

## АНАЛІЗ КАПІТАЛУ БАНКІВ УКРАЇНИ

*Пігуль Наталія Георгіївна*

*к.е.н., доцент,*

*Сумський державний університет, м. Суми*

*Іванчук Катерина Василівна*

*магістр кафедри фінансів, банківської справи та страхування*

*Сумський державний університет, м. Суми*

Перспективи розвитку банку багато в чому визначаються рівнем його капіталізації. З одного боку, висока капіталізація банківської системи дозволяє фінансово підтримувати економічний розвиток країни і гарантувати стабільність в умовах глобалізації та міжнародної фінансової інтеграції. З іншого боку, достатній обсяг власних коштів банку забезпечує його стабільну роботу і допомагає мінімізувати ризики, пов'язані з функціональним процесом. В результаті забезпечення достатнього обсягу банківського капіталу є однією з основних проблем, оскільки недовлік капіталу є найбільшою загрозою стабільності банківської системи.

Проаналізуємо динаміку кількості банків в Україні у 2016–2021 рр., яка представлена на рисунку 1.

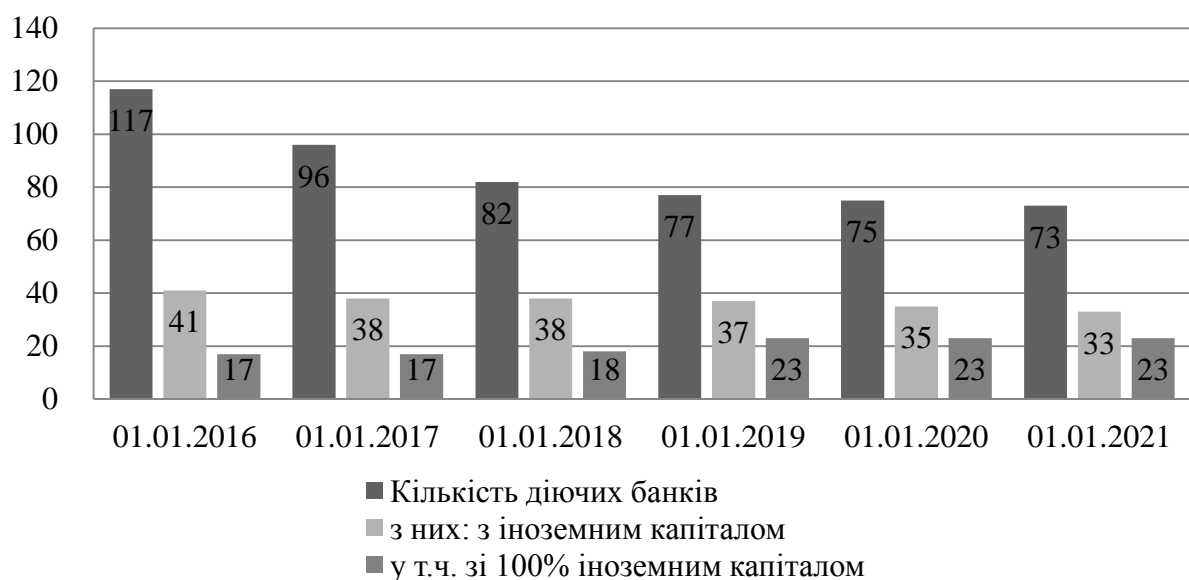


Рисунок 1 – Динаміка кількості банків в Україні у 2016–2021 рр.

Згідно з інформацією Національного банку України, станом на 01.01.2021 року працювало 73 банків, що на 2 фінансових установ менше у порівнянні з аналогічним періодом 2020 року. З 2016 року кількість функціонуючих банківських установ скоротилася на 44. Протягом 2014-2019рр. у банківському секторі України спостерігається тенденція до зменшення кількості банків з іноземним капіталом: якщо у 2016 році їх кількість становила 41, то вже у 2021 році – 33.

У 2018 році банки перейшли на новий стандарт МСФЗ 9, а отже, погіршили оцінку активів, що знаходились в їх портфелях на початку року. В результаті власний капітал сектору зменшився на 27 млрд. грн., і близько 90% цієї суми сформували державні банки.

Таблиця 1 – Питома вага статутного капіталу банків України за 2018-2020 рр.

Групи банків	01.01.2019		01.01.2020		01.01.2021	
	Кількість банків	Частка СК групи,%	Кількість банків	Частка СК групи,%	Кількість банків	Частка СК групи,%
Банки з державною часткою	5	65,85	5	65,67	5	65,64
Банки іноземних банківських груп	21	28,01	20	28,73	20	28,12
Банки з приватним капіталом	51	5,54	50	5,60	48	6,24
Всього	77	99,39	75	100,00	73	100,00

Особливістю банків України є висока питома вага статутного капіталу у структурі власного капіталу. Провівши аналіз даних, що наведені в таблиці1, можемо зробити висновок, що найбільш чисельна 3 група містила лише 6,24% статутного капіталу всієї банківської системи. Банки іноземних банківських груп містять 28,12% СК протягом 2018-2020 рр. Станом на 01.01.2019р. 0,61% статутного капіталу банківської системи України припадає на неплатоспроможні банки. За досліджуваний період частка статутного капіталу усіх банків найбільше зосереджена у групі банків з державною часткою.

Одним із факторів, що впливає на фінансові результати банківського сектору України є надмірна частка проблемних (непрацюючих) кредитів. Створення значних резервів під знецінення кредитів та погіршення якості кредитного портфеля банків є однією із причин зменшення зростання власного капіталу та зниження ефективності його використання. Тому доцільно розглянути, яку частку в банку займають проблемні кредитів (рис.2)

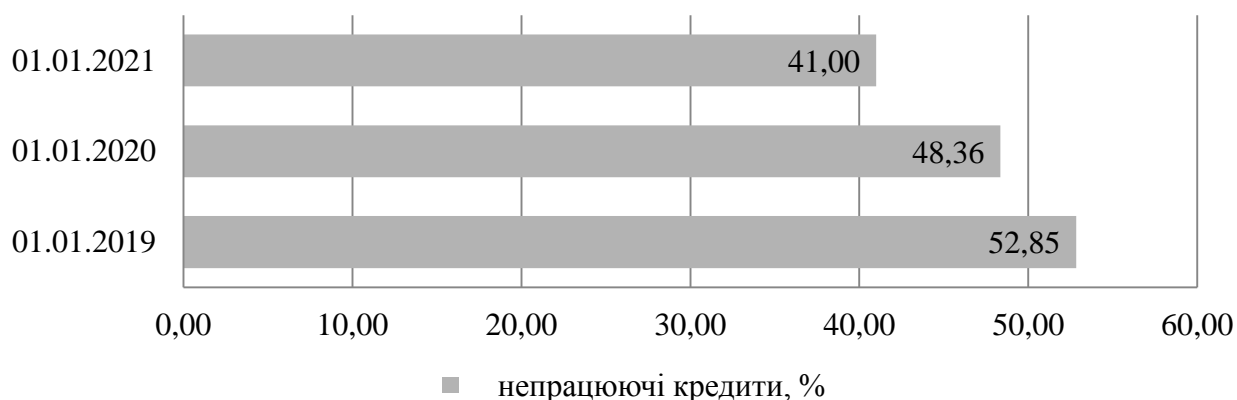


Рисунок 2 – Динаміка обсягу проблемних кредитів банків за 2018-2020рр.

За 2019-2020 рр. обсяг проблемних кредитів (NPL) в українських банках уперше за останні роки знизився нижче рівня 50% і на 1 січня 2021 року становив 41,0%. Якість кредитних портфелів покращилася в банках усіх груп.

Покращення показника проблемних кредитів спостерігається по всіх складових банківської системи: загалом по державних банках частка NPL знизилась до 57,4%, по банках іноземних банківських груп –до 27,9%, по приватних банках з українським капіталом –до 14,6 %. На сьогодні частка проблемних кредитів являється все ще високою, проте не створює суттєвих ризиків для фінансового сектору, адже рівень їх покриття резервами перевищує 95%. Попри незначний прогрес, банки повинні й надалі позбуватися непрацюючих активів. У більшій мірі це стосується державних банків, на які припадає три чверті всіх проблемних кредитів.

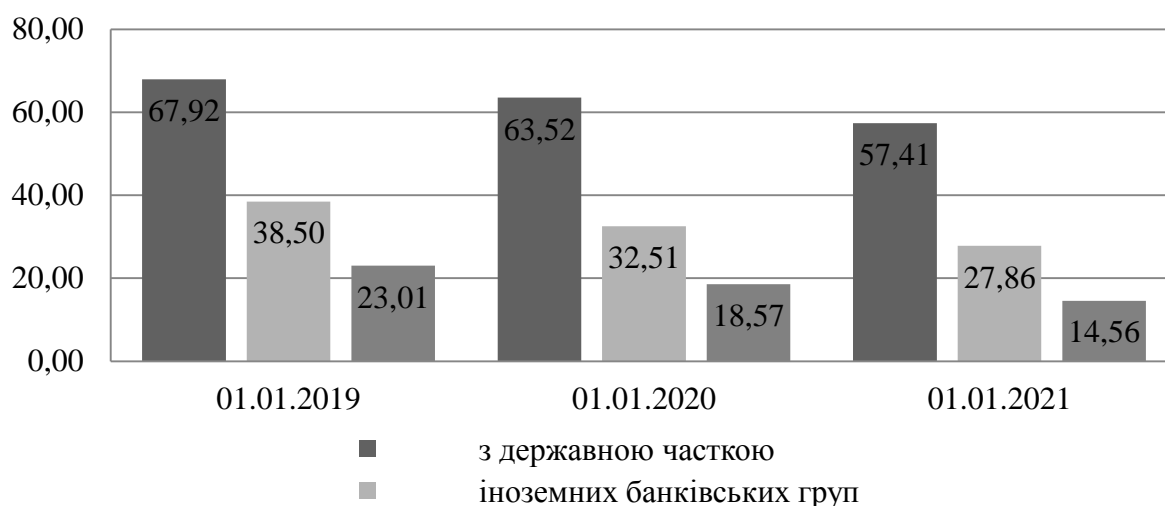


Рисунок 3 – Обсяг проблемних кредитів у всіх групах банків за 01.01.2019 – 01.01.2021 рр.

Також важливим показником для оцінки рівня капіталізації банків 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 [1]. Нормативне значення коефіцієнта Н2 для діючих банків повинно бути не менше 10% (рис.4).

Адекватність регулятивного капіталу сектору з 2017 року постійно зростає і станом на 01.01.2021 рік складає 21,98%, що значно вище за мінімально необхідний рівень.

Сьогодні банківська система є достатньо капіталізованою. Банки з запасом перевиконують норматив достатності регулятивного капіталу (Н2) – 19,7% за нормативного значення 10%. Відповідно значної потреби у підвищенні мінімального розміру статутного капіталу банків немає.

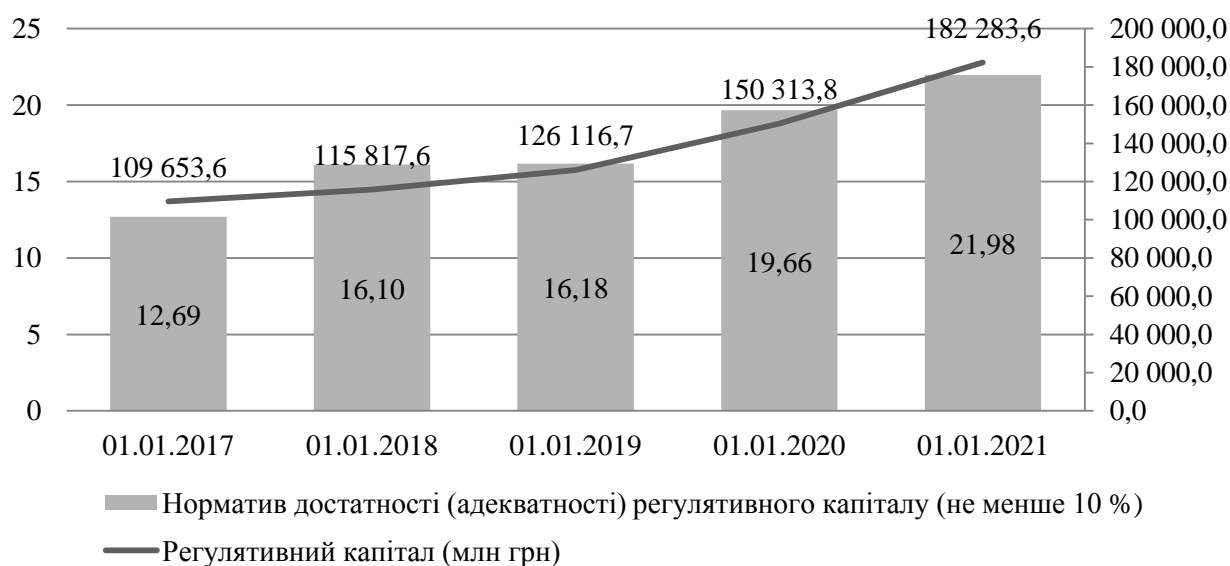


Рисунок 4 – Регулятивний капітал та норматив адекватності РК за 01.01.2017 – 01.01.2021 рр.

Ефективність використання власного капіталу характеризує коефіцієнт його рентабельності.

Таблиця 2 – Рентабельність активів та капіталу по банківській системі України в цілому з 01.01.2017-01.01.2021 рр.

	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2017
Рентабельність активів	2,44	4,26	1,69	-1,93	-12,60
Рентабельність капіталу	19,22	33,45	14,67	-15,84	-116,74

Рентабельність капіталу з 2017 по 2020 рік має тенденцію зростати і на початок 2020 року складає 33,45%. Проте з 2020 року показники рентабельності капіталу різко скоротились і складають 19,2%.

Основними факторами, що вплинули на розмір банківського капіталу являються:

- коронавірусна економічна криза;
- кількість збиткових банків зросла з 6 за 2019 рік до 8 установ за 2020 рік;
- обмежувальні карантинні заходи знизили попит на банківські послуги;

- зниження якості кредитів;
- зберігається висока питома вага проблемних кредитів (NPL) у кредитному портфелі банків. Загалом, за оцінками НБУ, поточна криза може призвести до втрати банками понад 10% працюючого кредитного портфеля.

### **Список використаних джерел**

1. Офіційний сайт Національного банку України / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=123465](https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123465).
2. Офіційний сайт Національного банку України: Банківський нагляд. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.
3. Кількість банків в Україні (2008–2021). Офіційний сайт МінфінМедіа. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/count/>.
4. Значення економічних нормативів в цілому по банківській системі [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=34661442&cat\\_id=3479859](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=3479859).
5. Звіт про фінансову стабільність. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/stability/report>.