

Ю. О. Швець,  
к. е. н., викладач кафедри фінансів та кредиту, Державний вищий навчальний заклад  
"Запорізький національний університет", м. Запоріжжя  
М. Ю. Вернидуб,  
студент, Державний вищий навчальний заклад "Запорізький національний  
університет", м. Запоріжжя

## ПРОБЛЕМИ ТА СПОСОБИ ПІДВИЩЕННЯ КАПІТАЛІЗАЦІЇ БАНКІВ УКРАЇНИ

Y. Shvets,  
Candidate of Economic Sciences, lecturer of finance and credit,  
State Higher Educational Institution "Zaporizhzhya National University", Zaporozhzhya  
M. Vernyudub,  
student, State Higher Educational Institution "Zaporizhzhya National University", Zaporozhzhya

### PROBLEMS AND WAYS TO INCREASE BANK CAPITALIZATION IN UKRAINE

**Для підвищення рівня капіталізації банків України необхідно провести комплексний аналіз проблем, сучасних тенденцій банківського сектору, а також запропонувати шляхи вирішення даних проблем, які можуть бути реалізовані у межах країни. Більшість методів підвищення рівня капіталізації не можуть бути використані в Україні, зважаючи на особливості вітчизняної фінансової системи. Саме тому ми пропонуємо ті методи, які ґрунтуються на досвіді зарубіжних країн та мають усі шанси бути призвичаєними в Україні. Ці методи дають можливість підвищити рівень прибутку за рахунок активних операцій та розробці такої системи дивідендної політики, яка є вигідною для діючих інвесторів та для залучення нових. Комплексне виконання запропонованих методів мають усі підстави задля досягнення поставленої мети, а саме: збільшення власного капіталу банків.**

**To increase the capitalization of banks in Ukraine should conduct a comprehensive analysis of the problems of modern trends in the banking sector and propose solutions to these problems that can be implemented within the country. Most methods of increasing the level of capitalization can not be used in Ukraine, because of the peculiarities of the domestic financial system. That's why we offer the methods based on the experience of foreign countries and have every chance of being accustomed in Ukraine. These methods make it possible to increase the level of profit from its lending operations and the development of the system's dividend policy, which is beneficial for existing investors and to attract new ones. Comprehensive implementation of the proposed methods have reasons to achieve goals such as increasing banks' equity.**

*Ключові слова: активні операції, банки, власний капітал, дивіденди, конкурентоспроможність.*  
*Key words: active transactions of banks, equity, dividends, competitiveness.*

### ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ

За сучасних обставин в країні банкам доводиться функціонувати у складних умовах, викликаних кризою, політичною нестабільністю, війною, а також розвиток

ускладнюють певні недоліки у фінансовій системі. Саме тому формування власного капіталу є актуальним питанням, від якого залежить успішність та результативність діяльності банків. Перераховані проблеми

Таблиця 1. Основні показники діяльності банків України за 2012–2015 рр.

Назва показника (млн грн.)	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Кошти в Національному банку України	31,310	33,740	47,222	27,554
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	78,395	99,472	78,106	99,752
Кредити надані	825,320	815,327	911,402	1,006,358
Частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів, %	9,6	8,9	7,7	13,5
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями)	157,907	141,319	131,252	204,931
Активи банків, усього	1,054,280	1,127,192	1,278,095	1,316,852

Джерело: [8].

зумовлюють ряд наступних, серед яких відсутність досконалої нормативної бази та прозорості у діяльності банків, постійні обмеження та втручання у діяльність банків. Зважаючи на це, посилюється увага до ефективного розподілу власного капіталу, процесів його використання, вирішення проблем та пошуку способів підвищення ефективного формування власного капіталу.

Актуальність даного питання полягає в тому, що в умовах сучасної вітчизняної економіки банківські установи ризикують недотриманням нормативного розміру власного капіталу, що може спричинити ще більшу недовіру клієнтів до них.

## АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Варто зазначити, що дане питання вивчали відомі вчені, серед яких А.В. Васюренко, Б.Л. Івасів, А.М. Мороз, А.А. Пересада, Л.О. Примостка. В той же час недостатньо дослідженими залишаються питання управління формуванням власного капіталу банку в умовах ринкової економіки та не з'ясовані особливості збільшення власного капіталу банківських установ.

## МЕТА СТАТТІ

Метою дослідження є аналіз теоретичних засад, особливостей формування та контролю власного капіталу на прикладі діяльності банків України, обґрунтування основних проблем та пошук способів підвищення ефективності використання власного капіталу.

## ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ

На сьогоднішній день удосконалення та розвиток діяльності банків повинні стати головною метою на шляху створення дієвого ринкового механізму в

країні. Зважаючи на те, що за останні два роки курс гривні до американського долара збільшився більше ніж в три рази, це призвело до збільшення кредитного портфелю банків на фоні зниження його якості, тобто збільшення проблемних кредитів.

Вітчизняний і зарубіжний досвід показав, що основною проблемою в процесі формування власного капіталу банку, необхідного для нормальної діяльності банківських установ, є не нарощування капіталу, а встановлення його оптимальної величини — нормативів — для конкретного банку з урахуванням таких факторів, як ризиковість розміщення активів, специфіка пасивних операцій, структура власності, галузева приналежність клієнтів.

Економічні нормативи діяльності банків — це показники, встановлені Національним банком України з метою регулювання банківської діяльності на основі безвиїзного нагляду для здійснення моніторингу діяльності окремих банків і банківської системи в цілому.

Варто відзначити, що до економічних нормативів відносять:

1. Нормативи капіталу: мінімального розміру регулятивного капіталу — Н1 (500 млн грн.); достатності (адекватності) регулятивного капіталу — Н2 (не менше 10%).

2. Нормативи ліквідності: миттєва ліквідність — Н4 (не менше 20%); поточна ліквідність — Н5 (не менше 40%); короткострокова ліквідність — Н6 (не менше 60%).

3. Нормативи кредитного ризику: максимально-го розміру кредитного ризику на одного контрагента — Н7 (не більше 25%); великих кредитних ризиків — Н8 (не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку.); норматив максимально-го розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами — Н9 (не має перевищувати 25 відсотків).

Таблиця 2. Основні показники діяльності банків України за 2012–2015 рр. у динаміці

Назва показника	2011-2012 рр.		2012-2013 рр.		2013-2014 рр.		2014-2015 рр.	
	млн грн.	%	млн грн.	%	млн грн.	%	млн грн.	%
Кошти в Національному банку України	2,43	1,08	13,482	1,40	-19,668	0,58	-0,16	0,99
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	21,077	1,27	-21,366	0,79	21,646	1,28	29,76	1,3
Частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів, %	-0,7	0,93	-1,2	0,87	5,8	1,75	8,6	1,64
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями)	-16,588	0,89	-10,067	0,93	73,679	1,56	116,37	1,57
Активи банків, усього	72,912	1,07	150,903	1,13	38,757	1,03	-62,47	0,95

Джерело: [8].

**Таблиця 3. Показники нормативних значень капіталу за період 2012–2015 рр. та зміни у структурі за 2014–2015 рр.**

Назва показника	2012	2013	2014	2015	2014-2015	
					млн грн.	%
Регулятивний капітал, млн грн.	178,454	178,909	204,976	188,949	-16,027	91
Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (H2), %	18,9	18,06	18,26	15,6	-2,66	85,4

Джерело: [8].

4. Нормативи інвестування: інвестування в цінні папери окремо за кожною установою — Н11 (не більше 15%); загальної суми інвестування — Н12 (не більше 60%) [1].

Отже задля того, щоб зупинити негативні тенденції у сучасній банківській системі, необхідно провести комплексне редагування діючих нормативів НБУ та законодавчої бази, які будуть пристосовані до сьогоднішніх реалій.

Для кращого розуміння та аналізу впливу власного капіталу, пропонуємо дослідити головні тенденції, які відбулися у банківській системі у період 2012—2015 рр. в цілому та по окремо взятим банкам (табл. 1).

За даними НБУ зобов'язання банків у листопаді 2015 р. зросли на 29.4 млрд грн., переважно за рахунок впливу курсової різниці. При цьому кошти фізичних осіб в національній валюті за листопад зросли на 2.8 млрд грн. Таке зростання відбулось за рахунок збільшення на 2.1 млрд грн. обсягу короткострокових коштів.

Регулятивний капітал діючих банків за листопад зменшився на 5.4 млрд грн. Скороченням обсягу регулятивного капіталу привело і до незначного зниження нормативу адекватності регулятивного капіталу — з 11.70% до 11.13%.

У той же час, статутний капітал по системі збільшився на 14.2 млрд грн. внаслідок докапіталізації одного банку з іноземним капіталом.

Також за листопад 2015 р. фінансовий результат діючих банків зменшився до (-1.0) млрд грн. проти — (3.7) млрд грн. у жовтні. Отримані розрахунки наведені у таблиці 1. У таблиці 2 наведені результати діяльності банків України у динаміці, що дозволяє нам побачити збільшення або зменшення основних показників.

Дані таблиці 2 показують, що активи банків мають тенденцію до збільшення, а окремі показники за період 2014—2015 рр. мають значний приріст, а саме: кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках; кредити надані; частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів; резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями). Побідне зростання відбулося за рахунок того, що були зменшені кошти в НБУ майже у двічі (-19,668 млн грн., або -48%), а також значно зменшилася вартість гривні до іноземних валют [6].

Варто проаналізувати зміни у структурі нормативів капіталу Н1 та Н2, які наведені в таблиці 3.

Відповідно до отриманих розрахунків можна відзначити, що нормативні значення капіталу банків за останній рік зменшилися, що свідчить про негативні явища у фінансовій системі країни та слугує сигналом до прийняття рішень з їх вирішення, наприклад, переглядом нормативних значень на адек-

**Таблиця 4. Склад і структура власних активів банків України у період 2013–2015 рр.**

	Назва показника	2013	2014	2015
ПАТ «Приват-Банк»	Статутний капітал	14897555	15829632	18100740
	Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)	157424	1556645	882089
	Резервні та інші фонди банку	1250569	157187	1445109
	Усього власного капіталу	18300761	20449927	22696359
	Усього зобов'язань та власного капіталу	172428712	110756551	204585003
АТ «Укрес-імбанк»	Статутний капітал	16446818	16352079	16689042
	Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)	31111	2221386	-9644125
	Резервні та інші фонди банку	146233	1326567	162926
	Усього власного капіталу	17856194	20791059	13536221
	Усього зобов'язань та власного капіталу	87948878	196128529	125999827
АТ «Ощад-банк»	Статутний капітал	15537900	15829632	18302480
	Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)	1242899	482167	-8561390
	Резервні та інші фонди банку	126499	151203	259992
	Усього власного капіталу	18118147	18159054	22749157
	Усього зобов'язань та власного капіталу	85995536	105739342	128103752
ПАТ «Пром-інвестбанк»	Статутний капітал	5298715	8217092	8212007
	Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)	-2181314	-4030386	-8358847
	Резервні та інші фонди банку	0	2108426	0
	Усього власного капіталу	5273397	6300432	6075543
	Усього зобов'язань та власного капіталу	41318058	48944901	52656224
ПАТ «Укрсоц-банк»	Статутний капітал	1814515	2456937	2468023
	Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)	-28932	149243	-2413482
	Резервні та інші фонди банку	2163895	2332221	2332221
	Усього власного капіталу	7657085	8544256	6238628
	Усього зобов'язань та власного капіталу	38829858	46123706	48258327

Джерело: [8].

**Таблиця 5. Динаміка власних активів банків України у період 2013–2015 рр.**

	Назва показника	2013-2014		2014-2015	
		тис. грн.	%	тис. грн.	%
ПАТ «ПриватБанк»	Статутний капітал	932077	106	2271108	114
	Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)	1399221	98,9	-674556	57
	Резервні та інші фонди банку	-1093382	13	1287922	91,9
	Усього власного капіталу	2149166	112	2246432	111
	Усього зобов'язань та власного капіталу	-61672161	64	93828452	185
АТ «Укресімбанк»	Статутний капітал	-94739	99	336963	102
	Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)	2190275	71,4	-11865511	-4,34
	Резервні та інші фонди банку	1180334	90,7	-1163641	12
	Усього власного капіталу	2934865	116	-7254838	65
	Усього зобов'язань та власного капіталу	108179651	223	-70128702	64
АТ «Ощадбанк»	Статутний капітал	291732	102	2472848	116
	Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)	-760732	39	-9043557	-17,76
	Резервні та інші фонди банку	24704	120	108789	172
	Усього власного капіталу	40907	100	4590103	125
	Усього зобов'язань та власного капіталу	19743806	123	22364410	121
ПАТ «Промінвестбанк»	Статутний капітал	2918377	155	-5085	100
	Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)	-1849072	185	-4328461	207
	Резервні та інші фонди банку	2108426	0	-2108426	0
	Усього власного капіталу	1027035	119	-224889	96
	Усього зобов'язань та власного капіталу	7626843	118	3711323	108
ПАТ «Укрсоцбанк»	Статутний капітал	642422	135	11086	100
	Нерозподілений прибуток (непокріті збитки)	178175	-5,16	-2562725	-16,17
	Резервні та інші фонди банку	168326	108	0	100
	Усього власного капіталу	887171	112	-2305628	73
	Усього зобов'язань та власного капіталу	7293848	119	2134621	105

Джерело: [8].

ватність у поточних ринкових умовах та розробки програм, які б дали змогу банкам покращити результати.

Дослідивши структуру власного капіталу українських банків загалом, варто проаналізувати діяльність окремих банків, а саме: ПАТ "ПриватБанк", АТ "Ощадбанк", АТ "Укресімбанк", ПАТ "Промінвестбанк" та ПАТ "Укрсоцбанк".

З табл. 4, видно, що ПАТ "ПриватБанк" та АТ "Ощадбанк" єдині банки, які незважаючи на кризові явища змогли досягти збільшення статутного капіталу на 14% та 16% відповідно у 2015 р. Інші банки залишили статутний капітал на незмінному рівні. Стосовно забор'язань в цілому та власного капіталу лише ПАТ "ПриватБанк" та АТ "Ощадбанк" істотно збільшили показники — 85% та 21% відповідно у 2015 р. Щодо АТ "Укресімбанк", то простежується зниження на 36% у 2015 р. Інші банки результати не змінювали у 2015 р.

Щодо дослідження структурної будови власного капіталу банків виявлено, що показники в умовах кризи змінюються, деякі банки вдало проводять антикризові заходи та уникають зменшення власного капіталу, іншим це не вдається. Пояснити це можна тим, що кожний банк має індивідуальну структуру та підхід до керування капіталом в умовах кризи.

Лідерські позиції на ринку утримують банки, що змогли поповнити резервні фонди та збільшити власний капітал, це також допомогло їм зменшити непокріті збитки [6].

Пропонуємо виявити рівень ефективного використання банком власного капіталу. Для цього розрахуємо основні коефіцієнти.

Важливим є коефіцієнт, що характеризує прибутковість власного капіталу, якій розраховується за формулою.

**Таблиця 6. Аналіз динаміки основних коефіцієнтів ефективності використання власного капіталу банків у 2014–2015 рр.**

Назва банку	2014		2015		Відхилення		Відхилення
	Пвк%	Мвк	Пвк%	Мвк	Абсолютне	Абсолютне	
ПАТ «ПриватБанк»	0,02	9,87	0,004	10,65	-0,02	0,78	1,08
АТ «Ощадбанк»	-0,45	6,33	-0,40	11,57	0,05	5,24	1,83
АТ «Укресімбанк»	0,03	6,26	-0,37	6,16	-0,40	-0,10	0,98
ПАТ «Промінвестбанк»	0,17	8,19	-1,04	9,20	-1,22	1,01	1,12
ПАТ «Укрсоцбанк»	-0,18	5,26	-0,18	6,91	0,00	1,64	1,31

Джерело: [8].



$$Пвк\% = \frac{П}{ВК} \times 100\% \quad (1),$$

де П — сума отриманого прибутку банку за період, тис. грн.;

ВК — середньорічний обсяг власного капіталу банку за період, тис. грн.

Ще одним показником, що характеризує здатність власного капіталу банку генерувати активи є мультиплікатор власного капіталу, який розраховується за формулою:

$$Мвк = \frac{А}{ВК} \quad (2),$$

де А — активи банку, тис. грн.;

ВК — власний капітал; тис. грн.

Капітал банку являє собою гарантійний фонд покриття можливих витрат. З цього випливає, що чим вище числове значення мультиплікатора капіталу, тим істотнішим є потенційний ризик втрат банку. Для середнього банку мультиплікатор капіталу становить 14 — 15 %, а для великого банку — 20 — 25 %. Щодо коефіцієнту прибутковості власного капіталу, то воно має нормативне значення більше 0,2.

З наведеної таблиці 5 можна зробити висновок, що провідні українські банки не відповідають нормативним значенням. Це означає, що українські банки характеризуються незадовільним рівнем використання власного капіталу, що створює певні перепони на шляху до оптимізації та покращення діяльності банків загалом. Загалом саме капітал відіграє важливу роль у проведенні активних операцій, що спрямовані на розміщення та використання наявних у банку власних та залучених ресурсів з метою одержання прибутку при раціональному розподілі ризиків за окремими видами операцій та підтриманні необхідного рівня ліквідності. Ці операції є найбільш дохідними та разом з тим найбільш ризиковими. Тому банки зобов'язані підтримувати оптимальну структуру своїх активів і залежно від економічної ситуації змінювати її або на користь кредитів, або на користь інвестицій.

Необхідною умовою підвищення конкурентоспроможності в банківській системі є збільшення рівня капіталізації, а також посередницьких функцій банків. Безальтернативною потребою у розвитку банківської сфери є поновлення та прискорення темпів збільшення власного капіталу.

Задля того, щоб банківська система змогла протистояти негативним внутрішнім і зовнішнім факторам, першочерговою задачею повинна стати зміна існуючих вимог до якості, достатності та прозорості капіталу банків. Такі заходи допоможуть переосмислити довгострокову стратегію розвитку банківської системи та створять додаткові можливості для реалізації стійких фінансових інституцій.

Через це постає необхідність пошуку нових дійних джерел, які збільшать банківський капітал. Такими джерелами можуть бути прибуток від банківської діяльності, кошти акціонерів та субординований борг. Проте є певні проблеми, що не дозволяють залучити кошти з перерахованих джерел.

Це можна пояснити тим, що за останні роки діяльність банків несе збитки, а банківська сфера має загальноекономічні проблеми, що спричинені кризою.

Отже, пропонуємо проводити нарощення власного капіталу за рахунок:

1. Підвищення рівня прибутковості активних операцій.

2. Проведення оптимальної дивідендної політики (максимізація ринкової вартості через направлення до 80 % прибутку на сплату дивідендів).

Ми вважаємо, що саме проведення оптимальної дивідендної політики має можливість зберегти діючих інвесторів, а також залучити нових. Більше того, дана стратегія має змогу виправдати себе в сучасних умовах на ринку банківської сфери.

Недостатня ефективність використання активів позбавляє банки змоги нарощувати власний капітал шляхом збільшення прибутку. Тому ми вважаємо доцільним збільшувати власний капітал шляхом банківських злиттів, поглинань, створення холдингів та альянсів. Дані методи характерні для закордонної практики та створюють додаткові конкурентні переваги [4].

Такі фактори, як: співвідношення між прибутком, ризиком і ліквідністю, повинні стати визначальними задля вибору джерела збільшення власного капіталу. Ризики впливають як на рівень прибутку, так і на рівень ліквідності. Тому для прийняття оперативних управлінських рішень в умовах невизначеності необхідно використовувати економіко-математичні методи та комп'ютерну техніку, щоб отримати експертну оцінку власного капіталу банку [5].

Вибір того чи іншого джерела збільшення власного капіталу і їх структура визначаються сукупністю факторів, найважливішими із яких є оптимальне співвідношення між прибутком, ризиком і ліквідністю. Ризики впливають як на рівень прибутку, так і на рівень ліквідності. В умовах невизначеності, використання економіко-математичних методів нечіткої логіки та комп'ютерної техніки дає можливість з достатньо високою мірою вірогідності здійснювати постійну експертну оцінку власного капіталу банку (в межах інтервалу можливих його значень) і впливу факторів на фінансовий його стан для прийняття оперативних рішень. При цьому визначаються варіанти приведення у відповідність співвідношень між прибутком, ризиком і ліквідністю [5].

Варто відзначити, що проблема складності структури власного капіталу банку та процесу його формування характерна для українських банків.

Отже, вирішення проблем власного капіталу банків може бути досягнуте за рахунок наступних кардинальних змін загальноекономічних факторів: легалізації капіталу; суттєвої зміни рівня корпоративного управління; створення привабливих податкових та фінансових умов для інвестицій у банківський сектор економіки; зниження рівня діючих в Україні ризиків; підвищення рейтингу України.

Важливим є те, щоб вирішення даних проблем можливе за рахунок: нормативного врегулювання НБУ вимог до капіталізації банківських установ; внутрішніх резервів банківської системи (створення банківських об'єднань, груп, консорціумного кредитування); нарощування прибутку банків; зменшення витрат вітчизняних комерційних банків; випуску фінансових інстру-

ментів капіталізації банків (депозитних сертифікатів, облігацій, єврооблігацій, привілейованих акцій); збільшення капіталу державних банків або їх корпоратизації; створення ресурсної бази для нарощування інвестицій у фінансові інструменти банківської системи; збалансованості та стабільності дивідендної політики; злиття та поглинання, проте цей напрям потрібно застосовувати обережно та зважено, не допускаючи процесів монополізації у банківському секторі.

## ВИСНОВКИ

Проведене нами дослідження виявило, що існує ряд проблем щодо формування власного капіталу банків, а саме: нестабільний курс гривні, зниження якості кредитного портфелю банків, неактуальні на сьогоднішній день нормативи НБУ, неефективне використання власного капіталу, відсутність нових джерел поповнення власного капіталу.

Це дає нам змогу стверджувати, що на сьогоднішній день банківська сфера знаходиться у несприятливих умовах для розвитку, оскільки великий вплив на неї здійснюють кризові явища. Проведені розрахунки підтверджують це. Основні показники діяльності банків за 2012—2015 рр. значно знизилися, що вплинуло на отримані фінансові результати. Нормативні значення капіталу банків зменшилися та сигналізують про негативні тенденції у фінансовій системі. Недостатня ефективність використання активів зумовлює складності у нарощенні власного капіталу. Саме тому важливим є налагодження та оптимізація підходу прийняття управлінських рішень з керування капіталом.

Задля вирішення даних проблем, ми пропонуємо провести наступні заходи. По-перше, необхідно підвищити рівень прибутковості активних операцій. Банкам варто підвищити якість кредитних операцій, проводити якісну інвестиційну політику, яка буде спрямована на отримання максимального прибутку при помірних ризиках, а також оптимізувати обліково-кредитну діяльність. По-друге, переглянути дивідендну політику. Пошук оптимального розподілу прибутку між акціонерами та коштів, які залишилися після сплати дивідендів, які можуть бути спрямовані на проведення активних операцій.

## Література:

1. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні // Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368.
2. Рибалко А.В. Особливості формування капіталу комерційними банками в Україні [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.rusnauka.com/>
3. Алексеєнко М.Д. Капітал комерційного банку: питання теорії і практики / М.Д. Алексеєнко. — К.: КНЕУ, 2014. — 276 с.
4. Вожжов А.П. Формування ресурсів комерційних банків / А.П. Вожжов // Фінанси України. — 2013. — № 1. — С. 116—129.
5. Дзюблюк О.В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи / О.В. Дзюблюк, Р.В. Михайлюк. — Тернопіль, 2015. — 317 с.

6. Суторміна К.М. Оцінка індикаторів концентрації ринкової структури банківської системи України / К.М. Суторміна // Бізнес Інформ — 2014 — № 6. — С. 330—335.

7. Пашенко Ю.П. Застосування зарубіжного досвіду реорганізації та реструктуризації банків для оптимізації банківської діяльності в Україні / Ю.П. Пашенко // Ефективна економіка. — 2015 — № 12 — 5 с.

8. Статистична інформація бралася з сайту НБУ [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/>

9. Міщенко В.І. Капіталізація банківської системи України: сьогодення та перспективи / В.І. Міщенко // Вісник НБУ. — 2013. — № 7. — С. 11—17.

10. Стойка В.С. Проблеми капіталізації комерційних банків України в сучасних умовах / В.С. Стойка // Науковий вісник Ужгородського університету. — 2014. — № 2. — С. 99—102.

## Referencrs:

1. National Bank of Ukraine (2001), "Resolution of the National Bank of Ukraine "On order of regulation of banks in Ukraine", available at: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01> (Accessed 20 February 2016).
2. Rybalko, A. V. (2015), "Features of the formation of capital by commercial banks in Ukraine", *Rusnauka*, [Online], available at: <http://www.rusnauka.com/> (Accessed 28 February 2016).
3. Alekseyenko, M. D. (2014), *Kapital komertsijnoho banku: pytannia teorii i praktyky* [Commercial Bank Capital: Theory and Practice], Kyiv National Economic University, Kyiv, Ukraine.
4. Vozhzhov, A. P. (2013), "Formation resources of commercial banks", *Finansy Ukrainy*, vol. 1, pp. 116—119.
5. Dziubliuk, O. V. and Mykhajliuk, R. V. (2009), *Finansova stijkist' bankiv iak osnova efektyvnoho funkcionuvannia kredytnoi systemy* [The financial stability of banks as a basis for the effective functioning of the credit system], Ternopil', Ukraine.
6. Sutormina, K.M. (2014), "Assessment of concentration indicators of market structure of the banking system of Ukraine", *Biznes Inform*, vol. 6, pp. 330—335.
7. Paschenko, Yu. P. (2015), "The use of foreign experience of reorganization and restructuring of banks to optimize banking operations in Ukraine", *Efektivna ekonomika*, vol. 12, 5 p.
8. The official site of National Bank of Ukraine (2016), "Public information in the form of open data", available at: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/> (Accessed 10 March 2016)
9. Mischenko, V. I. (2013), "The capitalization of the banking system of Ukraine: Present and Prospects", *Visnyk NBU*, vol. 7, pp. 11—17.
10. Stojka, V.S. (2014), "Problems of capitalization commercial banks in Ukraine in modern conditions", *Naukovyj visnyk Uzhhorods'koho universytetu*, vol. 2, pp. 99—102.

*Стаття надійшла до редакції 11.04.2016 р.*