Університет банківської справи

національного банку україни (м. КИЇВ)

На правах рукопису

**ГАСЮК Марія Олександрівна**

УДК 336.71(477):339.727.2

**ТРАНСФОРМАЦІЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ**

**В УМОВАХ РУХУ ІНОЗЕМНОГО КАПІТАЛУ**

Спеціальність 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит

Дисертація на здобуття наукового ступеня

кандидата економічних наук

Науковий керівник

Слав’юк Ростислав Анатолійович,

доктор економічних наук, професор

Київ – 2015

**ЗМІСТ**

**ВСТУП** ………………………………………………..……...………...…………..3

**Розділ 1.** **ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ТРАНСФОРМАЦІЇ**

**БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ………..…………………….………….10**

Сутність і значення трансформації банківської системи…...…...10

Види трансформаційних процесів у банківській системі…….....32

1.3. Періодизація трансформації банківської системи в умовах руху

іноземного капіталу …………………………….………………...55

Висновки до розділу 1………………………………………………….73

**Розділ 2.** **ТРАНСФОРМАЦІЙНІ ПРОЦЕСИ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ В УМОВАХ РУХУ ІНОЗЕМНОГО КАПІТАЛУ ...….75**

2.1. Участь банків з іноземним капіталом у злиттях і поглинаннях у процесі трансформації вітчизняної банківської системи ….….75

2.2. Особливості впливу іноземного капіталу на кількісні та якісні показники трансформації вітчизняної банківської системи …...92

2.3. Оцінювання рівня концентрації капіталу банківської системи України та впливу на неї іноземного капіталу ………………..113

Висновки до розділу 2… ……………………………………………..139

**Розділ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ТРАНСФОРМАЦІЇ ВІТЧИЗНЯНОЇ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ В УМОВАХ РУХУ ІНОЗЕМНОГО КАПІТАЛУ…......………………….……...………142**

3.1. Моделювання та прогнозування необхідного рівня концентрації капіталу у вітчизняній банківській системі…………………....142

3.2. Регулювання руху іноземного капіталу як чинника впливу на трансформаційні процеси .…………...………………….…..157

3.3. Перспективи вдосконалення сучасної структури банківської системи України у процесі трансформаційних змін ……..…...170

Висновки до розділу 3……...…………………………………………193

**ВИСНОВКИ** ……….…………………….……...……………………..………..195

**СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ** ……………………..………...199

**ДОДАТКИ…………………………………………………………………...…..231**

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження.** Банківська система України поступово інтегрується у світову фінансову систему, свідченням чого є зростання упродовж останніх років частки іноземних інвестицій у капіталі українських банків. Відкритість економіки країни і зростання її залежності від зовнішніх ринків капіталів підвищує вразливість банківської системи та комерційних банків до прояву кризових явищ. Світова фінансово-економічна криза посилила наявні диспропорції в розвитку банківської системи України, призупинила трансформацію заощаджень населення в інвестиції, сповільнила кредитування власного виробництва, негативно позначилася на темпах економічного зростання в країні. Тому важливим завданням економічної політики в Україні є трансформація банківської системи в умовах руху іноземного капіталу.

Аналіз наукових досліджень і публікацій свідчить, що теоретичним і практичним аспектам впливу іноземного капіталу на трансформацію вітчизняної банківської системи приділяли увагу вітчизняні та зарубіжні науковці. Зокрема, О. Дзюблюк, Р. Слав’юк, Т. Смовженко і Н. Шульга аналізували проблеми забезпечення ефективного функціонування банківської системи; О. Барановський, Х. Мінскі та Дж. Купер досліджували причини виникнення кризових явищ в економіці та банківській системі; Н. Шелудько,   
В. Коваленко, С. Козьменко та А. Криклій розглядали питання, що пов’язані з процесом капіталізації та концентрації банківського капіталу; Дж. Біккер,   
Ж. Довгань, Г. Кауфман, Г. Стерн і Р. Фелдман досліджували взаємозв’язок рівня концентрації капіталу в банківській системі та її фінансової стійкості; О. Другов, Р. Левін, Н. Пайтра та І. Розинський аналізували ризики, пов’язані з припливом іноземного капіталу в банківську систему; Б. Івасів і Р. Корнилюк досліджували процес регулювання діяльності іноземних банків в Україні; У. Владичин і О. Чуб простежували розвиток банківської системи в умовах руху іноземного капіталу; З. Васильченко, І. Вядрова, К. Дзьобик, В. Міщенко і А. Шаповалов досліджували питання, що стосуються реорганізації та реструктуризації банків; Т.  Бек і Н. Лоайза аналізували зв’язок між розвитком фінансових посередників та зростанням економіки.

Незважаючи на значну кількість наукових праць, питання виявлення особливостей здійснення трансформаційних процесів у банківській системі в умовах руху іноземного капіталу залишається невирішеним. Тому існує необхідність у поглибленні теоретико-методологічних засад реалізації основних способів і форм трансформації банківської системи, обґрунтуванні факторів, що впливають на неї, а також у розробленні рекомендацій щодо забезпечення ефективного функціонування банківської системи, з урахуванням її трансформації, в умовах руху іноземного капіталу. Усе вищезазначене підтверджує актуальність теми, а також обумовило вибір мети, завдань і змісту наукового дослідження.

**Зв’язок роботи з науковими програмами, планами, темами.** Дисертаційну роботу виконано відповідно до плану науково-дослідних робіт Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ) як складову частину теми «Управління проблемними активами у банках» (номер державної реєстрації 0112U002889), у якій автором розкрито сутність і причини виникнення проблемних активів та здійснено порівняльний аналіз якості кредитного портфеля банків з іноземним і національним капіталом.

**Мета і завдання дисертаційного дослідження.** Метою дисертаційної роботи є розвиток теоретико-методологічних засад, методичних підходів, а також розроблення практичних рекомендацій щодо здійснення трансформації банківської системи в умовах руху іноземного капіталу.

Поставлена мета обумовила необхідність вирішення таких наукових завдань:

* розкрити сутнісні характеристики та обґрунтувати економічний зміст поняття «трансформація банківської системи» і конкретизувати фактори, що впливають на неї;
* визначити основні види трансформаційних процесів у банківській системі;
* уточнити періодизацію трансформаційних процесів у банківській системі в умовах руху іноземного капіталу;
* проаналізувати вплив іноземного капіталу на кількісні та якісні показники трансформації вітчизняної банківської системи;
* оцінити рівень концентрації банківської системи України та вплив на нього іноземного капіталу;
* обґрунтувати необхідний рівень концентрації капіталу у вітчизняній банківській системі;
* визначити напрями регулювання руху іноземного капіталу як одного з чинників впливу на трансформацію банківської системи;
* обґрунтувати шляхи вдосконалення процесів трансформації структури банківської системи.

*Об’єктом дослідження*є процеси трансформації банківської системи України в умовах руху іноземного капіталу.

*Предметом дослідження* – теоретико-методологічні засади, методичні підходи та практичні аспекти трансформації вітчизняної банківської системи.

**Методи дослідження.** У дисертаційному дослідженні для формування теоретико-методологічних засад трансформації банківської системи використано основні положення теорії фінансів та банківської справи, концепції банківського менеджменту, а також наукові доробки вітчизняних і закордонних учених із зазначеної проблематики. У процесі дослідження використано низку сучасних загальнонаукових методів, зокрема: логічного узагальнення, аналізу, порівняння та синтезу, наукової абстракції – для розкриття сутності, змісту і завдань трансформації банківської системи; графічного, факторного й економіко-математичного моделювання – для дослідження впливу іноземного капіталу на трансформацію банківської системи та оцінювання рівня концентрації у банківській системі; системно-структурного, порівняльного і статистичного аналізу – для виявлення особливостей трансформації банківської системи в умовах руху іноземного капіталу та при обґрунтуванні пропозицій трансформації структури банківської системи.

Інформаційною базою дослідження є законодавчі і нормативні акти Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України, Національного банку України, офіційні публікації Міжнародного валютного фонду, звітні дані Асоціації українських банків і Незалежної асоціації банків України, Державної служби статистики України, наукові праці провідних вітчизняних і зарубіжних учених, звіти банків, ресурси Інтернету, розрахунки автора.

**Наукова новизна одержаних результатів** полягає у поглибленні теоретичних положень та удосконаленні методичних підходів щодо трансформації банківської системи в умовах руху іноземного капіталу. Найбільш вагомими результатами дослідження, які визначають наукову новизну, є такі:

*удосконалено:*

* трактування сутності трансформації банківської системи завдяки виокремленню її характерних особливостей, а саме: системності, стратегічності та цілеспрямованості, адаптивності, комплексності, ефективності. Це дає можливість обґрунтувати економічну природу трансформації, конкретизувати її завдання і чинники, що на неї впливають;
* методичний підхід до оцінювання впливу іноземного капіталу на концентрацію капіталу банківського сектору на основі застосування регресійного аналізу, який, на відміну від існуючих, ґрунтується на оцінці впливу зміни частки іноземного капіталу в банківському секторі на зміну рівня концентрації капіталу, а також на розрахунку впливу цих факторів на його фінансову стійкість, що дозволить розробити заходи для підвищення рівня фінансової стійкості та точності такого оцінювання;
* науково-методичний підхід до розрахунку *Рі*-рейтингу для банків з іноземним капіталом, який, на відміну від існуючих, включає аналіз стану банківського сектору, передбачає оцінку не лише можливості отримання фінансової підтримки материнської компанії, а й показники, що характеризують її діяльність з урахуванням країни походження капіталу. Це дозволить оцінити фінансовий стан материнської компанії і її готовність підтримати свої дочірні структури та підвищити оперативність такого оцінювання;
* методичний підхід до розрахунку узагальнювального показника, що дозволяє віднести комерційний банк до системно важливих на основі врахування таких критеріїв, як: частка його активів і депозитів, вимог до банківських установ та зобов’язань перед ними у структурі балансу банківського сектору. Це дозволить оцінити активність банку на ринку, взаємопов’язаність його з іншими банківськими установами та ймовірність передавання шоків усередині банківського сектору, сформувати бачення щодо рівня довіри до банку і визначити системно важливі банки для економіки, впровадити особливі регуляторні заходи для таких банків;

*набули подальшого розвитку:*

* підходи до обґрунтування необхідності трансформації структури банківської системи із дворівневої у трирівневу шляхом виокремлення у другому рівні системно важливих банків, у третьому її рівні – регіональних кооперативних банків і кредитних спілок. Це дасть змогу виділити системно важливі для національної економіки банки і вдосконалити мережу фінансово-кредитних установ, яка задовольнить потреби споживачів у фінансових послугах у різних регіонах країни та забезпечить фінансову підтримку суб’єктам малого підприємництва і фермерським господарствам;
* методичний підхід до обґрунтування необхідного рівня концентрації капіталу в банківському секторі, що, на відміну від існуючих, ґрунтується на оцінці відносних показників його діяльності та рівня валового внутрішнього продукту, що дасть змогу визначити і спрогнозувати її необхідний рівень для ефективного функціонування банківської системи.

**Теоретичне і практичне значення одержаних результатів** полягає в тому, що запропоновані в роботі теоретичні узагальнення і методичні рекомендації в комплексі формують підґрунтя для трансформаційних змін у банківській системі України в умовах руху іноземного капіталу.

Основні положення дисертаційного дослідження впроваджено в роботі таких установ: ПАТ АКБ «Львів» – пропозиції автора щодо оцінки впливу іноземного капіталу на концентрацію капіталу і фінансову стійкість банківського сектору (довідка № 1079/0-01 від 04.08.2014); Львівська асоціація банків – пропозиції автора щодо концептуальних засад трансформації структури банківської системи, які обґрунтовують шляхи забезпечення фінансової стійкості банківського сектору, макроекономічної стабільності та вдосконалення інфраструктури банківського ринку (довідка № 33 від 18.09.2014); відділення ПАТ «Платинумбанк» у м. Львові – рекомендації автора щодо визначення необхідного рівня концентрації капіталу за допомогою економіко-математичного моделювання з використанням основних відносних показників діяльності банків (довідка № 20-03.281018 від 18.09.2014); відділення № 1 АТ «Укрексімбанк» у м. Львові – пропозиції автора щодо розрахунку узагальнювального показника, який характеризує віднесення банку до системно важливих (довідка № 077/0-25/15 від 22.05.2014); Західний комерційний макрорегіон ПАТ «Укрсоцбанк» – рекомендація автора щодо використання методики визначення рейтингу банку на основі публічної інформації (довідка № 011/397 від 27.03.2014). Сформульовані в роботі висновки і пропозиції використовуються в навчальному процесі Львівського інституту банківської справи Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ) при підготовці та викладанні навчальних дисциплін: «Банківська система», «Фінансовий менеджмент у банку», «Рейтингова оцінка діяльності банків», «Аналіз банківської діяльності» (довідка № 01-015/592 від 26.06.2014).

**Особистий внесок здобувача.** Викладені в дисертаційній роботі наукові положення, розробки, висновки і рекомендації отримані автором самостійно. Усі публікації за темою дисертації написані одноосібно.

**Апробація результатів дисертації**. Основні теоретичні і практичні результати дисертаційної роботи обговорювалися й одержали позитивну оцінку на наукових і науково-практичних конференціях, зокрема: ХІІ і ХІІІ Міжнародних наукових конференціях аспірантів та студентів «Теоретичні та прикладні аспекти аналізу фінансових систем» (м. Львів, 2012 р. і 2013 р.);  
 І та ІІ Міжнародних науково-практичних конференціях молодих вчених та студентів «Наукові дослідження молоді – вирішенню проблем європейської інтеграції» (м.  Харків, 2012  р., 2013 р.); ХІ Всеукраїнській науково-практичній конференції студентів і аспірантів «Фінансово-кредитна система України в умовах інтеграційних і глобалізаційних процесів» (м. Черкаси, 2012 р.);   
ІІ науково-практичній конференції студентів, аспірантів та молодих учених «Проблеми забезпечення ефективного функціонування та стабільності розвитку банківської системи України» (м. Київ, 2012 р.); VІІ Міжнародній науково-практичній конференції «Міжнародна банківська конкуренція: теорія та практика» (м. Суми, 2012 р.); VІІ – IX Міжнародних науково-практичних конференціях «Інтеграція України у європейський і світовий фінансовий простір» (м. Львів, 2012–2014 рр.); VІІ Міжнародній науково-практичній конференції «Банківська система України в умовах глобалізації фінансових ринків» (м. Черкаси, 2012 р.); Міжнародній науково-практичній конференції «Фінансова система України: проблеми та перспективи розвитку в умовах трансформації соціально-економічних відносин» (м. Севастополь, 2013 р.);   
ІІІ Міжнародному молодіжному форумі фінансистів (м. Москва, Російська Федерація, 2013 р.).

**Публікації.** За результатами проведеного дослідження опубліковано 19 наукових праць, з них: 2 наукові монографії у співавторстві (внесок автора – 1,62 друк. арк.), 6 статей – у фахових наукових виданнях (у т. ч. 6 – одноосібних) обсягом 2,76 друк. арк.; 2 статті у виданнях іноземних держав обсягом 0,71 друк. арк., 9 праць – в інших виданнях обсягом 1,29 друк. арк. Обсяг опублікованого матеріалу, який належить особисто авторові, становить 6,38 друк. арк.

**ВИСНОВКИ**

У дисертаційній роботі наведено теоретичне узагальнення і практичні рекомендації щодо трансформації банківської системи в умовах руху іноземного капіталу.

За результатами дисертаційного дослідження зроблено такі висновки.

1. На основі проведеного наукового дослідження сутність поняття «трансформація банківської системи» розглядається як зміна міжструктурних і міжсистемних зв’язків, певні якісні та кількісні перетворення в системі, зміна основних системних властивостей банківської системи на будь-якому рівні, які спрямовані на підвищення фінансової стійкості, надійності та ефективності діяльності банківського сектору, а також забезпечення його достатньої капіталізації, запобігання або подолання кризових явищ у ньому з урахуванням тенденцій на світовому фінансовому ринку та особливостей національної економіки. На перебіг процесу трансформації банківської системи впливають чинники, які можна згрупувати у дві групи: екзогенні, що визначають глобальні тенденції її розвитку, та на ендогенні (мікро- і макрочинники), що відображають особливості національної економічної системи. З усієї сукупності факторів найбільш відчутно на трансформацію банківської системи впливає рівень капіталізації банків, що забезпечує стабільність і надійність як окремого банку, так і банківського сектору загалом, та ступінь інтеграції банківської системи у світову економіку.
2. Трансформація спрямована на формування стабільної та надійної банківської системи. Для досягнення цієї мети необхідно здійснити трансформацію як на рівні комерційного банку, так і на рівні всієї банківської системи, що передбачає проведення реструктуризаційних та реорганізаційних процесів. Останні ж, у свою чергу, доцільно поділити на реструктуризацію банківської установи, системну та інфраструктурну, а також капіталізаційну реструктуризацію.
3. Періодизацію розвитку банківської системи слід розглядати з позиції трансформаційних процесів, а саме через конкретизацію структурних і концентраційних змін, що відбувалися в ній, та руху іноземного капіталу. З урахуванням цього аспекту виділено такі періоди трансформації банківської системи: І етап – процес реорганізації та створення банківської системи; ІІ етап – розвиток інфраструктури банківської системи і початок інтеграційних процесів; ІІІ етап – зростання кількості банківських установ з іноземним капіталом і рівня концентрації капіталу в банках; IV етап – активізація процесів трансформації банківської системи шляхом укладення з іноземними інвесторами угод злиття і поглинання, збільшення рівня концентрації банківського капіталу та обсягів традиційних послуг і впровадження новітніх банківських технологій; V етап – настання і розгортання фінансової кризи; зниження обсягів та кількості укладених угод щодо злиття і поглинання банків; VІ етап – вихід іноземного капіталу з банківського сектору і зниження рівня концентрації капіталу.
4. Діяльність іноземних банків є одним із вагомих факторів впливу на розвиток банківської системи України. Так, 18 банків (І та ІІ груп) з іноземним капіталом станом на 01.01.2014 контролювали понад 60% загального обсягу активів банківської системи України. Прихід іноземного капіталу сприяв збільшенню пропозиції на кредитному ринку та обсягів кредитування в іноземній валюті (понад 50% обсягу кредитного портфеля в передкризові роки були видані в іноземній валюті). Це призвело до перевищення темпів зростання споживчого кредитування над інвестиційним (за два передкризові роки обсяг кредитів фізичним особам зріс у 5,6 рази), зростання зовнішніх запозичень вітчизняними банками (у структурі сукупного зовнішнього боргу частка банків збільшилась із 7,3% 2004 року до 38,4% за станом на 01.01.2014, тобто на 31,1%), погіршення стану банківських установ через знецінення національної валюти і виникнення прострочених позик. Поряд із цим, з приходом іноземних банків відбулося швидке упровадження новітніх банківських технологій та методів ведення банківського бізнесу.
5. Вітчизняний банківський сектор демонструє класичний розподіл Парето. Зокрема, 20% вітчизняних банків володіє 80% сукупних активів, решта 80% – 20 відсотками активів. Проаналізовані показники за групами банків свідчать про низький рівень концентрації капіталу та активів IV групи банків і порівняно більшу сконцентрованість капіталу першої групи банків, що призводить до високого рівня конкуренції серед великих банків і дуже низької конкуренції серед найменших і спричиняє подальше поглиблення існуючих диспропорцій. Водночас, дослідження рівня концентрації капіталу банківського сектору, в розрізі банків з іноземним і національним капіталом, за допомогою таких показників концентрації, як індекс Херфіндаля – Хіршмана, індекс Розенблюта і загальний індекс галузевої концентрації, дозволяє стверджувати про вищий рівень концентрації капіталу в банках з іноземним капіталом. Результати проведеного регресійного аналізу впливу іноземного капіталу на концентрацію капіталу банків, який характеризує індекс Херфіндаля – Хіршмана, вказують на тісний взаємозв’язок між цим індексом і часткою іноземного капіталу в банківському секторі України. Так, зростання іноземного капіталу на 10% сприяє зростанню рівня концентрації капіталу банків на 0,00846.
6. Виокремлено три основні моделі дослідження необхідного рівня концентрації капіталу в банківській системі, які включають оцінку відносних показників діяльності банківської системи і рівня ВВП у країні. Проведений аналіз на основі цих моделей показав, що отримане значення є більшим від наявного, тому потрібно здійснити трансформацію банківського сектору шляхом його консолідації та залучення іноземного капіталу задля підвищення його концентрації, конкурентоспроможності і сталого розвитку.
7. З метою оперативної оцінки діяльності банків з іноземним капіталом на вітчизняному ринку банківських послуг вважаємо за доцільне здійснювати рейтингування на основі публічної інформації, яке включає аналіз стану банківського сектору, макроекономічних показників, що впливають на розвиток банківської системи, показників ефективності діяльності банку, а також передбачає оцінку не лише можливості отримання фінансової підтримки материнської компанії, а й показників, які характеризують її діяльність, що дозволить оцінити фінансовий стан материнської компанії та її готовність підтримати свої дочірні структури.
8. Для вдосконалення і підвищення ефективності розвитку вітчизняної банківської системи і задоволення потреб суб’єктів господарювання і населення в якісних банківських послугах доцільно трансформувати структуру банківської системи з дворівневої у трирівневу, яка буде складатися з Національного банку України – І рівень; системно важливих банків, філій іноземних банків, що створені і діють на території України та інших банків, у тому числі центрального кооперативного банку – ІІ рівень; регіональних кооперативних банків і кредитних спілок – ІІІ рівень. Включення кредитних спілок до банківської системи дасть змогу заповнити нішу банківського обслуговування юридичних і фізичних осіб у сільській місцевості та в регіонах, у яких недостатньо представлені банківські установи, і спрямовувати ресурси на соціально-економічний розвиток регіону.
9. Оскільки проблеми платоспроможності великих банків під час кризових ситуацій призводять до поширення негативних наслідків у банківській системі, що супроводжується падінням довіри з боку фізичних та юридичних осіб і негативно позначається на реальному секторі економіки, запропоновано використовувати узагальнювальний показник для своєчасного виявлення системно значимих банків. Використання цього показника дозволить оцінити масштаби присутності банку на ринку, імовірність передавання шоків усередині банківської системи і рівень довіри до банку.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ:**

1. 10 крупнейших поглощений 2012 года [Електронний ресурс]   
   // Офіційний сайт Журналу Forbes Україна – Режим доступу: <http://forbes.ua/business/1345461-10-krupnejshih-pogloshchenij-2012-goda/1345470#cut>
2. Аналіз банків України: огляди, графіки [Електронний ресурс] – Режим доступу: bankografo.com.
3. 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.
4. Банківська енциклопедія / С.Г. Арбузов, Ю.В. Колобов, В.І. Міщенко, С.В. Науменкова. – К. : Центр наукових досліджень Національного банку України : Знання, 2011. – 504 с
5. Банковская распродажа: украинские банки меняют «гражданство» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

http://economics.unian.net/finance/754959-bankovskaya-rasprodaja-ukrainskie-banki-menyayut-grajdanstvo.html

1. Барановський О. І. Проблемні банки: виявлення й лікування   
   / О. І. Барановський // Вісник Національного банку України. – 2009. – №11. – С. 18–31.
2. Батковський В. Реструктуризація банківської системи України в контексті стратегії подолання наслідків фінансової кризи   
   / В. Батковський. // Вісник Київського національного університету ім.. Тараса Шевченка. Серія Економіка. – 2009. – №112. – С. 39–43.
3. Башлай С. В. Злиття та приєднання в банківському секторі України   
   / С.  В.  Башлай, О. В. Мірошниченко. // Актуальні проблеми економіки. – 2007. – №1. – С. 131–138.
4. Белінська Я. Щодо впливу зростання присутності іноземного капіталу на банківську систему України [Електронний ресурс] / Я. Белінська,   
   Я. Жаліло // Офіційний сайт Національного інститут стратегічних досліджень – Режим доступу: <http://old.niss.gov.ua/Monitor/Juli2009/01.htm>.
5. Беляєв О.О. Політична економія: Навч. посіб./ О. О. Беляєв,   
   А. С. Бебело; Мін. освіти і науки України. Київський нац. економ. ун-т. – К., 2001. – 328 с.
6. Біломістний О. М. Кластер як форма взаємодії підприємств і банку   
   / О. М. Біломістний // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2011. – №1 (10). – С. 95–97.
7. Боровок Є. Перспективи розвитку сучасних форм реорганізації та реструктуризації банківських установ України [Електронний ресурс]   
   / Є. Боровок // Соціально-економічні проблеми і держава. – 2011. – Вип. 2 (5). – Режим доступу:

http://sepd.tntu.edu.ua/images/stories/pdf/2011/11bevbuu.pdf.

1. Бортніков П. Г. Маркетингова підтримка репутації фінансової установи

/ П. Г. Бортніков // Вісник Національного університету «Львівська політехніка». – 2011. – №720. – С. 112–120.

1. Буряк О. П. Світова фінансова криза та її вплив на банківську систему України / О. П. Буряк. // Ефективність державного управління : збірник наукових праць. – 2013. – Вип. 34.– С. 320–325.
2. Бюлетень Національного банку України [Електронний ресурс]   
   // Офіційний сайт Національного банку України. – 2014. – № 3 (252). – Режим доступу: http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=4881599.
3. Васильченко З. М. Капіталізація банків України: сучасний стан та проблеми нарощення / З. М. Васильченко, І. В. Доманецький   
   // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики : збірник наукових праць – 2013. – Вип. 1 (14). – С. 3–10.
4. Васильченко З.М. Комерційні банки: реструктуризація та реорганізація. – Монографія. – К. : Кондор, 2004. – 528 с.
5. Владимир О. Можливості зміцнення позицій вітчизняних банків на валютному ринку України [Електронний ресурс] / О. Владимир,   
   В. Паляниця // Соціально-економічні проблеми і держава. – 2013. – Вип. 1 (8). — С. 87-98. — Режим доступу:

<http://sepd.tntu.edu.ua/images/stories/pdf/2013/13vomvru.pdf>.

1. Владичин У. В. Економічна сутність іноземного банківництва   
   / У.  В.  Владичин. // «Науковий вісник» Національного лісотехнічного університету України : збірник науково-технічних праць. – 2007. – вип. 17. – С. 147–151.
2. Владичин У. В. Ефективність діяльності банків з іноземним капіталом в Україні / У. В. Владичин. // Вісник Запорізького університету : серія «Економічні науки». – 2012. – №3 (15). – С. 176–181.
3. Владичин У. В. Іноземне банківництво в Україні :монографія   
   / У. В.   Владичин. – Львів: Львів. нац. ун-т ім. І. Франка, 2011. – 208 с.
4. Вовчак О. Д. Вплив глобалізаційних процесів на форми та методи реструктуризації банків в Україні / О. Д. Вовчак // Науковий вісник Національного університету ДПС України (економіка, право). – 2010. – №  1. – С. 3–9.
5. Возна Л. Б. Оцінка угод злиттів та поглинань банків в умовах посилення конкуренції / Л. Б. Возна // Бізнес Інформ. – 2013. – №9. – С. 299–303.
6. Вядрова І. М. Реорганізація та реструктуризація комерційних банків : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. ек. наук : спец. 08.04.01 «фінанси, грошовий обіг і кредит» / Вядрова І. М. – Суми, 2001. – 16 с.
7. Вятрович О. Реструктуризація як важливий спосіб забезпечення життєдіяльності підприємства / О. Вятрович // Економіст. – 2011. – № 7. – С. 40–42.
8. Гальчинський А. Стабільність гривні та проблеми її забезпечення   
   / А. Гальчинський // Економіка України : політико-економічний журнал. – 2004. – № 2. – С. 4–11.
9. Гасюк М. О. Оптимізаційна модель трансформації банківської системи   
   / М. О. Гасюк. // Економіка. Фінанси. Право. – 2014. – №8/1. – С. 63–66.
10. Гасюк М. О. Оценка концентрации капитала банковской системы Украины [Электронный ресурс] / М. О. Гасюк // Сборник научных трудов участников IІI Международного молодежного форума финансистов 2013 года – Режим доступа: http://www.fa.ru/projects/mmff.
11. Геєць В. Іноземний капітал у банківській системі України [Електронний ресурс] / В. Геєць // Дзеркало тижня. – 2006. – Режим доступу: http://gazeta.dt.ua/ECONOMICS/inozemniy\_kapital\_u\_bankivskiy\_sistemi\_ukrayini.html.
12. Герасим Г. Нагляд за діяльністю у фінансовому секторі Україні: чи допоможе об'єднання наглядових органів? [Електронний ресурс]   
    / Г. Герасим, І. Лахмунд, Р. Джуччі // Офіційний сайт Інституту економічних досліджень та політичних консультацій – Режим доступу: <http://www.ier.com.ua/files/publications/Policy_papers/German_advisory_group/2005/U10_ukr.pdf>.
13. Герасименко В. Концентрація банківського капіталу і методи оцінки її рівня / В. Герасименко // Вісник Національного банку України. – 2007. – №4. – С. 28–32.
14. Голенкова З.Т. Динамика социоструктурной трансформации   
    / З. Т. Голенкова Социологические исследования: Ежемес. науч. и общест. – полит. журн. / РАН. – 1998. – № 5. – С. 77–84.
15. Голосенін І. О. Шляхи реструктуризації валютних кредитів у країнах з перехідною економікою / І. О. Голосенін // Вісник Національного університету «Львівська політехніка». : серія «Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку».  
     – 2011. – №720. – С. 376–382.
16. Гончарова О. М. Ринок злиття і поглинання в сучасних умовах   
    / О. М. Гончарова // Теоретичні та прикладні питання економіки. – 2012. – Випуск 27, Т.1. – С. 279–286.
17. Горбатюк Л. А. Ринок злиттів і поглинань у банківському секторі України: сучасний стан і перспективи розвитку / Л. А. Горбатюк.   
    // Бізнес Інформ. – 2014. – №5. – С. 352–357.
18. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV із змінами та доповненнями [Електронний ресурс] // Офіційний портал Верховної Ради України – Режим доступу: http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/436-15.
19. Гражевська Н. І. Відображення трансформаційних процесів у системі категорій соціально-економічної динаміки / Н. І. Гражевська  
     // Економічна теорія. – 2007. – № 4. – С. 19–29.
20. Гражевська Н. І. Економічні системи епохи глобальних змін   
    : монографія / Н. І. Гражевська – Київ: Знання, 2008. – 431 с.
21. Гребеник Н.  І. Основні віхи у формуванні та проведенні грошово-кредитної (монетарної) політики. Стаття перша. Становлення монетарної політики в незалежній Україні // Вісник Національного банку України. –2007. – № 5. – С. 12–22.
22. Грищенко А. Концептуальні засади переходу до нової парадигми монетарної політики / А. Грищенко // Економіка України : політико-економічний журнал. – 2009. – № 2. – С. 31-41.
23. Грищенко О.О. Іноземні банки в Україні: подальша діяльність чи вихід з ринку? /О.О. Грищенко // Культура народов Причерноморья. – 2012.   
    – №  229. – С.35–38.
24. Грудзевич Я. Проблеми капіталізації банківської системи України   
    / Я.  Грудзевич // Регіональна економіка. – 2005. – № 1. – C. 116–119.
25. Гузенко Н. Небезпечна рівновага [Електронний ресурс] / Н. Гузенко  
     // Контракти. – 2008. – № 41. Режим доступу до ресурсу: http://www.kontrakty.com.ua.
26. 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   
    : збірник наукових праць / Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України». – Суми, 2010. – Т. 30. – С. 358–365.
27. Гусєв Я. О. Іноземний капітал в банківській системі: світовий досвід та вітчизняні реалії / Я. О. Гусєв // Научный Вестник Донбасской государственной машиностроительной академии. – 2010. – № 1.   
    – С. 285–293.
28. Д’яконова І. І. Історичні аспекти розвитку банківської системи України / І. І. Д’яконова. // Економіка промисловості. – 2008. – №2. – С. 10–18.
29. [Дані фінансової звітності банків України](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097) за станом на 01.01.2006 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України   
    – Режим доступу: http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=64103
30. [Дані фінансової звітності банків України](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097) за станом на 01.01.2007 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України   
    – Режим доступу: http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=64104
31. [Дані фінансової звітності банків України](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097) за станом на 01.01.2008 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України   
    – Режим доступу: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=64105>
32. [Дані фінансової звітності банків України](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097) за станом на 01.01.2009 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України   
    – Режим доступу: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=64106>
33. [Дані фінансової звітності банків України](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097) за станом на 01.01.2010 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України   
    – Режим доступу:

<http://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=84853>

1. [Дані фінансової звітності банків України](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097) за станом на 01.01.2011 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України   
   – Режим доступу:

<http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=87472>

1. [Дані фінансової звітності банків України](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097) за станом на 01.01.2012 р.. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України – Режим доступу:

<http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=359492>

1. [Дані фінансової звітності банків України](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097) за станом на 01.01.2013 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України  
    – Режим доступу: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=366148>
2. [Дані фінансової звітності банків України](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097) за станом на 01.01.2014 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України  
    – Режим доступу:

<http://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097>

1. Дзюба С. Г. Реорганізація підприємств як спосіб поновлення ефективної діяльності / С. Г. Дзюба, Ю. І. Гадай. // Актуальні проблеми економіки.   
   – 2010. – №11. – С. 108–114.
2. Дзюблюк О. В. Глобалізаційні процеси та участь іноземного капіталу у розвитку вітчизняної банківської системи / О. В. Дзюблюк // Банківська справа. – 2008. – № 2. – С. 37–45.
3. Дзюблюк О. В. Проблеми забезпечення ефективного функціонування банківської системи перехідній економіці / О. Дзюблюк // Вісник Національного банку України. – 2005. – № 3. – С. 30–35.
4. Дзюблюк О. В. Розвиток банківського сектору в умовах деформації світового фінансового простору / О. Дзюблюк // Вісник Національного банку України. – 2011. – № 10. – С. 76–83.
5. Дзюблюк О. В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи: монографія / О. В. Дзюблюк, Р. В. Михайлюк. – Тернопіль: ТЗОВ «Терно-граф», 2009. – 316 с.
6. Диба М. І. Інтернаціоналізація банківської системи України / М. І. Диба, Є. С. Осадчий // Науковий вісник Національного університету ДПС України (економіка, право). – 2010. – № 1. – С. 35–41.
7. До кого приходять гроші. Рейтинг найбільш надійних банків України [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Журналу Корреспондент – Режим доступу: http://ua.korrespondent.net/business/financial/3201866-korrespondent-do-koho-prykhodiat-hroshi-reitynh-naibilsh-nadiinykh-bankiv-ukrainy.
8. Довгань Ж. М. Взаємозв’язок рівня концентрації капіталу в банківській системі України та її фінансової стійкості / Ж. М. Довгань // Наука й економіка : науково-теоретичний журнал Хмельницького економічного університету. – 2013. – № 1 (29). – С. 7–16.
9. Евдокимов Т. В. Реформа финансового регулирования в США [Электронный ресурс] / Т. В. Евдокимов – Режим доступа: http://www.hse.ru/pubs/lib/data/access/ram/ticket/75/13989544652fec8ca0835d3b8b1a3a3acd9ad9b9e4/Реформа%20финансового%20регулирования%20в%20США.pdf.
10. Економічна енциклопедія: У трьох томах, т. 1/ Редкол.: С. В. Мочерний (відп. ред.) та ін. – К.: Вид. центр «Академія», 2000. – 864 с.
11. Енциклопедія банківської справи України/ Редкол.: В. С. Стельмах (голова) та ін. – К.: Молодь, Ін Юре, 2001. – 680 с.
12. Єріс Л. М. Оцінка ефективності присутності іноземного капіталу і фінансова безпека банківської системи / Л. М. Єріс, В. В. Коваленко   
    // Формуання ринкових відносин в Україні. – 2011. – № 5. – С. 170–176.
13. Желюк Т. Структурні трансформації як джерело формування нової якості економічного зростання / Т. Желюк // Світ фінансів. – 2010. – № 2. – С. 7–17.
14. Завадська Д. В. Умови формування стратегії банківського маркетингу в Україні [Електронний ресурс] / Д. В. Завадська – Режим доступу до ресурсу: http://www.rusnauka.com/14.NTP\_2007/Economics/21716.doc.htm.
15. Закон України «Про банки і банківську діяльність», із змінами та доповненнями [Електронний ресурс] // Офіційний портал Верховної Ради України – Режим доступу: http://zakon.rada.gov.ua.
16. Звіт «Кредитні спілки в Україні після фінансової кризи - фактичний стан і перспективи розвитку» [Електронний ресурс] / [Х. Штрубенхофф, В. Мовчан, В. Кравчук та ін.] – Режим доступу до ресурсу: <http://rfr-project.net.ua/new/wp-content/uploads/2011/10/Report_Credit_Unions_Ukrainian-Version.pdf>.
17. Землячова О. А. Етапи розвитку інтеграції банків і страхових компаній України / О.А. Землячова // Экономика и управление. – 2013. – № 1.   
    – С.  107–113.
18. Ивлева Г. Трансформация экономической системы: обзор концепций и контуры общей теории / Г. Ивлева // Общество и экономика. – 2003.

– № 10. – С. 3–40

1. Иностранный капитал в украинской банковской системе в 2012 году: оценка профессионалов [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.prostobankir.com.ua.
2. Івасів І. Б. Вплив іноземних банків на банківську систему України   
   / І. Б. Івасів, Р. В. Корнилюк. // Вісник Національного банку України.   
   – 2011. – №10. – С. 34–41.
3. Івасів І. Б. Стратегічні аспекти регулювання діяльності іноземних банків в Україні / І. Б. Івасів, Р. В. Корнилюк // Фінанси, облік і аудит: збірник наукових праць. – 2011. – № 17. – С. 82–101.
4. Іващук І. О. Напрями трансформації вітчизняної банківської системи в умовах глобальних дисбалансів / І. О. Іващук, О. О. Іващук // Українська наука: минуле, сучасне, майбутнє: Щорічник. – Вип. 16. / За заг. ред. М. В.  Лазаровича. – Тернопіль: ТНЕУ «Економічна думка». – 2011.   
   – С.  99–109.
5. Інвестиційний клімат в Україні [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Міністерства економічного розвитку і торгівлі України. – Режим доступу: <http://www.me.gov.ua/Documents/MixedList?tag=InvestitsiiniiKlimatVUkraini>.
6. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Затверджена постановою правління НБУ № 368 від 28.08.2001 [Електронний ресурс] // Офіційний портал Верховної Ради України – Режим доступу до ресурсу: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01/ed20010828/print1390720305643034.
7. Інформація про власників істотної участі у банку [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України – Режим доступу до ресурсу: http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=51343.
8. Карчева Г. Т. Особливості становлення та розвитку банківської системи України / Г. Т. Карчева // Економіка і прогнозування. – 2005. – № 2.  
    – С.  93–102.
9. Катаєв С. Консервативні та модернізаційні компоненти соціокультурної трансформації / С. Катаєв // Соціологія: теорія, методи, маркетинг: Науково-теоретичний часопис / Інститут соціології НАН України.   
   – 2000. – № 1. – С. 76–81.
10. Катасонов В. Возвращение закона Гласса - Стиголла? / В. Катасов   
    // [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

http://www.fondsk.ru/news/2013/05/30/vozvraschenie-zakona-glassa-stigolla-20782.html

1. Квартальний огляд [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національної асоціації банків України – Режим доступу до ресурсу:

http://www.nabu.com.ua/ukr/analytics/bankivska-sistema-ukrayini/kvartalnijj-ogljad/.

1. Кириченко О.А. Деякі аспекти злиття та поглинання компаній у світлі побудови нової інтеграційної системи економіки / О. А. Кириченко, Е.  В.  Ваганова // Актуальні проблеми економіки. – 2009. – № 2 (92). – С.  45–55.
2. Кластерний підхід як технологія управління регіональним економічним розвитком [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: http://ucluster.org/blog/2012/06/klasternijj-pidkhid-yak-tekhnologiya-upravlinnya-regionalnim-ekonomichnim-rozvitkom/.
3. Коваленко В. В. Капіталізалія банків: методи оцінювання та напрямки підвищення: монографія / В. В. Коваленко. К. Ф. Черкащина. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. – 153 с.
4. Коваленко В. В. Стратегічні напрями реалізації макропруденційного банківського нагляду та регулювання / В. В. Коваленко // Стратегічні пріоритети. – 2014. – №4. – С. 89–97.
5. Коваленко В. В. Чинники впливу на динамічний розвиток банківської системи України / В. В. Коваленко, О. Г. Коренєва // Экономика Крыма. – 2006. – № 16. – С. 42–46.
6. Ковшевич О. Т. Процессы слияния и поглощения в банковском секторе / О. Т. Ковшевич // Веснік БДУ. – 2006. – № 2. – С. 99–103.
7. Козюк В. В. Монетарні засади глобальної фінансової стабільності: Монографія. – Тернопіль: ТНЕУ, “Економічна думка”, 2009. – 728с.
8. 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. – С. 98–102.
9. Козьменко С. М. Консолідація капіталу в банківській системі України: пошуки оптимального рівня / С.М. Козьменко // Міжнародна банківська конкуренція: теорія і практика: збірник тез доповідей V Міжнародної науково-практичної конференції (27-28 травня 2010 р.): у 2 т. / Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України». – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. – Т. 1. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Наукової бібліотеки УАБС НБУ. — Режим доступу:

[http://lib.uabs.edu.ua/library/Zbirnik/1000\_2010.htm#\_Toc262171684](http://lib.uabs.edu.ua/library/Zbirnik/1000_2010.htm#__RefHeading___Toc262171684)

1. Козьменко С. М. Стратегічний менеджмент банку: Навчальний посібник. / С. М. Козьменко, Ф. І. Шпиг, І. В. Волошко. – Суми: ВТД «Університетська книга», 2003. – 734 с.
2. Колобов Ю. В. Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України / Ю. В. Колобов // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2011. – № 3. – С. 165–168.
3. Кондрашова И. С. Процессы трансформации социально-экономических систем в условиях новой экономики / И. С. Кондрашова // Актуальные инновационные исследования: наука и практика. 2008. № 1. С. 23-29.
4. Корнилюк Р. В. Мотиви та цілі виходу банківського капіталу за національні межі / Р. В.Корнилюк // Економіка і регіон: Науковий вісник. – Полтава: ПолтНТУ – № 4 (23), 2010. – С. 212–217.
5. Корнилюк Р. В. Стратегічні проблеми регулювання сфери іноземного банківництва / Р. В. Корнилюк // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: збірник наук. праць. – Суми: УАБС НБУ   
   – 2010. – Випуск 30. – С. 157–165.
6. Корнилюк Р. Іноземні банки в Україні: виживають сильніші [Електронний ресурс] / Р. Корнилюк – Режим доступу до ресурсу: <http://real-economy.com.ua/publication/22/33205.html>.
7. Коровина С. С. Мотивы и процесс консолидации банковского сектора Российской федерации : автореф. дис. на соискание уч. степени канд. экон. наук : спец. 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» [Электронный ресурс] / Коровина С. С. – Санкт-Петербург, 2011. – 23 с. — Режим доступа: <http://elibrary.unecon.ru/materials_files/375534171.pdf>
8. Костогриз В. Г. Маркетингові концепції банків з іноземним капіталом / В.  Г. Костогриз // [Електронний ресурс] // Офіційний сайт електронного фахового видання «Ефективна економіка» — Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2909>
9. Костюк Ю. К. Особливості об’єднання фінансових установ у фінансовий кластер. Міжнародна банківська конкуренція: теорія і практика. Збірник тез доповідей VI Міжнародної науково-практичної конференції: у 2 т.  
    / Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківська справи Національного банку України». – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. – Т.2. – С.146–152.
10. Котковський В. С. Інноваційні канали збуту банківських послуг   
    / В.  С.  Котковський // Вісник Криворізького економічного інститут КНУ. – 2013. – № 2. – С. 111–113.
11. Кравченко І. Банківська система та проблеми стратегічного розвитку   
    / І. Кравченко, Г. Багратян, Є. Мазіна // Вісник Національного банку України. – 2012 – № 1. – С. 7–10.
12. Красильников О. Ю. Структурные сдвиги в экономике   
    / О.  Ю.  Красильников. – Саратов: Изд-во СГУ, 2001. – 164 с.
13. Краснова І. В. Стратегічна реорганізація банківської системи України [Електронний ресурс] / І. В. Краснова, А. В. Нікітін // Економіка сьогодення: актуальні питання та перспективи – Режим доступу: http://economics-issues.com.ua/zmist-zhurnalu/ekonomika-sogodennya-aktualni-pitannya-ta-perspektivi-2013-2/strategichna-reorganizaciya-bankivsko%D1%97-sistemi-ukra%D1%97ni/.
14. Кредитні спілки здатні відігравати вагому роль у соціально-економічному розвитку територіальних громад і країни в цілому   
    // [Електронний ресурс] – Режим доступу:

[http://imperial.lg.ua/2012/05/kreditni-spilki-zdatni-vidigravati-vagomu-rol-u-socialno-ekonomichnomu-rozvitku-teritorialnix-gromad-i-kra%D1%97ni-v-cilomu/](http://imperial.lg.ua/2012/05/kreditni-spilki-zdatni-vidigravati-vagomu-rol-u-socialno-ekonomichnomu-rozvitku-teritorialnix-gromad-i-kraїni-v-cilomu/)

1. Кремень В. М. Розвиток bancassurance: досвід європейських країн та України / В. М. Кремень // Вісник Запорізького національного університету: збірник наукових праць. Cерія: «Економічні науки». – 2011. – № 3 (11). – С. 184–195.
2. Криклій А. С. Капіталізація банківської системи як визначальний чинник розвитку економіки України / А. С. Криклій, М. О. Боровікова   
   // Економіка та держава. – 2007. – № 10. – C. 14–16.
3. Крилова В. В. Світовий досвід функціонування «брідж-банків» та основні засади їх створення в Україні / В.  В. Крилова, М.  В. Ніконова   
   // Збірник наукових праць Української академії банківської справи НБУ. – 2010. - № 3 – С.190
4. Линенко А. В. Вплив іноземного капіталу на функціонування банківської системи України / А. В. Линенко, Ю. Ю. Ренгевич. // Вісник Запорізького національного університету: збірник наукових праць. Cерія: «Економічні науки». – 2011. – №1. – С. 235–241.
5. Ліквідність банківської системи України: Науково-аналітичні матеріали. Вип. 12. В.І.Міщенко, А.В. Сомик. – К. Центр наукових досліджень Національного банку України, 2008. – 180 с.
6. Лук’янець О. В. Реформування фінансового регулювання та нагляду для забезпечення стійкості фінансової системи України. [Електронний ресурс] / О. В. Лук’янець // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. пр. / Держ. вищ. навч. закл. «Укр. акад. банк. справи Нац. банку України». – Суми. – 2011. – № 31. – Режим доступу:

<http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/pprbsu/2011_31/11_31_19.pdf>

1. Лютий І. О. Грошово-кредитна політика в умовах перехідної економіки / І. О. Лютий. – К.: Атака, 1999. – 240 с.
2. Малахова О. Л. Передумови розгортання кризи ліквідності банківської системи України та шляхи її подолання / О. Л. Малахова, В. Я. Рудан // Вісник Університету банківської справи НБУ. – 2010. – № 1. – С.  112–118.
3. Мартынов А. В. Структурная трансформация российской экономики / А.  В. Мартынов. – М., 1999. – 244 с.
4. Матвєєв В. В. Концентрація та централізація капіталу в процесі економічного розвитку [Електронний ресурс] / В. В. Матвєєв,   
   Т. А. Нікітіна – Режим доступу:

<http://dspace.nuft.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/3335/1/15%20PDF%2031.pdf>.

1. Меда Н. Особливості становлення банківської системи України та їх вплив на формування стратегії розвитку банків [Електронний ресурс]   
   / Н. Меда // Науковий вісник: збірник науково-технічних праць. – Львів, НЛТУУ. – 2006, вип.16.3. – С.198-201. – Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/ujrn/chem\_biol/nvnltu/16\_3/274\_Meda\_16\_3.pdf
2. Меморандум з економічного розвитку: Стратегічний вибір щодо прискорення та підтримки зростання [Електронний ресурс] // Документ Світового банку – Режим доступу: <http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/WDSP/IB/2012/06/07/000333038_20120607232047/Rendered/PDF/558950UKRAINIA00UA0CEM0UKR0complete.pdf>.
3. Место западных банков занимают украинские и российские [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

<http://news.finance.ua/ru/~/1/0/all/2012/09/05/286972>

1. Міщенко В. І. Санаційний банк – «брідж-банк» як механізм роботи з нежиттєздатними банками: монографія / В. І. Міщенко, В. В. Крилова, М. В. Ніконова, В. П. Малюков, С.  Г. Куліков; Центр наукових досліджень Національного банку України. – К. : УБС НБУ, 2011. – С. 9.
2. Міщенко В. Міжнародний досвід реструктуризації банківської системи за участі держави / В. Міщенко, А. Петріна // Вісник Національного банку України. – 2011. – № 4. – С.12–17.
3. Міщенко В. Підвищення ефективності регулювання та нагляду за фінансовим сектором в Україні / В.Міщенко // Вісник Національного банку України. – 2010. – № 8 (174). – С. 4–9.
4. Міщенко В. Проблеми капіталізації та консолідації банківської системи України / В.Міщенко // Вісник Національного банку України. – 2008. – № 8. – С. 2–16.
5. Науменкова С. В. Трансформация роли и функций центральных банков в посткризисный период [Электронный ресурс] / С. В. Науменкова,   
   І. В. Соркин, Б. В. Приходько – Режим доступа: <http://lib.psunbrb.by/bitstream/112/7919/1/2.pdf>.
6. Новейший философский словарь. Сост. и гл. н. ред. Грицанов А. А. 3-е изд., испр. - Мн.: Книжный Дом, 2003. – 1280 с.
7. Новий етап розвитку банківської системи України: зростання участі іноземних інвесторів : монографія / [Т. С. Смовженко, О. І. Кірєєв, О. О. Другов та ін.] ; за ред. Т. С. Смовженко. – К. : УБС НБУ, 2008. – 231 с.
8. Носов О. Ю. Функції національного банку України в умовах поглибленої трансформації економіки України / О. Ю. Носов. // Науковий вісник НЛТУ України. – 2012. – Вип. 22.9. – С. 153–157.
9. Огерчук М. О. Вплив проблемних активів на трансформаційні процеси в банківській системі України / М. О. Огерчук // Міжнародна банківська конкуренція: теорія та практика : збірник тез доповідей VІІ Міжнародної науково-практичної конференції (24–25 травня 2012 р.) : у 2 т. / УАБС НБУ. – Суми, 2012. – Т. 2. – С. 141–143.
10. Огерчук М. О. Оцінка ефективності діяльності банків з іноземним капіталом на вітчизняному ринку фінансових послуг / М. О. Огерчук // Наукові дослідження молоді – вирішенню проблем європейської інтеграції : збірник наукових статей. – К. : УБС НБУ, 2013. – 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).
11. Огерчук М. О. Вплив іноземного капіталу на процеси реструктуризації та реорганізації вітчизняних банків / М. О. Огерчук // Проблеми забезпечення ефективного функціонування та стабільності розвитку банківської системи України : тези доповідей учасників ІІ науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих учених / УБС НБУ(м. Київ). – К., 2012. – С. 89–91 (0,17 друк. арк.).
12. Огерчук М. О. Вплив іноземного капіталу на процеси трансформації банківської системи України / М. О. Огерчук // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. –2012. – № 2(14). –   
    С. 180– 183.
13. Огерчук М. О. [Кластер у системі елементів трансформації банківської системи](http://archive.mdct.ru/portal/Soc_Gum/VUbsNbU/2012_3/12_3_22.pdf) / М. О. Огерчук // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. –2013. – № 3(15)– С. 102–105.
14. Огерчук М. О. Особливості діяльності банків з іноземним капіталом в Україні / М. О. Огерчук // Регіональна економіка. – Львів, 2012. – № 3. –С. 121–128.
15. Огерчук М. О. Оцінка стану банківської системи України в посткризовий період/ М. О. Огерчук // Теоретичні та прикладні аспекти аналізу фінансових систем : збірник тез ХІІІ Міжнародної наукової конференції аспірантів та студентів, 28–29 березня 2012 р. / відп. за вип. О. О. Другов. – Львів : ЛІБС УБС НБУ, 2013. – С. 169–171.
16. Огерчук М. О. Оцінка стану діяльності банків з іноземним капіталом на вітчизняному ринку банківських послуг / М. О. Огерчук // Бізнес Інформ. – 2013. – № 7. – C. 292–298.
17. Огерчук М. О. Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України / М. О. Огерчук // Фінансово-кредитна система України в умовах інтеграційних і глобалізаційних процесів : матеріали ХІ Всеукраїнської науково-практичної конференції студентів і аспірантів (19–20 квітня 2012 р.) – Черкаси : ЧІБС УБС НБУ, 2012. – С. 116–117.
18. Огерчук М. О. Роль кластерів у процесі трансформації банківської системи / М. О. Огерчук // Банківська система України в умовах глобалізації фінансових ринків : збірник тез VІІ Міжнародної науково-практичної конференції, 17–19 жовтня 2012 р. – Черкаси : ЧІБС УБС НБУ, 2012. –С. 140–142.
19. Огерчук М. О. Сутність та передумови здійснення трансформації банківської системи / М. О. Огерчук // Фінансова система України: проблеми та перспективи розвитку в умовах трансформації соціально-економічних відносин : збірник тез доповідей Міжнародної науково-практичної конференції (16–18 травня 2013 р., м. Севастополь) / Севастопольський інститут банківської справи Української академії банківської справи Національного банку України ; Таврійський національний університет імені В. І. Вернадського. – Сімферополь : ТНУ   
    ім. В. І. Вернадського, 2013. – С. 216–218.
20. Огерчук М. О. Теоретичні основи реструктуризації як механізму трансформації банківської системи / М. О. Огерчук // Теоретичні та прикладні аспекти аналізу фінансових систем : збірник тез ХІІ Міжнародної наукової конференції аспірантів та студентів, 28–29 березня 2012 р. / відп. за вип. О. О. Другов. – Львів : ЛІБС УБС НБУ, 2012. – С. 221–223.
21. Огерчук М. О. Теоретичні основи трансформації банківської системи  
     / М. О. Огерчук // Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. Проблеми інтеграції України у світовий фінансовий простір : (збірник наукових праць) / НАН України. Ін-т регіональних досліджень ; редкол. : відп. ред. В. С. Кравців. – Львів, 2013. – Вип. 1 (99). – С. 368–375.
22. Огерчук М. О. Трансформація банківської системи України в умовах руху іноземного капіталу / М. О. Огерчук // Наукові дослідження молоді – вирішенню проблем європейської інтеграції : збірник наукових статей. – К. : УБС НБУ, 2012. – 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).
23. Олексевич М. Який іноземний банк піде з України наступним? [Електронний ресурс] / М. Олексевич – Режим доступу: <http://news.finance.ua/ua/~/2/0/all/2012/06/12/281355>.
24. Онищенко Ю. І. Основні етапи формування структури банківської системи України в залежності від структурних характеристик [Електронний ресурс] / Ю. І. Онищенко – Режим доступу до ресурсу: http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/1428/1/Основні%20етапи%20формування%20структури%20банківської%20системи%20України%20в%20залежності%20від%20структурних%20характеристик.pdf.
25. Осадчий Є. С. Етапи та форми входження іноземного банківського капіталу в Україну / Є. С. Осадчий. // Фінанси, облік і аудит: збірник наукових праць. – 2009. – №14. – С. 142–150.
26. Остролуцький М. Концентрація банківського сектору: оцінка та аналіз   
    / М. Остролуцький, Т. Мельник // Вісник Національного банку України. – 2012. – № 5. – С. 35–39.
27. Офіційний сайт дослідної компанії NOKs fishes [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: http://noksfishes.kiev.ua.
28. Офіційний сайт міжнародної консалтингової компанії McKinsey [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: http://www.mckinsey.com/russianquarterly/topics/index.aspx? tid=23&nord=6&ns=0..
29. Офіційний сайт ПАТ «Укрсоцбанк» [Електронний ресурс] – Режим доступу: www.unicredit.ua/
30. Офіційний сайт Райффайзен Банк Аваль [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.aval.ua
31. Павловська К. В. Аналіз динаміки показників концентрації на банківському ринку України як чинника інтенсивності конкурентної боротьби [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://intkonf.org/pavlovska-kv.
32. Павлюк К. В. Діяльність іноземних комерційних банків в Україні: тенденції та проблеми / К. В.Павлюк, В. А. Кажан // Фінанси України. – 2006. – № 6. – С. 143–150.
33. Пайтра Н.Г. Експансія іноземного капіталу в банківську систему України / Н. Г. Пайтра // Формування ринкової економіки в Україні : зб. наук. праць. – Львів : Львівський національний університет імені Івана Франка. – 2011. – Випуск 23. – Частина 2. – С.161-165
34. Пайтра Н.Г. Іноземний капітал в банківській системі України: сучасна проблематика та механізми регулювання / Н. Г. Пайтра,   
    М.-М.Р. Деревецька // Науковий вісник Національного лісотехнічного університету України : зб. наукових праць. – Львів: РВВ Національного лісотехнічного університету України. – 2013. – № 23.12. – С. 245-251
35. Парипа К. В. Сутність системно важливих банків та їх значення для забезпечення стійкості фінансового сектору країни/ К. В. Парипа // Ученые записки Таврического национального университета имени В. И.  Вернадского. Серия: Экономика и Управление. – 2012. – Т. 25 (64), № 1. – С. 136–146.
36. Парсяк В.Н. Категорія трансформаційних перетворень у контексті економічних реформ / В.Н. Парсяк, І.Ю. Кочетова // Вісник ДНУ, Сер. В: Економіка і право, Вип.2, 2011. – С.155–158.
37. Погореленко Н. П. Стратегии управления присутствием иностранного капитала в банковском секторе Украины в посткризисных условиях [Електронний ресурс] / Н. П. Погореленко, О. Н. Сидоренко,   
    С. В. Гадецкая // Эффективное антикризисное управление. – 2012. – № 2 (71) – Режим доступу: <http://www.e-c-m.ru/magazine/71/>.
38. Подчесова В. Іноземний капітал на банківському ринку України [Електронний ресурс] / В. Подчесова, Ю. Сидоренко // Соціально-економічні проблеми і держава. – 2012. – Вип. 2 (7). – С. 257-263.   
    – Режим доступу:

<http://sepd.tntu.edu.ua/images/stories/pdf/2012/12pvybru.pdf>

1. Політична економія: навч. посібник / К.Т. Кривенко, В.С. Савчук, О.  О. Бєляєв та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. К. Т. Кривенка   
   – К. : КНЕУ, 2001. – 508 с.
2. Постанова Правління НБУ «Про затвердження Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Національного банку України та банків України» № 265 від 17.06.2004 р. [Електронний ресурс] // Офіційний портал Верховної Ради України – Режим доступу: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0857-04
3. Постанови Правління Національного банку України №464 від 6 серпня 2014 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» [Електронний ресурс] // Офіційний портал Верховної Ради України – Режим доступу: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/v0464500-14
4. Правик Ю. Банківська система України в період світової фінансової кризи: впровадження антикризових заходів / Ю. Правик // Банківська справа. – 2011. – № 1.– С. 76–87.
5. Прасолова С. П. Ефективність банківської системи України: актуальні аспекти її регулювання [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://dspace.uccu.org.ua/bitstream/123456789/1376/1/Частина%20монографії%2012.pdf
6. Пригожин  И. Порядок из хаоса. Новый диалог человека с природой   
   / И. Пригожин, И. Стенгерс – М. : Прогресс, 1986. – 432 с.
7. Радова Н. В. Оцінювання ефективності банківських злиттів і поглинань   
   / Н. В. Радова // Актуальні проблеми економіки. – 2012. – № 10. – С. 203–211.
8. Радова Н.В. Пріоритети консолідації банківського капіталу у посткризовий період / Н. В. Радова // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції – 2011 – №1. – С. 55–59.
9. Райзберг Б.А. и др. Современный экономический словарь   
   / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лизовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: Инфра-М, 1996. – 493 с.
10. Рейтинг надежности иностранных банковских холдингов [Електронний ресурс] // Украинский деловой журнал «Эксперт».. – 2010. – № 43 (280). – С. 40–49. – Режим доступу до ресурсу: http://expert-rating.com/data/upload/PI-ratings/InoBanki-2010\_Full.pdf.
11. Ренкінг прозорості банків [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національної асоціації банків України – Режим доступу: <http://www.nabu.com.ua/ukr/analytics/bankivska-sistema-ukrayini/expdumka/50943/>
12. Решетило В. П. Ринковий трансформаційний потенціал банківських інститутів та проблеми його реалізації / В. П. Решетило // Вісник Української академії банківської справи. – 2003. – № 2. – C.75–78.
13. Римар М. В. Банківська система України: процес становлення і проблеми розвитку [Електронний ресурс] / М. В Римар, А. Р. Тушницький   
    // Проблеми економіки та управління : [збірник наукових праць]   
    / відповідальний редактор Й.  М.  Петрович. – Львів: Видавництво Національного університету «Львівська політехніка», 2010. – С. 47–51.  
     – Режим доступу: http://ena.lp.edu.ua:8080/handle/ntb/18785
14. Розанов Д. И. Суть закона Гласса-Стиголла просто и доступноСуть закона Гласса-Стиголла просто и доступно [Электронный ресурс] / Д. И. Розанов – Режим доступа: <http://worldcrisis.ru/crisis/1152669>.
15. Розвиток банківської системи України: монографія / кол. авторів; за заг. ред. д-ра наук, проф.. Т. С. Смовженко, д-ра екон. наук, проф., Р.  А.  Слав’юка. – К. : УБС НБУ, 2010. – 462 с.
16. Розинский И.А.Иностранные банки и национальная экономика   
    / И.  А.  Розинский. —М. : ЗАО «Издательство «Экономика», 2009.   
    – 384 с. \
17. Розмаинский И. В. Вклад Х.Ф. Мински в экономическую теорію и основные причины кризи сов в позднеиндустриальной денежной экономике [Електронний ресурс] / И. В. Розмаинский // Экономический вестник Ростовского государственного университета. – 2009. – Т. 7.  
     – С.  31–42 – Режим доступу:

http://ecsocman.hse.ru/data/581/936/1223/journal7.1-3.pdf.

1. Сергієнко В. В. Філософські проблеми наукового пізнання: навчальний посібник / В. В. Сергієнко − Кременчук: Кременчуцький національний університет імені Михайла Остроградського, 2011. − 103 с.
2. Сколотяний Ю. Банківський капітал: розмір має значення [Електронний ресурс] / Ю. Сколотяний, В. Пасочник // Офіційний сайт Газети «Дзеркало тижня» – Режим доступу:

http://gazeta.dt.ua/ECONOMICS/bankivskiy\_kapital\_rozmir\_mae\_znachennya.html.

1. Смовженко Т. Управління процесом зростання участі іноземних інвесторів у роботі банківської системи України / Т. Смовженко, О.  Другов // Вісник Національного банку України. – 2008. – № 1. –   
   С. 16–19.
2. Степаненко Б. Інтернаціоналізація банківського сектору України : ціна й методи злиття та поглинань / Б. Степаненко // Економіст. – 2010. – № 1. – С.12–16.
3. Стратегія розвитку фінансового сектора України до 2015 року. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Інформаційно-аналітичного порталу Українського агентства фінансового розвитку – Режим доступу до ресурсу: [www.ufin.com.ua/koncepcia/002.doc](http://www.ufin.com.ua/koncepcia/002.doc)
4. Структурні зміни та економічний розвиток України : монографія   
   / [Геєць  В.  М., Шинкарук Л. В., Артьомова Т.  І. та ін.]; за ред. д-ра екон. наук Л.  В.Шинкарук ; НАН України ; Ін-т екон. та прогнозув. – К., 2011. – 696 с.
5. Супрунова І. В. Вплив глобалізаційних процесів на банківську систему України / І. В. Супрунова // Вісник Житомирського державного технологічного університету. – 2008. – № 2 (44). – С. 357–364.
6. Тарасов І. Ю. Ребрендинг банків: теорія і практичний досвід України  
   / І.  Ю. Тарасов // Економічний часопис ХХІ. – 2013. – № 9-10(2). –   
   С. 48–51.
7. Таргетирование номинального ВВП в развитых странах: теория или реальная альтернатива? [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://sberbank.ru/common/img/uploaded/analytics/2013/mac\_21022013.pdf
8. Тисячна Ю. С. Сучасний стан та розвиток банківської системи України в контексті забезпечення безперервності відтворювальних процесів   
   / Ю. С. Тисячна// Економіка та управління підприємствами машинобудівної галузі: проблеми теорії та практики. – 2012. – № 4 (20). – С. 28–50.
9. Ткачук Н. М. Теоретична сутність консолідаційних процесів банків [Електронний ресурс]: Репозитарій УАБС НБУ. – Режим доступу: http://www.dspace.uabs.edu.ua/handle/123456789/1594.
10. Трансформаційна економіка: Навчальний посібник/ В. С. Савчук, Ю.  К.  Зайцев, І. Й. Малий та ін., за ред. В.С. Савчука, Ю.К. Зайцева  
     – К. : КНЕУ, 2006. – 612 с.
11. Управління змінами [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/un-dpadm/unpan041377.pdf
12. Управління проблемними активами в банках: монографія / [Р. А. Слав’юк, Т. З. Вантух, У. Я. Грудзевич, М. О. Огерчук та ін.] ; за заг. ред. Р. А.  Слав’юка ; Ун-т банківської справи НБУ. – К. : УБС НБУ, 2012. – 372 с.
13. Управління якістю активами банків : монографія / Р.  А.  Славюк, О.  І.  Білик, М. О. Гасюк та ін.; за ред. д-ра екон. наук, професора Р.  А.  Славюка. – К.: УБС НБУ, 2013. – 198 с.
14. Фостяк В. В. Особливості управління капіталом банків в умовах розвитку банківської системи / В. В. Фостяк. // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2013. – №2.   
    – С. 157–162.
15. Фурсова В. Рейтингова система оцінки фінансової стабільності банків з іноземним капіталом як інструмент підвищення надійності банківської системи / В. Фурсова, О. Каширіна II Вісник НБУ. – 2011. – № 9. –   
    С. 33–41.
16. Хмеленко Г. Г. Хмеленко [Електронний ресурс] / Г. Г. Хмеленко, О.  В.  Хмеленко // Проблеми економіки. – 2013. – № 3. – C. 161–171 – Режим доступу: http://www.problecon.com/pdf/2013/3\_0/161\_171.pdf.
17. Ходакевич С. І. Трансформація банківської системи України   
    / С.  І.  Ходакевич // Фінанси, облік і аудит : зб. наук. праць – К. : КНЕУ, 2010. – Вип. 16. – С. 167–174.
18. Хузина Г. Г. Концепция и механизм трансформации структуры экономической системы / Г. Г. Хузина // Финансы и кредит. – 2011.   
    – №  11 (443).- С. 54–58.
19. Хузина Г. Г. Концепция трансформации структуры экономической системы / Г. Г.Хузина // Экономика и управление: научно-практический журнал. - 2011ю - № 1. – С. 47-51.
20. Хузина Г. Г. Сущность трансформационного процесса в экономической системе [Электронный ресурс] / Г. Г. Хузина // Проблемы современной экономики. – 2010. – № 4 (36) – Режим доступа до ресурсу: http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=3337.
21. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV із змінами та доповненнями [Електронний ресурс] // Офіційний портал Верховної Ради України – Режим доступу до ресурсу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/435-15>.
22. Цигиль І.Я. Сучасний стан і перспективи розвитку процесів злиття та поглинання в Україні / І. Я. Цигаль, О.О. Петльована // Науковий вісник НЛТУ України. – 2013. – Вип. 23.10. – С. 273–278.
23. Чуб О. Корпоративне управління в банках в контексті глобалізації [Електронний ресурс] / О. Чуб // Економіка і організація управління. – 2012. – № 2 (12). – С. 26–33. – Режим доступу до ресурсу: http://ufin.donnu.edu.ua/uploads/files/sci/publikacii/Ekonomika\_i\_organiz\_upravl/2012/12/03.pdf.
24. Чуб О. Становлення та розвиток банківської системи України в контексті присутності іноземного капіталу // Банківська справа. – 2008. – № 6. – С.  81–89.
25. Чуб О. О. Банки в глобальній економіці : монографія / О. О. Чуб. – К. : Вид-во КНЕУ, 2009. – 340 с.
26. Чуб О. О. Концептуальні засади банківського нагляду в умовах глобалізації / О. О. Чуб // Фінанси України. – 2009. – №7. – С. 47–53.
27. Чурило П. Б. Стан здійснення угод злиття і поглинання в банківській системі України [Електронний ресурс] / П.Б. Чурило // Проблеми підвищення ефективності інфраструктури. – 2010. – №27. – Режим доступу: http://www.lib.nau.edu.ua/Journals/3\_27\_2010/Churilo.pdf.
28. Шелудько Н. М. Проблема капіталізації державних банків України та шляхи її вирішення. [Електронний ресурс] / Н. М. Шелудько // – Режим доступу: http://www.ief.org.ua/Arjiv\_EP/Sheludko308.pdf.
29. Шумпетер Й. Теория экономического развития / Й. Шумпетер. – М: Прогресс, 1992. – 231 с.
30. Шумська С. Міжнародні злиття та поглинання у фінансовому секторі: світові тенденції та особливості їх прояву в Україні / С. Шумська, Б.Степаненко-Липовик // Галицький економічний вісник. – 2012. – № 5 (38). – с.173–185.
31. Щодо створення санаційного банку на базі ПАТ «Родовід Банк» [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України – Режим доступу до ресурсу:
32. http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\_id=80288.
33. Юлдашев О. Трансформація грошово-банківської сфери задля переходу країни до стану благополуччя / О. Юлдашев // Економiчний часопис-XXI. – 2009. – № 9-10. – С. 26–27.
34. Яковец Ю.В. Глобальные экономические трансформации XXI века  
     / Ю.В. Яковец. – Москва: Экономика. – 2010. – 384 с.
35. Яковец  Ю.В. Закономерности трансформации общества в ритме циклично-генетической динамики [Електронний ресурс] / Ю.В. Яковец   
    // Экономическое возрождение России – Режим доступу: <http://ekvr.narod.ru/revival5.htm>
36. Ярова В. І. Деякі питання здійснення угод злиття й поглинання в період економічної кризи / Ярова В. І., Рибицька Ю. Л.   
    // Сборник научных трудов «Вестник НТУ «ХПИ»: Технічний прогрес та ефективність виробництва. – 2009. - № 35. – С. 76–80.
37. Abbaso˘glu О. F. Concentration, Competition, Efficiency and Profitability of the Turkish Banking Sector in the Post-Crises Period [Electronic resource] / О. F. Abbaso˘glu, А. F. Aysan, А. Gunes // Munich Personal RePEc Archive. – 2007. – Access mode: <http://mpra.ub.uni-muenchen.de/5494/1/MPRA_paper_5494.pdf>.
38. Arcand J-L, Berkes E., Panizza U. Too Much Finance? [Electronic resource] IMF Working Paper. – 2012. – No. WP/12/161. – Access mode: https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2012/wp12161.pdf
39. Arthur K. Cebrowski What is transformation? [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.cdi.org/mrp/tt-14oct02.pdf>
40. Bank Supervision Process [Electronic resource] // Official Website Office of the Comptroller of the Currency. U.S. Department of Treasury – Access mode: http://www.occ.treas.gov/publications/publications-by-type/comptrollers-handbook/banksupervisionprocess.pdf
41. Barth A., Schnabel I. Too Big To Fail Or To Save? Evidence from the CDS Market [Electronic resource]/ A. Barth, I. Schnabel // Economic Policy. – 2013. – April. – Volume 28, Issue 74. – P. 335–369. – Access mode: <https://www.tilburguniversity.edu/upload/4090e6e1-bea9-430c-a61e-e98e6cd92561_toobig.pdf>
42. Beck T. Is More Finance Better? Disentangling Intermediation and Size Effects of Financial Systems [Electronic resource] / T. Beck, H. Degryse,   
    C. Kneer // European Banking Center Discussion Paper No. 2012-016. – Access mode: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\_id=2116106.
43. Beck Т., Levine R., Loayza N. Finance and the Sources of Growth [Electronic resource] / Т. Beck, R. Levine, N. Loayza // Journal of Financial Economics. – 2000. – № 58. – P. 261–300. – Access mode: <http://www.researchgate.net/profile/Ross_Levine/publication/46432835_Finance_and_the_sources_of_growth/file/e0b495207c4678b5ed.pdf>
44. Beltratti А. Is M&A different during a crisis? Evidence from the European banking sector [Electronic resource] / A. Beltratti, G. Paladino / Bocconi University, IntesaSanpaolo. – Italy, 2011. – Access mode: <http://mpra.ub.uni-muenchen.de/35065/1/MA_versione2_25_11_ssrn.pdf>.
45. Bhattacharya J. The role of foreign banks in developing countries: a survey of the evidence [Electronic resource] / J. Bhattacharya – Access mode: http://econ2.econ.iastate.edu/faculty/bhattacharya/foreignbankspaper.pdf.
46. Bikker J. Competition and Efficiency in a Unified European Banking Market / J. Bikker, A. Jacob // – Cheltenham, UK – Nortampton, MA, USA : Elgar Publishing Limited. – 2004. – 311 p.
47. Bikker J. Haaf K. Measures of competition and concentration in the banking industry: a review of the literature [Electronic resource] / J. Bikker, K. Haaf // Economic & financial modelling : a journal of the European Economics and Financial Centre. – London, – 2002. – Vol. 9. – P. 53–98 – Access mode: <http://www.dnb.nl/binaries/ot027_tcm46-146045.pdf>
48. Cândida Ferreira. Bank market concentration and bank efficiency in the European Union: a panel Granger causality approach [Electronic resource].   
    – International Economics and Economic Policy 10:3. – 2013. – P. 365–391.  
     – Access mode: <http://pascal.iseg.utl.pt/~depeco/wp/wp032012.pdf>
49. Claessens S. How Does Foreign Entry Affect the Domestic Banking Markets? / S. Claessens, А. Demirguc-Kunt, H. Huizinga. // Journal of Banking and Finance,. – 25. – Р. 891–911.
50. Clarke G. Does Foreign Bank Penetration Reduce Access to Credit in Developing Countries? Evidence from Asking Borrowers / G. Clarke, R. Cull, M. Peria. // World Bank working paper.. – 2001. – P. 44.
51. Cooper G. The Origins of Financial Crises: Central Banks, Credit Bubbles, and the Efficient Market Fallacy. – 2012. – 209 р.
52. Dages B.G., Goldberg L., Kinney D. Foreign and Domestic Bank Participation in Emerging Markets: Lessons from Mexico and Argentina   
    // B.D. Dages, L. Goldberg, D. Kinney. – Federal Reserve Bank of New York Economic Policy Review, 6, 3. – 2000. – P. 17–35.
53. Demirguc-Kunt A. Are Banks Too Big To Fail Or Too Big To Save ? [Electronic resource] / A. Demirguc-Kunt, H.Huizinga // International Evidence From Equity Prices And CDS Spreads // World Bank. Policy Research Working Papers. – 2010. – № 5360 – Access mode: https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/3844/WPS5360.pdf?sequence=1
54. Demirguc-Kunt A. Opening to foreign banks: issues of stability, efficiency and growth / A. Demirguc-Kunt, R. Levine, H. Min. // The Implications of Globalization of World Financial Markets: Conference Proceedings. – 1998. – Р. 83–105.
55. Dunning J. H. Explaining International Production. L.: Unwin Hyman, 1998. – 378 p.
56. Dziobek С. Lessons from Systemic Bank Restructuring / С. Dziobek, C.  Pazarbasioglu // IMF Working Paper. – 1998. – № 14. – 24 p.
57. European Central Bank. Mergers and acquisitions involving the EU banking industry – facts and implications [Electronic resource]. – Access mode: https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/eubkmergersen.pdf
58. Germidis D. International banks and financial markets in developing countries / D.Germidis, Michalet Charles-Albert . – Paris : OECD,1984 . – 79 p.
59. Giannetti M. Financial integration and firm performance: evidence from foreign bank entry in emerging markets [Electronic resource] / M. Giannetti, S. Оngena – Access mode: http://www2.hhs.se/personal/giannetti/rof.pdf.
60. Global systemically important banks: Assessment methodology and the additional loss absorbency requirement / Basel Committee on Banking Supervision // Bank for International Settlements. – July 2011. – URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs255.pdf>
61. Goldberg L. G. The determinants of foreign banking activity in the United States / L. G. Goldberg, A. Saunders. // Journal of Banking and Finance. – 1981. – №5. – Р. 17–32.
62. Grosse R. Foreign bank activity in the United States: an analysis by country of origin / R. Grosse, L. Goldberg. // Journal of Banking and Finance. – 1991. – №15. – Р. 109–112.
63. Grubel H. The Theory of International Banking // Banca Nazionale del Lavoro Quarterly Review. – 1977. – № 123. – P. 349–363.
64. H¨upkes E. H. «Too Big to Save» – Towards a Functional Approach to Resolving Crises in Global Financial Institutions,” in Systemic Financial Crisis: Resolving large bank insolvencies. – 2005. – P. 193–215.
65. Hellwig M. «Too big to rescued» / M. Hellwig, // Schweizer Bank. – 1998. – № 11.
66. Hultman C. Factors affecting the foreign banking presence in the United States / C. Hultman, R. McGee. // Journal of Banking and Finance. – 1989.  
     – №13. – Р. 383–396.
67. Kaufman G. G. Too big to fail in banking: What remains? / G. G. Kaufman // The Quarterly Review of Economics and Finance. – 2002. – № 42(3).   
    – Р. 423–436.
68. Levine R. Finance and Growth: Theory and Evidence [Electronic resource] / R. Levine // NBER Working Paper No. 10766. – 2004. – Access mode: http://www.nber.org/papers/w10766.pdf
69. Levitt Th. Exploit the Product Life Circle // Harvard Business Review. –1995 –№ 6. – P. 81–94.
70. M&A календарь (слияния и поглощения) [Электронный ресурс].   
    – Режим доступа: <http://www.fixygen.ua/calendar/ma/>
71. Maudos J., Bank size, market power and financial stability [Electronic resource] / J. Maudos, J. Fernández de Guevara // Bank performance, risk and firm financing.- Basingstoke, Hampshire : Palgrave Macmillan. – 2011.   
    – Р. 7–31. – Access mode:

http://wolpertinger.bangor.ac.uk/wolpertinger2010/papers/UV%20-%20Maudos%20y%20Fernandez%20de%20Guevara%20okAS6P3.pdf

1. Minsky H. P. Stabilizing an Unstable Economy. New Haven: Yale University Press. – 1986.
2. Moody’s maintains negative outlook on Ukraine’s banking system [Електронний ресурс] // Офіційний сайт рейтингового агентства Мoody’s. — Режим доступу:

[http:// www.moodys.com/research/Moodys-maintains-negative-outlook-on-Ukraines-banking-system--PR\_299998](http://www.moodys.com/research/Moodys-Ukraines-banking-system-outlook-remains-negative--PR_247474)

1. Oherchuk M. O. The influence of globalization and integration on the transformation process of the banking system of Ukraine / M. O.Oherchuk   
   // Management and Development of Financial Systems in Eastern European Countries. Current State and Problems. – Cracow, 2013. – Vol. 3. – P. 235–243.
2. Pawłowska M. Competition, concentration and foreign capital in the Polish banking sector (prior and during the financial crisis [Electronic resource]   
   / M. Pawłowska. // National bank of Poland Working paper. – 2012. – №130. – 40 p. – Access mode:

<http://www.nbp.pl/publikacje/materialy_i_studia/130_en.pdf>

1. Stern G. Too big to fail: the hazards of bank bailouts / G. Stern, R. Feldman, Information and Interdisciplinary Subjects Series. Brookings Institution Press. – 2004.
2. Verrnon R. International Investment and International Trade in the Product Circle / R. Verrnon // Quarterly Journal of Economic». – 1966. – VoL 80. No. 2. – P. 190–207.
3. Wu J. 30. Foreign bank penetration, resource allocation and economic growth: evidence from emerging economies [Electronic resource] / J. Wu, B. Jeon, A. Luca. // Journal of Economic Integration. – 2010. – №25. – С. 167–193 – Access mode: <http://www.e-jei.org/upload/73616526767R4J45.pdf>
4. Zhou C. Are Banks Too Big to Fail? Measuring Systemic Importance of Financial Institutions / C. Zhou // International Journal of Central Banking. – 2010. – № 6(34) – P. 205–250.