

ДВНЗ «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана»
Факультет фінансів
Кафедра менеджменту банківської діяльності

Презентація на тему:

«КАПІТАЛІЗАЦІЯ БАНКІВ УКРАЇНИ: СТАН ТА НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ»



Виконала:
Середа Соломія Василівна
студентка ФУБ-509

Науковий керівник:
проф. Конопатська Лариса Василівна

Київ-2018



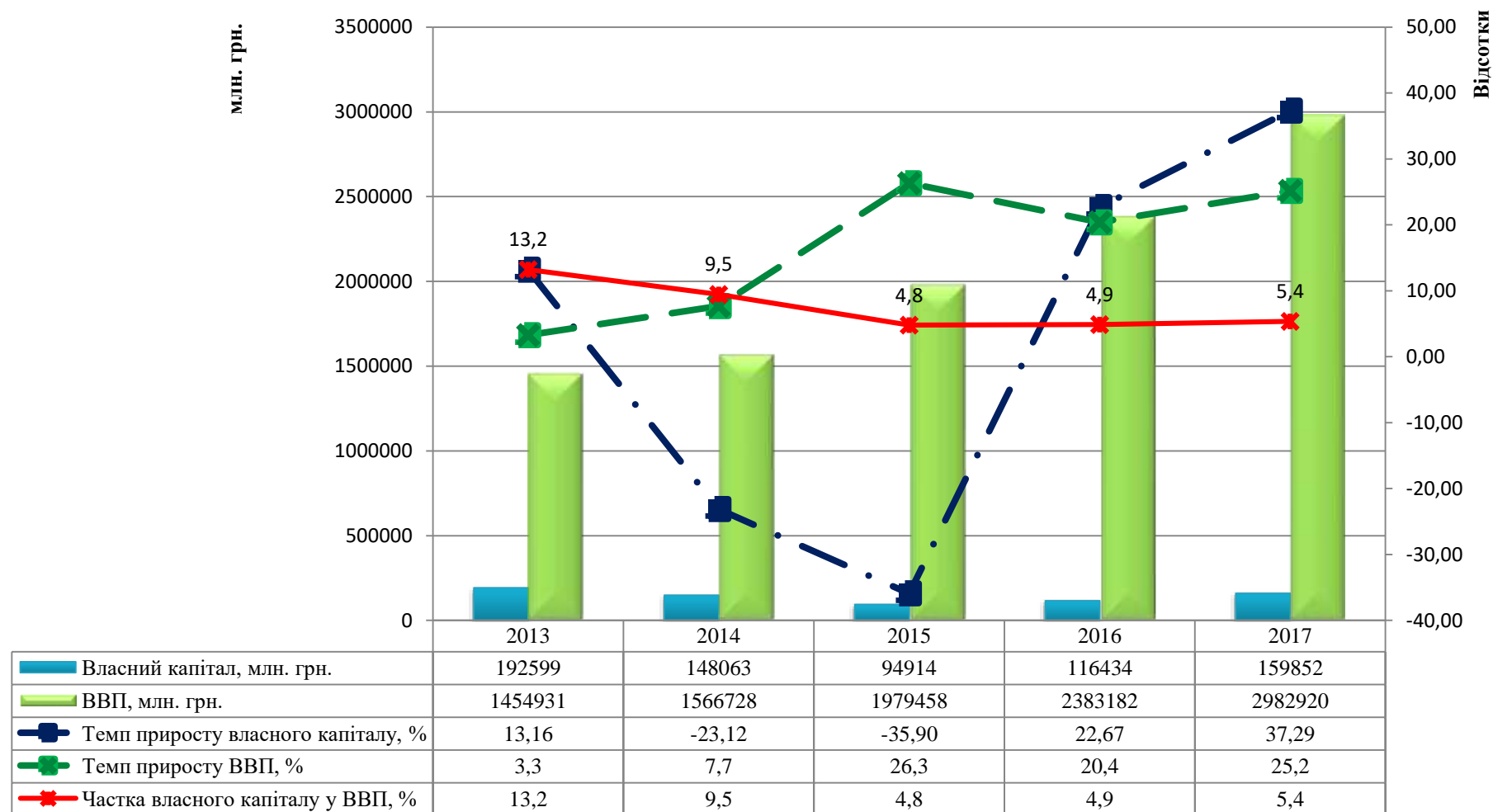
- *В умовах нестабільного розвитку світового фінансового ринку для банківського сектору економіки в усьому світі проблема достатності капіталу стала особливо актуальною.*

CAPITALIZATION!

- *проаналізуємо динаміку показників, що характеризують достатність капіталу банків України.*



Динаміка співвідношення власного капіталу банків до ВВП



Джерело: складено за даними Національного банку України

Нормативи капіталу

Мінімального
розміру
регулятивного
капіталу (Н1)

Достатності
(адекватності)
регулятивного
капіталу (Н2)

Достатності
основного
капіталу (Н3)

120 млн. грн. - до 17 червня 2016 року;
200 млн. грн. - з 11 липня 2017 року;
300 млн. грн. - з 11 липня 2020 року;
400 млн. грн. - з 11 липня 2022 року;
500 млн. грн. - з 11 липня 2024 року.

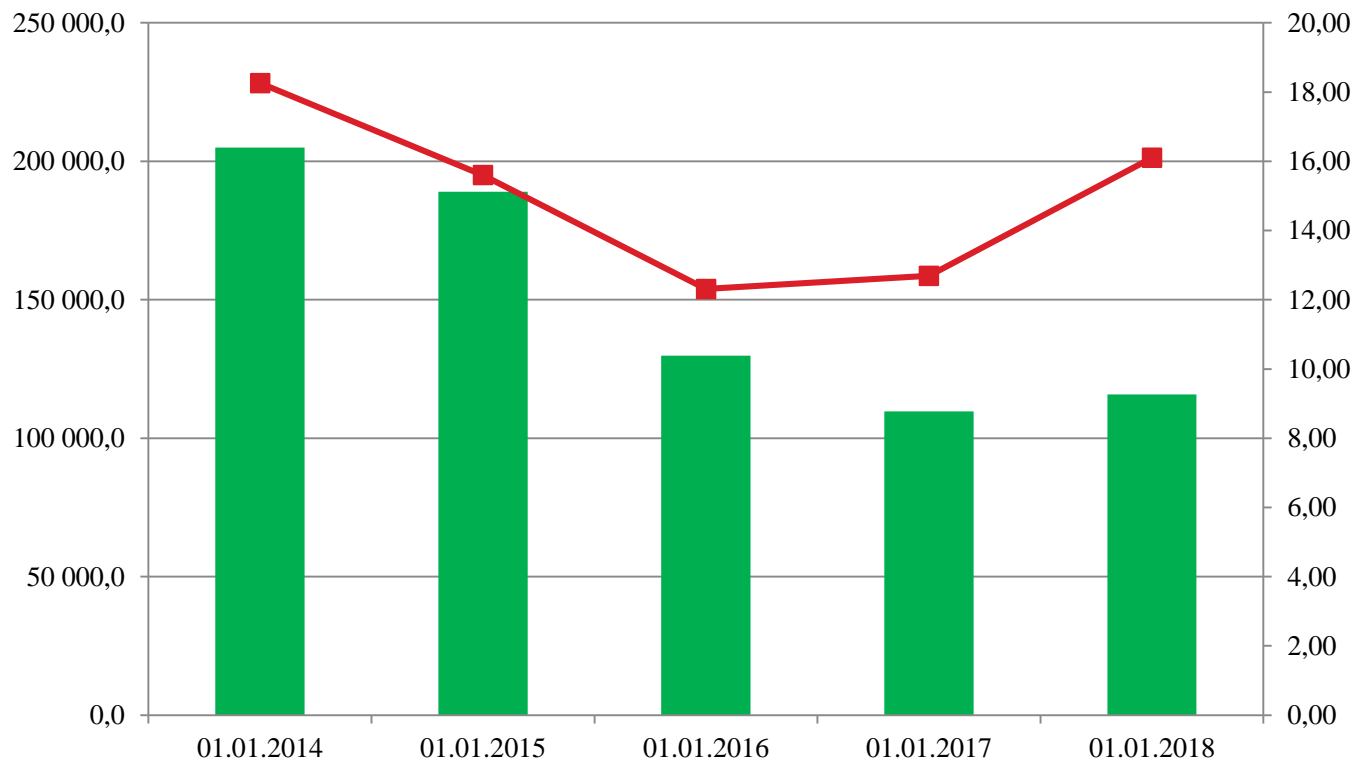
не
менше
10%

не менше **7%**
(з 01.01.2019)



**НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК УКРАЇНИ**

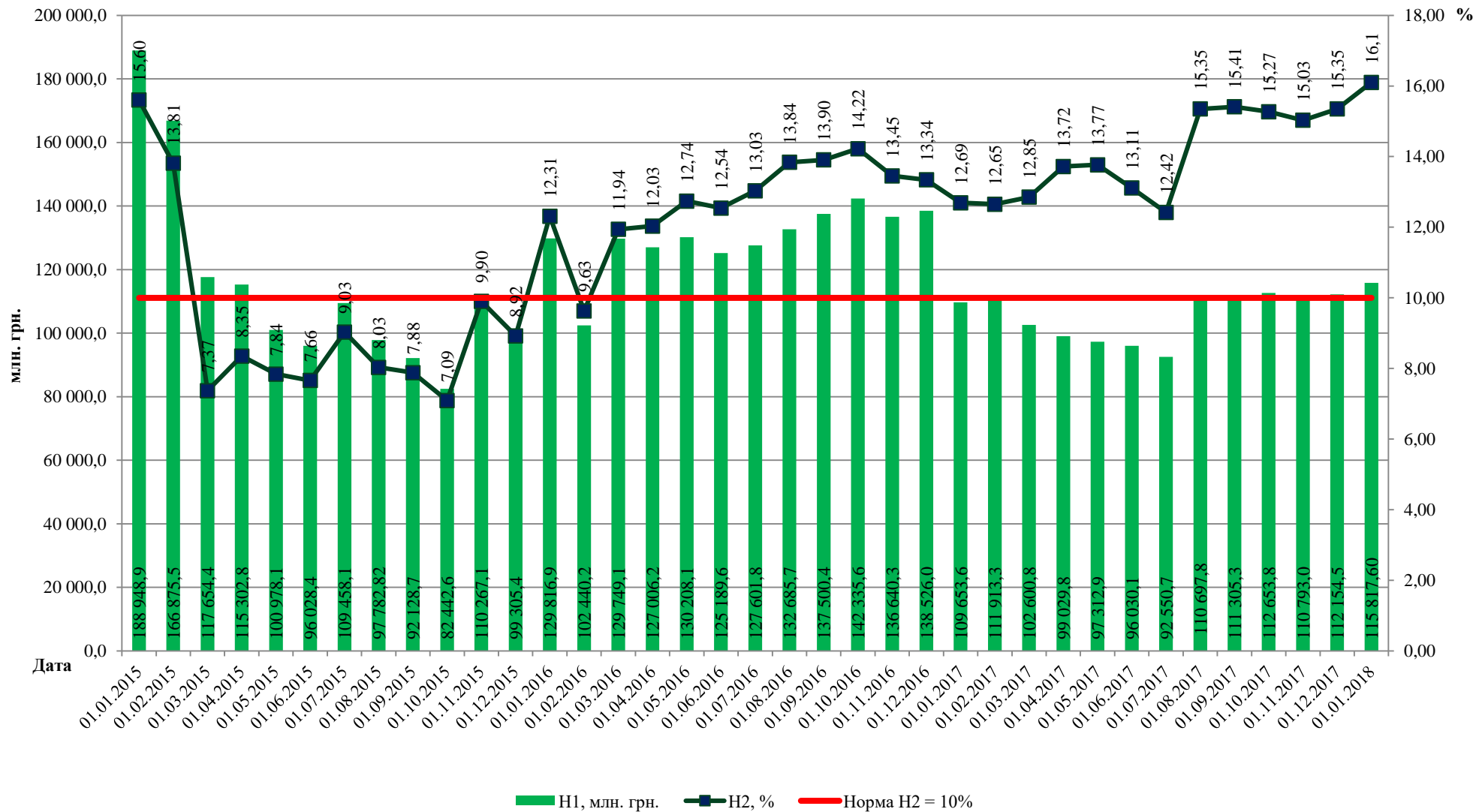
Динаміка нормативів достатності капіталу українських банків у 2014-2018 рр.



	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
■ Н1 Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (млн. грн.)	204 975,9	188 948,9	129 816,9	109 653,6	115 817,6
■ Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (не менше 10 відсотків)	18,26	15,60	12,31	12,69	16,10

Джерело: складено за даними Національного банку України

Динаміка нормативів Н1 та Н2 українських банків у 2015-2018 рр. (по місяцях)



Джерело: складено за даними Національного банку України

Банки, які порушували нормативи капіталу станом на 01.04.2018 р.

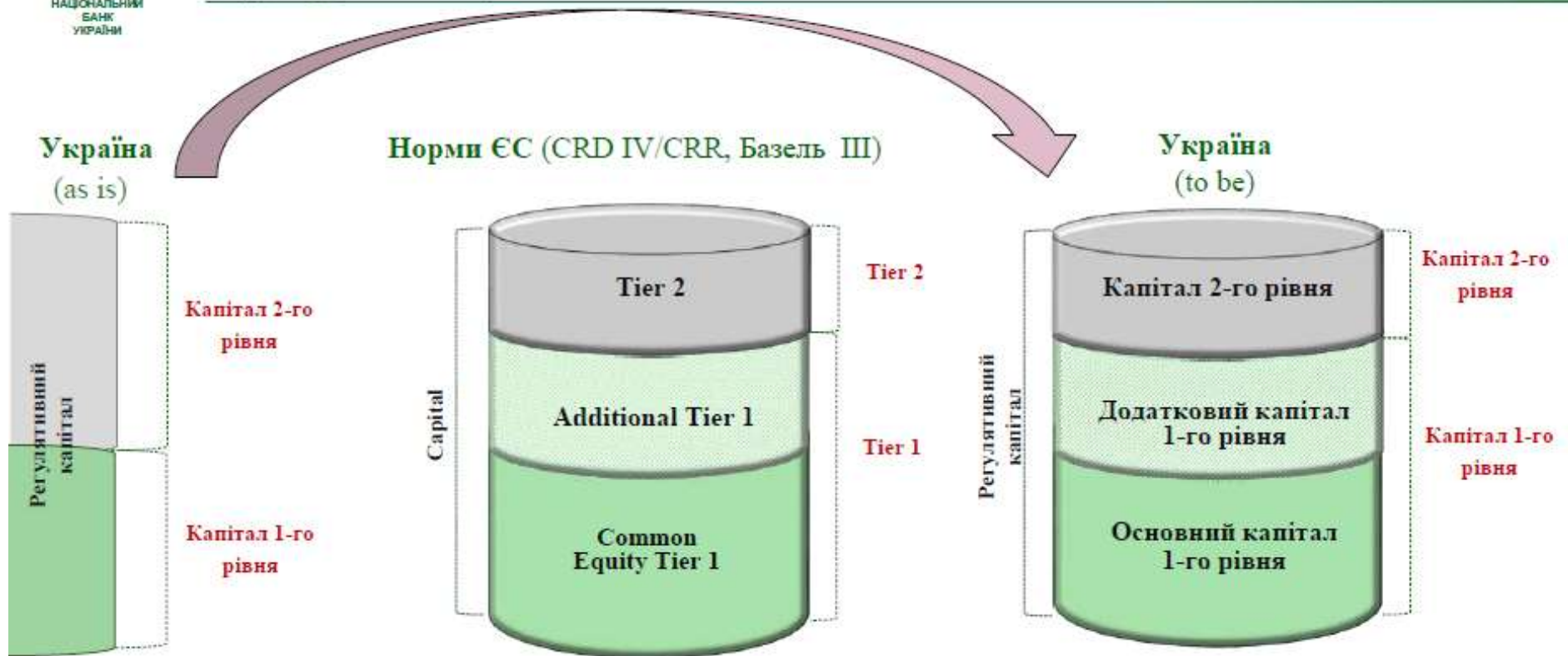
Банк	Н1, Регулятив- ний капітал, тис. грн	Н2, Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (не менше 10 %)
42 ПАТ "ВТБ БАНК"	885 952	8,05
126 ПАТ "МЕГАБАНК", Харків	690 117	8,46
325 ПАТ "БАНК ФОРВАРД"	-242 610	0,00
392 ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	175 689	37,80



Концепція вдосконалення вимог до капіталу



Структура капіталу



Складові Основного капіталу 1 рівня

1. Зареєстрований статутний капітал (прості акції)
2. Емісійний дохід за простими акціями
3. Незареєстровані сплачені внески акціонерів
4. Фінансова допомога від акціонерів банку (за дозволом регулятора)
5. Квартальний/річний нерозподілений прибуток (підтверджений аудитором):
до розрахунку включається менше із значень: прибуток за останній звітний квартал (підтверджений аудитором) чи прибуток на звітну місячну дату. У разі відсутності підтвердженого аудитором прибутку за останній звітний квартал до розрахунку береться «0»
6. Дооцінка основних засобів за станом на 31.12.2010 (з поступовим її виключенням з розрахунку у повному розмірі)
7. Фонди/резерви, створені за рахунок прибутку

Перелік вирахувань з Основного капіталу 1 рівня:

1. Збитки(у т.ч. непокриті збитки минулих років)
2. Уцінкаактивів, що оцінюються за справедливою вартістю, яка відображається за рахунками капіталу (5 клас)
3. Викуплені банком власні прості акції
4. Нематеріальні активи (балансова вартість)
5. Відстроченіподаткові активи, кредиторська заборгованість за податками/платежами
6. Прямі та опосередкованіінвестиції в прості акції
7. Від'ємне значення Додаткового капіталу 1 рівня (ДК1 – ВирахуванняДК1 < 0)
8. Непокритий кредитний ризик
9. Неотримані нараховані доходи понад 30 днів з датиїх нарахування, строк сплати яких не минув, та прострочені нараховані доходи, зменшені на сумусформованих під ці нараховані доходи резервів із застосуванням пропорційного підходу щодо включення суми резерву.

Складові Додаткового капіталу 1 рівня:

1. Безстроковий субординований борг

Перелік вирахувань з Додаткового капіталу 1 рівня:

1. Прямі/опосередковані інвестиції в безстроковий субборг
2. Від'ємне значення Капіталу 2 рівня
(Капітал 2 рівня – Вирахування_{к2} < 0)

Складові Капіталу 2 рівня:

1. Зареєстрований статутний капітал (привілейовані акції)
2. Емісійний дохід за привілейованими акціями
3. Строковий субординований борг (>5 років)

Перелік вирахувань з Капіталу 2 рівня:

1. Викуплені власні привілейовані акції
2. Прямі/опосередковані інвестиції в привілейовані акції, строковий субборг

*Запроваджуються 3
коефіцієнти
достатності
капіталу:*

1. Основного капіталу 1 рівня,
2. Капіталу 1 рівня,
3. Регулятивного капіталу.



$$\frac{\text{Регулятивний капітал}}{RWA^*} = 10\%$$

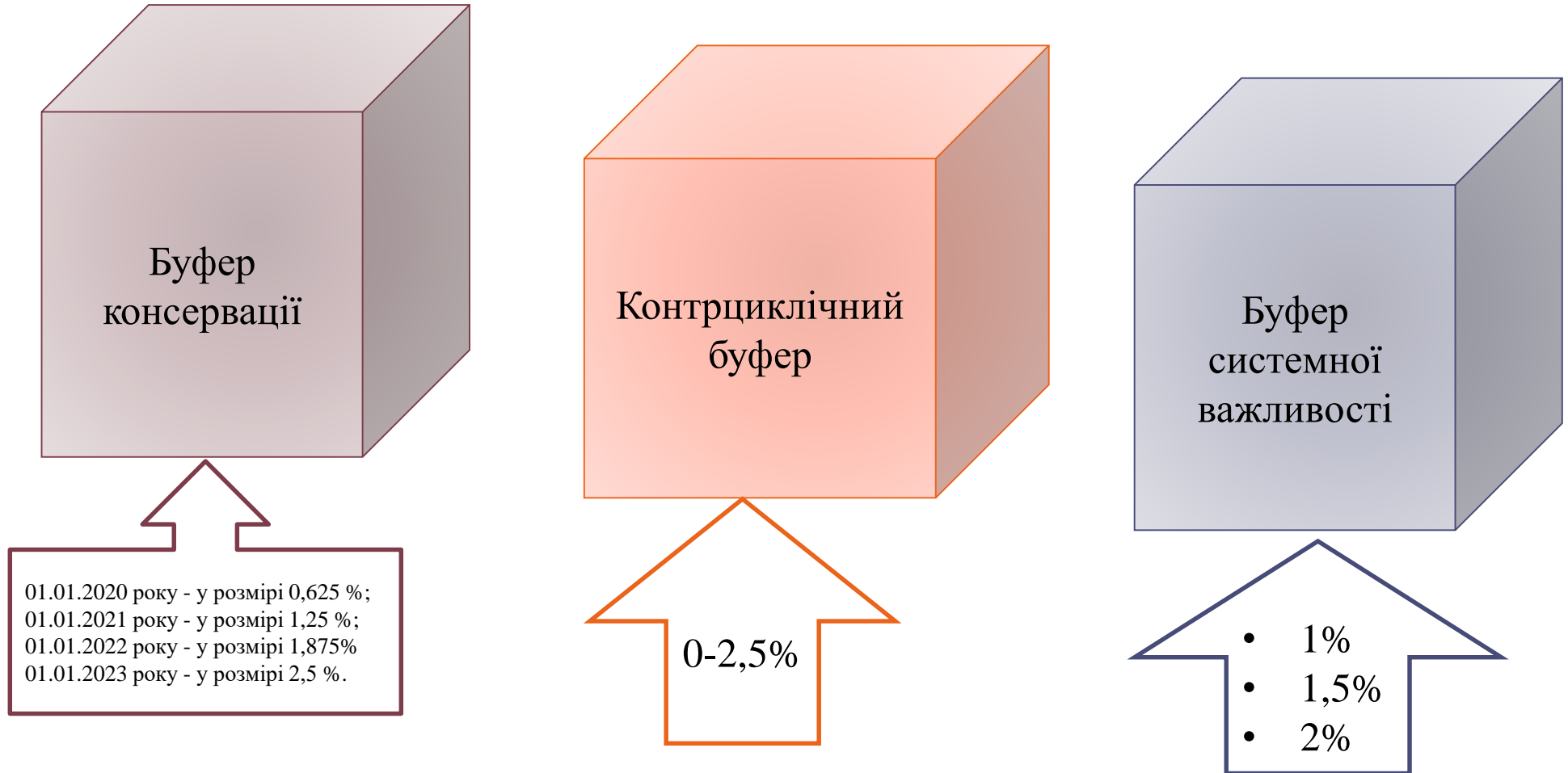
$$\frac{\text{Капітал 1 рівня}}{RWA} = 7,5\%$$

$$\frac{OK1}{RWA} = 5,625\%$$

Показник	Заходи	Строк виконання
Нова структура капіталу	розробка концепції та основних положень нормативно-правового акту	2017 рік
	підготовка проекту нормативно-правового акту	2018 рік
	опрацювання проекту нормативно-правового акту з банківською спільнотою	
	тестовий режим застосування нормативно-правового акту	2019 рік
запровадження нових вимог		

**RWA – активи, зважені на ризик*

2020 р. – впровадження буферів капіталу



Напрями підвищення рівня капіталізації банків



проведення додаткових
емісій акцій



капіталізація прибутку

Регресивне оподаткування прибутку в разі збільшення власного капіталу

Зменшення фінансового результату до оподаткування на суму докапіталізації



Створення спеціалізованих підрозділів
з управління капіталом



збільшення статутного
капіталу за рахунок
додаткових внесків акціонерів



концентрація банківського капіталу
шляхом активізації процесів злиття
і поглинання банків



створення банківських
об'єднань (фінансових та
банківських холдингових груп,
банківських корпорацій)

Дякую за увагу!