

УДК 336.71
JELclassification: G21

ВАСИЛЬЧЕНКО Зоя Миколаївна
доктор екон. наук, професор,
Київський національний університет імені Тараса Шевченка
E-mail: zoya.vasylchenko@gmail.com
ДЕМЧИШИНА Ельвіра Володимирівна
магістр 2 курсу,
Київський національний університет імені Тараса Шевченка
E-mail: elyademchyshyna@ukr.net

ОСОБЛИВОСТІ КАПІТАЛІЗАЦІЇ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

ВАСИЛЬЧЕНКО Зоя Николаевна
доктор экон. наук, проф.,
Киевский национальный университет
имени Тараса Шевченко
E-mail: zoya.vasylchenko@gmail.com
ДЕМЧИШИНА Эльвира Владимировна
магистр 2 курса,
Киевский национальный университет
имени Тараса Шевченко
E-mail: elyademchyshyna@ukr.net

ОСОБЕННОСТИ КАПИТАЛИЗАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

VASYLCHENKO Zoya
Doctor in Economics, Full Professor,
Taras Shevchenko National University of Kyiv
E-mail: zoya.vasylchenko@gmail.com
DEMCHYSHYNA Elvira
second year Master's student,
Taras Shevchenko National University of Kyiv
E-mail: elyademchyshyna@ukr.net

FEATURES OF CAPITALIZATION OF THE COMMERCIAL BANKS IN UKRAINE IN MODERN CONDITIONS



ВАСИЛЬЧЕНКО Зоя Миколаївна
доктор екон. наук, професор,
Київський національний університет імені Тараса Шевченка

ДЕМЧИШИНА Ельвіра Володимирівна
магістр 2 курсу,
Київський національний університет імені Тараса Шевченка



Анотація. Досліджено особливості розвитку та поточний стан капіталізації банків в Україні. Проведено аналіз динаміки показників капіталу та активів банківської системи України. Визначено питому вагу статутного капіталу банків у розрізі банківських груп. Проаналізовано динаміку нормативу адекватності регулятивного капіталу та наміри НБУ щодо впровадження нових вимог до капіталу у найближчі роки. Систематизовано стратегічні напрями нарощення капітальної бази банків в Україні.

Ключові слова: капіталізація банків, власний капітал, регулятивний капітал, статутний капітал, норматив адекватності регулятивного капіталу, буфер запасу (консервації), контрциклічний буфер.

Аннотация. Исследованы особенности развития и текущее состояние капитализации банков в Украине. Проведен анализ динамики показателей капитала и активов банковской системы Украины. Определен удельный вес уставного капитала банков в разрезе банковских групп. Проанализирована динамика норматива адекватности регулятивного капитала и намерения НБУ по внедрению новых требований к капиталу в ближайшие годы. Систематизированы стратегические направления наращивания капитальной базы банков в Украине.

Ключевые слова: капитализация банков, собственный капитал, регулятивный капитал, уставный капитал, норматив адекватности регулятивного капитала, буфер запаса (консервации), контрциклический буфер.

Abstract. The main features of development and the current state of capitalization of the banks in Ukraine were analyzed. The analysis of dynamics of capital and assets indicators of the banking system of Ukraine was carried out. The share of authorized capital of banks by bank groups were determined. The dynamics of the regulatory capital adequacy ratio and NBU intentions regarding the introduction of the new capital requirements in the coming years were analyzed. Strategic directions of capital base growth in Ukraine were systematized.

Key words: capitalization of banks, equity, regulatory capital, authorized capital, standard of regulatory capital adequacy, capital conservation buffer, countercyclical buffer of capital.

Вступ

Головним завданням на сьогоднішній день є відновлення стабільної економічної ситуації в країні. Одним із найбільш вагомих чинників економічного зростання України є стабільна та надійна банківська система, завдяки якій здійснюється забезпечення економічних суб'єктів

необхідною кількістю фінансових ресурсів. Роль банківської системи в розвитку економіки України значною мірою залежить від її фінансової стійкості. Найбільш важливим показником, який характеризує фінансову стійкість окремих банків і банківської системи загалом, є банківський капітал.

Власний капітал банку є основним показником його здатності до подальшого розвитку, індикатором його фінансової стійкості, а тому особливого значення на сучасному етапі розвитку банківської системи набувають питання підвищення її капіталізації. Нарощення рівня капіталізації банків України – одне з головних завдань, що дає змогу здійснювати комерційним банкам позитивний вплив на економіку.

Огляд літератури

Практичні аспекти капіталізації банків, достатності банківського капіталу, підвищення капіталізації банківської системи мають досить вагоме місце в наукових дослідженнях таких вітчизняних учених як: Васильченко З.М., Возняковська К.А., Грудзевич Я.В., Діба М.І., Колодзів О.М., Науменкова С.В..

Мета та завдання статті

Метою статті є аналіз особливостей сучасного стану капіталізації банківської системи України та систематизація альтернативних шляхів нарощення капіталу банками в Україні.

Виклад основного матеріалу дослідження

Перспективи розвитку будь-якого банку значною мірою визначаються рівнем його капіталізації. З одного боку, високий рівень капіталізації банківської системи дає змогу фінансово підтримувати економічний розвиток країни та бути запорукою стабільності в умовах глобалізації та міжнародної фінансової інтеграції. З іншого, достатня кількість власних коштів банку забезпечує його стабільне функціонування та сприяє мінімізації ризиків, які притаманні процесу його функціонування. В результаті нещодавньої фінансової кризи забезпечення достатнього обсягу капіталу банків постало однією з ключових проблем, адже саме нестача капіталу стала найбільшою загрозою стабільності банківської системи.

Проблема капіталізації банків завжди була гострою в Україні. За всі 26 років незалежності нашої держави частка статутного капіталу банківської системи загалом не перевищила 35%, тоді як у країнах Центральної Європи даний показник сягає 40%, а у США – 80%. В загальному, поняття «капіталізація банків» можна визначити як квартисну оцінку капіталу банківської установи з точки зору витрат на його створення або його спроможність створювати додану вартість. Збільшення рівня капіталізації банків України має бути ключовою компонентою у стратегії їхнього зростання [1, с.5].

Проблема недостатнього рівня капіталізації супроводжує банківські установи з перших етапів розвитку вітчизняної банківської системи. Ще у 1993 році банки банкрутували через те, що повністю не сформували статутний фонд. Починаючи з 1995 року Національний банк України (НБУ) почав посилювати вимоги до розміру капіталу. Наприкінці 1997 року НБУ ухвалив Інструкцію № 10 «Про порядок регулювання та аналіз діяльності комерційних банків», у якій установив такі вимоги до мінімального розміру капіталу для діючих банків, які були зареєстровані НБУ до 01.01.1996: у сумі, еквівалентній 2 млн ЕКЮ на 1 січня 1998 року та у сумі 3 млн ЕКЮ на 1 січня 1999 року [7].

З 2000 року НБУ ввів класифікацію банків за рівнем капіталізації, поділивши банки на п'ять груп: добре, достатньо капіталізовані, недокапіталізовані, значно і критично недокапіталізовані. У серпні 2001 року НБУ ухвалив нову Інструкцію про порядок регулювання діяльності банків в Україні, в якій були встановлені нові обов'язкові економічні нормативи, що були згруповані таким чином: нормативи капіталу, нормативи ліквідності, нормативи кредитного ризику, нормативи інвестування та нормативи відкритої валютної позиції [8].

Починаючи з 2003 року банки були зобов'язані щорічно нарощувати мінімальний розмір регулятивного капіталу і на 01.01.2007 досягти таких значень: для місцевих банків – 1,5 млн євро, регіональних – 5 млн євро і міжрегіональних – 8 млн євро. У серпні 2008 року до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні було внесено зміни, згідно з якими мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1) мав становити 10 млн євро для всіх банків. Згодом вимоги до регулятив-

ного капіталу банку було встановлено в розмірі 120 млн грн. Банки, які мали регулятивний капітал менший ніж 120 млн грн, зобов'язані були збільшити його до цього розміру до 01.01.2012 [9, с.512].

У 2014 році Верховна Рада ухвалила Закон «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків», яким передбачається пом'якшення вимог до банків через девальвацію гривні. Відповідний закон «Про внесення змін до Закону «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» (№ 2449-д) надає право НБУ не відносити банк до категорії проблемних і неплатоспроможних, у разі якщо зменшення розміру регулятивного капіталу, значення нормативу адекватності регулятивного капіталу, нормативів поточної і короткострокової ліквідності, збільшення обсягу негативно класифікованих активів банку, за якими слід оцінювати ризик і формувати резерви згідно з нормативно-правовими актами НБУ, зумовлене девальвацією курсу гривні або формуванням резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями [5].

На сучасному етапі, згідно з Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» від 23.03.2017 та Постановою №58 «Про збільшення капіталу банків України» від 4 лютого 2016 року, НБУ зобов'язав банки поетапно збільшити капітал до 500 млн гривень – до 11 липня 2024 року (рис.1). Основним макроекономічним фактором, що спричинив зміни вимог до статутного капіталу, стала криза 2014–2015 рр. та підписання Угоди про асоціацію України з ЄС [6].



Рис. 1. Графік нарощення статутного капіталу банків України до липня 2024 р.

Джерело: побудовано на основі [11].

Аналізуючи питання капіталізації банківської системи України, перш за все варто акцентувати увагу на динаміці показників власного, статутного і регулятивного капіталу, порівнювати темпи зростання капіталу та активів і вивчати дотримання банками нормативу адекватності регулятивного капіталу (табл.1.).

Аналізуючи дані, наведені в табл. 1, слід зазначити, щоз початку 2008 року до 2013 року спостерігається відставання темпів зростання активів від темпів зростання капіталу, причому це стосується як темпів росту регулятивного, так і балансового власного капіталу, що пояснюється різким скороченням активних операцій банків, зокрема кредитних, унаслідок відпливу ресурсів із банківської системи України.

Так, з 2013 року темпи росту власного капіталу і активів були практично однаковими, з 2014-го знову спостерігаємо перевищення темпів росту активів, але вже з 2015-го темп росту власного капіталу становив 70,07%, тобто бачимо зменшення власного капіталу на 29,93%, а темп росту активів – на 95,26%. Темпи зростання регулятивного капіталу і статутного капіталу є нерівномірними.

Крім того, слід зазначити зростання значимості статутного капіталу у формуванні балансового власного капіталу. Так за даними станом на 01.01.2008 цей показник становив 61,62%, і зріс на початок 2009 року на 7,52 процентного пункту. Станом на 01.01.2010 частка статутного капіталу у формуванні балансового капіталу суттєво зросла до 103,49%, що пояснюється змінами у структурі власного капіталу в банківській системі України.

Станом на початок 2016 року статутний капітал практично удвічі перевищує розмір власного капіталу, що зумовлено рекордними збитками банків України (сумарно в банківській системі – понад 160 млрд грн). Регулятивний капітал до 2013 року мав тенденцію до зростання, проте у 2014 та 2015 рр. спостерігаємо його зменшення на

Таблиця 1
Динаміка показників капіталу і активів банків України за 2008-2017 роки

Показник	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Активи, млн грн	599 396	926 086	880 302	942 088	1054 280	1127 192	1278 095	1316 852	1254 385	1256 299
-темп росту,%	154,50	94,94	95,06	107,01	111,91	106,92	113,39	103,03	95,26	100,15
Регулятивний капітал, млн грн	72 265	123 066	135 802	160 897	178 454	178 909	204 976	188 949	130 974	109651
-темп росту,%	175,62	170,30	110,35	118,48	110,91	100,25	114,57	92,18	69,32	83,71
Власний капітал, млн грн	69 578	11 9263	115 175	137 725	155 487	169 320	192 599	148 023	103 713	123 781
-темп росту,%	163,46	171,41	96,57	119,58	112,90	108,9	113,75	76,86	70,07	119,35
Статутний капітал, млн грн	42 872	82 454	119 189	145 857	171 865	175 204	185 239	180 150	206 387	311 744
-темп росту,%	163,22	192,33	144,55	122,37	117,83	101,94	105,73	97,25	114,56	151,05
- частка статутного капіталу в балансовому капіталі, %	61,62	69,14	103,49	105,90	110,53	103,48	96,18	121,70	199,00	251,85

Джерело: складено за даними [11].

8,82% та 31,68% відповідно, що було зумовлено як суттєвим зменшенням кількості банківських установ, так і недостатньою капіталізацією банків.

Характерною особливістю капіталізації в першому півріччі 2016-го є переважне нарощення капіталу банками з іноземним капіталом: 55% зростання капіталу припало на банки з російським капіталом; 22% – на українські державні банки; 21% – на банки з західним капіталом; 2% – на приватні українські банки. Тому збільшення статутного капіталу з початку 2016 року за групою іноземних банків становило 50 млрд грн, а на решту банків припало 15 млрд грн [11].

Станом на 01.01.2017 р. спостерігається зростання власного та статутного капіталу банків України, таким чином, частка статутного капіталу у балансовому зростає до рівня 251,85.

Питома вага статутного капіталу банків України у 2016-2017 роках наведена у таблиці 2.

Таблиця 2
Питома вага статутного капіталу банків України у 1-му півріччі 2016 та 2017 рр.

Групи банків	01.07.2016		Групи банків (класифікація від 10.02.17)	01.07.2017	
	К-сть банків	Частка СК групи, %		К-сть банків	Частка СК групи, %
З держ. часткою	5	29,22	З держ. часткою	6	58,48
Іноз. банк. груп	25	49,65	Іноз. банк. груп	25	33,19
Великі приватні банки	8	10,59	З приватним капіталом	57	4,83
Малі приватні	63	4,61	-		
ВСЬОГО	101	94,07	ВСЬОГО	88	96,50

Примітка: 5,93% у 2016р та 3,5% у 2017р статутного капіталу банківської системи України припадає на неплатоспроможні банки
Джерело: складено автором на основі [11].

Із таблиці 2 видно, що у 01.07.2016 році найбільш чисельна ІІ група містила лише 4,61% статутного капіталу всієї банківської системи. Банки іноземних банківських груп нарощували статутний капітал, щоб залишитися на ринку. Станом на 01.07.2017 року ситуація помітно змінилась. Частка статутного капіталу усіх банків найбільше зосереджена у групі банків з державною часткою. Це, в основному, пояснюється тим, що 13.01.2017 року Кабінет міністрів України

збільшив СК ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» і ПАТ «Державний ощадний банк України» на 4,7 млрд грн і 5,4 млрд грн шляхом випуску облігацій внутрішньої державної позики в обмін на акції банку. За даними НБУ, відсутня потреба у докапіталізації є лише у 4 банків, а 5 банків уже виконали програму докапіталізації.

Важливим показником для оцінки рівня капіталізації банків також є норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), який визначається як співвідношення регулятивного капіталу до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав і зважених за ступенем кредитного ризику [11]. Нормативне значення коефіцієнта Н2 для діючих банків повинно бути не менше 10% (рис.2).

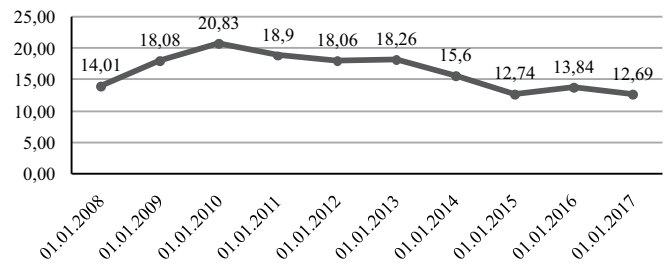


Рис.2. Динаміка нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) у банківській системі України
Джерело: побудовано на основі [11].

До 2008 року значення нормативу Н2 було практично стабільним і перебувало на рівні вище ніж 14%. У 2009 році значення показника суттєво зросло до 18,08%, причому на рівні 18% Н2 перебував до 2013-го. З одного боку, це було наслідком зменшення активних ризикових операцій, що проводили банки України, з другого – наслідком зростання регулятивного капіталу банків. У 2014–2015 рр. спостерігаємо зниження показника до 15,60 і 12,74% відповідно. Станом на 01.08.2016 Н2 у банківській системі України становив 13,84%, а станом на 01.01.2017 цей показник знизився до рівня 12,69%. У НБУ прогнозують, що всі банківські установи зможуть виконати цей норматив на рівні 10% тільки до початку 2019 року.

НБУ планує впровадження нових вимог до капіталу, встановлюючи з 01 січня 2019 року норматив достатності основного капіталу (Н3), який визначатиметься як співвідношення основного капіталу до суми активів і позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику і має бути не менше ніж сім відсотків. Досягнення такого рівня достатності основного капіталу до кінця 2018 року для 20 найбільших за розміром активів банків передбачено Меморандумом про співпрацю між Україною і МВФ [4, с.77]. Банки, відповідно до чергових змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків повинні формувати буфери капіталу (з 01.01.2020), а саме: буфер запасу (консервації) капіталу та контрициклічний буфер [10, с.40].

1. Буфер запасу (консервації) капіталу повинен накопичуватися банками протягом періоду економічного зростання для компенсації можливих втрат, які виникають в умовах загального економічного спаду. Цей буфер розраховуватиметься від загального обсягу ризику. Його формування буде відбуватися таким чином:

- до 01 січня 2020 року – у розмірі 0,625 відсотка;
- до 01 січня 2021 року – у розмірі 1,25 відсотка;
- до 01 січня 2022 року – у розмірі 1,875 відсотка;
- до 01 січня 2023 року – у розмірі 2,5 відсотка.

2. Контрициклічний буфер капіталу має на меті захистити банківську систему від акумулювання ризиків у періоди кредитної експансії. Контрициклічний буфер капіталу повинен розраховуватися від загального обсягу ризику в розмірі 0–2,5 відсотка. Розмір контрициклічного буфера капіталу встановлюється за рішенням Правління Національного банку в разі значної кредитної активності банків із урахуванням ризиків, пов'язаних із надмірним зростанням кредитування [4, с.29].

Крім цього, для системно важливих банків (на даний час системними банками в Україні є Укресімбанк, ПриватБанк та Ощадбанк) буде запроваджено буфер системної важливості, з 01.01.2020 його розмір установлюватиметься диференційовано залежно від категорії системної важливості банку від 1 до 2%.

Висновки та перспективи подальших досліджень

Таким чином, загальний рівень капіталізації банківської системи є низьким порівняно з показниками провідних європейських та інших країн світу. За даними НБУ, відсутня потреба у докапіталізації є лише у 4 банків, а тільки 5 банків уже виконали програму докапіталізації. Проте залишається відкритим питання, як інші банки будуть нарощувати власний статутний капітал. Виявивши особливості і тенденції сучасного стану капіталізації банківської системи України, вважаємо за необхідне систематизувати стратегічні напрями подальшої роботи задля нарощення капіталу банками України таким чином:

1. На макрорівні:

удосконалення та стабілізація банківського законодавства (удосконалення Законів України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону «Про доступ до публічної інформації»);

– активізація регулятивної політики НБУ (посилення контролю зі сторони Національного банку України за нормативами капіталу; введення санкцій за порушення чинного законодавства; активізація та удосконалення механізму злиття та поглинання банків);

– підвищення конкурентоспроможності вітчизняних банків порівняно з іноземними банками (стимулювання відкриття філій іноземних банків у певних регіонах; визначення оптимальної частки іноземного капіталу у банківській системі; узгодження банківського законодавства зі світовими нормами).

2. На мікрорівні:

– посилення контролю ризик-менеджменту у банках (впровадження рекомендацій Базельського комітету (Базель II, Базель III); удосконалення діяльності інформаційно-аналітичної служби банку);

– запровадження рейтингової звітності банків (підвищення ділової репутації банків; налагодження зв'язків з громадськістю);

– зростання альтернативних джерел капіталізації (використання інвестицій власників банків; залучення субординованого боргу; конвертація кредитних ліній, які раніше використовували акціонери; додаткова емісія акцій, яка розміщується серед нових акціонерів; активізація процедури злиття та поглинання).

Виконання цих заходів певною мірою сприятиме зростанню капіталізації банків України, що у свою чергу впливатиме на відновлення довіри до банківської системи, підвищить конкурентоспроможність вітчизняних банків на світовому фінансовому ринку та забезпечить фінансову стабільність національної економіки.

Список літератури

1. Васильченко З. М. Капіталізація банків України: сучасний стан та проблеми нарощення / З.М. Васильченко, І.В. Доманецький // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики [зб.наук. праць]. – 2013. – Випуск 1 (14). – С. 3 – 10.

2. Возняковська К. А. Щодо проблем капіталізації банківських установ в умовах економіко-правових реформ в Україні // Підприємство, господарство і право [журнал]. – 2017. – Випуск 7 (257) – С. 26 – 31.

3. Грудзевич Я. В. Капіталізація банківської системи України на сучасному етапі / Я. В. Грудзевич, У. Я. Грудзевич // Вісник Університету банківської справи. - 2016. - № 1-2. - С. 24–29. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VUbsNbU_2016_1-2_6.

4. Діба М. І. Капіталізація банківської системи як чинник підвищення надійності економіки України / М. І. Діба, Є. С. Осадчий // Фінанси України. – 2008. – № 6. – С. 77-88.

5. Закон України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014 № 78-VIII [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/78-19>.

6. Закон України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» від 23.03.2017 р. № 1985-19 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1985-19>

7. Інструкція № 10 «Про порядок регулювання та аналіз діяльності комерційних банків» : затверджено Постановою Правління НБУ від 30.12.1997 № 469 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0323-98>.

8. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні : затверджено постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 р. № 368 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.

9. Колодізев О.М. Підвищення рівня капіталізації вітчизняної банківської системи хронологія змін, вимог та формування прогнозів на прикладі банків з іноземним капіталом / О.М. Колодізев, В.О. Лесик, О.В. Коцюба // Глобальні та національні проблеми економіки – 2016. – Випуск 13 – С. 511 – 516.

10. Науменкова С.В. Базель I, II, III: розвиток підходів для зміцнення регуляторної основи / С.В. Науменкова // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2015. – № 12 (177). – С.39-48 – DOI: <http://dx.doi.org/10.17721/1728-2667.2015/177-12/5>

11. Офіційний сайт Національного банку України / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.

References

1. Vasylychenko Z. Capitalization of Ukrainian banks: the current state and the problems of building up / Z. Vasylychenko, I. Domanetsky // Financial and credit activity: problems of theory and practice [united scholarship]. – 2013. – Issue 1 (14). – P. 3 – 10.

2. Voznyakovskaya K. Problems of Capitalization of Banking Institutions under Economic and Legal Reforms in Ukraine // Enterprise, Economy and Law [magazine]. – 2017. – Issue 7 (257) – P. 26–31.

3. Grudzevich Y. Capitalization of the banking system of Ukraine at the current state / Y. Grudzevich, U. Grudzevich // Bulletin of the University of Banking. – 2016 – No. 1–2. – pp. 24-29. – Access mode: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VUbsNbU_2016_12_6.

4. Diba M. Capitalization of the banking system as a factor in increasing the reliability of the Ukrainian economy / M. Diba, Y. Osadchy // Finances of Ukraine. – 2008. – No. 6. – P. 77–88.

5. The Law of Ukraine «Measures of Promotion of the Capitalization and Restructures of Banks» 28.12.2014 No. 78-VIII [Electronic Resource]. – Mode of access: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/78-19>.

6. The Law of Ukraine «Simplification of bank reorganization and capitalization procedures» dated March 23, 2017, No 1985-19 [Electronic resource]. – Mode of access: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1985-19>

7. Instruction No. 10 «On the Procedure for Regulating and Analyzing Commercial Banks»: Approved by the Resolution of the Board of the NBU dated December 30, 1997 No. 469 [Electronic Resource]. – Mode of access: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0323-98>.

8. Instruction on the procedure for regulating the activities of banks in Ukraine: approved by the decision of the Board of the NBU of August 28, 2001, No. 368 [Electronic resource]. - Mode of access: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.

9. Kolodizev O. Increasing the level of capitalization of the domestic banking system Chronology of changes, requirements and forecasting by example of banks with foreign capital / O. Kolodizev, V. Lesik, O. Kotsyuba // Global and national problems of the economy – 2016. – Issue 13 – P. 511–516.

10. Naumenkova S. Basel I, II, III: development of approaches to strengthening the regulatory framework / S. Naumenkova // Bulletin of the Taras Shevchenko National University. Economy. – 2015 – # 12 (177). – P.39-48 – DOI: <http://dx.doi.org/10.17721/1728-2667.2015/177-12/5>

11. The official site of the National Bank of Ukraine / [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.bank.gov.ua>.