49. "Про механізм оперативного підтримання ліквідності банків "
50. Постанова Правління Національного банку України від 06.02.2014
51. "Про заходи щодо діяльності банків та проведення валютних операцій"
52. Постанова Правління Національного банку України від 06.05.2014 № 260 "Про відкликання та анулювання банківських ліцензій та генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій окремих банків і закриття банками відокремлених підрозділів, що розташовані на території Автономної Республіки Крим і міста Севастополя"
53. Постанова Правління Національного банку України від 06.08.2014 № 466 "Про призупинення здійснення фінансових операцій"
54. Постанова Правління Національного банку України від 06.08.2014 № 464

- "Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру" (Офіційно опубліковано 08 серпня 2014 року)
55. Постанова Правління Національного банку України від 08 жовтня 2014 року № 643 "Про внесення змін до Положення про кредитування Національним банком України Фонду гарантування вкладів фізичних осіб" (Офіційно опубліковано 08 жовтня 2014 року)
56. Постанова Правління Національного банку України від 08.07.2014 № 402 "Про затвердження Змін до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України" (Офіційно опубліковано 28 липня 2014 р.)
57. Прасолова С.П Банківські операції: навч. посіб. та практ. / С.П прас олова, О.С. Вовченко-К.: «Центр учбової літератури», 2013. – 568с
58. Роджер Л., Девид Д. Современные деньги и банковское дело: Пер. с англ./ Роджер Л., Девид Д. // М.: ИНФРА-М, 2009. – XXIV, 856 с.
59. Савлук М.І. Гроші та кредит / М.І. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пуховкіна та ін.// К.: КНЕУ, 2008. – 598с.
60. Селіванов А.О. Банківське право України : навч. Посібник за заг.ред. А.О. Селіванова// К.: Видавничий дім "Ін Юре", 2004.
61. Стратегія економічного і соціального розвитку України (2004-2015 роки) "Шляхом Європейської інтеграції" / Авт. кол.: А.С.Гальчинський, В.М.Геєць та ін.; Нац. ін-т стратег, дослідж., Ін-т екон. прогнозування НАН України, М-во економіки та з питань європ. інтегр. України. // К.: ІВЦ Держкомстату України, 2004. -416 с.
62. Сундук А., Юрін Я. Банківське кредитування як чинник гарантування інвестиційної безпеки./ Сундук А., Юрін Я. // Вісник НБУ. -2004. -№1. – С.24-25



63. Тиркало Р.І. Банківська справа. Навчальний посібник /За ред. проф. Р.І.Тиркала. // Тернопіль:Карт-бланш, 2001 р.праць./ Чиж Н.М. // Луцьк, 2008. - Випуск 5 (19). - Ч. 2. - С. 302-312.
64. Barth J., Caprio G., Levine R. Banking Systems Around the Globe: Do Regulation and Ownership Affect Performance and Stability? // World Bank Working Papers No 2325. - Apr 2000. - <http://econ.worldbank.org/docs/1079.pdf>.
65. Beck T., Levine R., Loayza N. Finance and the Sources of Growth // Journal of Financial Economics. - 2000. - V.58, №1-2. - P.261-300.
66. Ergungor O. E. Securitization // Federal Reserve Bank of Cleveland Economic Commentary. - Aug 15 2003. - <http://www.clevelandfed.org/research/com2003/0815.pdf>  
[http://www.aub.com.ua/ua/pressreleases/?\\_m=publications&\\_c=view&\\_t=rec&id=7360](http://www.aub.com.ua/ua/pressreleases/?_m=publications&_c=view&_t=rec&id=7360)
67. Lakshman A. Asset Securitization and Structured Financing: Future Prospects and Challenges for Countries in Emerging Markets // IMF Working Paper No WP/01/147. - October 2001.
68. Levine R. More on finance and growth: more finance, more growth? // Federal Reserve Bank of St. Louis. Review / Proceedings. - 2003. - V.85, No.4. - P. 31-46.
69. Valderrama D. Financial development, productivity, and economic growth // Federal Reserve Bank of San Francisco. FRBSF Economic Letter. - 2003. - №2003-18. - <http://www.sf.frb.org/publications/economics/letter/2003/el2003-18.pdf>.

