

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Економіко-гуманітарний інститут, гуманітарний факультет
(повне найменування інституту, назва факультету)

Кафедра міжнародних економічних відносин
(повна назва кафедри)

КВАЛІФІКАЦІЙНА ДИПЛОМНА МАГІСТЕРСЬКА РОБОТА

**на тему «ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ ТРАНСНАЦІОНАЛЬНИХ
БАНКІВ В УМОВАХ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ»**

Виконав

студент 6 курсу, групи
спеціальності 292 «Міжнародні економічні
відносини», ОПП «Міжнародний бізнес»
(код і назва напрямку підготовки, спеціальності)

___ Полівода Ольга Валеріївна _____
(прізвище та ініціали студента)

Керівник _доцент, к.ф.н. Мелещенко А.І._
(прізвище та ініціали)

Рецензент ___ Кріленко Е.І. _____
(прізвище та ініціали)

м. Запоріжжя
2018 рік

РЕФЕРАТ

КДМР:114 с., 9 табл.,1 рис., 11 формул, 56 джерел, 2 додатка.

Мета роботи– виявлення особливостей процесів транс націоналізації світової банківської системи та розробка основних напрямів і перспектив взаємодії з національними фінансовими інститутами.

Об’єкт дослідження–процеси транснаціоналізації і концентрації банківської системи.

Предмет дослідження–особливості функціонування ТНБ в умовах глобалізації.

Методи дослідження –логічний метод, метод порівняльного аналізу, статистико-економічний метод, метод синтезу та абстракції, а також графічний і табличний методи дослідження.

Анотація. У даній роботі магістерській роботі розглянуто розвиток міжнародного банківського бізнесу, а саме транснаціоналізація банківської діяльності, розвиток та укріплення позицій транснаціональних банків (ТНБ) на міжнародних фінансових ринках. Зроблено аналіз конкурентного середовища ТНБ, виявлено сучасний стан ринку ТНБ в умовах глобалізації та розроблено пропозиції щодо підвищення ефективності транснаціональних банків на українському ринку.

БАНКІВСЬКА СФЕРА, ГЛОБАЛІЗАЦІЯ, КОНЦЕНТРАЦІЯ, РЕГУЛЮВАННЯ, ТРАНСНАЦІОНАЛІЗАЦІЯ, ТРАНСНАЦІОНАЛЬНІ БАНКИ, ФІНАНСОВИЙ РИНОК

Аннотация. В данной магистерской работе рассмотрено развитие международного банковского бизнеса, а именно транснационализация банковской деятельности, развитие и укрепление позиций транснациональных банков (ТНБ) на международных финансовых рынках. Сделан анализ конкурентной среды ТНБ, выявлено современное состояние рынка ТНБ в

условиях глобализации и разработаны предложения по повышению эффективности транснациональных банков на украинском рынке.

БАНКОВСКАЯ СФЕРА, ГЛОБАЛИЗАЦИЯ, КОНЦЕНТРАЦИЯ, РЕГУЛИРОВАНИЕ, ТРАННАЦИОНАЛИЗАЦИЯ, ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ, ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

Abstract. In this paper the master's thesis deals with the development of international banking business, namely, the nationalization of banking activities, the development and strengthening of the position of transnational banks (TNB) in international financial markets. An analysis of the TNB's competitive environment was made, the current state of the TNB market in the languages of globalization was discovered, and proposals were made to increase the efficiency of transnational banks in the Ukrainian market.

BANKING SPHERE, CONCENTRATION, GLOBALIZATION, REGULATION, TRANSNATIONALIZATION, TRANSNATIONAL BANKS, FINANCIAL MARKET

ЗМІСТ

Завдання до магістерської роботи.....	2
Реферат.....	3
Перелік умовних позначень, символів, одиниць, скорочень і термінів.....	6
Вступ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧНО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ТНБ.....	10
1.1 Еволюція світових ТНБ	10
1.2 Теоретично-методологічні засади ТНБ в світовій фінансовій системі.....	22
1.3 Особливості функціонування ТНБ в умовах фінансіалізації економіки..	30
2 АНАЛІЗ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТНБ В УМОВАХ ГЛОБАЛІЗАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ.....	40
2.1 Інституційні умови діяльності ТНБ в розвинених країнах світу.....	40
2.2 Аналіз конкурентного середовища функціонування ТНБ в США та КНР під впливом глобалізації.....	53
2.3 Основні напрями розвитку ТНБ в Україні.....	63
3 ВПЛИВ СУЧАСНИХ ТНБ НА БАНКІВСЬКУ СИСТЕМУ УКРАЇНИ.....	69
3.1 Проблеми функціонування ТНБ в Україні.....	69
3.2 Модель взаємодії ТНБ і банківської системи України.....	87
4 ОХОРОНА ПРАЦІ ТА БЕЗПЕКА У НАДЗВИЧАЙНИХ СИТУАЦІЯХ.....	92
4.1 Аналіз потенційних небезпек.....	92
4.2 Заходи по забезпеченню безпеки.....	94
4.3 Заходи по забезпеченню виробничої санітарії та гігієни праці.....	98
4.4 Заходи з пожежної безпеки.....	104
4.5 Заходи по забезпеченню безпеки у надзвичайних ситуація.....	105
Висновки.....	107
Перелік джерел посилань.....	109
Додаток А Основні показники діяльності банків України, 2010-2017рр.....	113
Додаток Б Етапи впровадження рекомендацій Базель в Україні.....	114

ПЕРЕЛІК ДЖЕРЕЛ ПОСИЛАНЬ

1. Адамик Б. Проблеми координації діяльності органів державного регулювання банківської сфери в Україні. Економічний аналіз : *Зб. наук.праць каф. екон. аналізу і статистики*. 2011. Вип. 9, ч. 3. С. 19-22.
2. Банковский Финансовый портал AL-Ros. Анализ банковского сектора ЕС (на примере Deutsche-bank) в условиях кризиса. URL:<http://al-ros.com>
3. Буряк А.В. Метод фінансових коефіцієнтів як інструмент оцінки ефективності діяльності українських банків. *Економічний часопис – XXI*. 2011. №11-12. С. 61-63.
4. Бутенко О. Роль іноземних банків у формуванні інноваційних національних банківських систем. *Банківська справа*. №1. 2008. С. 83-90.
5. Вовк Ю. Діагностування кризи з боку центральних банків: зарубіжний та вітчизняний досвід. *Вісник Національного банку України*. 2013. № 3. С. 20-25.
6. Говард Девіс. Банкиры с границами. URL: <http://inosmi.ru/world>
7. Гогой І. Ю. Рейтингова оцінка діяльності комерційних банків за системою CAMELS. *Управління розвитком*. 2014. № 4. С. 54-56.
8. Д'яконова І. І. Зміна міжнародних стандартів регулювання як фактор впливу на поведінку іноземного капіталу в банківській системі України. *Вісник Житомирського державного технологічного університету*. Сер.: Економічні науки. 2013. № 4. С. 162-169.
9. Дзюблук О. Глобалізаційні процеси та участь іноземного капіталу у розвитку вітчизняної банківської системи. *Банківська справа*. 2008. № 2. С. 37-45.
10. Діденко О.М. Банківське регулювання в Україні: посткризовий погляд. URL: <http://nauka.kushnir.mk.ua>
11. Дмитрієв Є.Є. Антикризове управління банківською ліквідністю у США. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*. 2014. Вип. 38. С. 335-343.
12. Дудченко В. Ю. Етапи формування та сучасні проблеми розвитку банківської системи України. *Збірник наукових праць*. 2014. Випуск 40. С. 99 – 108

13. Еркес О.Є. Оздоровлення банків шляхом зменшення проблемних активів. *Економіка. Управління. Інновації*. 2013. № 1. URL: <http://nbuv.gov.ua>
14. Зиядин С. Влияние глобально-экономического кризиса на состояние банковских систем. *Актуальні проблеми економіки*. 2012. № 8 (134). С. 419-429.
15. Ігошева О. В. Іноземні інвестиції в банківський сектор України та механізм їх допуску. *Електронне наукове фахове видання "Ефективна економіка"*. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=2058>
16. Калініченко Л. Л. Глобалізація банківської діяльності та її вплив на банківську систему України. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2013. № 43. С. 77 – 81.
17. Кліх Т. Г. Перспективи розвитку банківської системи України в умовах кризових явищ у світовій економіці. *Наше право*. 2013. № 13. С. 199-205.
18. Ключко Л. А. Транснаціональні банки: позитивний вплив і негативні наслідки для національних банківських систем. *Актуальні проблеми економіки*. 2010. № 8 (110). С. 257–264
19. Колодізев О. М. Рейтингова система CAMEL як інструмент оцінки фінансової стабільності банку. *БізнесІнформ*. 2012. № 6. С. 142-145.
20. Костюк О.М. Британський досвід покращення корпоративного управління в банках в умовах кризи. *Економічний простір*. 2012. № 58. С. 119-126.
21. Костогриз В.Г. Іноземний капітал в банківській системі України: сучасна проблематика. *FINANCIAL SPACE*. 2012. № 2 (6). С. 91 – 98
22. Крищенко Д. В. Визначення рівня конкурентоспроможності української економіки. *Зовнішня торгівля: право та економіка*. 2008. № 4. С. 51-57.
23. Лазня А. В. Зв'язок поняття «фінансова стабільність» із категоріями економічної науки. *Зб. наук.праць. ДВНЗ «УАБС НБУ»*. 2012. Вип. 34. С. 218-225.
24. Ломачинська І. А. Фінансові системи країн Південно-Східної та Східної Азії: особливості сучасного розвитку. *Науковий вісник Ужгородського університету*. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2015. Вип. 2. С. 11-15.

25. Матеріали BIS. *Consolidated banking statistics*. URL: <http://www.bis.org/statistics>
26. Матеріали *Federal financial analytics*. URL: <http://www.fedfin.com/info-services>
27. Медведкіна Є. О., Месечко І. М. Перспективи та наслідки транснаціоналізації національної банківської системи. *Наукові записки*. Серія «Економіка». 2009. Випуск 11. С. 435 – 441.
28. Мелещенко А.І. Полівода О.В. Рух прямих іноземних інвестицій як конкурентна стратегія азійських банків в умовах глобалізації. *Наук. фах. вид. Молодий вчений*. 2018. № 9 (61) Ч.2. С.260-263.
29. Мельник Ю. Ф. ТНК на міжнародному ринку послуг в умовах циклічного розвитку світової економіки. *Вісник Тернопільського державного економічного університету*. 2007.- №5. С. 307-310.
30. Мірошніченко, Г.О. Біфуркаційний характер розвитку банківської системи. *Всеукраїнський науково-виробничий журнал «Сталий розвиток економіки»*. 2013. №1. С. 361-365.
31. Мозговий О. М. Банки та банківська справа. *Навч. посіб.* КНЕУ, 2005. С. 557
32. Мусій Я.М. Забезпечення конкурентоспроможності банківського сектору на прикладі регулювання угод злиття і поглинання у США. *Вісник Університету банківської справи Національного банку України*. 2013. № 2 (17). С. 144-148.
33. Олійник О.М. Банківська політика уряду Китаю в умовах фінансової кризи. URL: <http://sinologist.com.ua/ukr>
34. Основні показники діяльності банків. *Національний банк України*. URL: <http://www.bank.gov.ua>.
35. Островська О. М. Банковское дело. *Толковый словарь*. 2-е изд. 2001. С. 400.
36. Портал ЛІГА: ЗАКОН. Комплексна програма розвитку банківської системи України на 2015-2020 роки. URL: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf
37. Рейтинг материнських іноземних банків 2017р. *Матеріали Форбс*. URL: <http://forbes.ua/ua/business/1392899-rejting-materinskih-inozemnih-bankiv-2017>
38. Рогач О. І. *Міжнародні фінанси*. 2003. С. 784.
39. Роккас М., Мастропаскуа К. *Лекции о деятельности центральных банков*. 1966. С. 135.

40. Самсонов М.І. Тенденції розвитку банківського нагляду та регулювання: міжнародний та національний аспекти. *Зб. наук.праць. ХІБС УБС НБУ*. 2012. Вип.1 (12).С. 32-38.
41. Сирчин О. Л. Окремі питання стандарту "Базель III" і нові вимоги до банківських установ. *Вісник соціально-економічних досліджень*. 2012. Вип. 2.С. 290-297.
42. Шаповалов А. Присутність іноземного капіталу в банківському секторі України. *Національний банк України*. №4. 2008. С. – 2-7.
43. Шапран Н. С. Реформування системи фінансового нагляду в ЄС. *Фінанси, облік та аудит*. 2013. №. 1 (21). С. 164-170.
44. Шевченко К. Вплив іноземного капіталу на стабільність банківської системи України. URL: <http://oldconf.neasmo.org.ua/node/903>
45. Шемет Т. С. Глобальні перспективи інтернаціоналізації китайського юаня. *Вісник Одеського національного університету. Економіка*.2013. Т.18, Вип. 2(1). С. 222-225.
46. Щенін Р. К. Світова економіка та міжнародні економічні відносини. *Видавництво Юрайт*. 2015. С. 446.
47. Юшко І. О. Фінансова стабільність транснаціональних банків в посткризовий період. URL: <https://www.google.com.ua/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source>
48. Юрчишена Л.В. Оцінка фінансової стійкості комерційного банку. *Регіональна бізнес-економіка та управління*. 2013. № 3 (39). С. 72–79.
49. A Quick Guide to Hong Kong's Financial System and Services. URL: <https://www.hkiec.hk/web/common/pdf/publication/en/IEC-quick-guide-to-hk-financial-system-and-services.pdf>
50. Bank of China. *Annual report*. 2011. URL: <http://pic.bankofchina.com>
51. Dafna Avraham, Patricia Selvaggi, and James Vickery. A Structural View of U.S. Bank Holding Companies. *FRBNY Economic Policy Review*. 2012. 65-81 p.URL: <http://www.newyorkfed.org/research/epr/12v18n2/1207avra.pdf>
52. *Federal Deposit Insurance Corporation*. US banks assets. URL: <https://www.fdic.gov>

53. Loechel H. International Banking Regulation and Supervision after the Crisis. Implications for China. *EU-China BMT Working Paper Series*. 2016. № 013.p. 2-27.
54. *The banker* . URL: <http://www.thebanker.com/>
55. *The Guardian. Banking*. Twenty-four European banks fail financial stress tests. URL: <http://www.theguardian.com/business>
56. *The Wall Street Journal*. Fed Sets Rules for Foreign Banks. URL: <http://www.wsj.com/articles/SB10001424052702303945704579391244050104458>