

Редакційна колегія:
КІРЕЄВ О.І. (голова),
БУРЯК С.В., БАЖАЛ Ю.М., ГАЙДАР Є.Т.,
ГАЛЬ В.М., ГАЛЬЧИНСЬКИЙ А.С., ГЕСЦЬ В.М.,
ГРЕБЕНІК Н.І., ГРУШКО В.І., ДОМБРОВСЬКИЙ Марек,
ІЛАРІОНОВ А.М., КРАВЕЦЬ В.М.,
КРОТЮК В.Л., КРЮЧКОВА І.В.,
ЛАНДІНА Т.В., МАТВІЄНКО В.П.,
МЕЛЬНИЧУК М.О., МІЩЕНКО В.І.,
МОРОЗ А.М., ОСАДЕЦЬ С.С.,
ПАЛАМАРЧУК А.Б., ПАСІЧНИК В.В.,
ПАТРИКАЦ Л.М., ПЕТРИК О.І.,
ПОДОЛЕВ І.В., РАЄВСЬКИЙ К.Є.,
РИЧАКІВСЬКА В.І., САВЛУК М.І., САВЧЕНКО А.С.,
СЕНИЩ П.М., СМОВЖЕНКО Т.С.,
ФЕДОСОВ В.М., ХОФМАНН Лутц,
ШЕВЦОВА О.Й., ШЛАПАК О.В.,
ШУМИЛО І.А., ЮЩЕНКО В.А.,
ЯРЕМЕНКО С.О., ЯЦЕНЮК А.П.

Номер підготовлено редакцією
періодичних видань НБУ

Головний редактор
ПАТРИКАЦ Л.М.

Заступник головного редактора
КРОХМАЛЮК Д.І.

Відділ з випуску журналу "Вісник НБУ"

Начальник відділу **ПАПУША А.В.**

Заступник начальника відділу **ГАВРИЛЕНКО З.А.**

Редактор з питань бухгалтерського обліку, розрахунків
та інформаційно-програмного забезпечення
КОМПАНИЄЦЬ С.О.

Редактор з питань валютного регулювання
та міжнародних банківських зв'язків **БАКУН О.В.**

Відповідальний секретар **ЛІПІНСЬКА С.М.**

Головний художник **КОЗИЦЬКА С.Г.**

Літературний редактор **КУХАРЧУК М.В.**

Дизайнери **ПЛАТОНОВА Н.Г., ХАРУК О.В.**

Коректори **СІЛЬВЕРСТОВА А.І., ГОРБАНЬ Н.В., ПОНУР Л.О.**

Оператор **ЛИТВИНОВА Н.В.**

Реклама і розповсюдження:

ГРЕБІШКОВ В.І., ГРИЦЕНКО М.Р.

Фото **НЕГРЕБЕЦЬКОГО В.С., МІЛЕВСЬКОГО Л.А.**

Черговий редактор

БАКУН О.В.

Адреса редакції:

просп. Науки, 7, Київ-28, 03028, Україна

тел./факс: (044) 264-96-25

тел.: (044) 267-38-06, 265-38-25

E-mail: litvinova@bank.gov.ua

Журнал зареєстровано Держкомвидавом України
09.06.1994 р., свідоцтво КВ № 691

Засновник і видавець:

Національний банк України.

Адреса: вул. Інститутська, 9, Київ-8, 01008, Україна

Журнал рекомендовано до друку

Вченою радою Київського національного

економічного університету

Публікації в журналі Вищою атестаційною комісією
України визнано фаховими

Видається у комплекті з додатком "Законодавчі
і нормативні акти з банківської діяльності"

Передплатний індекс 74132

Дизайн

Редакція періодичних видань НБУ

Надруковано з готового оригінал-макета

відділом видавничого обслуговування

Господарсько-експлуатаційного управління НБУ

Адреса друкарні:

просп. Науки, 9, Київ-28, 03028, Україна

Формат 60 × 90 / 8. Друк. офсетний.

Фіз. друк. арк. 9.0

Умовн. друк. арк. 9.0. Обл.-вид. арк. 9.8

Тираж 2000 прим.

При передруку матеріалів, опублікованих у журналі,
посилання на "Вісник Національного банку України"
обов'язкове. Редакція може публікувати матеріали
в порядку обговорення, не поділяючи думку автора.

Відповідальність за точність викладених фактів
несе автор, а за зміст рекламних матеріалів —
рекламодавець.

© Вісник Національного банку України, 2005



Вісник Національного банку України

3/2005

*Щомісячний науково-практичний журнал
Національного банку України*

Видається з березня 1995 року

№ 3 (109) ♦ Березень 2005

Здано до друку 28.02.2005 р.

ЗМІСТ

ЦЕНТРАЛЬНИЙ БАНК

- 3 Звернення Президента України
В.А.Юшенка з нагоди 10-літнього
ювілею виходу першого номера
журналу "Вісник Національного банку
України"
- 4 Звернення Голови Національного
Банку України **В.С.Стельмаха**
- 5 Десять березнів
- 6 Слово — читачам

Л.Патрікац

БАНКИ УКРАЇНИ

- С.Фабер, Г.Карчева 9 Фінансовий стан та основні пробле-
ми в діяльності банків у 2004 році
- 19 Основні показники діяльності банків
України на 1 лютого 2005 року
- Л.Патрікац 23 Нові іпотечні технології — у новому
банку
- О.Дзюблюк 30 Проблеми забезпечення ефективного
функціонування банківської системи
в перехідній економіці
- 42 Зміни і доповнення до Державного
реєстру банків, внесені за період із
1 січня по 1 лютого 2005 р., а також
зміни і доповнення до переліку опе-
рацій, на здійснення яких банки
отримали банківську ліцензію та
письмовий дозвіл Національного
банку України на здійснення опера-
цій, внесені за період із 1 січня по
1 лютого 2005 р.
- 44 Банки, включені до Державного
реєстру банків у січні 2005 р.
- 48 Структура активів банків України за
станом на 01.01.2005 р.
- 54 Структура зобов'язань банків України
за станом на 01.01.2005 р.
- 58 Структура власного капіталу банків
України за станом на 01.01.2005 р.



- 64 Фінансові результати діяльності банків України за станом на 01.01.2005 р.

СВІТОВА ЕКОНОМІКА

- О.Кіреєв,
В.Крилова 20 Світова практика застосування цінних паперів у реалізації грошово-кредитної політики центральних банків

ІНФОРМАЦІЙНЕ ТА ПРОГРАМНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

- І.Коваль,
В.Надточій 24 Обслуговування задач з автоматизації ринкових інструментів монетарної політики
- А.Шпірко,
А.Прокопенко 36 Запровадження та ефективне використання електронного документообігу й електронного підпису в Україні: проблеми, нові можливості, шляхи розвитку

ФІНАНСОВИЙ РИНОК

- В.Галасюк,
В.Галасюк 26 Як правильно оцінити рівень забезпеченості кредитної угоди?
- 70 Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у січні 2005 року

ВАЛЮТНИЙ РИНОК

- 44 Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за січень 2005 року)
- 46 Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за січень 2005 року)

МАКРОЕКОНОМІКА

- 45 Основні макроекономічні показники розвитку України у січні 2000–2005 років

ФОНДОВИЙ РИНОК

- 71 Ринок державних цінних паперів України у січні 2005 року

АНОТАЦІЇ

- 72



Президент України

*Редакційному колективу,
засновнику, читачам журналу
"Вісник Національного банку України"*

Щиро вітаю Вас із 10-літнім ювілеєм виходу першого номера часопису.

Коли в Національному банку України виникла ідея створити журнал про банкірів і для банкірів, менше за все мені хотілося бачити його вузьковідомчим виданням для самолюбівання та переможних самозвітів.

До честі творчого колективу журнал одразу високо підняв планку вимогливості до себе й авторів.

Серйозний фаховий і науковий рівень публікацій, глибокий професійний аналіз і гострота порушених проблем поставили часопис в один ряд із кращими банківськими журналами.

Нині "Вісник Національного банку України" – високоавторитетне видання, яке сміливо розширює межі суто банківської тематики, виходить на рівень загальноекономічних проблем держави.

Вірю, що журнал і надалі буде помітним явищем на інформаційному полі України, справжнім помічником і радником для банкірів, урядовців, учених і господарників.

Зичу всім міцного здоров'я, щастя, добра й нових здобутків в ім'я нашої України.

В.ЮЩЕНКО



*Дорогі банкіри,
працівники редакції журналу
"Вісник Національного банку України",
шановні читачі!*

Сердечно вітаю вас із 10-ю річницею з дня виходу в світ першого номера науково-практичного журналу "Вісник Національного банку України"!

З приємністю констатую, що ініціатором його заснування був нинішній Президент України В.А.Ющенко — один із основоположників вітчизняної банківської системи, яка завдяки правильно обраній стратегії розвитку стала надійним підґрунтям для прогресивних перетворень в економіці країни в цілому.

Свою частку в розбудову сучасної банківської системи внесли й офіційні видання Національного банку, які стали його своєрідним літописом, потужним джерелом різнопланової інформації, високою трибуною для науковців і практиків банківської справи.

Нині наша країна виходить на якісно новий етап свого розвитку. У неї нарешті з'явився реальний шанс втілити в життя одвічну мрію багатьох поколінь наших співвітчизників про суспільство рівних можливостей, верховенства права, соціальної справедливості. Сподівання людей дуже великі, такою ж високою є відповідальність державних службовців, зокрема працівників Національного банку України, за професіоналізм у своїй роботі, якість виконання поставлених перед кожним завдань.

У цей відповідальний час особливого значення набувають засоби масової інформації, які покликані сприяти відкритості й прозорості діяльності органів влади, популяризувати передовий досвід, прогресивні ідеї і починання.

Сподіваюся, "Вісник Національного банку України" і надалі з честю справлятиметься з поставленими перед ним завданнями, утримуючи за собою почесне звання одного з флагманів вітчизняних засобів масової інформації фінансово-банківського спрямування.

З повагою та щиро ваш
Голова
Національного банку України

Володимир Стельмах

Десять березнів

Провісник весни — сміливий березень знову вдихнув у наші серця радість. Радість світлих передчуттів і бажання оновлення.

Ми подорослішали на десять років.

Спалахи спогадів полум'яніють у душі. Мов кадри дорогої серцю кінострічки, оживають події, здавалося б, зовсім недавньої минувшини. Прийняття Верховною Радою України Закону "Про банки і банківську діяльність", створення перших комерційних банків, вступ нашої країни до Міжнародного валютного фонду та Світового банку, введення в дію Системи електронних платежів, проведення грошової реформи, формування ефективної системи банківського нагляду, створення Банкнотно-монетного двору та Фабрики банкнотного паперу, перехід на Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку, вироблення методологічних засад діяльності центрального банку держави. Події, що відбувалися на наших очах. Події, які є етапними в розвитку вітчизняної банківської системи, а водночас — яскравою сторінкою життя кожного з нас, невід'ємною складовою біографії.

У шафі за склом — стои випушених редакцією журналів. Їх понад сотню. Номер перший — простенький, чорно-білий, віддрукований на ризографі друкарні Національного банку України — датований березнем 1995 року. Відтоді "Вісник Національного банку України" розпочинає свою історію. "Вважаю себе його хрещеним батьком, бо дуже хотів, щоб у Національного банку був свій журнал, і все зробив, аби він почав виходити. Завжди, коли бачу знайомий зшиток з вікном-вітражем на обкладинці, — теплішає на серці". Цитую слова з виступу Віктора Ющенко у "Віснику НБУ" за 2000 рік. Із доброї волі Голови Національного банку наш журнал став своєрідною трибуною для банкірів, які ділилися досвідом, розповідали про здобутки і проблеми, коментували нормативні акти головного банку країни.

У свідомстві про реєстрацію "Вісник НБУ" визначено як науково-практичний журнал. Його тематична спрямованість — висвітлення різних аспектів діяльності Національного та комерційних банків, питань методології та практики банківської справи в Україні, актуальних проблем макроекономіки і фінансово-кредитних відносин. Публікації часопису Вищою атестаційною комісією України визнані фаховими. Журнал рекомендовано до друку вченою радою Київського національного економічного університету. Це, власне, єдиний у державі банківський журнал такого рівня.

Нині "Вісник НБУ" — іменинник. Але свято журналу — це насамперед свято його читача. Приємно, що на адресу свого часопису наш читач сказав сьогодні стільки гарних слів! Та як люди самокритичні, ми усвідомлюємо: багато що зі сказаного у величезному потоці привітань — просто аванс, а радше — вексель, який необхідно оплачувати. Звичайно, щоб не бути боржниками, ми багато пращуємо з авторами — провідними вченими, досвідченими банкірами, теоретиками банківської справи, які пропонують цікаві теми, вперше у нас друкують свої дослідження і наукові розробки з проблем грошово-кредитної політики. Насамперед завдяки їм, журнал стає дедалі популярнішим. Він знайшов свого постійного читача, котрий не зраджує журналові вже протягом десяти років. У бібліотеках банківських та економічних вузів "Вісник НБУ" — одне з найбільш затребуваних і зачитаних періодичних видань. На робочому столі керівника-банкіра — неодмінний атрибут. На полиці у директора департаменту НБУ — рідний журнал, у якому він опублікувався...

Сьогодні читати "Вісник НБУ" для банкіра, викладача економічного вузу — необхідність, друкуватися в ньому — престижно. А робити журнал на рівні сучасних професійних і поліграфічних вимог — високий обов'язок невеликого творчого колективу редакції.

Відзначаючи свій перший ювілей, як і годиться, ми звітуємо про здобутки. Сьогодні "Вісник НБУ" завоював авторитет серед українських засобів масової інформації економічного спрямування, посів почесне місце серед ВАКівських видань, користується популярністю в банкірів, які, цінуючи час, прагнуть швидко знайти достовірну фахову інформацію або прочитати актуальну за тематикою статтю колеги. Наш тираж — порівняно невеликий, але кожен примірник у тому чи іншому банку передається із підрозділу до підрозділу, з рук у руки. А якщо зауважити, що кожен випуск "Вісника НБУ" розміщується на офіційному сайті Національного банку в Інтернеті, то чисельність його аудиторії істотно зростає.

За вікном — дзвінкий синьоокий березень, десятий у літочисленні "Вісника НБУ". Цей місяць, який у всіх асоціюється з червоним шовком тюльпанів, мрійливою теплою сон-травою, зі святом Весни і святом Жінки, для мене та моїх колег — членів редакційного колективу пов'язаний також із днем народження рідного журналу. Дай Боже, ще багато-багато березнів бути нам разом! Разом творити й писати літопис банківської системи, впевнено дивитися у майбутнє, вірити у розквіт нашої прекрасної української землі, нашого мужнього, працьовитого і талановитого народу!

Людмила Патріцац,
головний редактор журналу "Вісник НБУ" .



Слово – читачам

Видання, необхідне для щоденної праці банкірів

Від імені Комітету Верховної Ради України з питань фінансів і банківської діяльності широ вітаємо засновника і редакцію журналу “Вісник Національного банку України” з 10-ю річницею з дня виходу у світ його першого номера. Особливо вдячні за щомісячний додаток до журналу “Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності”, який своєчасно і широко знайомить зацікавлених читачів зі змінами у законодавчій базі, яка регулює банківську діяльність.

Високий рівень професіоналізму, компетентність, відповідальність, оперативність у наданні інформації принесли колективу редакції заслужений авторитет. Офіційні видання Національного банку України стали необхідними для щоденної праці вітчизняних банкірів.

Бажаємо вам і в майбутньому залишатися одним із провідних у країні фінансово-банківських періодичних видань.

Сергій Буряк,

голова Комітету Верховної Ради України з питань фінансів і банківської діяльності.

“Вісник НБУ” – виразне та симпатичне обличчя Національного банку

Широ радий нагоді привітати засновників та колектив редакції “Вісника Національного банку України” з десятиліттям з дня виходу першого номера журналу.

Без перебільшення, ви вписали яскраву і неповторну сторінку в новітню історію банківської системи України.

Десять років у насиченому, конкурентному інформаційному просторі держави — складне випробування для будь-якого творчого колективу. Ви його витримали, зайнявши гідне місце серед вітчизняних фінансових та банківських часописів. Це — свідчення таланту, працелюбства і натхнення працівників часопису, в чому я особисто неодноразово приємно пересвідчувався.

Прийміть, дорогі колеги та друзі, мої побажання швидкої ходи до нових творчих звершень, успіхів у пошуку нових рис обличчя вашого часопису!

Також від усього серця бажаю керівництву редакції, членам вашого дружнього колективу міцного здоров'я, щастя, невичерпної енергії та взаєморозуміння як на роботі, так і в родині!

Олександр Сугоняко,

президент Асоціації українських банків.

Журнал викладачів і студентів

Від імені колективу Київського національного економічного університету вітаю редакцію “Вісника Національного банку України” з десятою річницею виходу у світ першого номера журналу!

На сьогодні “Вісник НБУ” є одним із краших фахових видань в Україні. Він заслужено користується великим авторитетом як у нашій державі, так і за її межами. Притаманний журналу високий науковий рівень, актуальність, глибина і широкий спектр тематики, інформаційна насиченість і змістовність, досконалість дизайну та поліграфічної якості викликають почуття ширшої поваги і захоплення.

За порівняно короткий термін свого існування “Вісник НБУ” став справжньою трибуною для широкого загалу вчених-економістів, що дає змогу оперативно висвітлювати найновіші результати наукових досліджень, проводити на шпальтах журналу змістовні наукові дискусії з проблемних питань розвитку фінансово-банківської сфери України.

Особливо приємно відзначити, що “Вісник НБУ” набув щонайбільшої популярності серед науково-педагогічних працівників та студентів Київського національного економічного університету, матеріали журналу широко використовуються як у наукових дослідженнях, так і в навчальному процесі.

Бажаю “Віснику НБУ” подальших звершень і довголіття, працівникам журналу — міцного здоров'я, невичерпної наснаги, втілення всіх творчих задумів, нових професійних досягнень на благо українського народу, на благо Української держави!

Анатолій Павленко,

ректор Київського національного економічного університету, академік Академії педагогічних наук України, доктор економічних наук, професор.

Улюблене видання всіх фінансистів

Вельми шануємо найавторитетніше в нашій країні фінансове видання — журнал “Вісник Національного банку України” — і від широкого серця вітаємо його зі святом — 10-річчям з дня заснування!

Ви починали своє становлення разом із банківською системою незалежної України, висвітлюючи на сторінках виплеканого вашими думками, творчими пошуками і талантом журналу діяльність українських банкірів. Ви аналізували їхні здобутки і застерігали від небезпек, пропонували нові методологічні підходи для вдосконалення й розвитку фінансового сектору держави,

Шановні колеги!

Прийміть сердечні вітання з нагоди 10-ї річниці з дня створення журналу. Нехай благополуччя, добро й успіх завжди будуть з вами, хай віра і надія на краще майбутнє ніколи не покидають вас, а журнал і в подальшому займає провідне місце в ряду краших вітчизняних часописів та стане неформальним клубом реформаторів України.

Олександр Кірєєв,

голова Державної податкової адміністрації України.



сповідуючи

відомі слова давньогрецького філософа Демокріта: “Багатство без розуму — ненадійне майно”.

Бажаємо “Віснику НБУ” й надалі залишатися улюбленим виданням усіх фінансистів, взірцем мас-медійного ринку країни!

Дмитро Гриджук,

голова правління ВАТ КБ “Хрещатик”.

Дзеркало, що відображає динамічний поступ банківської галузі

Широ вітаю колектив редакції та авторський актив із днем народження журналу “Вісник Національного банку України”.

Позаду — серйозний шлях формування та реалізації концепції видання, розвитку виробничої бази, збирання в коло фахівців-одномішів, небайдужих до проблем удосконалення вітчизняної фінансово-банківської системи.

Упродовж років “Вісник НБУ” був і залишається дзеркалом, що відображає динамічний поступ банківської галузі України. Внесок журналу у процес цього становлення не можна применшити.

Ми вдячні “Віснику НБУ” за прагнення всебічно висвітлювати багатогранну діяльність головного банку країни, банків другого рівня, глибоко аналізувати актуальні фінансово-кредитні проблеми. Одним із пріоритетів журналу є ретельне вивчення і пропагування передового зарубіжного досвіду банківництва.

Ми високо цінуємо внесок часопису у виховання банківських кадрів у дусі поваги до національних традицій, гордості й усвідомлення того, що Україна ніколи не стояла і не стоятиме осторонь від прогресивного поступу світової фінансової спільноти. “Вісник НБУ” прокладає доріжку, по якій роблять перші кроки сьогодні ще молоді банкіри, а завтра — визнані фахівці-практики та світила національної науки.

“Вісник НБУ” — це інтелектуальне, високопрофесійне корисне для практиків і водночас — високоестетичне видання, яке просто приємно взяти до рук.

Користуючись нагодою, хочу побажати працівникам журналу завжди повного редакційного портфеля, великих тиражів, широкої читачької аудиторії, нових здобутків на шляху творчого і професійного зростання.

Юрій Блащук,

голова правління

ЗАТ “Міжнародний іпотечний банк”.

“Вісник НБУ” — унікальне видання

Від широкого серця вітаю колеги із Національного банку і творчий колектив редакції з першим ювілеєм — десятиріччям початку виходу у світ журналу “Вісник Національного банку України”. Цей унікальний часопис, без перебільшення, став одним із найавторитетніших періодичних видань для банкірів нашої країни.

“Вісник НБУ” вирізняється серед інших ділових видань України високим науковим рівнем, глибоким аналітичним підходом до розкриття динаміки розвитку банківської системи й Національного банку зокрема, професійністю і толерантністю до авторської думки.

Від першого номера творчий колектив редакції “Вісника НБУ” неухильно додержується головних принципів роботи з інформацією: актуальності, якості, об’єктивності.

Широ бажаю працівникам журналу реалізації творчих планів та ідей. Інтелектуального потенціалу, доброї волі та устремління вам не позичати.

В’ячеслав Юткін,

президент ЗАТ “Банк НРБ–Україна”.

З нетерпінням чекаємо виходу кожного номера журналу

Прийміть ширі вітання від колективу Державного ощадного банку України з нагоди десятиї річниці виходу в світ першого номера журналу “Вісник Національного банку України”.



Широ вітаємо колектив редакції журналу “Вісник НБУ” із 10-річним ювілеєм!
“Вісник НБУ” — авторитетне видання, яким ми завжди користуємося як при аналізі власної діяльності, так і банківського ринку загалом.
Журнал є надійним джерелом об’єктивної, актуальної інформації про події в банківському секторі.
Ігор Францевич,
голова правління АКБ “Райффайзенбанк Україна”.

Десятиліття — солідний ювілей, свідчення високого професіоналізму фахівців редакції, вміння тримати руку на пульсі найважливіших банківських подій, зберігати традиції і водночас акумулювати нові ідеї, розробки, перспективні проекти.

Банківські працівники з нетерпінням чекають виходу кожного нового номера вашого часопису, знаючи, що знайдуть на його сторінках актуальну інформацію, цікаві публікації.

Зичимо вам завжди залишатися на “хвилі” сучасного банківського життя, бути провідником нових наукових ідей, пошуків, рішень, джерелом важливої і корисної для банкірів інформації.

Анатолій Пишний,

в. о. голови правління ВАТ “Ощадбанк”.

Літописець банківської історії

Від імені правління Українського професійного банку широко вітаю колектив редакції “Вісника Національного банку України” з десятилітнім ювілеєм, а також і читачів журналу, адже це наше спільне свято!

Пройдений вами, друзі, шлях, коли рік можна рахувати за два, свідчить про високий професіоналізм, об’єктивний, неупереджений і виважений підхід колективу до висвітлення економічних, зокрема банківських процесів, що відбуваються в економіці нашої держави, про високу журналістську мораль. Ваші статті ніколи не залишають читача байдужим, бо ви обстоюєте кращі традиції журналістики.

Ваша редакція — це колективний літописець банківської історії незалежної України, дієвий важіль розвитку вітчизняної банківської системи.

Ми — численні шанувальники вашого видання, серед яких і колектив Українського професійного банку, віримо вам, любимо вас і впевнені, що ваш інтелектуальний і творчий потенціал сприятиме реалізації завдань, які вирішує банківський сектор економіки. Сподіваємося, що “Вісник НБУ” завжди займатиме гідне місце в українському медіа-просторі, йтиме вибраною ним незалежною дорогою, буде більш публічним — не тільки вісником НБУ, а й вісником усєї банківської системи України.

Зичимо вам нових цікавих тем, творчої наснаги, здоров’я і достатку, добра і любові! Нових вам досягнень, численних прихильників і передплатників!

Леонід Мілевський,

голова правління Українського професійного банку.



Від імені банку “Аркада” та від себе особисто вітаю працівників редакції журналу “Вісник Національного банку України” з ювілеєм!
Широ бажаємо вам благополуччя, злагоди та щастя!
Ми впевнені, що колектив журналу й надалі успішно виконуватиме поставлені перед ним завдання і впише ще не одну яскраву сторінку у фінансовий літопис нашої країни.
Костянтин Паливода,
голова правління АКБ “Аркада”.

Енциклопедія вітчизняної банківської справи

Вітаємо творчий колектив кращого вітчизняного фахового журналу «Вісник Національного банку України» з десятилітнім ювілеєм! Широ вдячні за натхненну працю, прагнення до вдосконалення та зростання, високий рівень фахових і аналітичних публікацій, майстерність і творчий динамізм.

«Вісник НБУ» у Львівському банківському інституті — своєрідна енциклопедія банківської справи, цінний посібник у навчальному процесі, дуже шанований і популярний серед викладачів та студентів часопис.

Бажаємо журналу і його редакції нових творчих злетів і наснаги, вірності шанувальників, невичерпного джерела енергії й оптимізму, нових починань і перспективних проектів. Щастя вам, друзі, успіхів, бадьорості й сили духу, радості й задоволення від роботи!

Ваша віддана праця надихає ваших читачів на нові звершення заля розвитку вітчизняної банківської справи, на благо України й українського народу.

Тамара Смовженко,

ректор Львівського банківського інституту НБУ.

І поради́к, і аналі́тик, і до́відник

Сердечно вітаю творчий колектив “Вісника Національного банку України” з десятирічним ювілеєм!

Творчий потенціал видання викликає глибоку повагу — воно взяло на себе і виконує дуже важливу функцію: висвітлює роль і сутність банківської системи, сприяючи її розвитку і вдосконаленню. “Вісник НБУ” є найдостовірнішим професійним джерелом інформації про становлення і розбудову вітчизняної кредитно-фінансової системи, її сьогоденну діяльність.

Для нас, банкірів, журнал є і поради́ком, і професійним аналітиком, і статистичним довідником. Приваблюють змістовність, актуальність його тематики, інформаційна насиченість матеріалів, дизайн, якісна поліграфія.

У цей знаменний день бажаю працівникам редакції творчої наснаги, фінансового процвітання, гараздів у особистому житті!

Нехай з кожним новим випуском журналу розширюється коло його читачів, народжуються нові теми, з’являються цікаві публікації!

Бажаю гідного обміну думками і корисного спілкування, яке допоможе нам упевнено рухатися в європейський фінансовий простір.

Лариса Загородня,

голова правління ВАТ “Електрон банк”.

“Вісник НБУ” — лабораторія новітніх ідей

Широ вітаємо засновників та колектив редакції журналу “Вісник Національного банку України” з 10-річним ювілеєм!

Ваше видання стало дієвим чинником розвитку банківської системи України, забезпечення професійного зростання її багатотисячного колективу.

Для науковців “Вісник НБУ” — це лабораторія новітніх ідей та дискусійних проблем, для молоді, що навчається, — вікно у надзвичайно складний світ банківництва.

Михайло Савлук,

Анатолій Мороз,

професори Київського національного економічного університету.

Фахове видання. Т не лише за оцінкою ВАКУ

Напевне, не тільки я зауважу, що 10 років — це "дитячий вік". А проте за десятиліття "Віснику НБУ" вдалося досягти вельми помітних успіхів: журнал посідає одне з провідних місць серед фахових банківських видань — "фахових" не лише за оцінкою ВАКУ (що теж, до речі, немало), він належить до тих видань, які уважно читаються теоретиками і практиками банківської справи, публікації якого викликають жваві дискусії і слугують керівництвом до практичних дій.

Хочу побажати, щоб публікації "Вісника НБУ" і в подальшому були високопрофесійними та змістовними, щоб наукові знахідки й рекомендації його авторів — відомих банківських фахівців, учених, молодих дослідників — втілювалися в життя, сприяли розбудові ринкової економіки.

Хотілося б, щоб таке поважне видання, як "Вісник НБУ" мало принаймні англomовну версію. Як дипломат можу певно стверджувати, що це вельми сприяло б поширенню фінансово-економічної інформації про нашу країну, котра останнім часом викликає все активніший інтерес у світі.



За десять років журнал "Вісник НБУ" став широковідомим, популярним та впливовим економічним виданням, яке на своїх сторінках подає змістовну і корисну інформацію щодо розвитку фінансових ринків, банківської системи нашої держави, змін у чинному законодавстві та нормативних актах НБУ, публікує інформаційно насичені матеріали для широкого кола читачів.

Тематичне розмаїття видання задовольняє найвибагливіші фахові запити і читашкї смаки. Зичу вам, дорогі друзі, великих творчих здобутків, прощівання, цікавих та об'єктивних матеріалів, вірної любові читачів! Бажаю "Віснику НБУ" й надалі залишатися прикладом стабільності і професійності!

Валентина Лашкевич,
голова спостережної ради ЗАТ "ТАС-Інвестбанк".

Олександр Шаров,

доктор економічних наук, професор,
радник посольства України в Південно-Африканській Республіці.

Будемо з вами і в наступному десятилітті

Нас, постійних читачів "Вісника НБУ", не полишає відчуття, що журналу не 10 років, що він був завжди. А ще хочеться сказати: журнал відбувся, його помітили й полюбили.

Редколегія "Вісника НБУ", його творчий колектив повсякчас у творчому пошуку, в процесі вдосконалення часопису. За десятиліття змінився його стиль — суто відомчий, "сухий" за змістом журнал перетворився на солідне фахове видання, його простенька невибаглива поліграфія набула сучасного рівня. "Вісник НБУ" став різнобічним, цікавим для широкого загалу читачів виданням, яке зацікавлює і студентів, і викладачів, і практиків банківської справи, і державних діячів, і науковців, і нумізматів.

Компетентність, професіоналізм, об'єктивність і неупередженість завжди були характерними ознаками журналу. Він робить вагомий внесок у розбудову банківської системи, її вдосконалення. А крім того, — постійно дарує радість зустрічі з колегами, науковцями, людьми творчих професій. Нового номера "Вісника НБУ" завжди чекаємо з нетерпінням.

Валерій Тичина,

заступник голови правління АБ "Київська Русь".

Оксана Задніпровська,

начальник управління ризиків АБ "Київська Русь".



Дорогі колеги!

У дні, коли раптом спалахнула дискусія про те, чи потрібна галузева преса, ви відзначаєте перше десятиліття свого часопису. Десятиліття діяльності "Вісника НБУ" наочно підтверджує: такий сегмент інформаційного простору держави потрібен — без нього ми будемо духовно збіднені, малокомпетентні професійно.

Колектив журналу прагне донести до своєї аудиторії найгостріші проблеми банківської сфери, разом зі своїм активом і читачами шукає шляхів їх вирішення. Бажаємо вам, друзі, оптимізму, віри у завтрашній день і наснаги на добрі справи.

Ігор Лубченко,
голова Національної спілки журналістів України.

Діловий партнер і добрий порадижник

Без журналу "Вісник НБУ" нині важко уявити навчальний процес і залучення молоді до таємниць професійної майстерності у стінах Української академії банківської справи. Це популярне видання — діловий партнер і добрий порадижник професорсько-викладацького колективу та студентів УАБС. Воно допомагає нам тримати руку на пульсі життя, бути в курсі всіх найважливіших тенденцій у фінансово-банківській сфері.

Цінуємо часопис за фаховість і високий професіоналізм, компетентність і аналітичність публікацій. З нетерпінням чекаємо виходу кожного нового номера журналу. І з приємністю відзначаємо, що із часом він стає все цікавішим, інформаційно насиченішим, поліграфічно привабливішим.

Дякуємо, дорогі друзі, за вашу невтомну працю, постійний творчий пошук! Від душі зичимо колективу редакції провіданого вітчизняного банківського часопису творчої наснаги, невичерпної енергії і гострого журналістського пера!

Бажаємо, щоб завжди було невичерпним джерело розуму й мудрості, яке живить ваш невпинний потяг до вершин пізнання! Хай і надалі ваша нелегка праця сприяє зміцненню економіки нашої країни, звершенню найдерзновенніших планів і задумів!

**Від професорсько-викладацького складу та студентів
Української академії банківської справи НБУ.**

Один із найцікавіших банківських часописів України

З височини важливих цивілізаційних перетворень, що відбулися в Україні протягом останніх років, ознаменованих становленням національної банківської системи, розвитком ринкової демократії і, нарешті, пробудженням на Майдані української політичної нації, можна досить об'єктивно оцінити й роботу колективу одного з найцікавіших вітчизняних банківських часописів — "Вісник НБУ".

Виплеканий вами журнал був фактично першим і тривалий час чи не єдиним високопрофесійним виданням, котре, висвітлюючи й пропагуючи науку розбудови ефективної грошової політики та створення сучасної банківської системи, вело суспільство до розуміння сутності нашого майбутнього.

Доступність сторінок "Вісника НБУ" для висловлення цілком протилежних, але професійних поглядів вела нас, його авторів і читачів, по суті, до формування однієї з найважливіших складових громадянського суспільства — його фінансово-кредитної сфери.

З повагою і побажанням подальших успіхів

Віктор Лисицький.

Підсумки року

Фінансовий стан та основні проблеми в діяльності банків у 2004 році*

Банківська система України, незважаючи на складнощі, обумовлені політичною ситуацією в державі, посилення нестабільності валютного, фінансового ринків, протягом 2004 року розвивалася динамічніше, ніж інші сектори економіки й залишилася найбільшим сегментом фінансового ринку країни.

Темпи зростання активно-пасивних операцій утримали переважували темпи економічного зростання в країні у цілому. Так, за 2004 рік обсяги активів банків збільшилися на 34.1% (за 2003 рік — на 55.7%), кредитного портфеля — на 32.3 (57.1), зобов'язань — на 32.7 (62.0), а ВВП — на 12.0% (9.6%).

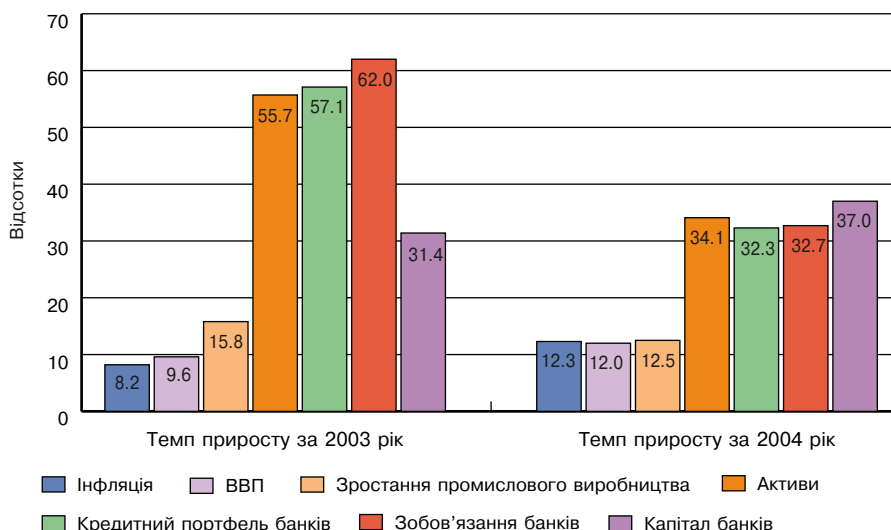
Водночас слід зазначити, що порівняно з попереднім роком у 2004-му послабилася інтенсивність динаміки зростання, а збільшення обсягів ак-

тивів — на 36.1%), а у четвертому (в умовах політичної нестабільності) — зменшилися (активи — на 0.1%; зобов'язання — на 2.5%). Обсяги ж капіталу на 8.1% зросли, що дало змогу знизити фінансову напругу в банках, а також — забезпечити незначне зростання обсягів кредитування (на 0.2%).

Позитивна тенденція зростання обсягів активно-пасивних операцій загалом сприяла підвищенню функціональної ролі банків у розвитку економіки, про що свідчить співвідношення основних показників розвитку банківського сектору та ВВП. За рік, що минув, відношення активів до ВВП збільшилося з 40.0 до 41.4%, кредитного портфеля до ВВП — із 27.8 до 28.4%, зобов'язань — із 33.1 до 33.9%; капіталу — з 5.0 до 5.3%.

Серед інших позитивних тенден-

Графік 1. Динаміка розвитку банківського сектору та економіки України



тивно-пасивних операцій було нерівномірним. Так, за перші три квартали обсяги діяльності банків зростали (активи збільшилися на 34.1%, зо-

дій, які проявилися в діяльності банків у 2004 році, слід виділити такі: — вперше за останні роки капітал банків зростав вищими темпами, ніж

* Табличні матеріали про структуру активів, зобов'язань, власного капіталу, фінансових результатів діяльності банків України за станом на 01.02.2005 р. опубліковано на стор. 48 — 69.



Світлана Фабер

Директор департаменту стратегічного розвитку банківського нагляду Національного банку України



Ганна Карчева

Начальник управління економічного аналізу звітності та оперативного моніторингу департаменту стратегічного розвитку банківського нагляду Національного банку України. Кандидат економічних наук

У статті аналізуються підсумки діяльності банківської системи України за 2004 рік: шляхи підвищення рівня капіталізації банків, їх фінансової надійності, поліпшення якості активів та інші актуальні проблеми, від позитивного вирішення яких залежить подальше зміцнення довіри населення до вітчизняної банківської системи та її стабільний розвиток.

обсяги їх діяльності. Регулятивний капітал збільшився на 37.0% (за 2003 рік — на 31.4%), тоді як активи — на 34.1% (55.7%). Це дало банкам змогу подолати негативну тенденцію до зниження адекватності регулятивного капіталу. Порівняно з початком року відповідний норматив у цілому по системі зріс із 15.11 до 16.81%;

— поліпшилися результативні показники діяльності банків, підвищився рівень її рентабельності. Порівняно з 2003 роком прибуток банківських установ збільшився в 1.5 раза, що і стало одним із важливих чинників зростання їх капіталу та підвищення рентабельності діяльності. Рентабельність активів зросла з 1.04 до 1.07%, капіталу — із 7.61 до 8.43%;

— посилилася роль коштів суб'єктів господарювання у формуванні ресурсної бази банків, чому сприяло підвищення в умовах економічного зростання кон'юнктурної активності підприємств. Частка коштів суб'єктів господарювання в зобов'язаннях збільшилася з 32.0 до 34.6%, а темпи їх приросту перевищили аналогічні показники попереднього року.

КІЛЬКІСТЬ І СТРУКТУРА БАНКІВ В УКРАЇНІ

Протягом 2004 року кількість банків, включених до Державного реєстру, зросла зі 179 до 182, діючих (які мають ліцензію на здійснення банківських операцій) — зі 158 до 160. Кількість банків з іноземним капіталом протягом року залишилася незмінною. Усього їх — 19, зі 100-відсотковим іноземним капіталом — 7.

132 банки — це акціонерні товариства (92 — відкриті, з них 2 банки — державні, 40 товариств — закриті), 28 — товариства з обмеженою відповідальністю.

Упродовж 2004 року з Державного реєстру було вилучено 4 банки (впродовж 2003 року — 8). Із них: три — у зв'язку із закінченням процедури ліквідації, один — унаслідок реорганізації. Прийнято рішення про ліквідацію трьох банків (АКБ “Росток-банк”, акціонерний банк “Креді свісс фьорст Бостон Україна”, АК “Аллонж”). Зареєстровано 7 нових банків (за 2003 рік — 5).

Кількість банків, що перебувають у стадії ліквідації, не змінилася. Їх нині — 20.

З метою оптимізації інституційної структури та зменшення витратності діяльності скорочено на 17 одиниць

філійну банківську мережу.

Зберігається тенденція до зменшення кількості зареєстрованих пунктів обміну валют (за рік — на 29.9%): агентських — на 608 одиниць, банківських — на 475 одиниць. Такі зміни обумовлені підвищенням вимог щодо здійснення банками валютнообмінних операцій, передбаченим постановою Правління НБУ від 12.12.2002 р. № 502.

За розміром активів українські банки поділяються на чотири групи:

— до I (активи банку перевищують 2.5 млрд. грн.) входять 10 банків (6.3% від загальної кількості діючих банків);

— до II (активи — понад 1.3 млрд. грн.) — 14 (8.8%);

— до III (активи — понад 0.4 млрд. грн.) — 31 (19.4%);

— до IV (активи — менше 0.4 млрд. грн.) — 105 банків (65.6%).

Тривають процеси концентрації активів, кредитних портфелів у банках I та II груп. Саме ці банківські установи мають найбільші можливості кредитувати великі проекти й відіграють ключову роль у соціально-економічному розвитку України. Частка активів банків I та II груп порівняно з початком року збільшилася із 70.9 до 71.3%; III і IV — зменшилася з 29.1 до 28.7%.

і становив 1 262.7 млн. грн. Причому темпи його зростання були вищими порівняно з динамікою збільшення активів, що позитивно вплинуло на рівень рентабельності.

Дещо поліпшилися показники ефективності діяльності в цілому по системі. Так, рентабельність активів підвищилася з 1.04 до 1.07%, капіталу — із 7.61 до 8.43%. За групами банків рентабельність активів розподілилася так: I група — 0.9%; II — 1.1; III — 1.4; IV — 1.3%.

Поліпшилася ситуація з формуванням прибутку за окремими групами. Так, частка прибутку банків II групи збільшилася, що позитивно вплинуло на рівень ефективності їх діяльності. Банки I та IV груп, як і раніше, отримали прибуток, непропорційний обсягам діяльності.

Банківські установи I групи, на які припадає 53.6% активів усіх банків країни, отримали прибуток обсягом 581.9 млн. грн., або 46.1% від загальної його суми (за 2003 рік — 382.4 млн. грн., або 46.2%). Банки II групи (17.7% активів) отримали 260.90 млн. грн., або 20.6% (146.3 млн. грн., або 17.7%); III групи (16.1% активів) — 304.3 млн. грн., або 24.1% (241.1 млн. грн., або 29.2%); IV групи (12.6% активів) — 116.6 млн. грн., або 9.2%

Таблиця 1. Структура активів, кредитного портфеля, капіталу, депозитів юридичних та фізичних осіб у розрізі груп банків

Групи банків	Відсотки									
	Загальні активи		Кредитний портфель		Капітал		Вклади населення		Кошти юридичних осіб	
	01.01. 2004 р.	01.01. 2005 р.	01.01. 2004 р.	01.01. 2005 р.	01.01. 2004 р.	01.01. 2005 р.	01.01. 2004 р.	01.01. 2005 р.	01.01. 2004 р.	01.01. 2005 р.
I	54.2	53.6	53.4	53.5	39.0	41.6	62.7	60.5	57.8	55.4
II	16.7	17.7	17.3	17.7	15.1	16.6	15.4	16.0	14.3	19.0
III	16.9	16.1	17.4	16.3	19.5	16.8	12.3	12.7	17.9	15.2
IV	12.2	12.6	11.9	12.5	26.4	25.0	9.6	10.8	10.0	10.4

Незважаючи на певні позитивні зміни, все ж проблеми оптимізації кількісної структури банків, створення спеціалізованих банківських установ, об'єднань, усунення територіальних диспропорцій залишаються актуальними й надалі.

АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ І ПРИБУТКОВОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ

Одним із основних завдань для банків України є забезпечення фінансової стійкості та якісного розвитку за рахунок підвищення рентабельності діяльності. Порівняно з попереднім роком у 2004-му сумарний прибуток банків збільшився на 52.7%

(57.1 млн. грн., або 6.9%).

Протягом 2004 року банківські доходи зростали вищими темпами, ніж витрати, що обумовило поліпшення співвідношення цих показників, яке за результатами року дорівнювало 93.7% (у 2003 році — 94.1%).

Порівняно з 2003 роком доходи банків збільшилися на 43.9% і за підсумками 2004 року становили 20 072.3 млн. грн. Цього досягнуто за рахунок зростання процентних доходів (на 4 062.9 млн. грн., або на 42.8%); комісійних доходів (на 1 151.1 млн. грн., або на 33.2%); результату від торговельних операцій (на 321.5 млн. грн., або на 43.4%); інших операційних доходів (на 584.8 млн. грн., або майже в 5 разів).

Таблиця 2. Основні показники ефективності діяльності банків

Показники	Відсотки		
	2003 р.	2004 р.	Відхилення
Рентабельність капіталу	7.61	8.43	+ 0.82
Рентабельність активів	1.04	1.07	+ 0.03
Співвідношення між витратами і доходами банків	94.1	93.7	-0.4
Чиста процентна маржа	5.78	4.90	-0.88
Чистий спред	6.97	5.72	-1.25

Основна частина доходів банків — це процентні доходи (13 555.8 млн. грн., або 67.5% від загальної суми доходів). Комісійні становлять 4 614.6 млн. грн. (23.0% від загальної суми доходів); результат від торговельних операцій — 1 061.9 млн. грн. (5.3%); інші операційні доходи — 740.1 млн. грн. (3.7%); інші доходи — 100.0 млн. грн. (0.5%).

Протягом 2004 року в структурі доходів сталися такі зміни: на 0.6 відсоткового пункту зменшилася частка процентних доходів, на 1.8 в. п. — комісійних. Водночас частка інших операційних доходів на 2.6 в. п. зростає. Незмінною залишилася частка результату від торговельних операцій. Як бачимо, в умовах зменшення ролі процентних доходів у зв'язку зі зниженням процентних ставок за кредитами банки переорієнтувалися на інші джерела доходів, зокрема — на операційні доходи.

Їх витрати порівняно з 2003 роком зросли на 43.3% і за станом на 01.01.2005 р. дорівнювали 18 809.6 млн. грн. Збільшення відбулося за рахунок зростання процентних витрат — на 2 839.3 млн. грн., або на 57.8%; комісійних — на 116.0 млн. грн., або на 30.2%; інших операційних витрат — на 377.7 млн. грн., або на 47.1%; загальних адміністративних витрат — на 1 704.0 млн. грн., або на 35.2%; відрахувань у резерви — на 691.9 млн. грн., або на 40.1%.

Банки мають таку структуру витрат: процентні становлять 7 755.8 млн. грн. (41.2% від загальної суми витрат); комісійні — 500.2 млн. грн. (2.7%), інші операційні витрати — 1 179.9 млн. грн. (6.3%); загальні адміністративні витрати — 6 546.3 млн. грн. (34.8%); відрахування в резерви — 2 417.2 млн. грн. (12.9%); інші витрати — 410.2 млн. грн. (2.1%).

Зміни, що протягом 2004 року відбулися в структурі витрат, позитивно вплинули на рентабельність діяльності банків. Зокрема на 2.1 в. п. зменшилася частка загальних адміністративних витрат, непередбачені витрати скоротилися вдвічі.

Проведемо взаємопов'язаний аналіз відповідних складових доходів і витрат та простежимо за змінами в результативних показниках діяльності банків.

Таблиця 3. Кількісна оцінка ризику зміни процентної ставки за допомогою індексного факторного аналізу

Роки	Млн. грн.			
	Приріст (зменшення) процентних доходів унаслідок зміни процентних ставок	Приріст (зменшення) процентних витрат унаслідок зміни процентних ставок	Приріст (зменшення) чистого процентного доходу унаслідок зміни процентних ставок	Зміна чистої процентної маржі, в. п.
2003	-1130.3	-528.6	-607.7	0.7
2004	-744.2	-14.9	-729.3	0.6

Процентні витрати зростали вищими темпами, ніж процентні доходи банків (відповідно на 57.8 та 42.8%), що обумовило нижчі темпи зростання чистого процентного доходу порівняно з динамікою активів (чистий процентний дохід збільшився порівняно з 2003 роком із 4 576.4 млн. грн. до 5 799.9 млн. грн., або на 26.7%) і спричинило зниження чистої процентної маржі з 5.78 до 4.90%.

При цьому дохідність процентних активів зменшилася з 13.99 до 13.34% (тобто на 0.65 в. п.), а вартість про-

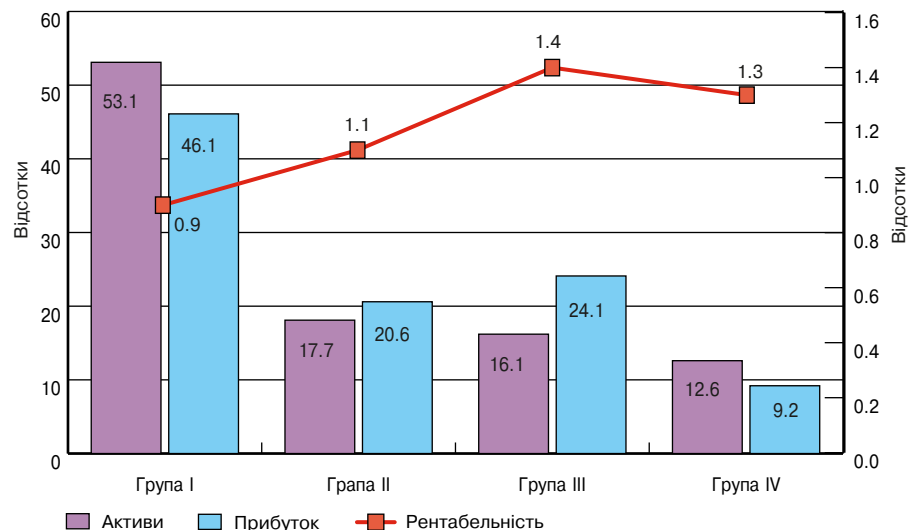
центних зобов'язань збільшилася із 7.50 до 7.62% (на 0.12 в. п.). Така невідповідність у напрямі та інтенсивності динаміки дохідності активів і вартості зобов'язань обумовила в цілому зниження чистого спреду з 6.97 до 5.72% та негативно вплинула на рівень рентабельності діяльності банків.

Факторний індексний аналіз показав, що внаслідок зниження процентних ставок за кредитами банки в 2004 році недоотримали процентних доходів на суму 744.2 млн. грн., а через зниження процентних ставок за депозитами зекономили на процентних

витратах 14.9 млн. грн. У зв'язку зі зміною процентних ставок за кредитами та депозитами банки в цілому недоотримали чистого процентного доходу на суму 729.3 млн. грн., чиста процентна маржа знизилася приблизно на 0.6 в. п. Як бачимо, втрати банків у зв'язку з ризиком зміни процентної ставки порівняно з попереднім роком зросли на 121.6 млн. грн., або на 20.0%.

У структурі процентних доходів, як і раніше, особливе місце посідають процентні доходи за кредитами, нада-

Графік 2. Рентабельність активів, частка активів та прибутку в їх загальному обсязі по системі в цілому за окремими групами банків



ними суб'єктам господарювання, які становлять 75.1% від загальної суми процентних доходів (за підсумками 2003 року — 79.5), та кредитами, наданими населенню, — 13.7% (9.5%).

Основна частина процентних витрат формується за рахунок процентних витрат за коштами фізичних осіб — 55.3% від загальної суми процентних витрат (56.8%) та за коштами суб'єктів господарювання — 22.3% (21.5%).

Комісійні доходи банків порівняно з 2003 роком збільшилися на 33.2%, або на 1 151.1 млн. грн., і на 1 січня 2005 року становили 4 614.6 млн. грн. Із них 4 495.5 млн. грн. (97.4%) — це комісійні доходи за операціями з клієнтами. При цьому частка комісійних у загальних доходах зменшилася з 24.8 до 23.0%.

Комісійні витрати за рік зросли на 116.0 млн. грн., або на 30.2% і на звітну дату становили 500.2 млн. грн. Зауважимо, що частка цих витрат у загальних витратах скоротилася з 2.9 до 2.7%.

Чистий комісійний дохід порівняно з 2003 роком збільшився з 3 079.2 млн. грн. до 4 114.4 млн. грн., або на 33.6%. Відношення цього доходу до активів порівняно з 2003 роком зменшилося з 3.93 до 3.52% (0.41 в. п.), що негативно вплинуло на рівень рентабельності.

Упродовж 2004 року результат від торговельних операцій збільшився на 321.5 млн. грн., або на 43.4% і досягнув 1 061.9 млн. грн. Його частка в загальному доході залишилася незмінною — на рівні 5.3%. Відношення результату від торговельних операцій до активів зменшилося з 0.94 до 0.90% (на 0.04 в. п.).

Як бачимо, відношення чистого процентного та чистого комісійного доходів, результату торговельних операцій до сукупних активів порівняно з попереднім роком зменшилося, що негативно вплинуло на результат діяльності і стало свідченням екстенсивного розвитку банківської системи.

Спостерігалось також зростання рентабельності активів в умовах зниження дохідності процентних активів та підвищення вартості процентних зобов'язань. Виникає запитання: завдяки яким чинникам рентабельність діяльності банків у 2004 році зросла? Передусім — за рахунок зменшення її витратності й оптимізації витрат. Відношення загальних адміністративних витрат до сукупних активів порівняно з попереднім роком у цілому по системі зменшилося із 7.0 до 6.44%,

що позитивно вплинуло на рівень рентабельності активів. Серед інших вагомих чинників підвищення рентабельності — переорієнтація банків (з огляду на послаблення ролі традиційних джерел формування доходів) на інші шляхи отримання доходів. Зокрема різко (майже в 5 разів) зросли інші операційні доходи, в результаті чого показник чистого операційного доходу відносно активів збільшився з 0.01 до 0.51%, що і дало банкам змогу поліпшити показники рентабельності активів та капіталу.

Зважаючи на те, що прибуткова діяльність є необхідною умовою фінансової надійності, основними напрямками забезпечення стабільної прибуткової діяльності банків у подальшому повинні бути зростання та поліпшення якості й структури активів за рахунок збільшення частки саме дохідних активів, що сприятиме збільшенню доходів, та зниження рівня банківських витрат, насамперед за рахунок загальних адміністративних витрат, зокрема — на утримання персоналу. Банкам необхідно диверсифікувати дохідні джерела, вживати заходів щодо зменшення ризиків, збільшення обсягу власного капіталу.

АНАЛІЗ РІВНЯ КАПІТАЛІЗАЦІЇ БАНКІВ

Рівень капіталізації — один із визначальних факторів, що впливають на фінансовий стан банків та перспективи їх розвитку. Протягом 2004 року в умовах посиленого контролю з боку банківського нагляду за рівнем капіталізації, підвищення вимог щодо якості капіталу мала місце тенденція до підвищення рівня капіталізації банків. Уперше за останні роки капітал зростав вищими темпами, ніж обсяги активно-пасивних операцій.

Поліпшилася й структура банків за розміром регулятивного капіталу. Кількість банків, регулятивний капітал яких перевищує 10 млн. євро,

збільшилася з 45 до 59, водночас кількість банків, регулятивний капітал яких не досягає 3 млн. євро, зменшилася з 4 до 1.

Регулятивний капітал по системі збільшився за рік на 37.0% (за 2003 рік — на 31.4%) і на 1 січня 2005 року дорівнював 18 187.6 млн. грн., або 2.5 млрд. євро. Статутний капітал банків зріс на 43.0% і становив 11 605.4 млн. грн. При цьому частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків скоротилася з 11.3 до 9.6%.

Збільшення регулятивного капіталу відбулося в основному за рахунок зростання фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу — на 3 489.8 млн. грн., або на 70.8% від приросту регулятивного капіталу (за 2003 рік — на 65.4%). За рахунок отриманого прибутку банки забезпечили приріст регулятивного капіталу на 5.7% (за 2003 рік — на 5.1%), субординованого капіталу — на 7.3, за рахунок переоцінки основних засобів — на 6.2%.

Про позитивні зміни у структурі регулятивного капіталу свідчить збільшення частки основного капіталу — із 79.3 до 81.5% — та зменшення питомої ваги переоцінки основних засобів — з 9.2 до 8.4%. Частка субординованого боргу в капіталі збільшилася з 5.9 до 6.3%.

Балансовий капітал банків за 2004 рік збільшився на 43.0% (за 2003 рік — на 29.0%) і на 01.01.2005 р. становив 18 421.4 млн. грн. Структура його розподілу за групами банків практично не змінилася: на I групу припадало 41.6% від загального обсягу балансового капіталу, на II — 16.6; III — 16.8; IV — 25.0%. Збільшення зазначеного показника відбулося за рахунок зростання статутного капіталу (на 3 489.8 млн. грн., або на 43.0%), результату переоцінки основних засобів і нематеріальних активів та інвестицій в асоційовані й дочірні компанії (на 811.8 млн. грн., або на 66.3%), загальних резервів та інших фондів банку (на 459.1 млн. грн., або на 34.5%), емісійних різниць (на 131.4 млн. грн., або на 45.9%).

Таблиця 4. Структура банків за розміром регулятивного капіталу

Розмір регулятивного капіталу банку	01.01.2001 р.		01.01.2004 р.		01.01.2005 р.	
	Кількість	Відсотки	Кількість	Відсотки	Кількість	Відсотки
До 1 млн. євро	7	4.5	2	1.3	1	0.6
Від 1 до 3 млн. євро	14	9.1	2	1.3	0	0.0
Від 3 до 5 млн. євро	47	30.5	34	21.4	29	18.1
Від 5 до 10 млн. євро	66	42.9	75	47.5	71	44.4
Понад 10 млн. євро	20	13.0	45	28.5	59	36.9
Усього банків	154	100.0	157	100.0	160	100.0

Таблиця 5. Динаміка структури балансового капіталу банків

Показники	Дата				Абсолютний приріст	Темп приросту (зменшення), %
	01.01.2004 р.		01.01.2005 р.			
	Сума	Відсотки	Сума	Відсотки		
Балансовий капітал	12 881.9	100.0	18 421.4	100.0	5 539.5	43.0
У тому числі						
Статутний капітал	8 115.6	63.0	11 605.4	63.0	3 489.8	43.0
Емісійні різниці	286.0	2.2	417.3	2.3	131.3	45.9
Загальні резерви	36.9	0.3	50.1	0.3	13.2	35.8
Резервний фонд	604.3	4.7	792.0	4.3	187.7	31.1
Інші фонди	726.1	5.7	997.5	5.3	271.4	37.4
Результати минулих років	1 062.2	8.2	1 259.5	6.8	197.3	18.6
Результат звітного року, що очікує затвердження	-0.1	0.0	1.0	0.0	1.1	0.0
Результат поточного року	826.9	6.4	1 262.7	6.9	435.8	52.7
Результат переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	1 224.0	9.5	2 035.8	11.1	811.8	66.3

Вищі темпи зростання капіталу (порівняно з динамікою залучення коштів) обумовили збільшення частки капіталу в пасивах — з 12.9 до 13.7%, що позитивно вплинуло на якість ресурсної бази банків та показники ефективності їх діяльності.

Отже, завдяки вжитим НБУ та банками заходам, спрямованим на нарощування капіталу та поліпшення його якості, вперше за останні роки вдалося забезпечити збалансоване зростання банківського капіталу та активно-пасивних операцій. Банки вимушені були припинити нарощування капіталу за рахунок так званих "штучних чинників", переоцінки, нарахованих доходів. Однак незважаючи на позитивні зрушення щодо обсягів та якості капіталу, підвищення рівня капіталізації і надалі залишається одним із пріоритетних завдань банківської системи країни, оскільки обсяг капіталу й нині неадекватний ризикам, притаманним діяльності банків.

Недостатній рівень капіталу на сьогодні є одним зі стримуючих чинників подальшого стабільного розвитку та ефективного функціонування банків, їх активної участі в забезпеченні структурної перебудови економіки.

Зважаючи на гостру потребу в підвищенні рівня капіталізації — основи надійності й конкурентоспроможності банків на внутрішньому і міжнародному ринках, їм необхідно вживати заходів щодо збільшення статутного капіталу шляхом проведення

нових емісій акцій та реінвестування дивідендів, збільшення обсягів іноземного капіталу. Слід інтенсивніше застосовувати й процедуру реорганізації банків шляхом приєднання, злиття, проводити фінансову політику, спрямовану на зміцнення фінансової стійкості і надійності.

АНАЛІЗ ДИНАМІКИ ТА СТРУКТУРИ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКІВ

Серед основних передумов ефективного функціонування банків та їх фінансової стійкості — стабі-

льність і достатність ресурсної бази банків, прогресивність структури їх зобов'язань, збалансованість активів і зобов'язань за строками.

Протягом 2004 року зобов'язання банків України зростали дещо нижчими темпами порівняно і з попереднім роком, і з темпами зростання регулятивного капіталу (1.37) та активів (1.341).

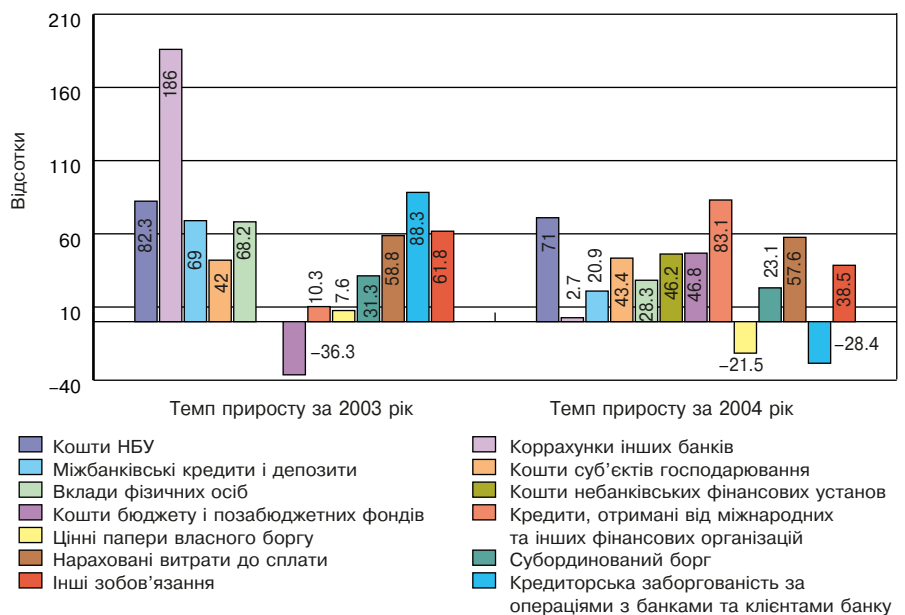
За рік, що минув, обсяги банківських зобов'язань збільшилися на 32.7% (за 2003 рік — на 62.0%) і на 01.01.2005 р. становили 28 574.0 млн. грн. (43.4% із них — в іноземній валюті). За групами банків цей показник розподілився так: на I групу банків припадало 54.9% від загальної суми зобов'язань, II — 18.3, III — 16.1, IV — 10.7%.

Частка зобов'язань у пасивах за рік зменшилася з 87.1 до 86.3%.

Зростання банківських зобов'язань відбулося в основному за рахунок збільшення вкладів фізичних осіб (на 9 093.6 млн. грн., або на 28.3%); коштів суб'єктів господарювання (на 12 140.7 млн. грн., або на 43.4%); коштів Національного банку України (на 1 685.7 млн. грн., або на 71.0%); коштів інших банків (на 2 347.7 млн. грн., або на 31.3%); коштів небанківських фінансових установ (на 1 518.7 млн. грн., або на 46.2%); коштів бюджету і позабюджетних фондів (на 520.7 млн. грн., або на 46.8%); кредитів, отриманих від міжнародних та інших фінансових організацій (на 749.3 млн. грн., або на 83.1%); інших зобов'язань (на 517.8 млн. грн., або на 9.2%).

Як і раніше, основну роль у ресурс-

Графік 3. Темпи приросту окремих видів зобов'язань за 2003—2004 роки



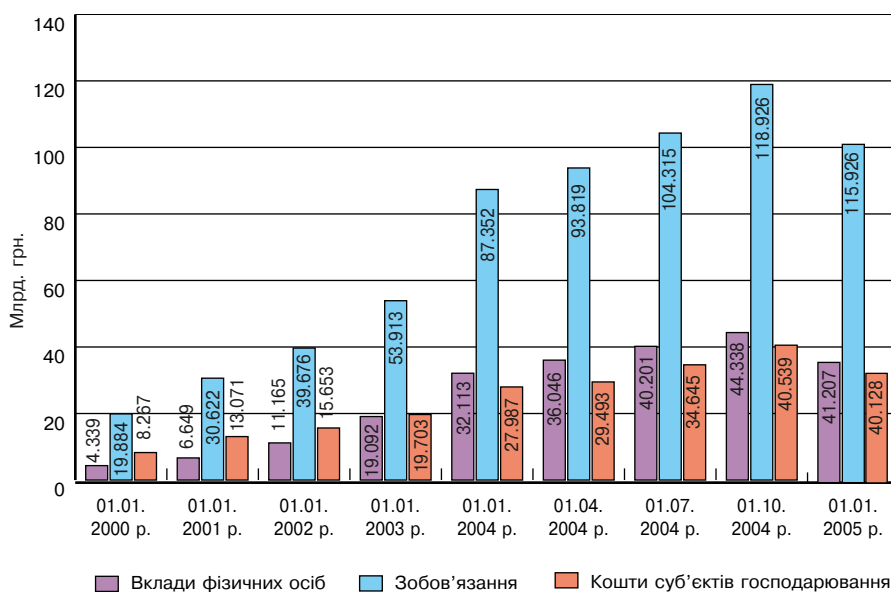
ному забезпеченні банків продовжували відігравати вклади населення. За 2004 рік їх обсяг збільшився на 28.3% і на 01.01.2005 р. дорівнював 41 206.9 млн. грн., або 35.5% від усіх зобов'язань фізичних осіб. Позитивним є те, що приріст вкладів відбувався в основному за рахунок строкових депозитів, які за рік збільшилися на 33.6% і на 01.01.2005 р. становили 33 203.7 млн. грн. Такі зміни в динаміці і структурі вкладів за строками сприяють стабільності ресурсного забезпечення банків, що створює необхідні умови для довгострокового кредитування економіки.

В умовах динамічного відновлення економіки, поліпшення фінансового стану підприємств посилилася значимість коштів юридичних осіб у формуванні ресурсної бази банків. Зокрема, кошти суб'єктів господарювання за 2004 рік збільшилися на 43.4% (за 2003 рік — на 42.0%) і досягли обсягу 40 127.8 млн. грн. Їх частка в зобов'язаннях зросла з 32.0 до 34.6%. Аналіз динаміки фінансів підприємств у розрізі видів діяльності свідчить про високі темпи зростання коштів металургійної галузі (в 2.7 раза), добувної промисловості (в 1.7 раза).

Прогресивні структурні зрушення та раціональна структура зобов'язань є важливою передумовою забезпечення ліквідності і платоспроможності банків, прибутковості їх діяльності. Загальна структура зобов'язань на 1 січня 2005 року була такою: вклади фізичних осіб дорівнювали 41 206.9 млн. грн. (35.5% від загальної суми банківських зобов'язань); кошти суб'єктів господарювання — 40 127.8 млн. грн. (34.6%); кошти інших банків — 16 290.6 млн. грн. (14.1%); кошти Національного банку України — 4 059.9 млн. грн. (3.5%); кошти небанківських фінансових установ — 4 806.5 млн. грн. (4.1%); кошти бюджету і позабюджетних фондів — 1 634.3 млн. грн. (1.4%); кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, — 1 650.6 млн. грн. (1.4%); інші зобов'язання — 6 149.8 млн. грн. (4.5%).

Серед суб'єктів підприємницької діяльності основними кредиторами банківської системи є підприємства промисловості (на них припадає 26.8% від загальної суми коштів суб'єктів господарювання) і торгівлі (23.1%). На підприємства транспорту і зв'язку припадає 10.0% від загальної суми зазначених коштів; на страхування — 7.7; будівництво — 5.4; сільське, лісове господарство, мис-

Графік 4. Динаміка зобов'язань, коштів суб'єктів господарювання та вкладів фізичних осіб



ливство та рибальство — 1.8; послуги, надані переважно юридичним особам, — 4.7; охорону здоров'я, соціальну допомогу та освіту — 1.4; на інші галузі — 18.9%.

Зазначимо, що концентрація залучених коштів суб'єктів підприємницької діяльності за видами не зовсім відповідає галузевій концентрації кредитів. Так, частка позичок, отриманих підприємствами торгівлі, становить 41.8%, тоді як залучених від них коштів — лише 23.1%.

Для поліпшення своєї діяльності банки повинні постійно вживати заходів щодо збільшення обсягів залучених коштів (передусім довгострокових зобов'язань юридичних і фізичних осіб), підтримання ліквідності на достатньому рівні шляхом узгодження строків залучених коштів і вкладень банків, забезпечення оптимального співвідношення між власними та за-

лученими коштами, підвищення ефективності управління зобов'язаннями, що сприятиме скороченню витрат і підвищенню рівня прибутковості діяльності.

АНАЛІЗ РІВНЯ ЛІКВІДНОСТІ БАНКІВ

Наявність у достатньому обсязі високоліквідних коштів — запорука надійності і конкурентоспроможності банків. За 2004 рік високоліквідні активи банків (готівкові кошти та кошти в НБУ, кошти на коррахунках в інших банках) зросли на 47.1% і на 01.01.2005 р. становили 23 595.2 млн. грн. Їх частка у загальних активах збільшилася порівняно з початком року з 15.2 до 16.7%: по першій групі банків вона не змінилася і дорівнювала 15.1%, по другій — зросла з 15.3 до 22.0%, по третій — з 16.3 до 17.5%, по

Таблиця 6. Структура активів і пасивів за строками за станом на 01.01.2005 р.

Показники	Млрд. грн.							
	Активи		Пасиви		Геп (локальний)		Геп (кумулятивний)	
	Сума	Відсотки до загальних активів	Сума	Відсотки до загальних пасивів	Сума	Відсотки	Сума	Відсотки
Короткострокові, усього	88.2	65.7	97.8	72.8	-9.6	-7.1	-9.6	-7.1
У тому числі:								
до 31 дня	40.7	30.3	56.5	42.1	-15.8	-11.8	-15.8	-11.8
від 31 до 92 днів	11.5	8.6	11.4	8.5	0.1	0.1	-15.7	-11.7
від 92 до 365 днів	36.0	26.8	29.9	22.3	6.1	4.5	-9.6	-7.1
Довгострокові (понад 365 днів)	46.1	34.3	36.5	27.2	9.6	7.1	0.0	0.0

Таблиця 7. Динаміка структури активів банків України

Показники	Млн. грн., відсотки					
	За станом на 01.01.2004 р.		За станом на 01.01.2005 р.		Динаміка	
	Сума	Відсотки	Сума	Відсотки	Абсолютний приріст	Темп приросту, у відсотках
Загальні активи	105 539.4	100.0	141 496.6	100.0	35 957.2	34.1
Високоліквідні активи	16 042.9	15.2	23 595.2	16.7	7 552.3	47.1
Кредитний портфель	73 442.0	69.6	97 197.1	68.7	23 755.2	32.3
Вкладення у цінні папери	6 533.6	6.2	8 157.2	5.8	1 623.6	24.9
Дебіторська заборгованість	1 194.1	1.1	1 237.7	0.9	43.6	3.6
Основні засоби та нематеріальні активи	6 532.7	6.2	8 964.4	6.3	2 431.7	37.2
Нараховані доходи	1 270.8	1.2	1 422.2	1.0	151.4	11.9
Інші активи	523.3	0.5	922.8	0.6	399.5	76.3
Довідково						
Проблемні активи	2 928.3	2.8	3 682.9	2.6	754.7	25.8

четвертій — з 14.0 до 15.0%.

Події, що сталися в країні у жовтні — грудні 2004 року, показали що проблема підвищення рівня ліквідності окремих банків залишається актуальною. Оцінка ризику ліквідності за допомогою геп-аналізу свідчить, що хоча відносні показники розривів між активами й пасивами за строками зменшилися (до 1 місяця — з 15.4 до 11.8%), у банківській системі в цілому наявні доволі значні диспропорції (розриви) між активами й пасивами за строками. Так, негативний геп до 1 місяця порівняно з 01.01.2004 р. зріс з 15.4 млрд. грн. (15.4% від суми загальних активів) до 15.8 млрд. грн. (11.8%), негативний кумулятивний геп до 3 місяців — з 14.1 млрд. грн. (14.1%) до 15.7 млрд. грн. (11.7%).

АНАЛІЗ ДИНАМІКИ, СТРУКТУРИ ТА ЯКОСТІ АКТИВІВ

Збалансоване зростання активів і капіталу, поліпшення їх якості і структури сприяють стабільному функціонуванню банків, що є важливим фактором їх позитивного впливу на розвиток економіки України.

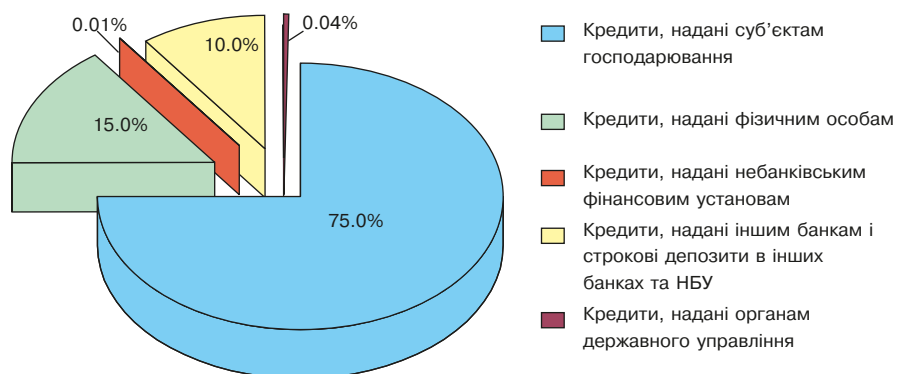
У 2004 році ризик високих темпів зростання дещо знизився. Активи збільшувалися нижчими, ніж 2003 року, темпами. Абсолютний приріст активів та основних їх складових не перевищив відповідного показника 2003 року. Так, загальні активи збільшилися на 34.1% (у 2003 році — на 55.7%) і на 1 січня 2005 року досягли обсягу 141.5 млрд. грн. (38.8% із них — в іноземній валюті). Чисті ак-

тиви банків (загальні активи за мінусом сформованих резервів під активні операції) збільшилися на 34.0% і становили 134.3 млрд. грн., або 94.9% від обсягу загальних активів.

Низькою залишається активність банків на фондовому ринку, про що свідчить зменшення частки вкладень у цінні папери в загальних активах із 6.2 до 5.8%.

Основною частиною портфеля цінних паперів банків є цінні папери на продаж — 5 689.1 млн. грн., або 69.7% від загальної суми, цінні папери до погашення становлять 2 177.1 млн. грн., або 26.7%, цінні папери у торговому портфелі — 104.3 млн. грн., або 1.3%, цінні папери, вкладені в асоційовані та дочірні компанії, — 186.6 млн. грн., або 2.3%. Великою у вкладеннях у цінні папери є також частка ОВДП та цінних паперів, що рефінансуються НБУ, — 2 703.6 млн. грн., або 33.1% від загальної суми вкладень у цінні папери (на початок року цей показник становив 37.4%).

Графік 5. Структура кредитного портфеля за напрямками кредитування



ДИНАМІКА ТА СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

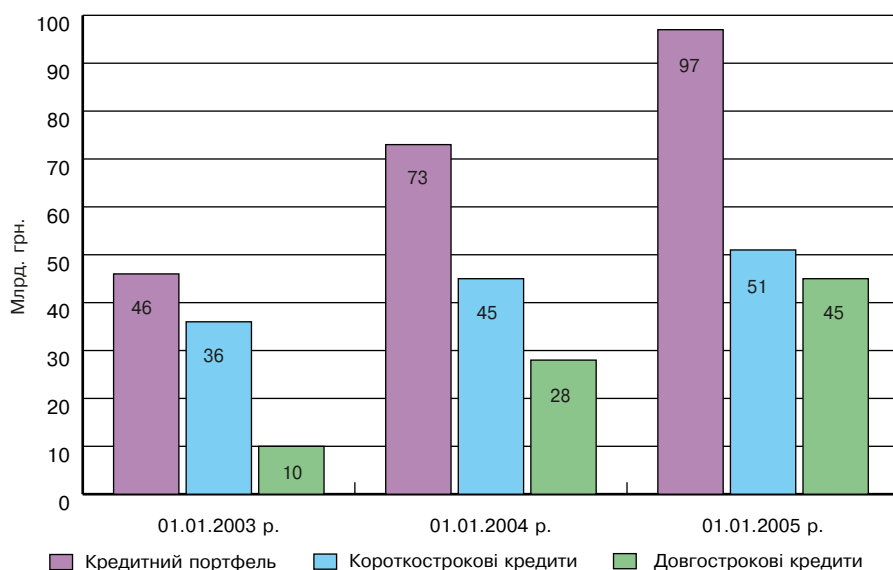
Основною частиною активів банків (68.7%) є кредитний портфель. За 2004 рік він збільшився на 32.3% (за 2003 рік — на 57.1%) і на 01.01.2005 р. становив 97.2 млрд. грн. (45% коштів — у іноземній валюті). Збільшення відбулося в основному за рахунок зростання обсягів кредитів, наданих суб'єктам господарювання, (на 14.9 млрд. грн., або на 25.7%); кредитів, наданих фізичним особам (на 5.7 млрд. грн., або на 64.4%); кредитів, наданих іншим банкам та строкових депозитів, розміщених у інших банках та в НБУ (на 3.2 млрд. грн., або на 48.1%).

Кредитна політика українських банків дедалі виразніше стає інвестиційно орієнтованою, що відповідає потребам розвитку економіки за інноваційно-інвестиційною моделлю. Незважаючи на відчутне уповільнення (майже втричі) темпів приросту довгострокових кредитів, ці темпи залишаються вдвічі вищими порівняно з темпами збільшення кредитного портфеля загалом (відповідно 61.8 і 32.3%). Частка довгострокових кредитів у портфелі зростає за рік із 38.3 до 46.8%.

Обсяги кредитів в інвестиційну діяльність збільшувалися вищими темпами, ніж у 2003 році, причому ці темпи значно перевищували динаміку приросту позичок, спрямованих у поточну діяльність (відповідно 75.5 і 27.7%).

За станом на 01.01.2005 р. кредитний портфель мав таку структуру: кредити, надані суб'єктам господарювання, становили 75.0% (на 01.01.2004 р. — 78.9%), кредити, надані фізичним особам, — 15.0% (12.1%), кредити, надані іншим банкам і строкові депозити, розміщені в інших банках та в НБУ, — 10.0% (8.9%), кредити, надані органам державного управління,

Графік 6. Динаміка кредитного портфеля, довгострокових та короткострокових кредитів



— 0.04% (0.1), кредити, надані небанківським фінансовим установам, — 0.01%.

У структурі кредитів, наданих суб'єктам господарювання, спостерігалось збільшення частки кредитів, спрямованих у поточну діяльність (з 68.0 до 69.0%), в інвестиційну діяльність (з 6.0 до 8.3%), та частки факторингу (з 0.1 до 0.2%). Водночас зменшилася частка овердрафту (з 2.4 до 2.0%), кредитів за внутрішніми торговельними операціями (з 9.7 до 8.1%), експортно-імпортними операціями (з 11.6 до 10.3%), РЕПО (з 0.2 до 0.1%).

Порівняно з початком 2004 року ризик галузевої концентрації кредитів майже не змінився. Так, частка кредитів, спрямованих у сферу торгівлі, збільшилася з 41.7 до 41.8%, будівництво — з 2.6 до 3.6%, транспорт і зв'язок — з 4.5 до 5.1%, охорону здоров'я, соціальну допомогу та освіту — з 0.6 до 1.0%. Водночас зменшилася частка кредитів, спрямованих у промисловість (із 34.6 до 32.8%) та сільське господарство (з 7.9 до 7.2%).

Високий рівень концентрації кредитних вкладень у торгівлю посилює залежність банків від можливих різких коливань кон'юнктури та фінансового стану боржників, що займаються однорідною діяльністю. Тому в подальшому слід запобігати значній галузевій концентрації кредитів.

Щодо проблемних активів, то їх частка за 2004 рік зменшилася з 2.8 до 2.6%. Частка проблемних кредитів у кредитному портфелі всіх банків скоротилася з 3.4 до 3.2%.

ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА АКТИВНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ

З метою забезпечення фінансової стійкості банки повинні формувати в необхідному обсязі резерви за активними операціями з урахуванням їх ризиковості. За 2004 рік загальна сума сформованих резервів, про які йдеться, збільшилася на 1 894.7 млн. грн., або на 35.4% (за 2003 рік — на 1 450.3 млн. грн., або на 37.1%) і на 01.01.2005 р. дорівнювала 7 249.8 млн. грн. (99.7% від розрахункової суми). У тому числі сума резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями становила 6 367.0 млн. грн., або 99.8% від розрахункової суми; резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості — 228.4 млн. грн., або 99.95%; резерву під активи у вигляді цінних паперів — 293.6 млн. грн., або 98.9%; резерву за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами — 283.9 млн. грн., або 98.4%; резерву на відшкодування можливих втрат за коштами, розміщеними на коррахунках в інших банках, — 76.9 млн. грн., або 99.3%.

На сьогодні сформовані резерви за активними операціями перевищують суму проблемних активів (за балансовими даними) у 2 рази.

Оскільки резерви за активними операціями виконують захисну функцію щодо фінансової стійкості і надійності, банки мають, з одного боку, формувати в повному обсязі резерви за активними операціями, а з дру-

гого — вживати заходів щодо поліпшення якості активів, недопущення ризикової кредитної діяльності. Це дасть їм змогу зменшити відрахування в резерви та збільшити прибуток.

АНАЛІЗ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ У ТЕРИТОРІАЛЬНОМУ РОЗРІЗІ

Нині в Україні, на жаль, наявні певні диспропорції в територіальному розвитку банківської системи. Діючі банки — юридичні особи розташовані лише у 15 областях країни, в основному у східній та західній її частинах. У 10 областях (Вінницькій, Житомирській, Кіровоградській, Миколаївській, Рівненській, Тернопільській, Херсонській, Хмельницькій, Черкаській, Чернівецькій) діючих банків — юридичних осіб немає взагалі, банківські послуги в цих регіонах надають лише філії та безбалансові відділення.

Територіальний аспект розвитку банківської системи



- Області, в яких немає діючих банків — юридичних осіб
- Області, в яких розташовані діючі банки — юридичні особи

За рівнем розвитку регіональні банківські системи поділяються на чотири групи: високої концентрації банківських послуг (столичний регіон), середньої (активи банків і філій в області перевищують 2.4 млрд. грн.), незначної (активи становлять від 1.03 до 2.4 млрд. грн.), низької концентрації (активи — менше 1.03 млрд. грн.).

Високий рівень концентрації банківських послуг характерний для м. Києва та Київської області, де зосереджено більше половини діючих банків (89, або 55.6% від їх загальної кількості) та 155 філій (11.0% від загальної кількості філій). Обсяги активів банків і філій м. Києва та області за рік збільшилися на 30.8% (по системі — на 34.1%) і на 01.01.2005 р. дорівнювали 68 842.5 млн. грн., або

Таблиця 8. Рівень розвитку регіональних банківських систем за станом на 01.01.2005 р.

Назва регіону	Кількість		Загальні активи, млн. грн.	Кредитний портфель, млн. грн.	Кошти суб'єктів господарювання, млн. грн.	Вклади фізичних осіб, млн. грн.	Капітал (балансовий), млн. грн.	Прибуток, млн. грн.
	Банків	Філій						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Група високої концентрації								
Київ та Київська область	89	155	68 842.5	43 021.4	17 514.0	12 820.1	10 500.4	123.7
Усього по групі	89	155	68 842.5	43 021.4	17 514.0	12 820.1	10 500.4	123.7
Відсоток до загального показника по системі	55.6	11.0	48.6	44.3	43.6	31.1	57.0	9.8
Група середньої концентрації								
Дніпропетровська область	12	99	16 329.5	11 951.4	5 953.8	4 406.7	1 782.5	81.2
Донецька область	11	125	9 961.7	7 360.4	4 844.4	3 592.5	1 286.1	182.7
Харківська область	12	70	8 632.4	5 484.0	2 072.1	1 800.5	1 470.3	149.0
Одеська область	10	70	5 903.6	4 507.0	1 691.2	1 811.7	743.3	92.2
Запорізька область	4	55	4 200.7	3 140.8	1 305.3	1 287.8	431.7	100.6
Львівська область	5	76	3 897.5	2 834.7	916.7	2 991.6	424.7	2.0
АР Крим	4	86	2 598.8	1 887.1	751.4	1 534.3	282.6	60.3
Полтавська область	3	56	2 497.8	1 934.1	679.4	1 186.2	308.2	39.7
Усього по групі	61	637	54 022.2	39 099.6	18 214.3	18 611.3	6 729.4	707.7
Відсоток до загального показника по системі	38.1	45.1	38.2	40.2	45.4	45.2	36.5	56.0
Група незначної концентрації								
Луганська область	2	65	2 103.3	1 577.8	784.1	1 149.2	154.8	63.3
Миколаївська область*	0	54	1 723.4	1 476.1	371.6	749.6	61.6	43.0
Івано-Франківська область	1	41	1 699.8	1 427.0	405.3	840.1	90.7	22.0
Волинська область	2	23	1 375.1	1 051.5	215.8	544.3	146.8	30.5
Черкаська область*	0	46	1 222.6	1 007.7	274.2	879.5	54.1	29.2
Чернігівська область	3	36	1 199.4	972.5	290.1	584.5	177.2	16.7
Вінницька область*	0	37	1 152.1	957.7	271.7	618.9	38.9	25.6
Сумська область	1	44	1 050.5	844.0	204.0	471.5	67.4	10.3
Херсонська область*	0	45	1 038.1	855.5	225.5	572.9	70.0	53.2
Усього по групі	9	391	12 564.3	10 169.7	3 042.3	6 410.5	861.3	293.8
Відсоток до загального показника по системі	5.6	27.7	8.9	10.5	7.6	15.6	4.7	23.3
Група низької концентрації								
Закарпатська область	1	38	1 020.9	825.9	180.9	375.5	78.6	15.6
Рівненська область*	0	22	1 010.0	850.1	238.4	448.9	58.9	29.8
Житомирська область*	0	36	936.2	771.2	208.3	514.5	29.0	13.4
Хмельницька область*	0	40	900.9	687.4	328.1	627.3	60.6	20.8
Кіровоградська область*	0	38	791.2	644.7	169.1	409.9	39.6	18.7
Тернопільська область*	0	33	734.8	579.4	113.4	591.8	33.6	20.1
Чернівецька область*	0	21	673.6	547.9	119.0	396.9	30.1	19.1
Усього по групі	1	228	6 067.6	4 906.4	1 357.3	3 365.0	330.3	137.5
Відсоток до загального показника по системі	0.6	16.2	4.3	5.0	3.4	8.2	1.8	10.9
РАЗОМ	160	1411	141 496.6	97 197.1	40 127.8	41 206.9	18 421.4	1 262.7

* Щодо регіонів, де немає банків — юридичних осіб, колонка 8 розраховується як сума залишків на рахунках 5010, 5020, 5021, 5022, 5030, 5031, 5040, 5041, 5100, 5101, 5103 та різниця 6 і 7 класів.

48.6% від загальних активів по всій системі.

До групи середньої концентрації входять вісім індустріально розвинутих регіонів (Дніпропетровська, Донецька, Харківська, Одеська, Запорізька, Львівська області, Автономна Республіка Крим та Полтавська область), де сконцентровано близько третини банків країни (61, або 38.1%) та 637 філій банків (45.1%), активи яких за рік зросли на 38.2% і на 01.01.2005 р. становили 54 022.1 млн. грн. (38.2%). Протягом 2004 року банківські установи зазначеної групи розвивалися найдинамічніше. Вони посіли перше місце за обсягом залучених коштів суб'єктів господарювання (45.4% від загальної суми по всій системі) та вкладів фізичних осіб (45.2%), що свідчить про значний потенціал розвитку.

До групи незначної концентрації входять дев'ять регіонів (Луганська, Миколаївська, Івано-Франківська, Волинська, Черкаська, Чернігівська, Вінницька, Сумська та Херсонська області), де розміщено 9 банків та 391 (27.7%) банківська філія. Активи цієї групи системи за рік збільшилися на 31.4% і на звітну дату становили 12 564.3 млн. грн. (8.9%).

У групі низької концентрації — сім регіонів (Закарпатська, Рівненська, Житомирська, Хмельницька, Кіровоградська, Тернопільська, Чернівецька області), в яких розташований 1 банк та 228 філій (16.2%). Активи банків цієї групи за рік зросли на 42.2% і становили 6 067.6 млн. грн. (4.3%).

Удосконалення мережі банківських філій сприяє рівномірнішому розвитку банківської системи на всій території країни і певною мірою згладжує негативні наслідки регіонального дисбалансу розміщення банків. Найбільша кількість філій зосереджена в м. Києві та Київській області — 155, у Донецькій області їх 125, Дніпропетровській — 99. У трьох областях (Волинській, Рівненській, Чернівецькій) — до 30 філій у кожній.

Усунення наявних територіальних диспропорцій та підвищення ефективності діяльності банків сприятиме стабільному розвитку банківської системи України та посиленню її впливу на соціально-економічне піднесення в кожному регіоні.

ВИСНОВКИ, ПРОПОЗИЦІЇ, ПРОГНОЗ

З метою забезпечення стабільного функціонування та розвитку в 2005 році банки України мають зосере-

дитися на вирішенні низки таких загальних проблем.

1. Підвищення рівня капіталізації та достатності капіталу.

Незважаючи на те, що впродовж 2004 року капітал зростав випереджаючими темпами і призупинилася тенденція до зниження нормативу адекватності регулятивного капіталу, рівень капіталізації ще є недостатнім для забезпечення стабільного й ефективного функціонування та розвитку банків. Про це та про обмежені можливості банківської системи щодо задоволення ринкових потреб економіки свідчить низьке значення такого показника, як відношення капіталу до ВВП. Воно становить лише 5.3%.

2. Підвищення рівня ліквідності і платоспроможності банків.

На сьогодні значними залишаються розриви між активами й пасивами за строками. Якщо банки не приділятимуть належної уваги формуванню збалансованої за строками структури активів і пасивів, у них можуть виникати серйозні проблеми з ліквідністю, що й підтвердилося під час політичної кризи в листопаді — грудні 2004 року.

3. Підвищення ефективності діяльності банків.

Банки України мають значно нижчий рівень рентабельності порівняно з іншими країнами СНД (в Україні цей показник становить 1.07%, а, скажімо, в Казахстані — 1.63%). За результатами діяльності в 2004 році шість українських банків виявилися збитковими. Дві третини банків отримали незначний прибуток та мають низький рівень рентабельності, що свідчить про невизначені перспективи розвитку цих установ і про необхідність інтенсивнішого застосування процедури реорганізації, реструктуризації з метою поліпшення їх фінансового стану та підвищення рівня фінансової стійкості.

4. Поліпшення якості активів, кредитного портфеля та зниження ризиків у діяльності банків.

Незважаючи на зменшення частки проблемних кредитів у кредитному портфелі, вони, порівняно з попереднім роком, зростали вищими темпами. Значно вищими темпами збільшувалися такі неробочі активи як дебіторська заборгованість, прострочені та сумнівні до отримання доходи, основні засоби та нематеріальні активи, що негативно позначається на показниках ефективності діяльності банків.

5. Висока вартість наданих кредитів.

Хоча й триває тенденція до зниження процентних ставок за кредитами (в 2004 році вони зменшилися з 16.1 до 14.6%), вартість наданих кредитів залишається високою. Вирішення проблеми ускладнюється значним рівнем інфляції (у 2004 році — 12.3%) та значними ризиками в банківській діяльності, що обумовлено великою кількістю збиткових підприємств (35%), які мають значні обсяги простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості.

6. Зниження рівня доларизації та підвищення довіри до національної валюти.

Частка зобов'язань в іноземній валюті порівняно з початком 2004 року збільшилася із 40.0 до 43.4%, а частка кредитного портфеля в іноземній валюті — з 42.3 до 45.0%, що в умовах підвищеної волатильності валютних ринків обумовлює зростання валютних ризиків у діяльності банків.

Передбачається, що тенденція до зростання основних показників діяльності банків та посилення їх позитивного впливу на соціально-економічний розвиток України триватиме і в 2005 році. Передумовою цього є загальне економічне зростання, стабільність національної грошової одиниці та помірна інфляція. Прогнозується, що в разі збереження вітчизняними банками високих темпів зростання Україна за показником відношення загальних активів до ВВП наблизиться до країн, що розвиваються (він становить понад 50%), відношення ж капіталу до ВВП підвищиться до 6.0—6.2%.

Знизити процентні ставки вдасться, якщо буде досягнуто рівноваги між попитом на кредити та їх пропозицією, дотримано низького рівня інфляції, стабільності гривні. На зниження процентних ставок впливатиме й політика банків щодо удосконалення системи управління ризиками, посилення конкуренції, зокрема у зв'язку з появою на вітчизняному ринку іноземних банків, які працюватимуть не лише з великими корпоративними клієнтами, а й з підприємствами малого та середнього бізнесу, населенням.

Для банків України в 2005 році важливим завданням залишається забезпечення свого стабільного функціонування та розвитку, підвищення конкурентоспроможності на внутрішньому та зовнішньому фінансових ринках, посилення взаємодії банків із реальним сектором економіки.

□

ЕКСКЛЮЗИВ

Основні показники діяльності банків України на 1 лютого 2005 року

№ п/п	Назва показника	01.01. 2001 р.	01.01. 2002 р.	01.01. 2003 р.	01.01. 2004 р.	01.02. 2005 р.
1	Кількість зареєстрованих банків	195	189	182	179	185
2	Вилучено з Державного реєстру банків (з початку року)	9	9	12	8	0
3	Кількість банків, що перебувають у стадії ліквідації	38	35	24	20	20
4	Кількість діючих банків	153	152	157	158	161
4.1	Із них: з іноземним капіталом;	22	21	20	19	19
4.1.1	у тому числі зі 100-відсотковим іноземним капіталом	7	6	7	7	7
5	Частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків, %	13.3	12.5	13.7	11.3	9.5
Активи, млн. грн.						
1	Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	39 866	50 785	67 774	105 539	140 329
1.1	Чисті активи (скориговані на резерви за активними операціями)	37 129	47 591	63 896	100 234	133 047
2	Високоліквідні активи	8 270	7 744	9 043	16 043	23 720
3	Кредитний портфель	23 637	32 097	46 736	73 442	94 943
3.1	У тому числі: кредити, надані суб'єктам господарювання;	18 216	26 564	38 189	57 957	71 887
3.2	кредити, надані фізичним особам	941	1 373	3 255	8 879	14 258
4	Довгострокові кредити	3 309	5 683	10 690	28 136	45 921
4.1	У тому числі довгострокові кредити, надані суб'єктам господарювання	2 761	5 125	9 698	23 239	34 637
5	Проблемні кредити (прострочені та сумнівні)	2 679	1 863	2 113	2 500	3 276
6	Вкладення в цінні папери	2 175	4 390	4 402	6 534	8 963
7	Резерви за активними операціями банків	2 737	3 194	3 905	5 355	7 388
	Відсоток виконання формування резерву	61.5	85.4	93.3	98.2	99.8
7.1	У тому числі резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями	2 336	2 963	3 575	4 631	6 478
Пасиви, млн. грн.						
1	Пасиви, всього	37 129	47 591	63 896	100 234	133 047
2	Балансовий капітал	6 507	7 915	9 983	12 882	18 700
2.1	У тому числі: статутний капітал;	3 671	4 573	5 998	8 116	11 727
2.2	частка капіталу в пасивах (капіталоємність)	17.5	16.6	15.6	12.9	14.1
3	Зобов'язання банків	30 622	39 676	53 913	87 352	114 347
3.1	У тому числі кошти суб'єктів господарювання	13 071	15 653	19 703	27 987	40 723
3.1.1	із них строкові кошти суб'єктів господарювання	2 867	4 698	6 161	10 391	15 425
3.2	Вклади фізичних осіб	6 649	11 165	19 092	32 113	43 753
3.2.1	із них строкові вклади фізичних осіб	4 569	8 060	14 128	24 861	35 240
Довідково						
1	Регулятивний капітал, млн. грн.	5 148	8 025	10 099	13 274	18 501
2	Адекватність регулятивного капіталу (H2)	15.53	20.69	18.01	15.11	17.14
3	Доходи, млн. грн.	7 446	8 583	10 470	13 949	1 905
4	Витрати, млн. грн.	7 476	8 051	9 785	13 122	1 744
5	Результат діяльності, млн. грн.	-30	532	685	827	161
6	Рентабельність активів, %	-0.09	1.27	1.27	1.04	...
7	Рентабельність капіталу, %	-0.45	7.50	7.97	7.61	...
8	Чиста процентна маржа, %	6.31	6.94	6.00	5.78	...
9	Чистий спред, %	7.10	8.45	7.20	6.97	...

Матеріал надано управлінням аналізу звітності та оперативного моніторингу.

Дослідження



**Олександр
Кірсєв**

Голова Державної податкової адміністрації України. Кандидат економічних наук



**Віра
Крилова**

Заступник начальника відділу досліджень фінансово-банківської системи Центру наукових досліджень Національного банку України. Кандидат економічних наук

Цінні папери — важливий інструмент грошово-кредитної політики. Використовуючи їх, центральні банки здійснюють операції на фінансовому ринку з метою абсорбції грошей або збільшення їх в обігу. Автори аналізують, якими видами цінних паперів оперують центральні банки країн світу, та досліджують структуру їх активів.

Світова практика застосування цінних паперів у реалізації грошово-кредитної політики центральних банків

У світовій практиці при регулюванні пропозиції грошей використовуються операції купівлі-продажу цінних паперів та операції рефінансування.

Прямі операції (outright transaction) — це купівля та продаж на фондовому ринку цінних паперів (ЦП) з метою збільшення або зменшення пропозиції грошей [1]. Ці операції можуть проводитися як на первинному ринку (шляхом випуску або придбання безпосередньо в емітента цінних паперів), так і на вторинному. На первинному ринку операції здійснюються зазвичай за недостатньої розвинутості фондового ринку. З його становленням і розвитком основний акцент переноситься на вторинний ринок, що забезпечує центральним банкам більшу гнучкість у виборі часу та обсягів операцій.

Згідно з міжнародною практикою до категорії операцій РЕПО (repurchase agreement) належать як власне операції РЕПО (пряме та зворотне — геро і revers геро), так і операції кредитування під заставу цінних паперів (collateralized lending/loans). У першому випадку це купівля-продаж цінних

паперів із відповідним переходом права власності на них від продавця до покупця, у другому — позика під заставу ЦП, де право розпорядження ними обмежене через відсутність переходу права власності. Вибір правової форми проведення операції РЕПО визначається специфікою національного законодавства та практикою, що склалась у тій чи іншій країні.

З економічної точки зору всі ці операції є грошовим кредитом під забезпечення цінних паперів [2], тому в рамках даної статті операції РЕПО віднесено до операцій рефінансування банків, за якими цінні папери використовуються як застava.

Проте існують деякі особливості щодо пріоритетності того чи іншого виду операцій центральних банків. Це залежить від типу фінансової системи країни — орієнтованої на фондовий ринок або банкоцентричної.

У країнах, фінансові системи яких орієнтовані на фондовий ринок (США, Канада, Японія, Великобританія), грошово-кредитне регулювання центральними банками здійснюється в основному за допомогою прямих операцій (див. таблицю 1).

Таблиця 1. Основні операції центральних банків провідних країн світу при проведенні грошово-кредитної політики

Країна	Прямі операції	Емісія власних цінних паперів	РЕПО	Ломбардні кредити
Японія	Так	Так	Так	Так
Канада	Так	Ні	Так	Так
Великобританія	Так	Ні	Так	Ні
США	Так	Ні	Так	Ні
Країни єврозони	Так	Так	Так	Так
Ісландія	Ні	Ні	Так	Так
Норвегія	Ні	Ні	Так	Так
Швеція	Ні	Ні	Так	Так
Швейцарія	Ні	Ні	Так	Так
Данія	Ні	Так	Ні	Так

Джерело: [2, с. 7].

Центральні банки країн із банкоцентричним типом фінансової системи (країни єврозони, Ісландія, Норвегія, Швеція, Швейцарія) пропозицію грошей здебільшого регулюють через операції рефінансування банків. Прямі купівлі або продаж цінних паперів центробанками цих країн здійснюються дуже рідко, як правило, у надзвичайних ситуаціях. Наприклад, Європейський центральний банк востаннє використовував їх у вересні 2001 р., після терактів у США [3].

Про надання переваги тим чи іншим видам операцій при проведенні грошово-кредитної політики свідчить аналіз структури активів центральних банків. У країнах, фінансові системи яких орієнтовано на фондовий ринок, основну частку активів центробанків становлять боргові цінні папери: у США — 88%, Канаді — 85, Японії — 60%. Основна частка активів центральних банків країн із банкоцентричною фінансовою системою — це кредити фінансовим установам: в Ісландії — 83%, Швеції — 62, Швейцарії — 84, країнах єврозони — 77% (див. таблицю 2).

Має певні особливості й застосування тих чи інших видів цінних паперів в операціях центральних банків при регулюванні пропозиції грошей.

В операціях прямої купівлі-продажу цінних паперів центробанки надають перевагу тим із них, які мають вищу ліквідність і характеризуються незначними ризиками. Враховуючи ці критерії, більшість центральних банків зупинила свій вибір на державних цінних паперах. Так, серед боргових ЦП в активах центробанків країн, які регулюють пропозицію грошей, використо-

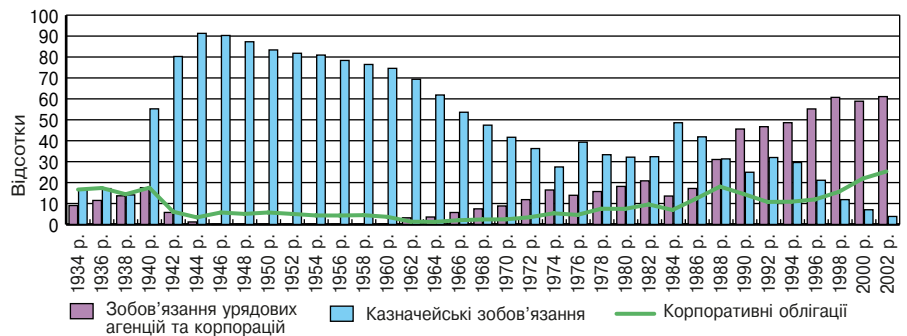
вують пряму купівлю-продаж ЦП, основну частку становлять *державні боргові зобов'язання*, зокрема у США — це тільки боргові цінні папери уряду (див. таблицю 2).

Зауважимо: у більшості країн, що розвиваються, на вибір саме державних цінних паперів при здійсненні операцій їх прямої купівлі-продажу впливає ступінь розвинутої фондового ринку. Як правило, ринок корпоративних ЦП цих країн ще недостатньо роз-

припинилася 28 жовтня 1999 р., після прийняття Конгресом США закону Гремма-Ліча-Бліля, яким скасовано закон Гласса-Стігала [4]. Відтоді банкам дозволено вкладати кошти в цінні папери компаній, але тільки фінансового сектору. Було знято обмеження щодо проведення банками андеррайтингу та гарантування розміщення цінних паперів.

Аналіз зміни структури портфеля боргових ЦП банків США за період із

Графік 1. Структура портфеля боргових цінних паперів банків — членів Федеральної корпорації страхування депозитів США за період із 1934 по 2002 рік



винутий, щоб можна було ефективно проводити грошово-кредитну політику, зокрема він не формує справедливої ціни на акції та облигації.

На застосування того чи іншого виду цінних паперів впливають також особливості фінансової системи країни. Так, у США використання в операціях ФРС переважно державних ЦП обумовлене правовим відокремленням протягом майже 70 років банківської діяльності від бізнесу, пов'язаного з корпоративними цінними паперами, внаслідок їх високої ризиковості [1]. Юридично така практика

1934 по 2002 рік свідчить, що головним інструментом розміщення ресурсів на ринку боргових цінних паперів для банків США були й залишаються казначейські зобов'язання та зобов'язання урядових агенцій (див. графік 1). Значне зменшення питомої ваги казначейських зобов'язань у 1980-х роках зумовлено зниженням їх дохідності та компенсовано збільшенням частки зобов'язань урядових агенцій, особливо з початком процесу сек'юритизації іпотечних цінних паперів у 1985 році.

Після 1999 року частка корпоративних облигацій у структурі портфеля боргових цінних паперів банків зростала і нині становить близько 30%.

У разі, коли обсяг державних цінних паперів у обігу на вторинному ринку є недостатнім для проведення грошово-кредитної політики, за умов дотримання політики невеликого державного боргу та його швидкого зменшення центральний банк може впливати на ліквідність банківської системи, використовуючи емісію власних ЦП.

Найбільшого поширення серед зобов'язань, які емітують центробанки, набули:

- ♦ боргові сертифікати (Банк Нідерландів, Національний банк Данії, Банк Іспанії, Європейський центральний банк);

- ♦ фінансові векселі (німецький Бундесбанк, Банк Японії);

- ♦ облигації (Банк Кореї, Центральний банк Чилі, Банк Росії).

Таблиця 2. Структура активів центральних банків провідних країн світу*

Країни	Активи							Відсотки
	Чисті іноземні активи	Емітенти боргових цінних паперів			Кредити фінансовим установам**		Інші кредити	
		Уряд	Фінансові установи	Інші установи	РЕПО	Інші		
Країни єврозони	39	10	1	1	47 (77)	0 (0)	2	
Ісландія	23	5	4	0	64 (83)	3 (4)	1	
Норвегія	94	2	0	0	0 (0)	4 (67)	0	
Швеція	66	13	0	0	21 (62)	0 (0)	0	
Швейцарія	75	1	1	2	21 (84)	0 (0)	0	
Данія	52	7	11	0	0 (0)	29 (60)	1	
Японія	4	60	0	12	19 (20)	1 (1)	4	
Канада	4	85	4	0	4 (4)	2 (2)	0	
Великобританія	0	5	0	2	53 (53)	2 (2)	39	
США	5	88	0	0	7(7)	0	0	

* Можливе відхилення від 100% зумовлене округленням.
 ** У дужках зазначено частку в чистих внутрішніх активах.
 Джерело: [2, с. 6].

Якщо ж обіг державних цінних паперів достатній, більшість центральних банків відмовляється від емісії власних ЦП. Насамперед вони прагнуть уникнути фрагментації фондового ринку та викривлення цін на ньому, тому здебільшого підтримують урядові папери як базовий орієнтир для учасників фінансового ринку. Використовуючи не власні папери, а зобов'язання уряду, центробанки відтак уникають зайвого втручання у сферу фінансового посередництва.

На відміну від операцій прямої купівлі-продажу ЦП, в операціях рефінансування центральні банки поряд із державними широко використовують корпоративні цінні папери (див. таблицю 3). Це пояснюється тим, що більшість операцій є короткотерміновими — здебільшого на один-два тижні або й на один день (операції овернайт). Проводяться вони з метою зменшення коливання ліквідності та зниження дефіциту грошових коштів при завершенні розрахунків платіжних систем наприкінці кожного робочого дня. На такому короткому часовому проміжку фінансові ризики, навіть в операціях із корпоративними цінними паперами, мінімізуються [2].

Широке використання центробанками країн єврозони, Ісландії, Норвегії, Швеції та Швейцарії в операціях рефінансування корпоративних цінних паперів пояснюється особливістю фондового ринку цих країн. Він в основному представлений облігаціями банків та акціями підприємств. Наприклад, у Німеччині корпорації рідко емітують облігації. Їх частка у загальному обсязі боргових зобов'язань є незначною — близько 2% [6].

Центральні банки країн єврозони використовують корпоративні цінні папери при регулюванні грошово-кредитного ринку тому, що, на відміну від США, мають доступ до ринку ЦП компаній як фінансового, так і нефінансового секторів. Так, у Німеччині питома вага цінних паперів в активах та зобов'язаннях банків на 01.01.2004 р. становила відповідно 20.2 і 28.8%. Загалом у країнах єврозони частка ЦП в активах банків сягає 34.6%, у зобов'язаннях — 57.6% [7].

При рефінансуванні банків під заставу корпоративних цінних паперів сума кредиту завжди менша від вартості застави. Ця маржа захищає центробанк при зменшенні вартості заставленого фінансового активу.

Центральні банки встановлюють також додаткові вимоги щодо корпора-

Таблиця 3. Види цінних паперів, які використовуються в операціях центральних банків провідних країн світу при проведенні грошово-кредитної політики

Країни	Державні цінні папери	Цінні папери урядових агентств	Іпотечні цінні папери	Цінні папери фінансових інститутів	Інші корпоративні цінні папери	Іноземні цінні папери
Операції РЕПО						
Країни єврозони	Так	Так	Так	Так	Так	Ні
Ісландія	Так	Так	Ні	Ні	Ні	Ні
Швеція	Так	Так	Так	Ні	Ні	Ні
Швейцарія	Так	Так	Так	Ні	Ні	Так
Японія	Так	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні
Великобританія	Так	Так	Ні	Так	Ні	Так
США	Так	Так	Ні	Ні	Так	Ні
Застава за ломбардною позицією						
Країни єврозони	Так	Так	Так	Так	Так	Ні
Данія	Так	Так	Так	Ні	Ні	Ні
Ісландія	Так	Так	Ні	Ні	Ні	Ні
Швеція	Так	Так	Так	Так	Так	Так
Швейцарія	Так	Так	Так	Так	Так	Так
Японія	Так	Так	Ні	Ні	Так	Так
Пряма купівля або продаж						
Японія	Так	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні
Великобританія	Так	Так	Ні	Так	Ні	Ні
США	Так	Так	Ні	Ні	Так	Ні

Джерело: [2, с. 8].

тивних цінних паперів, які беруть у заставу. Наприклад, у Канаді та Японії для корпоративних ЦП, котрі використовуються як застava, визначають мінімальний зовнішній кредитний рейтинг [2], у країнах єврозони — мінімальний рівень надійності, встановлюваний у рамках внутрішньої системи кредитного аналізу центробанку [3]. В деяких країнах, скажімо, у Швеції центральні банки заздалегідь визначають і публікують перелік корпоративних цінних паперів, які можна використовувати як забезпечення [2].

При проведенні операцій рефінансування у разі дефолту контрагента центральні банки під час реалізації ЦП можуть зазнати фінансових втрат. Аби захиститися від цього, у країнах єврозони на стадії прийняття рішення щодо рефінансування особливу увагу приділяють оцінці ризиків при операціях із цінними паперами.

Цінні папери класифікуються за встановленими ЄЦБ критеріями, а їх ринкова вартість коригується методом "стрижки активів" (haircut) [3]. За цими критеріями ЦП поділяють на два рівні. До першого належать папери, які котируються на фондовій біржі та відповідають основним вимогам Європейського центрального банку; до другого — папери, важливі для національних фінансових ринків окремих країн єврозони та їх банківських систем. Вони можуть як котируватися на фон-

довій біржі, так і не проходити цієї процедури. Критерії щодо цих ЦП визначають національні центробанки, проте вони мають бути затверджені Європейським центральним банком.

Цінні папери першого рівня поділяються за ліквідністю на чотири категорії відповідно до виду емітента і боргового інструмента. До першої, найліквіднішої категорії, належать боргові інструменти урядів країн єврозони та їх центральних банків; до другої — боргові інструменти місцевих і регіональних органів влади, великі (мінімум 500 млн. євро) пакети іпотечних цінних паперів (Jumbo), боргові інструменти Світового та Європейського інвестиційного банків; до третьої — звичайні іпотечні ЦП, боргові інструменти кредитних інститутів, корпорацій та інших емітентів; до четвертої категорії належать сек'юритизовані папери.

Вартість ЦП розраховується з огляду на їх ринкову вартість, скориговану на відповідний коефіцієнт. Величина коефіцієнта залежить від категорії, строку погашення паперу та наявності купона. Цінні папери другого рівня також мають відповідні понижуючі коефіцієнти, які визначаються національними центробанками та затверджуються ЄЦБ.

Ринкова вартість ЦП, яка використовується при калькуляції вартості застави, визначається за найрепрезентативнішою ціною фондового ринку

Європейським центральним банком за день, що передре часу оцінки. Наприклад, для Бундесбанку — це ціни на Франкфуртській фондовій біржі.

Надійності операцій з корпоративними цінними паперами у країнах еврозони сприяє політика щодо обмеження ролі банків на ринку цих паперів, яка ґрунтується на рекомендаціях Базельського комітету. Втім, останнім часом вона змінилася у напрямі підвищення загальних стандартів розкриття інформації та якості звітності зовнішнього аудиту стосовно емітентів корпоративних ЦП. У Європейському Союзі розроблено проект Восьмої директиви [8],

прийняття якої планується у березні 2005 р. 25 країн — членів ЄС повинні її імплементувати до 2006 року. Ця директива значно підвищує вимоги до зовнішнього аудиту і контролю за змістом та строками розкриття інформації.

Використані джерела

1. Мишкін Ф. *Економіка грошей, банківської справи і фінансових ринків* / Пер. з англ. — К.: Основи, 1998.
2. Zelmer M. *Monetary Operation and Central Bank Balance Sheet in a World Limited Government Securities* // IMF Policy Discussion Paper. — 2001. — № 7.

3. *The Monetary Policy of the ECB* — European Central Bank, 2004.
4. *Gramm-Leach-Bliley Act 1999/10/28* // <http://www.senate.gov>.
5. *Financial Flow Accounts, 1995-2001*. — Washington: Board of Governors of Federal Reserve, 2002. // www.federalreserve.gov.
6. Рубцов Б. Б. *Зарубежные фондовые рынки: инструменты, структура, механизм функционирования*. — М.: ИНФРА-М, 1996.
7. <http://www.bundesbank.de>.
8. <http://www.directorship.com>.

Нові іпотечні технології — у новому банку

У Києві відкрито Міжнародний іпотечний банк зі 100-відсотковим іноземним капіталом.

На вітчизняному ринку кредитування житла з'явився перший в Україні спеціалізований банк — ЗАТ «Міжнародний іпотечний банк». Його засновником став фонд Western NIS Enterprise Fund (приватна американська корпорація, яка управляє 150 мільйонами доларів, що належать уряду США). На відміну від інших банків,

страхової компанії, ріелтера. Основні умови кредитування: термін — 10—15 років, ставка — від 13.5% річних. Ці складові діяльності МІБу багато в чому такі, як у багатьох інших українських банків, котрі займаються кредитуванням житла. Але є в МІБу і конкурентні переваги, суть яких — у новітніх західних кредитних технологіях і технологіях обслуговування клієнтів, які раніше в Україні не використовувалися. Одна з таких переваг — сек'юритизація іпотечного портфеля, тобто випуск цінних паперів, забезпечених іпотекою, і їх продаж спеціалізованій установі другого рівня (іпотечній компанії) з метою рефінансування своїх кредитних операцій. Така операція дасть змогу банку не чекати погашення довгострокових кредитів, а залучати ресурси для надання нових. Для клієнтів результатом сек'юритизації буде зниження ціни кредитних ресурсів.

Варто відзначити і те, що, окрім



Після урочистого відкриття банку. На фото: Голова НБУ Володимир Стельмах, президент і головний виконавчий директор WNISEF Наталія Ярьсько, міністр фінансів Віктор Пинзеник і голова правління Міжнародного іпотечного банку Юрій Блащук.

капіталу, інвестованого фондом Western NIS Enterprise Fund, Міжнародний іпотечний банк уклав угоду з Американською корпорацією з підтримки зарубіжних інвестицій (ОПІС) на отримання кредиту в розмірі 30 мільйонів доларів США. Це, до речі, перший кредит, наданий ОПІС українській компанії.



Голова Національного банку України Володимир Стельмах вітає Юрія Блащука з відкриттям Міжнародного іпотечного банку.

МІБ надаватиме виключно іпотечні кредити на придбання житла і кредити під заставу нерухомості на ремонт і поліпшення вже існуючого житла.

Як зазначив голова правління Міжнародного іпотечного банку Юрій Блащук, у 2005 році банк працюватиме лише в київському регіоні, іпотечний потенціал якого він оцінив у один мільярд доларів. У майбутньому планується створення мережі філіалів. Концепція обслуговування клієнтів у МІБу — об'єднання в одному приміщенні всіх учасників процесу кредитування житла: банку, нотаріуса,



Міністр фінансів Віктор Пинзеник вручає родині перше свідоцтво про власність на квартиру.



Головний офіс Міжнародного іпотечного банку.



Людмила Патріац,
"Вісник НБУ".

Фото Владислава Негребецького.

Статистика/

Обслуговування задач з автоматизації ринкових інструментів монетарної політики



Іван Коваль

Начальник Центральної розрахункової палати Національного банку України



Володимир Надточій

Начальник відділу експлуатації програмного забезпечення ринкових інструментів монетарної політики Центральної розрахункової палати Національного банку України

Основним завданням комплексної системи обслуговування обігу державних цінних паперів (ДЦП) є забезпечення роботи банків на первинному і вторинному ринках ДЦП, інформаційне та депозитарне обслуговування Національним банком операцій із державними цінними паперами на відкритому ринку та операцій з рефінансування.

Основою цієї системи є інтегрований програмний комплекс "ОВДП-on-line". Він забезпечує первинне розміщення облігацій внутрішніх державних позик; здійснює функції Національного банку як депозитарію щодо зберігання та обслуговування обігу ДЦП на рахунках зберігачів у цінних паперах та операцій емітента; виконує розрахунки за угодами з ДЦП за принципом "поставка проти оплати"; забезпечує клірингові грошові розрахунки за результатами розміщення ДЦП шляхом проведення взаємозаліку грошових зобов'язань зберігачів та Державного казначейства України; за результатами взаємозаліку формує та передає до ОПЕРУ НБУ розрахункові документи стосовно виплат доходу та/або погашення ДЦП.

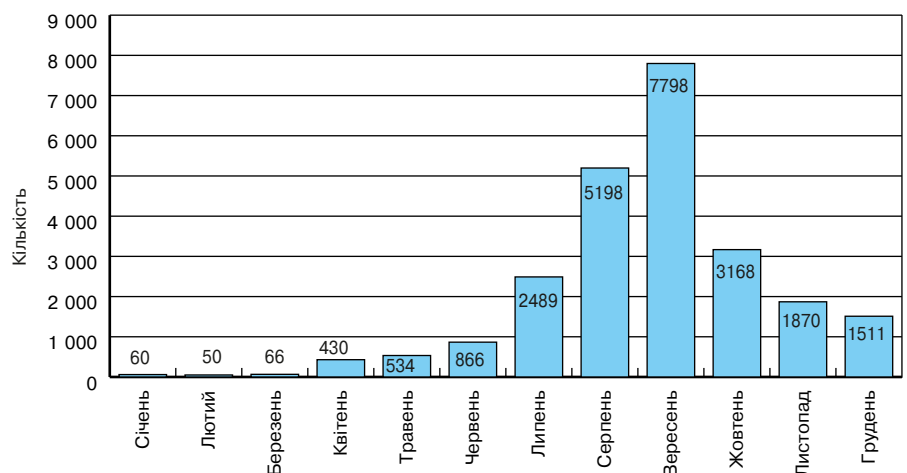
У 2004 році електронним депозитарієм державних цінних паперів Національного банку України надавалися послуги 75 зберігачам, у тому числі 73 банкам України. Основним режимом роботи його програмно-технологічного забезпечення є онлайн. Поставка цінних паперів виконується проти оплати. За минулий рік депозитарієм опрацьовано 24 648 розпоряджень зберігачів (див графік 1). Загальний обсяг угод з облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) становив 33,25 млн. штук.

На зберіганні на рахунках зберігачів у депозитарії протягом 2004 року знаходилося в середньому 3,4 млн. ОВДП номінальною вартістю 1000 грн. кож-

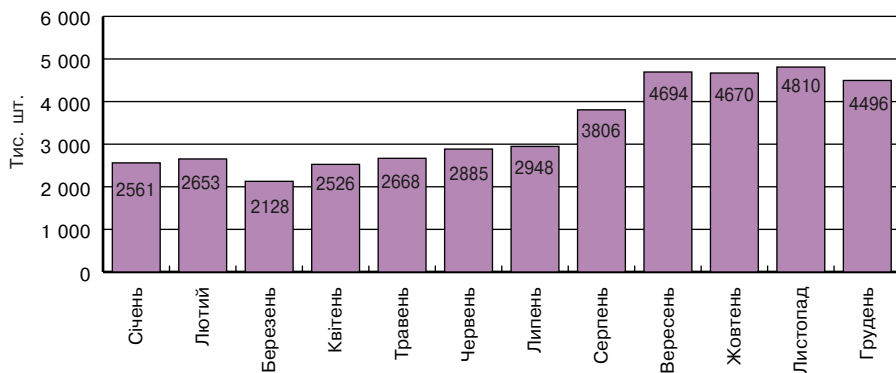
на (див. графік 2). Кількість операцій на рахунках у цінних паперах порівняно з 2003 роком зросла більш як у десять разів.

За результатами аукціонів з продажу ОВДП, що проводяться засобами задачі "ЛІГА" системи "ОВДП-on-line", у 2003 році в депозитарії було розміщено понад 1,1 млн. облігацій номінальною вартістю 1,1 млрд. грн. У 2004 році продано 2,2 млн. штук ОВДП номінальною вартістю 2,2 млрд. грн. Крім того, для погашення простроченої бюджетної заборгованості з податку на додану вартість на рахунки відповідних платників податків Державним казначейством України та уповноваженими банками

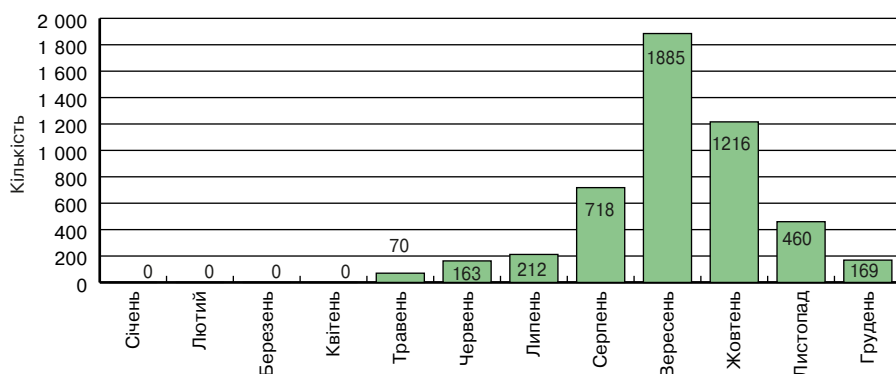
Графік 1. Обсяги розпоряджень зберігачів, виконаних депозитарієм НБУ у 2004 році



Графік 2. Обсяги зберігання державних цінних паперів на рахунках зберігачів у 2004 році



Графік 3. Обсяги депозитних сертифікатів на обліку в системі кількісного обліку "Сертиф" у 2004 році



було зараховано ОВДП на 1.9 млрд. грн. за номінальною вартістю.

За запитами зберігачів інформаційно-довідкова система "Депозит" щомісяця надавала понад 100 електронних довідок щодо обліку ОВДП.

Обслуговування випуску, обігу, сплати доходу та погашення депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, здійснюється системою кількісного обліку депозитних сертифікатів "Сертиф". Протягом 2003 року в цій системі обліковувалося 250 депозитних сертифікатів, у 2004 році — 5 574 сертифікатів на суму 5 574 млн. грн. (див. графік 3).

У Центральній розрахунковій палаті НБУ експлуатується також центральний АРМ "Система підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України". За електронними заявками 159 банків — учасників системи в ЦРП формується база даних валютних угод та угод щодо дорогоцінних металів, яка є джерелом інформації для оперативного визначення Національним банком курсів іноземних валют. У 2004 році в системі зареєстровано 52 674 валютних угод.

На правах реклами /

Клініка лікаря М.О.Трофіменка

Захворювання опорно-рухового апарату за своєю поширеністю поступаються хіба що захворюванням зубів. Справді, ну в кого з нас хоча б раз не болів попереk? А про остеохондроз і казати нічого: після 30-річного віку цей діагноз ставлять кожному другому. Всім відомо, як важко в наш час отримати кваліфіковану медичну допомогу і як непросто навіть за великої кількості реклами обрати саме те, що потрібно! Чого лише не пропонують, починаючи від мануальної терапії і різного роду витягувань хребта і закінчуючи "диво-дошкою", завдяки якій через півроку занять на ній зникають міжхребцеві грижі. Ось тільки пацієнтів, розчарованих цими методами лікування, з кожним днем стає все більше і більше.

Утім, сьогодні ми розповімо про клініку лікаря М.О.Трофіменка, де, можливо, вперше у вітчизняній медицині пацієнтам, прийнятим на лікування, гарантується відчутне поліпшення самопочуття вже після першого сеансу і повна відсутність ускладнень від лікування, що застосовується. В тому, що це справді так, легко переконатися. Варто лише зайти на сторінку "відгуки" сайту клініки в Інтернеті.

За останні 5 років через клініку пройшло більше трьох тисяч пацієнтів, які страждають від таких захворювань, як остеохондроз, сколіоз, артрози і різноманітні форми радикулітів, навіть у поєднанні з міжхребцевими грижами. Серед пацієнтів були й прооперовані раніше з приводу цих же міжхребцевих гриж, які звернулися через

рецидиви болю. Лікування проводилося за методом, розробленим лікарем М.О.Трофіменком і запатентованим в Україні. За весь час не було жодного випадку ускладнення від проведеного лікування. А прооперовані раніше пацієнти шкодували, що свого часу погодилися на операцію.

Переваги запропонованого методу перед тими, що існували раніше, очевидні й виражаються у скороченні термінів лікування, а пацієнти відзначають його ефективність уже після першого сеансу, навіть при запущених формах захворювань на остеохондроз і різноманітні форми радикулітів. Водночас усі пацієнти відчують поліпшення загального самопочуття, підвищення імунітету, нормалізацію артеріального тиску, рівня цукру в крові, поліпшення сну, зору і слуху, а чоловіки — підвищення потенції. Відгуки про це — в Інтернеті на сайті: WWW.TROFIMENKO.COM.UA.

Чудові результати спостерігаються і в пацієнтів зі сколіозом. У більшості випадків уже після першого лікувального сеансу батьки зауважують позитивну динаміку в лікуванні хребта дитини. А

коли переконуються, що ця динаміка має стійкий характер, батьки в захваті, особливо якщо до того безрезультатно побували вже в кількох лікувальних закладах. Не в меншому захваті і пацієнти, що звернулися з приводу артрозів, коли після першого ж сеансу стають на коліно, на яке вже й не пам'ятають, коли ставали...

Нинішнього року М.О.Трофіменко видав книгу "Миофасціальний болевой синдром", у якій доступно розкрив сутність причин виникнення остеохондрозу, сколіозу, радикулітів, міжхребцевих гриж та інше, а також дав рекомендації з профілактики захворювань. Із цієї книги читач дізнається, чому витягування хребта не дає бажаного результату і чому не слід поспішати оперувати міжхребцеву грижу. А також чому застосування корсетів при сколіозах та радикулітах, супінаторів при плоскостопості і стремени Павлика при так званій "дисплазії тазостегнових суглобів" не лише не приносить користі, а й шкодить пацієнтам. А спортивні тренери дізнаються, як можна вже у дитячому віці виявити безперспективних спортсменів.

Придбати книгу можна в клініці: (044) 235-93-28 або 296-37-77 чи накладною платою, замовивши її за тел.: (044) 202-33-24. Електронна версія книги є в Інтернеті.

КЛІНІКА ЛІКАРЯ М.О.ТРОФІМЕНКА

Ліцензія МОЗ України АА № 487023 від 11.03.2003 р.

Найкращі результати в Україні і не тільки...

Лікування остеохондрозу, сколіозу і будь-яких форм радикулітів, навіть у поєднанні з міжхребцевими грижами!!!

Тел.: (044) 235-93-28

Подробиці в Інтернеті на сайті: WWW.TROFIMENKO.COM.UA

Кредитування/

Як правильно оцінити рівень забезпеченості кредитної угоди?

Науково-практичний доробок фірми "ІНКОН-центр", яка входить до складу консалтингової групи "Каупервуд", нещодавно поповнився новим методом — методом визначення максимально можливого обсягу кредиту, що надається під заставу. Він увійшов у науковий обіг під назвою GMM (Galasyuks' Method of Maximim collateral Loan sum evaluation) [1–3]. Робота над удосконаленням методу триває. Зокрема у цій статті пропонується новий підхід до оцінки забезпеченості кредитних угод на засадах GMM.

Нагадаємо, що в основі GMM лежить запропонований нами ключовий принцип мінімізації кредитного ризику, суть якого полягає в тому, що банк (заставоутримувач) не повинен зазнавати втрат у випадку порушення позичальником (заставадавцем) умов кредитного договору і має повністю задовольняти свої вимоги з вартості забезпечення. Конкретизуємо цей принцип: **величина вартості забезпечення (ліквідаційної вартості об'єкта застави) не повинна бути меншою від обсягу вимог банку (заставоутримувача), які виникають у випадку порушення позичальником (заставадавцем) умов кредитної угоди.**

Підкреслимо, що для банку як заставоутримувача цікава саме ліквідаційна, а не ринкова вартість об'єктів застави [1–5]. Це пояснюється тим, що ринкова вартість передбачає розумно довгий період експозиції, який для багатьох об'єктів виявляється дуже тривалим, а банківські установи не мають можливості довго (місяцями, а то й роками) чекати реалізації об'єктів застави. Це й обумовлює необхідність оцінки об'єктів застави за ліквідаційною вартістю, що дає змогу значно прискорити їх реалізацію і, відповідно, вивільнити грошові кошти, які можуть бути використані як кредитні чи інвестиційні ресурси.

Викладений вище ключовий принцип мінімізації кредитного ризику виражається нерівністю:

$$V_L \geq PC, \quad (1)$$

де V_L — ліквідаційна вартість об'єкта застави (у грошових одиницях);

PC — потенційні вимоги банку у випадку порушення позичальником (заставадавцем) умов кредитного договору (у грошових одиницях).

Для створення можливості кількісної

оцінки дотримання ключового принципу мінімізації кредитного ризику вважаємо за доцільне запровадити **коефіцієнт покриття потенційних вимог банку (LVPC — liquidation value to potential claims ratio)**. Його призначення — виявляти, якою мірою величина ліквідаційної вартості об'єктів застави покриває обсяг потенційних вимог банку за конкретним кредитним договором у конкретний момент часу. Зазначений коефіцієнт можна обчислити за формулою:

$$LVPC = \frac{V_L}{PC}. \quad (2)$$

Порівняно з широко використовуваним кредитними фахівцями коефіцієнтом покриття¹ (LTV — loan to value ratio) запропонований нами показник ($LVPC$) має дві ключові переваги. Розглянемо кожну з них.

Перша перевага полягає в тому, що LVPC, на відміну від коефіцієнта покриття (LTV), передбачає використання ліквідаційної, а не ринкової вартості об'єктів застави.

Друга перевага полягає в тому, що за умови застосування LVPC у розрахунках передбачається використання повної величини потенційних вимог, а не лише обсягу кредиту чи величини кредитної заборгованості. Справа в тому, що перевищення вартості забезпечення над величиною кредиту ще не гарантує банку відсутності втрат у випадку порушення позичальником умов кредитного договору, адже коштів, виручених від реалізації об'єктів застави, може не вистачити для покриття суми відсотків. Зазначених втрат банк може не уникнути навіть у разі перевищення вартості забезпечення над величиною кредитної заборгованості, що

включає в себе і обсяг кредиту, і суму відсотків, хоча б тому, що продаж об'єктів застави завжди спричиняє певні трансакційні витрати. Тож, як бачимо, у випадку порушення позичальником умов кредитного договору слід враховувати всі потенційні вимоги банку. Саме на такому підході й базується обчислення запропонованого нами коефіцієнта $LVPC$, завдяки чому коефіцієнт $LVPC$ точніше, ніж традиційно використовуваний коефіцієнт покриття LTV , характеризує ступінь забезпеченості кредитної угоди на будь-якому етапі її реалізації.

¹ Коефіцієнт покриття (LTV) традиційно розраховується як відношення величини кредиту до ринкової вартості об'єкта застави.

Використання запропонованого коефіцієнта покриття потенційних вимог банку ($LVPC$) дає змогу адекватно оцінювати ступінь забезпеченості кредитних угод на будь-якому етапі їх здійснення. Тому цей коефіцієнт є ефективним інструментом моніторингу покриття потенційних вимог банку протягом усього періоду кредитування. Адже кожен із елементів формули (2) може бути визначений на будь-який момент часу.

На початку періоду кредитування коефіцієнт покриття потенційних вимог банку можна виразити такою рівністю:

$$LVPC_0 = \frac{V_L}{C + \Delta 2}, \quad (3)$$

де $LVPC_0$ — коефіцієнт покриття потенційних вимог банку, що розраховується на момент початку періоду кредитування;

V_L — ліквідаційна вартість об'єкта застави (у грошових одиницях);

C — обсяг кредиту, що надається під заставу (у грошових одиницях);

$\Delta 2$ — потенційні вимоги банку (без урахування обсягу кредиту) у випадку порушення позичальником (заставадавцем) умов кредитного договору (у грошових одиницях).

Для визначення максимально можливого обсягу кредиту, який може бути наданий під заставу конкретних об'єктів за умови заданого рівня забезпеченості кредитної угоди, формулу (3) необхідно трансформувати, виразивши величину C :

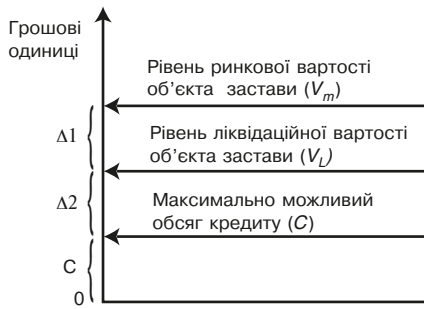
$$C = \frac{V_L}{LVPC_0} - \Delta 2. \quad (4)$$

Концепцію визначення максимального обсягу кредиту, яка базується на ключовому принципі мінімізації кредитного ризику, відображено на схемі.

Розглянемо параметри формули (4).

Два з них не потребують особливих коментарів. Ліквідаційна вартість об'єктів застави (V_L) визначається на базі їхньої ринкової вартості за допомогою запропонованого нами методу

Співвідношення рівнів ринкової та ліквідаційної вартості об'єкта і максимально можливого обсягу кредиту



($GMLV$) [1]². Величина коефіцієнта покриття потенційних вимог банку ($LVPC_0$) задається первісно. А ось величина потенційних вимог банку (без урахування обсягу кредиту) у випадку порушення позичальником (заставадцем) умов кредитного договору (Δ_2) потребує детальнішого пояснення.

Концептуальний підхід до визначення величини Δ_2 запропоновано у працях [1, 2]. Він зводиться до формули: $\Delta_2 = P + E + I + V + F$, (5) де P — відсотки за кредитом за весь період кредитування (у грошових одиницях);

E — витрати банку, пов'язані з утриманням об'єкта застави (у грошових одиницях);

I — витрати банку, пов'язані зі страхуванням об'єкта застави (у грошових одиницях);

V — витрати банку, пов'язані зі здійсненням забезпечених заставою вимог (у грошових одиницях);

F — неустойка, яку позичальник повинен сплатити банку у випадку порушення умов кредитного договору (у грошових одиницях).

У праці [2] обґрунтовано необхідність використання у формулі (5) приведеної вартості елементів, які формуються за рахунок умовно-грошових потоків (CCF^3) [6—13], що відносяться до майбутніх періодів (як правило, це елементи P, E, V, F). Слід зазначити, що в конкретних ситуаціях ті чи інші елементи формули (5) можуть набувати нульового значення (наприклад, коли банк не несе витрат, пов'язаних із утриманням об'єктів застави, їх страхуванням тощо).

Кожен з елементів, із яких скла-

дається величина потенційних вимог банку (без урахування обсягу кредиту) у випадку порушення позичальником (заставадцем) умов кредитного договору, варто розглянути окремо.

ВІДСОТКИ ЗА КРЕДИТОМ

Оскільки процентні платежі плануються на певний час у майбутньому, то для обчислення кредитних відсотків за весь період кредитування необхідно знайти приведену їх вартість (P).

Зауважимо, що величина приведеної вартості кредитних відсотків за весь період кредитування (P) залежить від схеми погашення кредитної заборгованості. Для прикладу візьмемо найпоширенішу: кредит надається одноразово на початку періоду кредитування на w років за річною процентною ставкою r ; прості відсотки нараховуються на непогашену частину кредиту m разів на рік і в такому ж порядку сплачуються; кредит погашається рівними частинами протягом періоду кредитування; виплати, пов'язані з погашенням кредиту, здійснюються одночасно з виплатою відсотків.

За такої схеми загальну суму кредитної заборгованості позичальника, яка підлягає погашенню, можна виразити формулою:

$$C + P' = \sum_{t=1}^{w \times m} \left(\frac{C}{w \times m} + \frac{w \times m - t + 1}{w \times m} \times C \times \frac{r}{m} \right), \quad (6)$$

Сума погашення кредиту в t -й інтервал періоду кредитування

Сума процентних виплат в t -й інтервал періоду кредитування

де C — обсяг кредиту, що надається під заставу (у грошових одиницях);

P' — кредитні відсотки за весь період кредитування без урахування вартості грошей у часі (у грошових одиницях);

w — тривалість періоду кредитування (років);

m — кількість інтервалів нарахування відсотків протягом року;

r — річна процентна ставка за кредитом (виражена як десятковий дріб);

t — порядковий номер інтервалу кредитування.

Примітка. Звертаємо увагу на те, що тривалість періоду кредитування (w) і кількість інтервалів нарахування відсотків протягом року (m) мають бути відповідними. Скажімо, тривалість періоду кредитування не може дорівнювати семи місяцям, якщо відсотки нараховуються щоквартально.

Як впливає з формули (6), величи-

ну кредитних відсотків за весь період кредитування (без урахування вартості грошей у часі) можна виразити так:

$$P' = \sum_{t=1}^{w \times m} \left(\frac{w \times m - t + 1}{w \times m} \times C \times \frac{r}{m} \right). \quad (7)$$

Для того, щоб знайти приведену вартість кредитних відсотків за весь період кредитування (P), трансформуємо формулу (7):

$$P = \sum_{t=1}^{w \times m} \left(\frac{w \times m - t + 1}{w \times m} \times C \times \frac{r}{m} \times \frac{1}{(1 + a/m)^t} \right). \quad (8)$$

Коефіцієнт дисконтування в t -й інтервал періоду кредитування

Сума процентних виплат у t -й інтервал періоду кредитування

Значимо, що a — це річна ставка дисконту, виражена як десятковий дріб.

Для подальшого використання формули (8) її необхідно перетворити, відповідно перемістивши величину C :

$$P = C \times \sum_{t=1}^{w \times m} \left(\frac{w \times m - t + 1}{w \times m} \times \frac{r}{m} \times \frac{1}{(1 + a/m)^t} \right). \quad (9)$$

ВИТРАТИ БАНКУ, ПОВ'ЯЗАНІ З УТРИМАННЯМ ОБ'ЄКТА ЗАСТАВИ

Кредитні угоди, як правило, не передбачають зобов'язань банків щодо здійснення витрат, пов'язаних із утриманням об'єктів застави. Однак, якщо вони все ж передбачені, то, швидше за все, ці витрати будуть певним чином розподілені в часі, а відтак виникне необхідність дисконтування відповідних умовно-грошових потоків.

Припустимо, що маємо анuitет (тобто величина і періодичність здійснення зазначених вище витрат рівномірні). У такому разі їх приведену вартість (E) можемо визначити за формулою:

$$E = E_m \times \left(\frac{1 - \left[\frac{1}{(1 + a/m)^{w \times m}} \right]}{a/m} \right), \quad (10)$$

де E_m — щомісячна величина витрат, пов'язаних з утриманням об'єкта застави (у грошових одиницях);

$1 - \left[\frac{1}{(1 + a/m)^{w \times m}} \right] / \frac{a}{m}$ — коефіцієнт, який використовується для визначення приведеної вартості анuitета (фактор Інвуда).

ВИТРАТИ БАНКУ, ПОВ'ЯЗАНІ ЗІ СТРАХУВАННЯМ ОБ'ЄКТА ЗАСТАВИ

На практиці банки, як правило, не беруть на себе зобов'язання щодо страхування об'єкта застави. Однак

² На основі зазначеного методу авторами розроблено автоматизовану систему визначення ліквідаційної вартості ($GMLV-A$), яку можна знайти на інтернет-модулі "gQuickDecision" (www.galasuk.com).

³ Ознайомитися з положеннями концепції CCF (conventionally cash flows conception) та взяти участь у їх обговоренні можна на інтернет-сайті www.galasuk.com.

якщо воно все-таки передбачається, то відповідний платіж банк, очевидно, здійснить одноразово на початку періоду кредитування. Тобто необхідності у його дисконтуванні немає.

ВИТРАТИ БАНКУ, ПОВ'ЯЗАНІ ЗІ ЗДІЙСНЕННЯМ ЗАБЕЗПЕЧЕНИХ ЗАСТАВОЮ ВИМОГ

Припустимо, що витрати банку, пов'язані зі здійсненням забезпечених заставою вимог, виникають наприкінці періоду кредитування. А отже, з'являється необхідність у дисконтуванні цих умовно-грошових потоків. У такому разі приведену вартість витрат банку, пов'язаних зі здійсненням забезпечених заставою вимог (V), можна обчислити за формулою:

$$V = \frac{V'}{(1 + a/m)^{w \times m}}, \quad (11)$$

де V' — недисконтована величина витрат, пов'язаних із утриманням об'єкта застави (у грошових одиницях). Величина V' може бути розрахована на базі ліквідаційної вартості об'єкта застави.

На основі даних таблиці 1 можемо визначити недисконтовану величину банківських витрат, пов'язаних зі здійсненням забезпечених заставою вимог (V'). Для цього застосуємо формулу:

$$V' = V_L \times d_V, \quad (12)$$

де d_V — недисконтована величина банківських витрат, пов'язаних зі здійсненням забезпечених заставою вимог (V'), (у частках одиниці від ліквідаційної вартості об'єкта застави (V_L)).

Зуважимо, що дані, наведені в таблиці 1, мають демонстраційний характер і можуть істотно варіюватися залежно від конкретних економічних і правових обставин.

Стаття витрат	Витрати, у відсотках від величини ліквідаційної вартості об'єкта застави (d_V)
Судові (нотаріальні) витрати	1
Витрати, пов'язані з відчуженням	5
Витрати, пов'язані з реалізацією	5–20
ПДВ	16.7
Разом	27.7–42.7

НЕУСТОЙКА, ЯКУ ПОЗИЧАЛЬНИК ПОВИНЕН ВИПЛАТИТИ БАНКУ У ВИПАДКУ ПОРУШЕННЯ УМОВ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ

Якщо неустойка сплачується банку позичальником, що порушив умови кредитної угоди, наприкінці

періоду кредитування, звісно, виникає необхідність у дисконтуванні зазначеного грошового потоку. Приведену вартість зазначеної неустойки (F) можна виразити формулою:

$$F = \frac{F'}{(1 + a/m)^{w \times m}}, \quad (13)$$

де F' — недисконтована величина неустойки, яку позичальник повинен сплатити банку у випадку порушення умов кредитного договору (у грошових одиницях).

З урахуванням зазначених вище особливостей формування $\Delta 2$, формула (4) набуде такого вигляду:

$$C = \frac{V_L}{LVPC_0} - C \times \sum_{t=1}^{w \times m} \left(\frac{w \times m - t + 1}{w \times m} \times \frac{r}{m} \times \frac{1}{(1+a/m)^t} \right) - E_m \times \left(1 - \left[\frac{1}{(1+a/m)^{w \times m}} \right] \right) - I - \frac{V'}{(1+a/m)^{w \times m}} - \frac{F'}{(1+a/m)^{w \times m}}. \quad (14)$$

Спростивши формулу (14), отримаємо:

$$C = \left\{ \frac{V_L}{LVPC_0} - E_m \times \left(1 - \left[\frac{1}{(1+a/m)^{w \times m}} \right] \right) - I - \frac{V' + F'}{(1+a/m)^{w \times m}} \right\} \cdot \left\{ 1 + \sum_{t=1}^{w \times m} \left(\frac{w \times m - t + 1}{w \times m} \times \frac{r}{m} \times \frac{1}{(1+a/m)^t} \right) \right\}. \quad (15)$$

ПРАКТИЧНЕ ЗАСТОСУВАННЯ МЕТОДУ

Практичне застосування запропонованого у цій статті методу проілюструємо на конкретних прикладах.

Приклад 1. Необхідно визначити максимальний обсяг кредиту, який може бути наданий під заставу будин-

кредитування, звісно, виникає необхідність у дисконтуванні зазначеного грошового потоку. Приведену вартість зазначеної неустойки (F) можна виразити формулою:

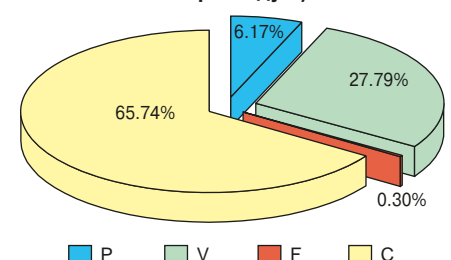
процентної ставки 18% ($r = 0.18$). Прості відсотки нараховуються на непогашену частину кредиту 12 разів на рік ($m = 12$) і в такому ж порядку сплачуються. Кредит погашається рівними частинами протягом періоду кредитування, ці виплати здійснюються одночасно зі сплатою відсотків. Річну ставку дисконту прийнято на рівні 10%. Банк не несе витрат, пов'язаних із утриманням і страхуванням об'єкта застави ($E = 0, I = 0$). Передбачувана величина витрат, пов'язаних зі здійсненням забезпечених заставою вимог, оцінюється в 30.7% від величини ліквідаційної вартості об'єкта застави ($d_V = 0.307$). Величина неустойки, що підлягає сплаті у випадку порушення позичальником умов кредитної угоди, становить 10 000 грн. ($F' = 10 000$ грн.).

Проведемо обчислення за формулою (15). В результаті одержимо суму 1 972 207 грн. Це і є обсяг кредиту, який банк може надати позичальникові під заставу будинку за умови 100-відсоткової забезпеченості кредитної угоди.

Аналіз структури потенційних вимог банку у випадку порушення позичальником умов кредитної угоди (PC) відображено на графіку 1. Як бачимо, у даному випадку обсяг кредиту (C) становить лише 65.74% від загальної величини PC , яка (за умови 100-відсоткової забезпеченості кредитної угоди) тотожна величині ліквідаційної вартості об'єкта застави (V_L). Із даних графіка 1 можна також зробити висновок про те, що левову частку “кредитного пирога” “з'їдають” витрати банку, пов'язані зі здійсненням забезпечених заставою вимог (V). До речі, у розглянутій ситуації вони значно перевищують і обсяг кредитних відсотків (P).

Отже, у результаті обчислень, проведених за даними прикладу 1, обсяг кредиту (C) становитиме близько 65.74% від величини ліквідаційної вартості об'єкта застави (V_L), або 56.35% від величини його ринкової вартості (V_m) (див. графік 2).

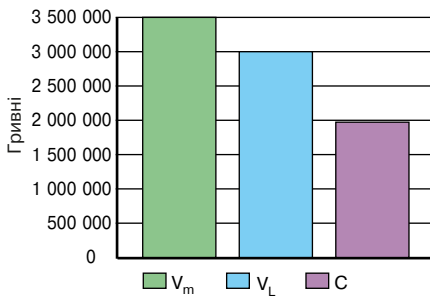
Графік 1. Структура потенційних вимог банку у випадку порушення позичальником умов кредитного договору (за даними прикладу 1)



ку, за умови 100-відсоткової забезпеченості кредитної угоди ($LVPC = 1$).

За результатами проведеної оцінки ринкова вартість будинку становить 3 500 000 грн. ($V_m = 3 500 000$ грн.), ліквідаційна — 3 000 000 грн. ($V_L = 3 000 000$ грн.). Кредит надається одноразово на початку періоду кредитування на 1 рік ($w = 1$ рік) за річної

Графік 2. Співвідношення рівнів ринкової, ліквідаційної вартості об'єкта застави та обсягу кредиту (за даними прикладу 1)



Приклад 2. Необхідно визначити максимальний обсяг кредиту, який може бути наданий під заставу будинку, за умови 100-відсоткової забезпеченості кредитної угоди ($LVPС = 1$). За результатами проведеної оцінки ринкова вартість будинку становить 3 500 000 грн. ($V_m = 3 500 000$ грн.), ліквідаційна — 1 900 000 грн. ($V_L = 1 900 000$ грн.). Інші умови такі ж, як у прикладі 1.

Як і в першому випадку, проведемо обчислення за формулою (15). У результаті одержимо суму 1 246 030 грн. Це обсяг кредиту, який у даному випадку банк може надати позичальникові під заставу будинку за умови 100-відсоткової забезпеченості кредитної угоди.

Відносна величина потенційних вимог банку у випадку порушення позичальником умов кредитного договору (PC) прийнята аналогічною відповідному показникові у прикладі 1 і становитиме 30.7%.

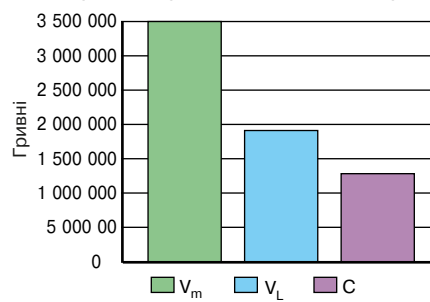
Обсяг кредиту (C) за умовами прикладу 2 дорівнюватиме близько 65.58% від величини ліквідаційної вартості об'єкта застави (V_L), або — 35.6% від величини його ринкової вартості (V_m) (див. графік 3).

А тепер проаналізуємо відмінності в умовах і результатах, одержаних у наведених вище прикладах.

Основною відмінністю в умовах є різна величина ліквідаційної вартості об'єктів застави, що вказує на їх різну ліквідність. У прикладі № 1 ліквідність об'єкту застави вища за ліквідність застави у прикладі № 2. Це можна підтвердити, скориставшись запропонованим у праці [14] способом кількісної оцінки ліквідності об'єктів оцінки на базі коефіцієнта ліквідності, що розраховується як відношення ліквідаційної вартості об'єкта оцінки до його ринкової вартості. Так, величина коефіцієнта ліквідності для прикладу 1 становитиме 0.86, для прикладу 2 — лише 0.54.

Обсяг кредиту (C), визначений за методом *GMMЛ*, у прикладі 1 дорів-

Графік 3. Співвідношення рівнів ринкової, ліквідаційної вартості об'єкта застави та обсягу кредиту (за даними прикладу 2)



нює 56.35% від величини ринкової вартості об'єкта застави (V_m); у прикладі 2 — лише 35.6%.

Ці суттєві відмінності переконливо засвідчують, що застосування спрощеної системи “подвійного покриття”, яка передбачає, що ринкова вартість об'єкта застави повинна в два рази перевищувати обсяг кредиту, потенційно може призводити до прийняття помилкових рішень щодо надання кредитів. **Використання подібних спрощених систем визначення обсягу кредитів може призводити, з одного боку, до фінансових втрат банку через недостатню забезпеченість кредитних угод, а з другого, — до фінансових втрат банку через втрату потенційних клієнтів унаслідок вимоги від них зайвого забезпечення.**

Цю тезу підтверджують і дані таблиці 2 та графіка 4, за допомогою яких можна порівняти оцінки рівня забезпеченості кредитних угод, отриманих шляхом традиційного підходу та у результаті застосування запропонованого в статті методу.

У таблиці 2 наведено оцінки, зроблені за двома коефіцієнтами — LTV і $LVPС$. Чим менше значення коефіцієнта LTV , тим краще, тобто тим вищим є рівень забезпеченості кредитної угоди. Коефіцієнт $LVPС$ має іншу природу — прийнятнішими є значення, більші від 100%. Чим вище значення цього коефіцієнту, тим вищий рівень забезпеченості кредитної угоди. Якщо значення $LVPС$ виявляється

меншим від 100%, то це свідчить про недостатню забезпеченість кредитної угоди, а якщо більше, то вказує на її надмірну забезпеченість.

Як видно з таблиці 2, хоча коефіцієнт LTV для обох прикладів демонструє ідентичний задовільний рівень забезпеченості (“подвійне покриття”), запропонований нами коефіцієнт $LVPС$ вказує, що в першому прикладі кредитна угода виявляється надмірно забезпеченою, а в другому — недостатньо забезпеченою.

Викладене в даній роботі свідчить про доцільність використання *GMMЛ* для прийняття більш ефективних і обґрунтованих рішень щодо надання кредитів під заставу, а також про доцільність використання удосконаленої системи оцінки забезпеченості кредитних угод із використанням коефіцієнта $LVPС$.

На базі *GMMЛ* фахівцями консалтингової групи “Каупервуд” створено автоматизовану систему визначення максимальних обсягів кредитів, що надаються під заставу, при заданому рівні забезпеченості кредитних угод (*GMMЛ-A*), яка доступна в рамках інтернет-модуля «gQuickDecision» у середовищі Інтернет на сайті www.galasyuk.com.

Література

1. Галасюк В.В., Галасюк В.В. Кредитование под залог и ликвидационная стоимость. Под ред. Губенко С.Н. — Днепропетровск: Новая идеология, 2001. — 89 стр.
2. Галасюк В., Ревонюк Є., Ліпська І., Галасюк В. Визначення розміру кредиту, що надається під заставу // Вісник НБУ. — 2000. — №1. — С. 45—46.
3. Галасюк В., Галасюк В. Практичні аспекти визначення обсягу кредиту, що надається під заставу // Вісник НБУ. — 2000. — № 8. — С. 15—18.
4. Галасюк В., Галасюк В. Незалежна експертна оцінка як засіб забезпечення необхідного рівня ліквідності об'єктів застави (практичні аспекти) // Вісник НБУ. — 1998. — № 7. — С. 51—54.

Таблиця 2. Порівняння результатів оцінки рівня забезпеченості кредитних угод

Коефіцієнт	Опис концепції розрахунку	Значення коефіцієнта для прикладу 1	Значення коефіцієнта для прикладу 2
LTV (loan to value ratio)	Розраховується як відношення величини кредиту, що надається, до ринкової вартості об'єкта застави	50%	50%
$LVPС$ (liquidation value to potential claims ratio)	Розраховується як відношення ліквідаційної вартості об'єкта застави до повної величини потенційних вимог банку у випадку порушення позичальником зобов'язань за кредитним договором	108%	79%

Розрахунки проведено за даними прикладів 1 і 2. Умовний обсяг наданого кредиту — 1.75 млн. грн.

5. Галасюк В.В., Галасюк В.В. Почему возникает необходимость использовать не рыночную, а ликвидационную стоимость объектов? // Фондовый рынок. — 2000. — № 46. — С. 20—22.

6. Галасюк В.В. Проблемы теории принятия экономических решений: Монография. — Днепропетровск: Новая идеология, 2002. — 304 с.

7. Галасюк В.В. Должны ли быть одинаковыми ставки дисконтирования для положительных и отрицательных условных денежных потоков? // Финансовая консультация. — 1999. — № 45—48. — С. 12—17.

8. Галасюк В.В. Условные денежные потоки и пространство // Фондовый рынок. — 2000. — № 28. — С. 15—16.

9. Галасюк В.В. О необходимости использования понятия “условный денежный поток” // Финансовые риски. — 2000. — № 1. — С. 125—128.

10. Галасюк В.В. Условные денежные потоки и пространство // Финансовые риски. — 2000. — № 1. — С. 120—122.

11. Галасюк В., Галасюк В. Понятие денежных потоков и условных денежных потоков в контексте финансовой концепции капитала МСБУ // Финансовая консультация. — 2000. — № 31—32. — С. 17—19.

12. Галасюк В. Основоположні принципи теорії фінансів у контексті проблеми дисконтування умовних грошових потоків // Вісник НБУ. — 2000. — № 4. — С. 53—56.

13. Галасюк В.В. Новое — это хорошо забытое старое, или о необходимости использования “правовой концепции” при определении понятия “активы” // Фондовый рынок. — 2000. — № 29. — С. 2—5.

14. Галасюк В.В., Галасюк В.В. Практические аспекты учета факто-

ра эластичности спроса по цене при определении ликвидационной стоимости объектов оценки и характеристики их ликвидности // Вісник оцінки. — 2002. — № 4. — С. 28—33.



Валерій Галасюк,

академік АЕН України, генеральний директор аудиторської фірми “Каупервуд” (м. Дніпропетровськ), член Аудиторської палати України, ревізійної комісії Українського товариства оцінювачів, заступник голови правління Асоціації платників податків України, заступник голови комісії з оцінки ефективності інвестиційної діяльності Українського товариства фінансових аналітиків.



Віктор Галасюк,

магістр економіки, директор департаменту економічного консалтингу інформаційно-консалтингової фірми “ІНКОН-центр” (консалтингова група “Каупервуд”).



Олександр Дзюблюк

Завідувач кафедри банківської справи Тернопільської академії народного господарства. Доктор економічних наук, професор

Теорія і практика /

Проблеми забезпечення ефективного функціонування банківської системи в перехідній економіці

У статті давнього автора “Вісника НБУ” розглядаються основні проблеми функціонування банківської системи в умовах перехідної економіки. Зокрема йдеться про шляхи підвищення рівня капіталізації банків, забезпечення оптимального управління їх активами, формування адекватної ресурсної бази з метою стимулювання довгострокових вкладень в економіку. Аналізуються перспективи оптимізації структури банківської системи загалом.

Процес формування ефективної банківської системи в Україні — доволі непросте завдання, яке має низку своїх особливостей. Банки об’єктивно перебувають у центрі багатьох суперечливих, кризових та складно прогнозованих явищ, притаманних передусім економіці перехідного періоду. Водночас саме стрімкий розвиток українських банків став основою формування повноцінних ринкових відносин та сукупності базових елементів, пов’язаних із рухом фінансових ресурсів, без яких функціонування ринкового господарства неможливе.

З огляду на це, визначення головних проблем розвитку банківської системи України та обґрунтування

шляхів їх розв’язання є надзвичайно важливим завданням сучасної економічної науки, від успішного виконання якого значною мірою залежить подальший розвиток реального та фінансового секторів господарства.

У цій статті торкнемося найважливіших, на нашу думку, проблем, що нині постали перед банківською системою країни. Це, по-перше, **недостатній рівень капіталізації банків**, що гальмує процес розширення масштабів операцій у реальному секторі економіки. По-друге, — **низька якість банківських активів** і пов’язана із цим проблема значних кредитних ризиків, притаманних головному виду банківської діяльності — позичковим операціям. По-третє, — **дефіцит дов-**

гострокових ресурсів, який істотно обмежує кредитний потенціал банків та їхні можливості щодо повномасштабного кредитування інвестиційних проєктів, стримує структурні перетворення в економіці. Нині суттєвого значення набула і проблема оптимізації структури самої банківської системи. Розглянемо кожну із зазначених проблем детальніше.

ПРОБЛЕМА КАПІТАЛІЗАЦІЇ БАНКІВ

Ефективність діяльності банківської системи України значною мірою залежить від рівня її капіталізації, який на сьогодні занижений. Як відомо, сумарний сплачений статутний капітал усіх банків нашої країни приблизно дорівнює обсягу капіталу одного із провідних зарубіжних банків. Порівнювати ж наш рівень із рівнем капіталізації банківських систем економічно розвинутих країн просто некоректно.

Проблемою недостатньої капіталізації зумовлюється і недосконалість як усієї вітчизняної банківської системи, так і окремих банків, які не мають можливості залучати значні ресурси й проводити масштабні активні операції (насамперед кредитні та інвестиційні). Якщо, скажімо, порівнювати вітчизняну банківську систему із системами зарубіжних країн, то частка банківських активів у ВВП України становить 40%, тоді як у ВВП Німеччини — близько 200, Великобританії — 130, Східної Європи — 80—90%. А це вже ті відносні показники, які відображають якість розвитку банківської системи.

Зауважимо, що відставання темпів нарощування капіталів вітчизняних комерційних банків від темпів зростання їхніх активів поступово перетворюється на стійку тенденцію (див. таблицю 1).

Природно, що на сьогодні актуальною залишається проблема відста-

вання темпів капіталізації банків від темпів зростання їхніх активів навіть попри те, що за нормативу адекватності капіталу в 10% його фактичний рівень становить близько 15%. За оцінками Асоціації українських банків, це є резервом для потенційного збільшення активів приблизно на 60 млрд. грн. Та якщо за останні кілька років приріст банківських активів суттєво перевищував відповідне зростання капіталу, а середній норматив його адекватності знизився з 21 до 15%, то це не може не викликати занепокоєння.

Вочевидь, банки, не здатні збільшити свій капітал, змушені будуть (через неспроможність дотримуватися нормативу його адекватності) зменшувати обсяги кредитування. А оскільки близько 70% доходів комерційних банків припадає саме на позичкову діяльність, то зменшення її масштабів за таких обставин є прямою загрозою стабільності усієї банківської системи.

Проблемними є не лише кількісні показники, що характеризують рівень капіталізації, а й її якість. Річ у тім, що в структуру капіталу багатьох вітчизняних банків певною мірою входить *переоцінка основних засобів, нараховані, але не сплачені відсотки*, субординований борг. Поступове зростання цих та деяких інших складових за певних обставин можна вважати завуальованою формою штучного нарощування капіталу, що теж посилює загрозу фінансовій стабільності банківської системи.

Зрозуміло, що пошук адекватних підходів до розв'язання проблеми нарощування капіталізації вітчизняної банківської системи має перебувати у площині вирішення питання про джерела надходжень коштів та про формування складових капіталу банків, які можуть бути збільшені за цей рахунок.

Аналізуючи джерела вкладення коштів у банківську систему України шляхом внутрішнього чи зовнішнього інвестування, особливу увагу слід приділя-

ти співвідношенню можливостей вітчизняних інвесторів та ризиків, якими може супроводжуватися залучення капіталів із-за кордону. З одного боку, йдеться про достатність у вітчизняних підприємств і фізичних осіб належного обсягу фінансових ресурсів для інвестування у банківський капітал, про готовність здійснювати відповідні вкладення коштів, а з другого — про можливі наслідки поглинання зарубіжним капіталом українських банків. Цю проблему слід ретельно проаналізувати передусім із позиції безпеки для фінансової системи країни в умовах нестабільності світової економіки та налагодження належного контролю національних органів регулювання за діяльністю такої ключової галузі економіки, як банківська сфера.

Нині іноземні банки активно не конкурують із вітчизняними кредитними установами на фінансовому ринку нашої країни, що можна пояснити зокрема порівняно високим рівнем ризиків та обмеженим колом клієнтів, яких ці банки обслуговують (особливо після обвалу ринку ОВДП у 1998 році). На сьогодні в Україні діють лише 7 банків зі 100-відсотковим іноземним капіталом, що становить не більше 5% від їх загальної кількості. Частка іноземного капіталу в статутному капіталі усіх банків системи на 1 січня 2005 року становила лише 9.6%. Тобто у “чистому” вигляді питома вага іноземних банків є незначною.

Водночас слід розуміти, що в подальшому (з урахуванням тенденцій глобалізації економічних процесів) нерезидентам за будь-яких умов будуть надані ширші можливості інвестувати кошти у вітчизняну банківську систему. Тому вже тепер необхідно розробити цілий комплекс обмежень, яких слід суворо дотримуватись у процесі залучення іноземного капіталу в банківську систему країни. По-перше, йдеться про недопущення надмірної концентрації іноземного банківського капіталу на одному із сегментів ринку банківських послуг з метою обмеження можливостей його подальшої монополізації, а відтак і відповідного диктату цін на банківські послуги для клієнтів. По-друге, потрібно забезпечити належний рівень прозорості джерел зовнішнього інвестування. По-третє, необхідно розробити систему заходів, спрямованих не лише на стимулювання припливу іноземних коштів у вітчизняну банківську систему, а й на запозичення передового досвіду, передусім — новітніх технологій ведення банківського бізнесу, нових послуг і продуктів, програмного

Таблиця 1. Динаміка активів і капіталу комерційних банків України*

Показники	01.01. 2001 р.	01.01. 2002 р.	01.01. 2003 р.	01.01. 2004 р.	01.01. 2005 р.
Чисті активи, млн. грн.	37 129	47 591	63 896	100 234	134 348
Темпи зростання, %	—	128.2	134.3	156.9	134.0
Балансовий капітал, млн. грн.	6 507	7 915	9 983	12 882	18 421
Темпи зростання, %	—	121.6	126.1	129.0	143.0
Статутний капітал, млн. грн.	3 671	4 573	5 998	8 116	11 605
Темпи зростання, %	—	124.5	131.2	135.3	143.0
Адекватність регулятивного капіталу, %	15.53	20.69	18.01	15.11	16.81

*Розраховано за даними управління аналізу звітності та оперативного моніторингу Національного банку України за станом на 01.01.2005 р.

Таблиця 2. Динаміка структури активів комерційних банків України*

Показники	01.07.2003 р.		01.10.2003 р.		01.01.2004 р.		01.01.2005 р.	
	Сума, тис. грн.	Частка, %	Сума, тис. грн.	Частка, %	Сума, тис. грн.	Частка, %	Сума, тис. грн.	Частка, %
Грошові кошти і залишки в НБУ	7 102 358	8.9	8 480 998	9.4	8 459 317	8.4	13 851 088	10.3
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ	2 363 053	3.0	2 118 932	2.4	2 414 081	2.4	2 702 571	2.0
Кошти в інших банках	10 918 435	13.7	11 954 381	13.3	13 870 074	13.8	19 040 858	14.2
Цінні папери на продаж	1 350 484	1.7	1 337 734	1.5	1 946 433	1.9	4 534 587	3.4
Кредити і заборгованість клієнтів	48 292 533	60.4	55 394 133	61.6	62 502 965	62.4	81 495 036	60.7
Інвестиційні цінні папери	1 693 220	2.1	1 900 509	2.1	1 722 596	1.7	439 871	0.3
Довгострокові інвестиції до асоційованих компаній і дочірніх установ	145 115	0.2	169 376	0.2	175 120	0.2	186 617	0.1
Основні засоби та нематеріальні активи	5 279 323	6.6	5 493 505	6.1	6 394 055	6.4	8 752 653	6.6
Нараховані доходи до отримання	981 989	1.2	1 125 987	1.3	1 074 624	1.1	1 138 295	0.8
Інші активи	1 792 255	2.2	1 890 256	2.1	1 675 107	1.7	2 206 304	1.6
Усього активів	79 918 765	100.0	89 865 810	100.0	100 234 360	100.0	134 347 880	100.0

*Розраховано за даними: Вісник НБУ. — 2003. — № 9. — С. 24—27; Вісник НБУ. — 2003. — № 12. — С. 22—25; Вісник НБУ. — 2004. — № 3. — С. 48—51 і за матеріалами управління аналізу звітності та оперативного моніторингу Національного банку України за станом на 01.01.2005 р.

забезпечення, що заохочувало б вітчизняні банки до підвищення рівня обслуговування власної клієнтурі.

Стосовно окремих складових банківського капіталу, то тут слід розглянути перспективи збільшення як основного, так і додаткового капіталу, що у поєднанні утворюють регулятивний капітал банків, від обсягу якого значною мірою залежать можливості якісного зростання активів.

Серед основних шляхів збільшення основного капіталу — *проведення додаткових емісій акцій та капіталізація прибутку (реінвестування дивідендів)*. Щоправда, систематичне спрямування прибутку на поповнення капіталу (а отже, несплата дивідендів) знижує привабливість банківських акцій для потенційних інвесторів. Бо навіщо володіти цінними паперами, які не приносять доходу, або можливості зростання курсової вартості яких невизначені у зв'язку з відсутністю розвинутого вторинного фондового ринку? За таких обставин стимулом для відповідного розподілу прибутку на користь капіталізації може бути запровадження певних пільгових умов для оподаткування тієї його частини, яка спрямовується на збільшення банківського капіталу.

Якщо вести мову про додатковий капітал, то насамперед слід розглянути можливості оптимізації залучен-

ня коштів на умовах субординованого боргу. У цьому зв'язку постає питання: чи може сприяти розв'язанню проблеми капіталізації банків запровадження низки обмежень на його залучення? Зокрема — встановлення граничних процентних ставок (10% у іноземній валюті, 12 — у національній)? Думається, що навряд. І те, що НБУ дозволив комерційним банкам залучати кошти на умовах субординованого боргу шляхом випуску облігацій, враховувати ці кошти в регулятивному капіталі, лише ускладнює роботу банків у процесі визначення прийнятної рівня доходності за емітованими інструментами. Очевидно, ситуація, що склалася, може поліпшитися із формуванням повноцінної інфраструктури вітчизняного фондового ринку, лібералізацією режиму операцій із банківськими облігаціями як із привабливим об'єктом для вкладення коштів, здатним конкурувати і з депозитами, і з іншими фондовими інструментами.

Ще один напрям підвищення рівня капіталізації вітчизняної банківської системи, на нашу думку, пов'язаний із *активізацією процесів злиття та поглинання банків*. Власне, процеси концентрації банківських капіталів у такий спосіб уже набули загальносвітової тенденції, оскільки виявилися доволі дієвим інструментом,

який дає змогу скорочувати витрати і підвищувати прибутковість банківського бізнесу. Однак в Україні такий метод концентрації капіталів застосовується не часто, що пояснюється недосконалістю відповідної нормативної бази, а також неготовністю більшості власників банківських установ поступатися контролем над ними шляхом перерозподілу чи взаємного обміну пакетами акцій.

Водночас наголосимо, що будь-який адміністративний тиск у цій делікатній справі може лише завдати шкоди. За умови створення належної нормативної бази процеси злиття і поглинання банківських установ мають розвиватися лише на добровільних засадах. Вони повинні бути зумовлені об'єктивними економічними потребами, а не втручанням регулятивних органів держави. При цьому слід відзначити і ті переваги, які можуть надати банкам із невеликим розміром капіталу процеси злиття: скорочення адміністративного апарату і різних видів витрат, розширення клієнтської бази і спектра банківських продуктів, збільшення можливостей диверсифікації портфеля активів та, відповідно, зниження рівня ризиків.

ПРОБЛЕМА ЯКОСТІ БАНКІВСЬКИХ АКТИВІВ

Друга з означених нами проблем пов'язана з підвищенням якості банківських активів, що є одним із найважливіших і пріоритетних завдань розвитку банківської системи та має розглядатися у контексті забезпечення стабільного функціонування банківських установ як необхідної умови належного ресурсного забезпечення усього господарства країни. Передусім йдеться про ефективність роботи підприємств, у діяльність яких спрямовуються банківські активи.

У макроекономічній площині є три основних способи розв'язання проблеми низької якості активів. Перший — це *списання заборгованостей*, що поліпшує фінансовий стан підприємств, проте погіршує фінансовий стан банків і не стимулює підприємства до фінансового оздоровлення власними силами. Другий — *банкрутство боржників*, однак якщо кількість позичальників, що зазнають банкрутства, сягне більше половини усіх суб'єктів господарювання (а діяльність близько половини підприємств в Україні є збитковою), то може виникнути системна економічна криза з

усіма негативними соціальними наслідками. Третій — *активна участь держави у фінансовому оздоровленні підприємств* за допомогою впровадження програм реструктуризації, що може спричинити конфлікт інтересів у самому бізнес-середовищі. Як бачимо, вирішення порушеної проблеми на макроекономічному рівні пов'язане із цілою низкою труднощів як об'єктивного, так і суб'єктивного характеру.

Із цього випливає висновок: оптимізація якості активів банківської системи як необхідна умова стабільного економічного розвитку має розглядатися передусім у мікроекономічній площині — з точки зору поліпшення роботи банківського менеджменту, спрямованої на мінімізацію відповідних ризиків за основними банківськими операціями. Важливим у цьому контексті є розгляд загальної структури активів банківської системи та визначення стратегічних завдань і пріоритетів для менеджменту.

Як впливає з даних, наведених у таблиці 2, основою активних операцій банків в Україні є кредитні вкладення, частка яких у загальному портфелі активів постійно збільшується. Відтак саме від їх якості та здатності банків оптимально мінімізувати кредитні ризики залежать можливості належного ресурсного забезпечення економічного зростання та стабільності банківської системи загалом.

Під оптимальною мінімізацією ризиків у даному разі слід розуміти розроблення стратегії кредитних операцій, яка б не позначалася на можливостях забезпечення дохідності банківських установ.

Зарубіжний досвід свідчить, що важливим і перспективним напрямом практичного виконання цього завдання є *сек'юритизація активів*, яка передбачає перетворення наданих банками позичок на ліквідні цінні папери (наприклад, облігації чи векселі), котрі обертаються на вторинному фондовому ринку. Ще один шлях — випуск *цінних паперів власного боргу* банків (тих же векселів та облігацій), строки погашення яких збігаються з термінами відшкодування відповідних кредитів. Вочевидь, такий напрям сек'юритизації прийнятний і для інтенсивного розвитку ринку довгострокових позичкових капіталів, забезпечених акумульованими відповідним чином ресурсами. Однак ми повинні розуміти, що серйозною перешкодою на шляху до розвитку по-

дібних операцій залишається відсутність у нашій країні належної нормативно-правової бази, на основі якої можна створити дієвий механізм перетворення банківських активів на різні види цінних паперів.

Інший аспект роботи з управління кредитним ризиком — *формування адекватного методичного забезпечення*, необхідного для аналізу фінансового стану позичальника. У цьому зв'язку центральному банку варто було б упровадити низку заходів нормативного характеру, спрямованих на забезпечення адекватної оцінки кредитного ризику, оскільки надмірна кредитна експансія комерційних банків в умовах економічного зростання має і свій негативний аспект, що проявляється у погіршенні якості кредитного портфеля та зростанні рівня ризикованості кредитних операцій. Серед першочергових заходів мали б бути такі.

По-перше, варто було б сформува-ти централізовану базу даних для визначення адекватних критеріальних значень показників роботи підприємств різних галузей економіки.

По-друге, необхідно розробити чіткі критерії оцінки проблемності наданих позичок, що давало б можливість своєчасно вживати заходів із поліпшення фінансового стану клієнта на рівні його менеджменту, виходячи з міркування, що збереження того чи іншого бізнесу може в перспективі дати більший результат, аніж його ліквідація і стягнення заборгованості за позичками банку шляхом застосування механізму застави (йдеться про інтенсифікацію роботи з дебіторами і реструктуризацію кре-

диторської заборгованості, ліквідацію зайвих запасів сировини та готової продукції, продаж частини основних фондів, залучення додаткового акціонерного капіталу тощо).

Не можна не згадати і про такий важливий напрям зміцнення правових засад банківської діяльності, як дієвий захист прав кредиторів, вимоги яких забезпечені належним чином оформленою заставою. Адже у разі ліквідації боржника чи визнання його банкрутом в установленому порядку слід забезпечити такий правовий режим, який би максимально спрощував відповідні процедури та сприяв задоволенню забезпечених заставою вимог кредитора поза чергою за рахунок коштів, отриманих від реалізації заставленого майна. Наявність адекватних правових гарантій реалізації позикодавцем своїх майнових прав, як і забезпечення прозорості фінансової звітності підприємств та формування бюро кредитних історій, є необхідними передумовами зниження рівня кредитного ризику, а відтак і забезпечення належної якості банківських активів.

ПРОБЛЕМА РЕСУРСНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ

Гострою проблемою реального сектору перехідної економіки, для вирішення якої потрібні значні фінансові вливання, є низька технічна оснащеність підприємств, моральна та фізична зношеність обладнання. Її рівень у нашій країні загалом перевищує 50%, а середній строк використан-

Таблиця 3. Структура кредитного портфеля комерційних банків України за строками*

Показники	01.01.2001 р.		01.01.2002 р.		01.01.2003 р.		01.01.2004 р.		01.12.2004 р.	
	Сума, млн. грн.	Частка, %	Сума, млн. грн.	Частка, %	Сума, млн. грн.	Частка, %	Сума, млн. грн.	Частка, %	Сума, млн. грн.	Частка, %
Кредити, надані в економіку, усього	19 574	100.0	28 373	100.0	42 035	100.0	67 835	100.0	91 769	100.0
Короткострокові кредити	16 060	82.0	22 218	78.3	30 185	71.8	37 282	55.0	43 834	47.8
Довгострокові кредити	3 514	18.0	6 156	21.7	11 849	28.2	30 553	45.0	47 935	52.2
Темпи зростання кредитних вкладень, усього, %	—	—	145.0	—	148.2	—	161.4	—	135.2	—
Темпи зростання короткострокових кредитів, %	—	—	138.3	—	135.8	—	123.5	—	117.6	—
Темпи зростання довгострокових кредитів, %	—	—	175.2	—	192.5	—	257.9	—	156.9	—

*Розраховано за даними: Бюлетень НБУ. — 2005. — №1. — С. 72.

Таблиця 4. Структура ресурсів, залучених комерційними банками України, за строками *

Показники	01.01.2001 р.		01.01.2002 р.		01.01.2003 р.		01.01.2004 р.		01.12.2004 р.	
	Сума, млн. грн.	Частка, %	Сума, млн. грн.	Частка, %	Сума, млн. грн.	Частка, %	Сума, млн. грн.	Частка, %	Сума, млн. грн.	Частка, %
Зобов'язання банків за коштами на рахунках суб'єктів господарювання та фізичних осіб, усього	18 738	100.0	25 674	100.0	37 715	100.0	61 617	100.0	83 958	100.0
Кошти до запитання	11 377	60.7	13 447	52.4	17 913	47.5	25 505	41.5	34 969	41.7
Строкові кошти	7 361	39.3	12 227	47.6	19 802	52.5	36 112	58.5	48 989	58.3
У тому числі: довгострокові	1 145	6.1	3 551	13.8	9 151	24.3	19 827	32.1	31890	37.9
Темпи зростання зобов'язань, усього, %	—	—	137.0	—	146.9	—	163.4	—	136.3	—
Темпи зростання зобов'язань до запитання, %	—	—	118.2	—	133.2	—	142.4	—	137.1	—
Темпи зростання строкових зобов'язань, %	—	—	166.1	—	162.0	—	182.4	—	135.7	—

* Розраховано за даними: Бюлетень НБУ. — 2005. — № 1. — С. 100.

ня обладнання на більшості підприємств — понад 20 років. За нинішньої норми інвестицій в Україні (10% від ВВП) та обсягів банківського кредитування суб'єктів господарювання (22% від ВВП, тоді як у промислових розвинутих країнах цей показник перевищує 100%), а також з огляду на структуру позичок, що надаються банками (у ній, незважаючи на позитивну тенденцію, переважають короткострокові кредити; див. таблицю 3), говорити про стійкі темпи економічного зростання не доводиться.

Зважаючи на об'єктивний характер причин ситуації, що склалася (високі ризики вкладень у реальний сектор, низькі темпи структурних перетворень, інвестиційну непривабливість підприємств, відсутність достовірної інформації про їх фінансовий стан, недостатність заходів із правового захисту кредиторів тощо), потрібно усвідомлювати важливість саме кредитних важелів стимулювання економічного зростання. Очевидно, що подальші перспективи його забезпечення вирішальною мірою залежатимуть не лише від здатності банків задовольняти поточні потреби підприємств у поповненні коштів, необхідних для формування обігового капіталу, а й від спроможності банківської системи країни сприяти інвестиційному процесу.

Як відомо, можливості участі банківської системи країни у широко-

масштабних проектах щодо кредитування інноваційно-інвестиційних потреб реального сектору господарства визначається передусім спроможністю банків акумулювати належний обсяг довгострокових ресурсів. Ліквідність же вітчизняних банківських установ нині має в основному короткотерміновий характер, оскільки навіть у структурі строкових вкладень значною є частка саме "коротких" ресурсів, малоприсаєднаних для задоволення довгострокових кредитних потреб підприємств (див. таблицю 4).

Слід зауважити, що у разі збільшення доходів населення відповідне зростання депозитної бази банків пов'язане не так з активізацією їхньої роботи із залучення коштів на ринку (і це попри тенденцію до поступового зниження процентних ставок), як із відсутністю альтернативних напрямів вкладення коштів — насамперед на ринку цінних паперів. Отже, з появою у сфері інвестування доступних широкому загалу реальних фондів альтернатив перед банками постане проблема загострення конкурентної боротьби за кошти вкладників, передусім — фізичних осіб.

Для довгострокових кредитних вкладень потрібні і довгострокові ресурси. Для того, щоб знайти шляхи вирішення цієї важливої проблеми, перебіг економічних процесів також необхідно аналізувати в макро- та мікроекономічній площинах.

На макrorівні активізація довгострокового кредитування банками підприємств реального сектору визначається відповідною участю в цьому процесі держави. Серед основних напрямів значеної участі варто виділити такі:

1. **Створення спеціалізованого банку розвитку**, головною функцією якого має бути реалізація завдань щодо довгострокового кредитування пріоритетних галузей економіки. Головна проблема цього напрямку державної підтримки пов'язана з пошуком джерел для акумулювання відповідних грошових ресурсів: адже якщо банк функціонуватиме на загальних комерційних засадах, то у його діяльності виникатимуть ті ж труднощі, що і в роботі інших банківських установ країни. Якщо ж для ресурсного забезпечення довгострокового кредитування якимсь чином застосовуватимуться механізми трансформації бюджетних коштів, то постане питання щодо формулювання чітких критеріїв "пріоритетності" тих підприємств і галузей економіки, на розвиток яких мають спрямовуватися гроші платників податків, навіть якщо це робитиметься на кредитних засадах.

2. **Застосування ефективного механізму рефінансування комерційних банків з боку НБУ**. Нині таке рефінансування переважно короткострокове, хоча останнім часом і приймалися нормативні документи, спрямовані на забезпечення його довгострокового характеру.

3. **Диференціація окремих норм регулювання** (наприклад, зниження вимог із формування резервів на можливі витрати за довгостроковими позичками реальному сектору). Однак у цьому випадку необхідний обережний і виважений підхід, оскільки можна наразитися на підвищення ризику за активними операціями банків загалом.

4. **Ефективне функціонування страхових компаній і недержавних пенсійних фондів**. Їх активний розвиток в Україні та розширення сфер діяльності, вочевидь, супроводжуватиметься створенням довгострокових резервів, значна частина яких може бути розміщена у вигляді відповідних депозитів у банківській системі.

На мікроекономічному рівні важливим напрямом роботи комерційних банків щодо формування довгострокових ресурсів, а відтак і підвищення активності із довгострокового кредитування реального сектору є залучення коштів населення. Як відомо, саме вони становлять найбільшу частину

грошової маси, що перебуває поза банками. З огляду на це, створення належних організаційних і нормативних передумов для припливу додаткових коштів населення може стати вагомим внеском у формування ресурсів для довгострокового кредитування суб'єктів господарювання.

Підвищенню довіри населення до банківських установ країни сприяло збільшення величини гарантованої суми відшкодування коштів за вкладми фізичних осіб до 3 тис. грн. Проте і ця сума видається замалою, зважаючи на динаміку вкладів населення у банках. До того ж, на нашу думку, необхідно було б розглянути можливість гарантованого відшкодування депозитів не лише фізичних, а й юридичних осіб, що сприяло б стабільному функціонуванню фінансового ринку, припливу вкладів клієнтів та зниженню рівня ризиків. А це, у свою чергу, розширило б можливості формування належної ресурсної бази банків з метою активізації довгострокових кредитних операцій.

Активізація роботи банківських установ із залучення коштів клієнтів на рахунки до запитання за умови надання відповідних державних гарантій повернення та максимально можливого спектра послуг за такими рахунками (відповідні карткові проекти, здійснення платежів, отримання кредитів) може створити умови для підтримання стабільного рівня ресурсної бази банків із відкриттям широких можливостей щодо довгострокових вкладень в економіку.

ПРОБЛЕМА ОПТИМІЗАЦІЇ СТРУКТУРИ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ

Оптимальна структура банківської системи України — це така її побудова, за якої динамічний розвиток вітчизняної економіки може бути максимально забезпеченим повноцінним набором основних банківських продуктів, яких потребують суб'єкти ринку: від споживчого кредитування і розрахунків — до надання доступу до рахунків через Інтернет. Неодмінною передумовою досягнення такої мети є формування адекватного конкурентного середовища на ринку банківських послуг.

Передбачається, що із плином часу (в міру посилення тенденції до зниження рентабельності банківського бізнесу) банки змушені будуть вдаватися до поступового впорядкування мережі власних філій, закриваю-

чи їх у регіонах із високою концентрацією відповідних установ. Звісно, закриватимуться і ті філії банків, витрати на утримання яких стануть не виправданими.

За таких обставин скорочення витрат на персонал, техніку, оренду великих приміщень призведе до видозміни самої структури банківської системи, у якій нарівні із традиційними відділеннями банків вагому роль (поки що не ключову) відіграватимуть високотехнологічні електронні центри, котрі за допомогою сучасних комунікативних систем пов'язуватимуть клієнта із операційною системою банку.

Подальший розвиток зазначеної тенденції може звести нанівець один із важливих нині факторів вибору клієнтом банківської установи, який полягає у її територіальній близькості. Йдеться, по суті, про нівелювання такої традиційної конкурентної переваги, як тривалі особисті контакти з клієнтами, оскільки нові комунікаційні технології замінюють традиційні канали подібного спілкування, відкриваючи можливість долати будь-які просторові та часові обмеження у буквальному розумінні.

На сьогодні динамічно змінюються види банківських послуг, форми бізнесу і способи комунікацій, ринки збуту і культура підприємництва. За таких умов загострюється потреба в гнучких, здатних пристосовуватися до зміни зовнішнього середовища банківських структурах. Передусім це стосується необхідності активного розвитку нових сегментів ринку банківських послуг: кредитування приватних осіб, підприємств малого та середнього бізнесу, іпотечного кредитування. Розвиткові зазначених напрямів банківського бізнесу може сприяти створення відповідних спеціалізованих банків.

Створення спеціалізованих фінансово-кредитних інститутів слід розглядати як важливий напрям формування ефективної структури банківської системи країни та забезпечення належного рівня конкуренції на фінансовому ринку. Звісно, банкам із плином часу доведеться конкурувати на багатьох сегментах цього ринку не лише одному з одним, а й з іншими фінансовими інститутами (страховими компаніями, інвестиційними й пенсійними фондами, платіжними системами). Відтак банківські установи, розробляючи стратегію власного розвитку, визначаючи перелік здійснюваних операцій та особливості формування філійної мережі, мають бути готовими до тенденції щодо скорочення частки традиційних банківських операцій на користь нових послуг і каналів їх просування на основі новітніх інформаційних технологій відповідно до запитів клієнтів.

Отже, удосконалення функціонування банківської системи країни має розглядатися як одне з пріоритетних завдань розвитку національної економіки в цілому. У зв'язку із цим розроблення та впровадження конкретних практичних заходів, спрямованих на вирішення проблем, пов'язаних із недостатньою капітальною базою української банківської системи, оптимізацією її структури, забезпеченням оптимального управління банківськими активами та стимулюванням довгострокових вкладень, слід вважати необхідними умовами зміцнення стійкості банківського сектору, підвищення довіри до нього з боку інвесторів, вкладників і кредиторів, а також — підвищення його ролі у стимулюванні збалансованого розвитку всіх галузей і секторів економіки України.



Повінь на ріці Здвиж.

Фото Леоніда Мілевського.

Думка фахівців/

Запровадження та ефективне використання електронного документообігу й електронного підпису в Україні: проблеми, нові можливості, шляхи розвитку

“Обмін інформацією в електронній формі та електронна торгівля актуалізують необхідність електронних підписів і пов’язаних із ними послуг, які уможливають засвідчення автентичності даних; різні правила стосовно юридичної сили електронних підписів та акредитації провайдерів послуг із сертифікації в державах — членах ЄС можуть становити значну перешкоду для використання обміну інформацією в електронній формі та для електронної торгівлі; з іншого боку, чітка політика Співтовариства щодо вимог до електронних підписів посилить довіру й загальне визнання нових технологій; законодавство держав — членів ЄС не повинно створювати перешкоди для вільного руху товарів та послуг на внутрішньому ринку”.

Директива Європейського парламенту і Ради від 13 грудня 1999 року 1999/93/ЄС “Про політику ЄС щодо електронних підписів” (Directive 1999/93/EC of the European Parliament and of the Council of 13 December 1999 on a Community framework for electronic signatures).

ІСТОРІЯ ПИТАННЯ

Електронні документи й електронний цифровий підпис (ЕЦП) як надійні та ефективні інструменти для ведення бізнесу вже давно завоювали світове визнання. Провідні країни світу прийняли закони, відповідно до яких електронний підпис діє й розглядається нарівні зі звичайним (власноручним) підписом та створює відповідні правові наслідки.

Не відставати від прогресивних світових тенденцій намагається й Україна. Так, 22 травня 2003 року Верховна Рада України прийняла Закон України “Про електронні документи та електронний документообіг” і Закон України “Про електронний цифровий підпис”. Ці закони за юридичною силою прирівнюють електронні й паперові документи, електронний підпис і власноручний (чорнильний) підпис. Електронні документи тепер мають визнаватися всіма органами державної влади й навіть судами, тому із часом вони можуть потіснити звичайну форму документа і стати широко вживаними у сферах підприємницької діяльності.

Використання систем електронного документообігу дасть змогу істотно

прискорити проведення численних комерційних операцій, скоротити обсяги бухгалтерської макулатури, заощадити час співробітників і витрати підприємства, пов’язані з укладенням договорів, оформленням платіжних документів, наданням звітності в контролюючі органи, отриманням довідок від різних державних установ, реєстрацією, ліцензуванням тощо.

Як бачимо, сфера застосування прийнятих законів дуже широка: починаючи від комерційних та державних закупівель і закінчуючи всім, що стосується торгівлі на біржах.

Однак незважаючи на те, що перелічені вище закони розроблялися з урахуванням вимог європейського законодавства, зокрема, за основу проекту Закону “Про електронний цифровий підпис” було взято загальну концепцію відповідної Директиви Європейського Союзу (Directive 1999/93/EC of the European Parliament and of the Council of 13 December 1999 on a Community framework for electronic signatures — Директива Європейського парламенту і Ради від 13 грудня 1999 року 1999/93/ЄС “Про політику ЄС щодо електронних підписів”), зазначений вище закон у результаті вийшов доволі ліберальним з огляду на реалізацію можливих схем організації

ЕЦП. Водночас закон України не зовсім відповідає положенням європейського законодавства (зокрема, у директиві сказано, що електронний цифровий підпис використовується як метод аутентифікації, а в законі — як ідентифікація; згідно із Законом України “Про електронний цифровий підпис” надання послуг центрами сертифікації не є ліцензійною діяльністю, тоді як відповідно до Закону України “Про ліцензування певних видів господарської діяльності” від 1 червня 2000 року № 1775-III право експлуатації криптографічних засобів підлягає ліцензуванню).

Зважаючи на ці та інші аспекти, експерти дають досить стримані оцінки прийнятим 22 травня 2003 року законам. Справа в тому, що ці закони фактично є рамковими — вони містять численні норми посилань на ще не прийняті підзаконні акти. Тому нині складно судити про те, яке все ж таки майбутнє чекає електронні документи і підпис в українських реаліях.

ЗАКОНОДАВЧЕ ПОЛЕ ТА ЮРИДИЧНА СУТНІСТЬ ПИТАННЯ

У цивільному кодексі України (ЦКУ) підпис розглядається як обов’язковий реквізит паперового докумен-

та, визначаючи, що угода (правочин*) вважається укладеною у письмовій формі, якщо вона підписана її стороною (сторонами) (частина друга статті 207). Мало того, з моментом накладення підпису ЦКУ пов'язує момент закінчення волевиявлення сторони договору і, отже, момент його укладення (частина третя статті 639).

Якщо паперовий документ може бути підписаний простим розчерком пера, то в цифровому світі все набагато складніше. Для того, щоб забезпечити можливість підписання електронних документів, були розроблені спеціальні технології, названі за аналогією “електронним підписом”. Специфічність електронного підпису, його відмінність від власноручного підпису зумовили необхідність розробки і прийняття спеціального законодавства, яке б врегулювало відповідні питання щодо порядку використання новітніх програмних засобів з ідентифікації електронних документів у цивільному обороті.

Із цієї причини до ЦКУ було включено норму про те, що використання при вчиненні правочинів факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, електронно-числового підпису або іншого аналога власноручного підпису допускається у випадках, встановлених законом, іншими актами цивільного законодавства або за письмовою згодою сторін, у якій мають міститися зразки відповідного аналога їхніх власноручних підписів (частина третя статті 207).

Першим спеціальним законом, в якому було визначено “правочинний статус електронного цифрового підпису” та “врегульовано відносини, що виникають при використанні електронного цифрового підпису”, став Закон України “Про електронний цифровий підпис” від 22 травня 2003 року № 852-IV.

Крім того, деякі положення про електронний підпис були включені до Закону України “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні” від 5 квітня 2001 року № 2346-III і до Закону України “Про електронні документи та електронний документообіг” від 22 травня 2003 року № 851-IV.

Однак кількість законів не означає якість правового регулювання питань,

пов'язаних із використанням електронного підпису у цивільному обороті. Під час розробки та прийняття зазначених вище нормативно-правових актів законодавець припустився концептуальної помилки — він не встановив функцій електронного підпису в цивільному обороті і не визначив його властивостей, точніше, необхідного ступеня прояву властивостей, що забезпечує виконання таких функцій. Як наслідок, сьогодні, якщо виконувати вимоги закону, майже неможливо підписати електронний документ електронним підписом, який мав би однакову із власноручним підписом юридичну силу (це питання нині найзрозуміліше врегульовано лише в банківській сфері).

Наведемо аргументи, якими можна підтвердити наявність даної проблеми.

Законодавством України передбачено можливість використання для підписання електронних документів п'яти технологій електронної ідентифікації, що мають різну юридичну силу і різний механізм правового регулювання. Отже, можна стверджувати, що в Україні існують такі види електронного підпису:

1. Електронно-числовий підпис — використання даного виду електронного підпису передбачено частиною третьою статті 207 ЦКУ. Але законодавство не містить жодної правової норми, що регламентує порядок її використання;

2. Цифровий підпис — відповідно до частини сьомої статті 5 Закону України “Про електронний цифровий підпис” застосовується в банківській сфері, і порядок його використання визначається Національним банком України, але, як і у випадку з електронно-числовим підписом, не регулюється законодавством України (як виняток, визначення цифрового підпису наводиться лише у Постанові Кабінету Міністрів України “Про затвердження Концепції створення Єдиної державної автоматизованої паспортної системи” від 20.01.1997 р. № 40);

3. Електронний підпис — згідно зі статтею 6 Закону України “Про електронні документи та електронний документообіг” під цим поняттям слід розуміти дані в електронній формі, що додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані і призначені для ідентифікації особи, яка підписала ці дані. Електронний підпис є обов'язковим реквізитом електронного документа, а з його накладенням завершується створення такого документа. І хоча відповідно до

частини п'ятої статті 3 Закону України “Про електронний цифровий підпис” електронний підпис не може бути визнаний недійсним лише через те, що він має електронну форму або не ґрунтується на посиленому сертифікаті ключа, такий підпис (через відсутність прямого наголошення в законі стосовно цього) не прирівнюється за юридичною силою до власноручного підпису, а тому не може використовуватися учасниками цивільних відносин для підписання електронних документів;

4. Електронний цифровий підпис — сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення вмісту електронного документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, що його підписала (стаття 1.11 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”). Цей вид ЕЦП є обов'язковим реквізитом електронного документа і має однакову юридичну силу з підписом на паперовому документі (статті 18.2—18.3 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”). Проте, як і в попередніх випадках, законодавство України не містить норм, що визначають порядок використання цього виду електронного підпису для підписання електронних документів;

5. Електронний цифровий підпис — вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, що його підписала (частина третя статті 1 Закону України “Про електронно-цифровий підпис”). Це єдиний вид підпису, порядок застосування якого визначений законодавцем. Даний вид підпису за своїм правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису (печатки) у випадку, якщо його (підпис) підтверджено з використанням посиленого сертифіката ключа за допомогою надійних засобів цифрового підпису.

Оскільки законодавство України не містить правових норм не тільки щодо цифрового підпису, а й щодо надійних засобів цифрового підпису, ми не бачимо можливості підтвердити в суді ЕЦП за допомогою таких засобів. Саме тому слід говорити про те, що цей вид ЕЦП, як і всі інші, також не може використовуватися для підписання електронних документів замість власноручного підпису.

* Правочин — дія особи, спрямована на набуття, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків. Правочини можуть бути односторонніми та дво- чи багатосторонніми (договори). (Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. № 435-IV).

ПРОБЛЕМНІ ПИТАННЯ, ЩО ЗАВАЖАЮТЬ ЗАПРОВАДЖЕННЮ ТА ЕФЕКТИВНОМУ ВИКОРИСТАННЮ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБИГУ Й ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ

Проблема неможливості підписання електронного документа електронним підписом, що має однакову юридичну силу з власноручним підписом, унаслідок неналежного механізму правового регулювання застосування електронного підпису в Україні може бути вирішена двома способами: внесенням відповідних змін до чинного законодавства або врегулюванням порядку використання електронного підпису на підставі договору.

Очевидним є те, що з практичної точки зору перспективнішим є другий спосіб.

Отже, на сьогодні фактично існують два режими правового регулювання електронного підпису: встановлений законом та договірний. Крім того, можна виділити такі технології електронної ідентифікації: біометрія, паролі і ключі, симетрична й асиметрична криптографія. Нині порядок використання біометрії, паролів і ключів, а також симетричної криптографії законом не встановлений. Тому відповідно до частини третьої статті 207 ЦКУ використання таких технологій електронного підпису можливе лише за письмовою згодою сторін. Окрім цього, перед першим використанням підпису сторони повинні укласти ще й договір, оскільки частиною четвертою статті 6 Закону України “Про електронні документи та електронний документообіг” передбачено, що використання інших видів електронних підписів (крім ЕЦП) в електронному документообігу здійснюється суб’єктами електронного документообігу на договірних засадах. Зміст такого договору законодавець, на жаль, не визначає.

Використання ЕЦП врегульовано у Законі України “Про електронний цифровий підпис”. Але відповідно до частини третьої статті 4 цього закону використання ЕЦП не змінює порядку підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів у письмовій формі. На даний момент єдиним законодавчим актом, що встановлює порядок укладення та підписання договорів, є ЦКУ. Порядок же використання ЕЦП встановлено в Законі Ук-

раїни “Про електронний цифровий підпис”, який, у свою чергу, містить відсилні норми до ЦКУ. Тому єдиною можливістю врегулювати використання ЕЦП є письмово підтверджена згода сторін, у якій відповідно повинні міститися зразки ЕЦП.

Як бачимо, використання будь-якої технології електронного підпису в Україні можливе лише за письмовою згодою сторін. Така вимога робить використання електронного підпису в цивільному обороті неможливим або принаймні непотрібним із двох причин.

По-перше, електронний підпис, викладений у письмовій формі, є набором незрозумілих людині символів. Як наслідок, учасник цивільних відносин не може перевірити автентичність електронного підпису, зафіксованого у письмовій формі.

По-друге, якщо дотримуватися вимоги закону про необхідність фіксації у письмовій формі зразка ЕЦП, підписання електронного документа здійснюватиметься за такою схемою:

1. Створення електронного документа;
2. Отримання з тексту документа ЕЦП;
3. Укладення письмової згоди сторін, у якій вони домовляються про можливість використання такого підпису;
4. Підписання електронного документа.

Вочевидь, запропонована законодавцем процедура підписання електронного документа ЕЦП не може бути дотримана, отже, використання в Україні ЕЦП є надто ускладненим. Тому учасники цивільних правочинів для підписання електронних документів вимушені використовувати лише ті види електронного підпису, для яких передбачено наявність укладеного договору — біометрії, паролів і ключів, симетричної криптографії.

Проте перш ніж розглядати зміст договору про порядок використання електронного підпису, необхідно з’ясувати правову природу письмової згоди сторін і встановити, яким чином це “правове явище” співвідноситься з договором, передбаченим у пункті 4 статті 6 Закону України “Про електронні документи та електронний документообіг”, у тій частині, що використання інших видів електронних підписів в електронному документообігу здійснюється суб’єктами електронного документообігу на договірних засадах.

Цивільне законодавство України не містить визначення письмової згоди сторін. Проте якщо спробувати у

дещо іншій спосіб розтлумачити положення частини третьої статті 207 ЦКУ, можна зробити висновок про те, що під письмовою згодою сторін законодавець розуміє дво- або багаторонню угоду (договір), яка хоча й не передбачена цивільним законодавством, але аналогічно породжує цивільні права та обов’язки. Предметом цього договору, виходячи зі змісту даної норми, слід вважати угоду сторін про те, що вони мають право використовувати встановлені зразки відповідного аналога їх власноручних підписів (електронного підпису) для підписання електронних документів.

Отже, на підставі викладеного вище можна зробити висновок, що під поняттям “письмова згода сторін” слід розуміти договір, де сторони фіксують зразки підпису, який вони використовуватимуть для підписання електронного документа. Тому “письмова згода сторін”, передбачена частиною третьою статті 207 ЦКУ, і “договір”, необхідність укладення якого встановлена пунктом 4 статті 6 Закону України “Про електронні документи та електронний документообіг”, можна нібито вважати рівнозначними.

На жаль, договори, які регулюють порядок використання електронного підпису, поки що не знайшли поширення серед учасників цивільних відносин в Україні (до відома: вже близько 50 років такі договори широко використовуються в технічно розвинутих країнах, передусім у США та у Великобританії).

Договір про використання електронного підпису, з одного боку, є ефективним способом регулювання всіх аспектів процедури підписання електронного документа, а з іншого — забезпечує захист електронного підпису від ризику визнання його недійсним на тій підставі, що він (підпис) є зафіксованим в електронній формі. Як свідчить міжнародний досвід, для виконання цих функцій договір повинен містити такі істотні умови:

— вид технології, що використовується для підписання електронних документів (як правило, з посиланням на певні технічні стандарти);

— сфера застосування електронного підпису — сторони мають нагоду передбачити в договорі положення про те, що електронним підписом можуть підписуватися будь-які документи, у створенні яких виникає необхідність у процесі взаємодії сторін, або ж визначити обмежений перелік документів, які можуть бути завіреними електронним підписом.

Окрім вказаних істотних умов, договір про порядок використання електронного підпису містить, як правило, ряд звичайних умов, а саме:

— процедуру накладення електронного підпису;

— процедуру перевірки дійсності електронного підпису;

— права й обов'язки сторін, необхідні для ефективного функціонування передбаченого договором механізму підписання електронним підписом (право на підписання електронного документа електронним підписом, обов'язок не оспорювати дійсність електронного підпису на тій підставі, що він зафіксований в електронному вигляді, тощо).

Крім того, якщо при застосуванні електронного підпису не виконуються покладені на нього функції у разі фіксації його у письмовій формі, то, керуючись принципом свободи укладення договору (частина третя статті 6 ЦКУ), у договорі про порядок використання електронного підпису слід відмовитися від норми, якою передбачено необхідність включення до такого договору зразків електронного підпису.

АНАЛІЗ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВІВ ЩОДО ПОРЯДКУ ВЕДЕННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ НА ТОВАРНИХ БІРЖАХ З ОГЛЯДУ НА МОЖЛИВІСТЬ ВВЕДЕННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТОБІГУ ТА ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ НА ТОВАРНІЙ БІРЖІ

Проведений аналіз нормативно-правових актів щодо порядку ведення розрахункових операцій на товарних біржах свідчить про те, що нині у чинному законодавстві України відсутні взаємно узгоджені між міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади нормативно-правові акти щодо процедур погодження та реєстрації деривативів, які обертаються на біржових ринках. Зупинимось на цьому детальніше.

Відповідно до положень Закону України “Про державне регулювання ринку цінних паперів України” від 30 жовтня 1996 року № 448/96-ВР та Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг” від 12 липня 2001 року № 2664-III функції регулювання ринку похідних цінних паперів і “формування та забезпечення реалізації єдиної державної політики щодо роз-

витку та функціонування ринку цінних паперів та їх похідних в Україні” покладено на Державну комісію із цінних паперів та фондового ринку.

Згідно з положеннями Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” від 28 грудня 1994 року № 334/94-ВР:

— “правила випуску та обігу фондових деривативів встановлюються державним органом, на який покладаються функції регулювання ринку цінних паперів” (нині це — Державна комісія із цінних паперів та фондового ринку);

— “правила випуску та обігу валютних деривативів встановлюються Національним банком України”;

— “правила випуску та обігу товарних деривативів встановлюються органом, на який покладаються функції регулювання товарного біржового ринку”.

Державна комісія із цінних паперів та фондового ринку рішенням від 24 червня 1997 року № 13 затвердила “Правила випуску та обігу фондових деривативів”, у яких, зокрема, зазначено таке:

— “Використання товарних ресурсів як базових активів повинно бути погоджене емітентом у Міністерстві економіки України або (щодо коштів чи валютних цінностей) у Національному банку України перед реєстрацією випусків цих похідних цінних паперів в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку” (пункт 3 “Загальні положення”);

— “Для випуску ф'ючерсів в обіг їх емітент подає до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку такі документи: “...г) для ф'ючерсів, базовим активом яких є товарні ресурси, — дозвіл (погодження) Міністерства економіки України на використання цих ресурсів як базового активу, для ф'ючерсів, базовим активом яких є кошти (валютні цінності), — дозвіл (погодження) Національного банку України” (пункт 18 “Вимоги щодо випуску ф'ючерсів та порядку здійснення його реєстрації”).

Також згідно з положеннями Постанови Кабінету Міністрів України “Про активізацію діяльності біржового ринку продукції агропромислового комплексу та необхідних для його потреб матеріально-технічних ресурсів” від 19 жовтня 1999 року № 1928 на Міністерство аграрної політики покладено функції з питань організації та регулювання біржового ринку продукції агропромислового комплексу, в тому числі — затвердження правил випуску та обігу товарних деривативів.

Враховуючи викладене вище, можна зробити висновок, що чинне законодавство містить явні протиріччя та неоднозначність у частині питань, пов'язаних із процедурами погодження та реєстрації деривативів, які обертаються на біржових ринках. Тому наперед необхідно однозначно визначити на законодавчому рівні регулятора (регуляторів) ринку деривативів. Причому слід забезпечити координацію діяльності державних органів у частині розробки та погодження вимог щодо діяльності учасників ринку на ринках окремих видів деривативів, зокрема товарних. Крім того, питання впровадження на біржовому ринку того чи іншого деривативу необхідно опрацьовувати з урахуванням точки зору й інших регулятивних органів і можливих наслідків впровадження такого деривативу для економіки України в цілому, адже жоден ринок не існує сам по собі.

Необхідно розуміти, що впровадження деривативів на той чи інший вид активу може вплинути на ринки суміжних товарів і при цьому не виключено, що негативно. Тож головним завданням органів державного регулювання повинно стати вирішення існуючих проблем строкового ринку через законодавче та нормативно-правове поле, тобто внесення змін до Цивільного кодексу, законів України “Про оподаткування прибутку підприємств”, “Про цінні папери і фондову біржу”, “Про товарну біржу” тощо.

На часі також розробка нових законодавчих та нормативно-правових актів щодо обігу деривативів, а також здійснення біржової діяльності. Зокрема:

1) законопроекту (чи законопроектів) про деривативи, регулювання ринку деривативів та ліцензування професійної діяльності на ньому;

2) законопроекту про оподаткування операцій з деривативами;

3) інструкції з обліку деривативів — фінансового та податкового.

Аби не ускладнювати та не заплутувати вже чинне законодавство, вважаємо за доцільне прийняти окремі законодавчі акти про ринок деривативів, у яких містилися б як визначення деривативів та їх видів, так і регулювання операцій із ними, інфраструктури ринку, вимоги до професійних учасників тощо.

Крім того, у зв'язку з нерозвинутістю ринків в Україні та з метою підтримки процесів становлення біржових ринків вважаємо, що при внесенні змін до чинного законодавства слід врахувати такі пропозиції та зауваження:

1) виробити єдиний підхід до реєстрації бірж (відповідно до Закону України “Про господарські товариства”);

2) ввести норму про необхідність отримання вже зареєстрованою біржею ліцензій для організації торгів тим чи іншим базовим активом.

Також слід зазначити, що необхідно передбачити закріплення та чітке визначення у відповідних документах:

◆ по-перше, суб’єктів біржових ринків, які підпадають під статус неприбуткових організацій;

◆ по-друге, об’єкта оподаткування під час застосування Закону України “Про податок на додану вартість” (особливо це стосується операцій організаторів торгів).

Одними з перших кроків повинно стати внесення змін до чинного законодавства в частині щодо:

◆ однозначного визначення суті деривативів (що це — “цінні папери”, “стандартні документи” чи “фінансові інструменти”? Які фінансові інструменти та за якими критеріями відносяться до деривативів?), оскільки на сьогодні в чинному законодавстві є розбіжності;

◆ скасування Положення “Про вимоги до стандартної (типової) форми деривативів”, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 19 квітня 1999 року № 632, чи внесення змін до цього документа, адже він має низку таких суттєвих недоліків, які унеможливають розвиток організованих ринків деривативів;

◆ розробити і затвердити міжвідомчі процедури щодо погодження та реєстрації специфікацій деривативів, вимог до правил торгів та розрахунків;

◆ розробити і затвердити вимоги й процедури, яких потребує набуття статусу професійного учасника ринку для здійснення біржової, клірингової та посередницької діяльності (можливо, з урахуванням особливостей обслуговуваних операцій з деривативами за відповідним базовим активом; нині не розроблено вимог щодо ліцензування професійної діяльності на товарному ринку), в тому числі і для укладення угод за деривативами;

◆ розробити і ввести в дію комплект нормативно-правових актів щодо обліку — фінансового та податкового — операцій з деривативами (з урахуванням особливостей укладення угод за деривативами, зокрема зазначенням спрямованості угоди: яка мета — хеджування чи спекулятивна; місце укладення — біржовий чи позабіржовий ринок тощо).

Для реалізації підходу, коли деривативи визнаються фінансовими інструментами, необхідно буде здійснити такі кроки:

— внести відповідні зміни щодо визначення та віднесення деривативів до фінансових інструментів, зокрема у Законі України “Про податок на додану вартість” у пунктах 3.2.1, 3.2.5, 3.2.7 статті 3 деривативи вилучити з переліку цінних паперів;

— у статті 1 “Визначення термінів” Закону України “Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні” вилучити термін “похідні цінні папери”, тим більше, що цей закон не визначає регулювання ринку деривативів у цілому;

— у Законі України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” додати у перелік фінансових активів “деривативи” (стаття 1).

Крім того, зазначені вище питання доцільно було б, на наш погляд, відобразити у нових законопроектах про цінні папери та про строкові інструменти, які нині розробляються.

Водночас, розглядаючи питання запровадження та ефективного використання електронного документообігу та електронного підпису, слід зазначити, що доцільним було б, аби ринок товарних деривативів (у тому числі електронна торгівля) визначався окремим законодавчим актом із таким визначенням термінів:

Електронна товарна біржа — юридична особа, створена згідно із Законом України “Про товарну біржу”, яка підпадає під регулювання норм такого закону і статей 279—282 Господарського кодексу України (з урахуванням особливостей, визначених цим законом) та надає послуги суб’єктам господарювання з укладення біржових договорів, а також із проведення розрахунково-клірингової діяльності за ними;

Базовий актив — вартісний вираз права на придбання або продаж окремого об’єкта на строкових умовах;

Біржовий рахунок — пасивно-активний рахунок, відкритий у розрахунково-кліринговій системі біржі;

Маркетинговий період — період, який розпочинається з місяця, у якому починає поставлятися (продаватися) окремий вид продукції, та закінчується останнім числом місяця, що передує місяцю, в якому починає поставлятися (продаватися) такий самий вид продукції. З метою фінансового та бюджетного планування маркетинговий період має бути кратним повному календарному місяцю;

Негайна поставка (надалі — спот)

— поставка товару на організованому ринку на умовах, що передбачають передання у власність або розпорядження товару контрагенту протягом п’яти робочих днів, наступних за днем укладення відповідного цивільно-правового договору, при виконанні таким контрагентом його умов;

Товарний дериватив — стандартний документ, що відповідає визначенню підпункту “в” підпункту 1.5.4 пункту 1.5 статті 1 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”;

Торгова (біржова) сесія — період часу, який розпочинається від моменту відкриття біржових торгів та закінчується моментом їх закриття;

Торгова секція — частина біржі, де об’єктом біржової торгівлі є товарні деривативи (крім форварду);

Умови поставки — умови, визначені відповідно до вимог Міжнародних правил щодо тлумачення термінів “Інкотермс” у чинній редакції;

Форвард, ф’ючерс та опціон — різновиди товарних деривативів, де права та обов’язки сторін угоди визначаються згідно із пунктом 1.5 статті 1 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”;

Франшиза (страхова франшиза) — частина збитку, яка підлягає самостійному відшкодуванню (покріттю) страхувальником за свій рахунок при виникненні страхового випадку;

Ціна пропозиції — ціна, офіційно заявлена продавцем, яка зумовлює безвідкличну пропозицію продати заявлений товар на умовах споту, форварду або ф’ючерсу;

Ціна попиту — ціна, офіційно заявлена покупцем, яка зумовлює безвідкличну пропозицію придбати заявлений товар на умовах споту, форварду або ф’ючерсу;

Ціна рівноваги (фіксинг) — ціна, яка встановлюється внаслідок досягнення рівноваги між ціною пропозиції та ціною попиту і зазначається у зареєстрованому біржовому договорі.

РЕКОМЕНДАЦІЇ ТА ВИСНОВКИ

Підбиваючи підсумки сказаному, можна зробити такі висновки.

Використання електронного підпису в Україні може регулюватися законом або договором (біометрія, паролі і ключі, симетрична криптографія).

Законодавством України передбачено п’ять технологій електронної ідентифікації, проте електронні підписи, створені з використанням таких технологій, не мають юридичної сили власноручного підпису. Тому єдиним

способом, що дає можливість забезпечити підписання електронного документа, є укладення між учасниками електронного документообігу договору про порядок використання електронного підпису, створеного із використанням біометрії, паролів і ключів, симетричної криптографії.

Всі суб'єкти ринку та бізнесових кіл уже давно налаштовані та готові працювати на ниві електронного документообігу, але стан нормотворчої готовності поки що залишає багато відкритих питань, тим самим перешкоджаючи створенню повноцінного замкнутого правового поля, а це, в свою чергу, не дає можливості повноцінно будувати відносини між суб'єктами цього ринку. Найактуальнішим у даний час є питання прискорення розробок, необхідних для впровадження електронного цифрового підпису підзаконних нормативних актів (насамперед затвердження порядку застосування електронного цифрового підпису органами державної влади, органами місцевого самоврядування, підприємствами, установами та організаціями державної форми власності, затвердження положення про порядок акредитації центрів сертифікації ключів, затвердження порядку надання послуг фіксації часу).

Водночас, як з'ясувалося, багато проблем закладено саме в законах, і щось змінити підзаконними нормативно-правовими актами вже не вдасться.

З огляду на це, на наш погляд, найперше, що необхідно зробити, аби врегулювати певні неузгодженості у чинному законодавстві України, — узгодити термінологію та визначення, які містяться у:

— Цивільному кодексі України від 16 січня 2003 року № 435-IV (зокрема у частині третій статті 207);

— Законі України “Про електронний цифровий підпис” від 22 травня 2003 року № 852-IV (зокрема у статтях 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 10, 11, 13, 15, 16);

— Законі України “Про електронні документи та електронний документообіг” від 22 травня 2003 року № 851-IV (зокрема статтях 6, 7, 12);

— Законі України “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні” від 5 квітня 2001 року № 2346-III (зокрема статтях 1.10, 1.11, 18.2, 18.3, 18.4).

Вважаємо також, що такий взаємоузгоджуючий аналіз повинен проводитися з урахуванням основних положень існуючих європейських норм та визначень, що містяться, зокрема, у Директиві Європейського Союзу (Directive 1999/93/EC of the European Par-

liament and of the Council of 13 December 1999 on a Community framework for electronic signatures — Директива Європейського парламенту і Ради від 13 грудня 1999 року 1999/93/ЄС “Про політику ЄС щодо електронних підписів”).

До речі, для прикладу можна стверджувати, що технології цифрового підпису у світі не обмежуються лише технологією електронного цифрового підпису, як зазначалося вище. Сьогодні існують і успішно розвиваються багато інших технологій, тому, на нашу думку, приведення у відповідність до законодавства ЄС потребує Закон України “Про електронний цифровий підпис” в частині запобігання обмеженням у використанні різноманітних технологій (зокрема у назві закону і в його тексті слід відмовитися від технологічної прив'язки до конкретної технології). Саме цього потребують європейські норми, згідно з якими розробляється національне законодавство держав — членів ЄС. З тих же причин необхідно, щоб законом забезпечувалося різноманітне використання технологічних засобів. Водночас з метою сприяння розвитку різноманітних технологій електронного цифрового підпису необхідно також відмовитися від обов'язкової сертифікації засобів електронного підпису (стаття 3 Закону України “Про електронний цифровий підпис”) та чітко визначити відповідальність у разі ненадійності засобів, що визнані сертифікованими (стаття 15 цього ж закону), забезпечивши виконання статті 6 вказаної вище Директиви ЄС).

На жаль, позицій, які потребують узгодження, ще досить багато. Вважаємо, що вирішенню деяких проблем сприятиме прийняття Закону України “Про електронну торгівлю”, проект якого внесено на розгляд Верховної Ради України 17.02.2003 р., № 3114. Схвалення Верховною Радою цього

документа, безперечно, надасть поштовх для розвитку електронного документообігу та електронної комерції, а також створить умови для використання електронного цифрового підпису в усіх сферах суспільного життя. Водночас цей закон дасть змогу врегулювати важливі для бізнесу аспекти електронного документообігу, що “випали” з уже чинних “електронних” законів. У перехідних положеннях цього законопроекту варто виправити некоректні статті чинних законів, що регулюють зазначені питання.

Варто зауважити, що основними принципами побудови систем, призначених для обміну інформацією (в даному разі — систем електронного документообігу із використанням електронного цифрового підпису), є їх обов'язкова сумісність, що досягається шляхом уніфікації обладнання та програмного забезпечення. Не слід забувати також про безпеку інформації, що циркулює в них (адже отримання викривленої інформації або блокування доступу до неї можуть призвести до непередбачуваних наслідків). Інформація залишається конфіденційною, якщо доступ до неї обмежується відповідно до законодавства. Інформація є цілісною, якщо засоби обчислювальної техніки чи автоматизовані системи здатні забезпечувати незмінність інформації в умовах випадкового або навмисного перекручування чи руйнування. Інформація є доступною, якщо забезпечується можливість ознайомлення з нею відповідно до встановлених правил розмежування доступу протягом будь-якого визначеного проміжку часу. □



Андрій Шпірко,

радник Голови Національного банку України.



Андрій Прокопенко,

радник Голови Національного банку України.

Львівський банківський інститут Національного банку України

вітає випускників із **65-річчям** із часу створення
навчального закладу.

З метою відродження та дослідження банківських династій,
зміцнення зв'язків між інститутом і випускниками просимо
відгукнутися випускників усіх років. Телефони:

(032) 297-72-28; (меридіан 039-2128) — деканат економічного
факультету;

(032) 240-38-69; (меридіан 039-3124) — деканат факультету
банківської справи;

483-18-95 — Київська філія ЛБІ НБУ.

Інформація з першоджерел

Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені за період із 1 січня по 1 лютого 2005 р., а також зміни і доповнення до переліку операцій, на здійснення яких банки отримали банківську ліцензію та письмовий дозвіл Національного банку України на здійснення операцій, внесені за період із 1 січня по 1 лютого 2005 р.¹

А. Зміни і доповнення до Державного реєстру банків

Назва банку	Вид товариства	Зареєстрований статутний капітал, грн.	Дата реєстрації банку	Реєстраційний номер	Юридична адреса
м. Київ і Київська область					
Акціонерне товариство "Український інноваційний банк"	ВАТ	47 276 100	02.10.1991 р.	9	м. Київ, вул. Інститутська, 12-а, (керівництво — вул. Смирнова-Ласточкина, 10-а)
Акціонерний комерційний банк "ТАС-Комерцбанк"	ВАТ	167 600 000	31.10.1991 р.	69	м. Київ, вул. Комінтерну, 30

Б. Зміни і доповнення до переліку операцій, на здійснення яких банки отримали банківську ліцензію та письмовий дозвіл Національного банку України на здійснення операцій

Назва банку	Юридична адреса	Банківська ліцензія		Письмовий дозвіл на здійснення операцій		Перелік операцій, на здійснення яких банки отримали письмовий дозвіл на здійснення операцій ²	Заходи впливу, які вжито до банків
		Номер	Дата	Номер	Дата		
1	2	3	4	5	6	7	8
м. Київ і Київська область							
Акціонерний комерційний банк "Альянс"	м. Київ, просп. Відрадний, 73 (пошта — просп. Оболонський, 26)	97	17.12.2001 р.	97-2	30.05.2002 р.	1,2,5,7,12,13,14,15,18,19,20,21	
Акціонерний комерційний банк "Інтерконтинентбанк"	м. Київ, вул. Воровського, 22	100	02.07.2003 р.	100-2	03.02.2004 р.	1* ,2,3,4,5,6,7,8,9,12,13,14,15,18,19,20,21,22,23	Операцію 1 зупинено до 01.05.2005 р. в частині відкриття пунктів обміну іноземної валюти на підставі агентських угод та відкриття власних обмінних пунктів; обмежено до 01.01.2006 р. у сумі, визначеній рішенням: приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб у частині приймання вкладів (депозитів) від фізичних осіб як у грошовій одиниці України, так і в іноземній валюті; відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів із цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них, у частині відкриття та ведення поточних рахунків фізичних осіб як у грошовій одини-

¹ "Офіційний список банків України, включених до Державного реєстру банків, та перелік операцій, на здійснення яких банки отримали банківську ліцензію та письмовий дозвіл Національного банку України на здійснення операцій" опубліковано у "Віснику НБУ" № 2, 2005 р. Зміни і доповнення, внесені до Державного реєстру банків та до переліку операцій, виділено червоним кольором. Примітки у колонці "Заходи впливу, які вжито до банків" викладено відповідно до рішень комісій з питань нагляду та регулювання діяльності банків. Назви банків подаються за орфографією статутів.

² **Банківські операції, які банки мають право здійснювати на підставі банківської ліцензії:** 1Л — приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; 2Л — відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів із цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; 3Л — розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. **Операції та угоди, які банки мають право здійснювати за наявності банківської ліцензії без отримання письмового дозволу:** 1Н — надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; 2Н — придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг); 3Н — лізинг; 4Н — послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей і документів; 5Н — випуск, купівля, продаж і обслуговування

1	2	3	4	5	6	7	8
Закрите акціонерне товариство "Український кредитний банк"	м. Київ, просп. Перемоги, 37	16	26.10.2001 р.	16-1	26.10.2001 р.	1,2,3,4,5,6*,7,8,11*,12,13*,14*,15*,18,19,20,21,22	ці України, так і в іноземній валюті; емісію власних цінних паперів у частині випуску ощадних (депозитних) сертифікатів Зупинено до 25.01.2006 р.: операції 11,13,14,15; операцію 6 — у частині відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті; 3Л — у частині надання кредитів, не забезпечених ліквідною заставою майна або майнових прав за коштами, розміщеними на депозитних рахунках банку, та в частині надання кредитів за врахованими векселями; обмежено до 25.01.2006 р.: приймання вкладів (депозитів) від юридичних та фізичних осіб, у частині приймання вкладів (депозитів) від фізичних осіб як у національній, так і в іноземній валюті, обсягами що фактично склалися на визначену дату; 3Л — у частині надання кредитів суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам, обсягами, що фактично склалися за станом на визначену дату; загальний обсяг міжбанківських кредитів і депозитів розміром статутного капіталу банку, встановивши ліміт максимального розміру кредитів на одного позичальника не більше 10% статутного капіталу банку-контрагента та не більше 10% розміру регулятивного капіталу банку; 1Н — обсягами, що фактично склалися на визначену дату
Акціонерний банк "Укоопспілка"	м. Київ, вул. Хрещатик, 7/11	17	05.01.2002 р.	17-1	05.01.2002 р.	1,2,5,7,12,13,14,15,18,19,20,21,22	Обмежено до 01.06.2005 р. неторговельні операції з валютними цінностями в частині укладання агентських угод з юридичними особами з метою відкриття пунктів обміну іноземної валюти, відкриття власних обмінних пунктів та пунктів обміну працюючих агентів

чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; 6Н — випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток; 7Н — надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій. **Операції, які банки мають право здійснювати за умови отримання письмового дозволу Національного банку України:** Операції з валютними цінностями: 1 — неторговельні операції з валютними цінностями; 2 — ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; 3 — ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) у іноземній валюті; 4 — ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; 5 — відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; 6 — відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; 7 — залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; 8 — залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; 9 — операції з банківськими металами на валютному ринку України; 10 — операції з банківськими металами на міжнародних ринках; 11 — інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках; 12 — емісія власних цінних паперів; 13 — організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів; 14 — здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг); 15 — здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб; 16 — здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та інших грошових лотерей; 17 — перевезення валютних цінностей та інкасація коштів. **Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:** 18 — операції з інструментами грошового ринку; 19 — операції з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; 20 — операції з фінансовими ф'ючерсами та опціонами; 21 — довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами. **Депозитарна діяльність і діяльність із ведення реєстрів власників іменних цінних паперів:** 22 — депозитарна діяльність зберігача цінних паперів; 23 — діяльність із ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Цифра зі знаком "+" означає номер операції, на здійснення якої банк одержав право; зі знаком "-" — втратив право, цифра із символом "*" означає номер операції, здійснення якої для даного банку певною мірою обмежене.

1	2	3	4	5	6	7	8
Відкрите акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"	м. Київ, вул. Димитрова, 9-а	53	19.06.2002 р.	53-2	20.01.2005 р.	1,2,3,4,5,6,7,8,12,13,14,15,18,19,20,21, +22	
Закрите акціонерне товариство "Міжнародний Іпотечний Банк"	м. Київ, вул. Пимоненка, 13, корпус 4	217	31.01.2005 р.	217-1	31.01.2005 р.	1,2,3,5,6,7,8	
Дніпропетровська область							
Закрите акціонерне товариство акціонерний банк "Рада-банк"	м. Дніпропетровськ, просп. Кірова, 46/1	166	24.12.2001 р.	166-2	16.01.2003 р.	1,2,3,5,6,7,12,13,14,15,18,19,20,21	
Закрите акціонерне товариство "Фінансовий Союз Банк"	м. Дніпропетровськ, вул. Набережна ім.В.І.Леніна, 29	208	15.04.2004 р.	208-1	15.04.2004 р.	1,2,3,5,6,7,12,13,14,15,17,18,19,20,21	

Банки, включені до Державного реєстру банків у січні 2005 р.

Назва банку	Вид товариства	Зареєстрований статутний капітал, грн.	Дата реєстрації	Реєстраційний номер	Юридична адреса
м. Київ і Київська область					
Закрите акціонерне товариство "Міжнародний Іпотечний Банк"	ЗАТ	37 167 201	13.01.2005 р.	296	м. Київ, вул. Пимоненка, 13, корпус 4
Товариство з обмеженою відповідальністю комерційний банк "ЄВРОБАНК"	ТОВ	22 500 000	18.01.2005 р.	297	м. Київ, вул. Фрунзе, 109/2
Товариство з обмеженою відповідальністю Комерційний банк "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	ТОВ	20 000 000	19.01.2005 р.	298	м. Київ, просп. Героїв Сталінграда, 21/38, літера А
Закрите акціонерне товариство "Внешторгбанк (Україна)"	ЗАТ	80 000 000	21.01.2005 р.	299	м. Київ, вул. Жиянська, 35

На замовлення "Вісника НБУ" матеріали підготувала головний економіст департаменту державної реєстрації та ліцензування НБУ
Олена Сілецька.

ОФІЦІЙНИЙ КУРС ГРИВНІ ЩОДО ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТ, ЯКИЙ ВСТАНОВЛЮЄТЬСЯ НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ОДИН РАЗ НА МІСЯЦЬ (за січень 2005 року) *

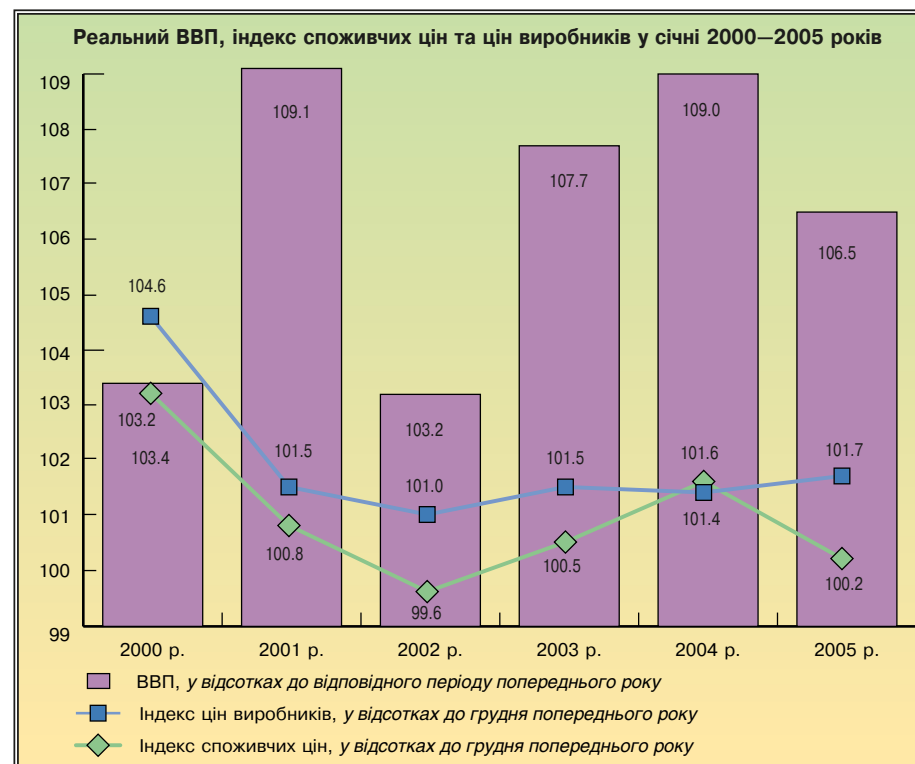
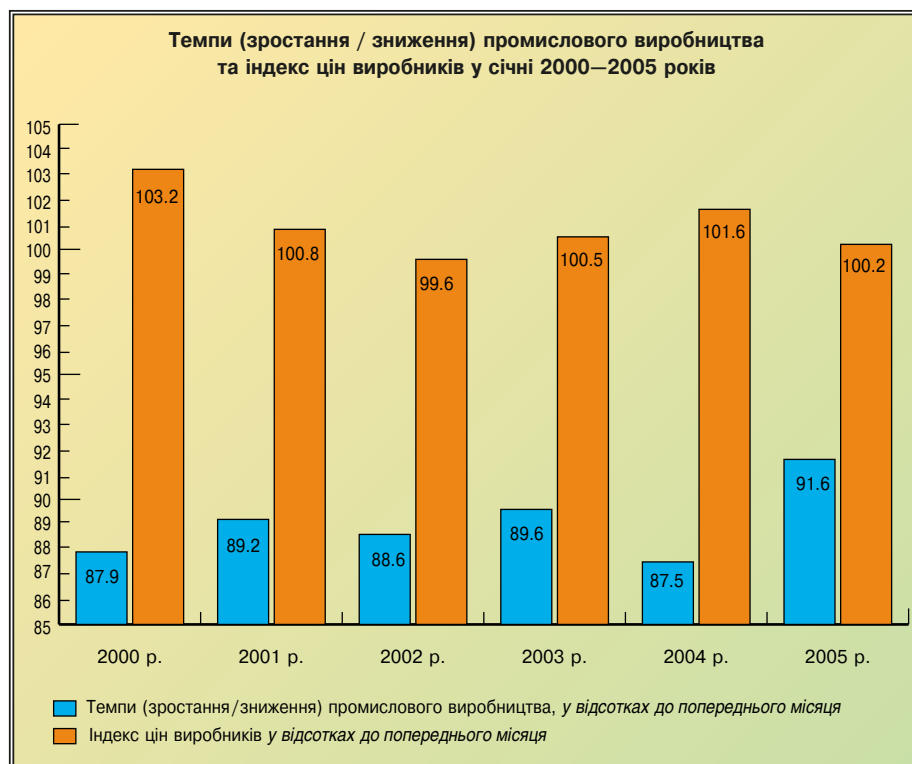
№ п/п	Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс	№ п/п	Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
1	100 BGL	100 левів (Болгарія)	367.1557	18	470 MTL	100 мальтійських лір	1660.7147
2	986 BRL	100 бразильських реалів	197.1535	19	484 MXN	100 мексиканських нових песо	47.6120
3	051 AMD	10000 вірменських драмів	109.2006	20	496 MNT	10000 монгольських тугриків	43.8101
4	410 KRW	1000 вонів Республіки Корея	5.0933	21	554 NZD	100 новозеландських доларів	379.5670
5	704 VND	10000 в'єтнамських донгів	3.3632	22	586 PKR	100 пакистанських рупій	8.9301
6	981 GEL	100 грузинських ларі	290.7068	23	604 PEN	100 перуанських нових сол	162.2695
7	344 HKD	100 доларів Гонконгу	68.2219	24	642 ROL	10000 румунських леїв	1.8288
8	818 EGP	100 єгипетських фунтів	85.3644	25	705 SIT	100 словенських толарів	3.0105
9	376 ILS	100 ізраїльських нових шекелів	122.4983	26	682 SAR	100 саудівських ріялів	141.4698
10	356 INR	1000 індійських рупій	121.1694	27	760 SYP	100 сирійських фунтів	10.1617
11	364 IRR	1000 іранських ріалів	0.6028	28	901 TWD	100 нових тайванських доларів	16.4866
12	368 IQD	100 іракських динарів	0.3628	29	972 TJS	100 таджицьких сомоні	174.6921
13	196 CYP	100 кіпрських фунтів	1245.2495	30	952 XOF	1000 франків КФА	10.9494
14	417 KGS	100 киргизьких сомів	12.7458	31	152 CLP	1000 чилійських песо	9.4243
15	414 KWD	100 кувейтських динарів	1800.2715	32	191 HRK	100 хорватських кун	94.5418
16	422 LBP	1000 ліванських фунтів	3.5054	33	255	100 доларів США за розр. із Індією	424.4320
17	434 LYD	100 лівійських динарів	422.2700				

* Курс встановлено з 01.01.2005 року.

Основні макроекономічні показники розвитку України у січні 2000–2005 років

Відсотки

Показники	Січень 2000 р.	Січень 2001 р.	Січень 2002 р.	Січень 2003 р.	Січень 2004 р.	Січень 2005 р.
Реальний ВВП (до відповідного місяця попереднього року)	103.4	109.1	103.2	107.7	109.0	106.5
Реальний ВВП (кумулятивно)	103.4	109.1	103.2	107.7	109.0	106.5
Темпи (зростання/зниження) промислового виробництва (до попереднього місяця)	87.9	89.2	88.6	89.6	87.5	91.6
Темпи (зростання/зниження) промислового виробництва (кумулятивно)	106.2	121.5	105.1	112.1	117.6	108.4
Індекс споживчих цін (до попереднього місяця)	104.6	101.5	101.0	101.5	101.4	101.7
Індекс споживчих цін (до грудня попереднього року)	104.6	101.5	101.0	101.5	101.4	101.7
Індекс цін виробників (до попереднього місяця)	103.2	100.8	99.6	100.5	101.6	100.2
Індекс цін виробників (до грудня попереднього року)	103.2	100.8	99.6	100.5	101.6	100.2



На замовлення "Вісника НБУ" матеріали підготовлено працівниками департаменту статистики та звітності Національного банку України.

Офіційний курс гривні який встановлюється Національним банком

№ п/п	Код валюти	Назва валюти						
			01.01.2005 р.	02.01.2005 р.	03.01.2005 р.	04.01.2005 р.	05.01.2005 р.	
1	036 AUD	100 австралійських доларів	411.5096	411.5096	411.5096	411.5096	411.5096	
2	826 GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	1018.2655	1018.2655	1018.2655	1018.2655	1018.2655	
3	031 AZM	10000 азербайджанських манатів	10.8207	10.8207	10.8207	10.8207	10.8207	
4	974 BYR	10 білоруських рублів	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	
5	208 DKK	100 датських крон	97.0337	97.0337	97.0337	97.0337	97.0337	
6	840 USD	100 доларів США	530.5400	530.5400	530.5400	530.5400	530.5400	
7	233 EEK	100 естонських крон	46.1280	46.1280	46.1280	46.1280	46.1280	
8	352 ISK	100 ісландських крон	8.6210	8.6210	8.6210	8.6210	8.6210	
9	124 CAD	100 канадських доларів	437.8733	437.8733	437.8733	437.8733	437.8733	
10	398 KZT	100 казахстанських тенге	4.0811	4.0811	4.0811	4.0811	4.0811	
11	428 LVL	100 латвійських латів	1028.1783	1028.1783	1028.1783	1028.1783	1028.1783	
12	440 LTL	100 литовських літів	209.3273	209.3273	209.3273	209.3273	209.3273	
13	498 MDL	100 молдовських леїв	42.5757	42.5757	42.5757	42.5757	42.5757	
14	578 NOK	100 норвезьких крон	87.5534	87.5534	87.5534	87.5534	87.5534	
15	985 PLN	100 польських злотих	177.1592	177.1592	177.1592	177.1592	177.1592	
16	643 RUB	10 російських рублів	1.9119	1.9119	1.9119	1.9119	1.9119	
17	702 SGD	100 сингапурських доларів	323.8710	323.8710	323.8710	323.8710	323.8710	
18	703 SKK	100 словацьких крон	18.6450	18.6450	18.6450	18.6450	18.6450	
19	792 TRL	10000 турецьких лір	0.0395	0.0395	0.0395	0.0395	0.0395	
20	795 TMM	10000 туркменських манатів	10.2027	10.2027	10.2027	10.2027	10.2027	
21	348 HUF	1000 угорських форинтів	29.3835	29.3835	29.3835	29.3835	29.3835	
22	860 UZS	100 узбецьких сумів	0.5015	0.5015	0.5015	0.5015	0.5015	
23	203 CZK	100 чеських крон	23.7456	23.7456	23.7456	23.7456	23.7456	
24	752 SEK	100 шведських крон	80.0562	80.0562	80.0562	80.0562	80.0562	
25	756 CHF	100 швейцарських франків	467.4525	467.4525	467.4525	467.4525	467.4525	
26	156 CNY	100 юанів женьмінбі (Китай)	64.1020	64.1020	64.1020	64.1020	64.1020	
27	392 JPY	1000 японських єн	51.1768	51.1768	51.1768	51.1768	51.1768	
28	978 EUR	100 євро	721.7466	721.7466	721.7466	721.7466	721.7466	
29	960 XDR	100 СПЗ	823.9325	823.9325	823.9325	823.9325	823.9325	
			16.01.2005 р.	17.01.2005 р.	18.01.2005 р.	19.01.2005 р.	20.01.2005 р.	21.01.2005 р.
1	036 AUD	100 австралійських доларів	406.1320	402.7445	402.5366	400.7837	404.7603	401.7279
2	826 GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	998.4607	991.1677	987.1908	992.7696	996.2839	989.6889
3	031 AZM	10000 азербайджанських манатів	10.8193	10.8189	10.8233	10.8231	10.8207	10.8205
4	974 BYR	10 білоруських рублів	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244
5	208 DKK	100 датських крон	94.3387	93.3375	93.2822	93.1084	93.2769	92.2036
6	840 USD	100 доларів США	530.4700	530.4500	530.4500	530.4400	530.4300	530.4200
7	233 EEK	100 естонських крон	44.8607	44.3810	44.3607	44.2751	44.3522	43.8531
8	352 ISK	100 ісландських крон	8.5081	8.4509	8.4853	8.5084	8.5274	8.4574
9	124 CAD	100 канадських доларів	440.9863	437.8663	437.0042	433.8122	434.5407	430.6209
10	398 KZT	100 казахстанських тенге	4.0805	4.0804	4.0807	4.0809	4.0802	4.0798
11	428 LVL	100 латвійських латів	1000.8868	989.6455	989.6455	984.1187	982.2778	982.2593
12	440 LTL	100 литовських літів	203.5728	201.5770	201.5234	199.9774	200.4952	199.6161
13	498 MDL	100 молдовських леїв	42.5732	42.5651	42.5616	42.5561	42.5450	42.5343
14	578 NOK	100 норвезьких крон	85.7461	84.9434	84.6972	84.8860	85.1748	83.8918
15	985 PLN	100 польських злотих	172.3894	170.9280	170.6438	169.9011	170.0428	166.7966
16	643 RUB	10 російських рублів	1.9035	1.8981	1.8967	1.8868	1.8838	1.8836
17	702 SGD	100 сингапурських доларів	325.6102	323.8258	324.6463	324.2171	325.1624	323.8702
18	703 SKK	100 словацьких крон	18.1868	17.9993	17.9780	17.9284	17.9666	17.7392
19	792 TRL	10000 турецьких лір	390.6489	392.1460	396.6930	396.6758	394.3412	392.5351
20	795 TMM	10000 туркменських манатів	10.2013	10.2010	10.2010	10.2008	10.2006	10.2004
21	348 HUF	1000 угорських форинтів	28.4281	28.1161	28.2060	28.1105	28.1492	27.7817
22	860 UZS	100 узбецьких сумів	0.5003	0.5002	0.4997	0.4997	0.4997	0.4997
23	203 CZK	100 чеських крон	23.0978	22.8688	22.8508	22.8045	22.9219	22.5908
24	752 SEK	100 шведських крон	77.5763	76.7450	76.7531	76.6746	76.8549	76.0557
25	756 CHF	100 швейцарських франків	453.4646	448.2681	449.2517	448.8788	450.1567	445.1481
26	156 CNY	100 юанів женьмінбі (Китай)	64.0935	64.0911	64.0911	64.0899	64.0887	64.0875
27	392 JPY	1000 японських єн	51.7219	51.6983	51.9843	51.6673	51.7959	51.5051
28	978 EUR	100 євро	701.9179	694.4121	694.0938	692.7546	693.9616	686.1513
29	960 XDR	100 СПЗ	811.9903	808.3343	808.3343	807.2648	808.8782	808.8630

щодо іноземних валют, України щоденно (за січень 2005 року)

Офіційний курс									
06.01.2005 р.	07.01.2005 р.	08.01.2005 р.	09.01.2005 р.	10.01.2005 р.	11.01.2005 р.	12.01.2005 р.	13.01.2005 р.	14.01.2005 р.	15.01.2005 р.
404.2639	404.2639	404.2639	404.2639	403.9264	402.8094	403.9455	402.2842	406.1320	406.1320
995.3318	995.3318	995.3318	995.3318	993.5476	996.1134	995.8718	995.8532	998.4607	998.4607
10.8203	10.8203	10.8203	10.8203	10.8177	10.8195	10.8239	10.8239	10.8193	10.8193
0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244
94.3007	94.3007	94.3007	94.3007	93.9998	93.4220	93.7148	93.6762	94.3387	94.3387
530.5200	530.5200	530.5200	530.5200	530.5000	530.4800	530.4800	530.4800	530.4700	530.4700
44.8378	44.8378	44.8378	44.8378	44.6971	44.4242	44.5598	44.5463	44.8607	44.8607
8.4282	8.4282	8.4282	8.4282	8.4108	8.3756	8.4092	8.4280	8.5081	8.5081
431.2248	431.2248	431.2248	431.2248	431.0639	433.3196	435.9742	435.7052	440.9863	440.9863
4.0809	4.0809	4.0809	4.0809	4.0808	4.0794	4.0803	4.0803	4.0805	4.0805
1018.2726	1018.2726	1018.2726	1018.2726	1002.8355	986.0223	991.5514	989.7015	1000.8868	1000.8868
203.7249	203.7249	203.7249	203.7249	203.0544	201.0232	201.7878	201.5578	203.5728	203.5728
42.5731	42.5731	42.5731	42.5731	42.5790	42.5804	42.5815	42.5777	42.5732	42.5732
84.6936	84.6936	84.6936	84.6936	84.7347	84.4886	84.9790	85.0620	85.7461	85.7461
170.2649	170.2649	170.2649	170.2649	169.7801	170.5193	171.4479	171.1474	172.3894	172.3894
1.9119	1.9119	1.9119	1.9119	1.9119	1.9117	1.8976	1.9027	1.9035	1.9035
321.4772	321.4772	321.4772	321.4772	321.3076	322.2027	322.8720	323.4928	325.6102	325.6102
18.1634	18.1634	18.1634	18.1634	18.1087	18.0411	18.0475	18.0103	18.1868	18.1868
382.7594	382.7594	382.7594	382.7594	379.0559	382.8631	384.3071	385.1241	390.6489	390.6489
10.2023	10.2023	10.2023	10.2023	10.2019	10.2015	10.2015	10.2015	10.2013	10.2013
28.4990	28.4990	28.4990	28.4990	28.2079	28.0504	28.2959	28.1331	28.4281	28.4281
0.5011	0.5011	0.5011	0.5011	0.5011	0.5003	0.5003	0.5003	0.5003	0.5003
23.0556	23.0556	23.0556	23.0556	22.9765	22.9819	23.0376	22.8636	23.0978	23.0978
77.6293	77.6293	77.6293	77.6293	77.4149	76.8648	77.2275	76.9738	77.5763	77.5763
451.8030	451.8030	451.8030	451.8030	451.2570	449.3425	450.6851	450.0243	453.4646	453.4646
64.0996	64.0996	64.0996	64.0996	64.0971	64.0947	64.0947	64.0947	64.0935	64.0935
50.8045	50.8045	50.8045	50.8045	50.5682	50.7994	51.0029	51.4503	51.7219	51.7219
701.5596	701.5596	701.5596	701.5596	699.3581	695.0879	697.2099	696.9977	701.9179	701.9179
809.8788	809.8788	809.8788	809.8788	808.1285	806.9070	808.8965	808.5353	811.9903	811.9903
22.01.2005 р.	23.01.2005 р.	24.01.2005 р.	25.01.2005 р.	26.01.2005 р.	27.01.2005 р.	28.01.2005 р.	29.01.2005 р.	30.01.2005 р.	31.01.2005 р.
401.7279	401.7279	404.9611	407.7633	406.6747	408.6724	410.1021	410.1021	410.1021	410.3777
989.6889	989.6889	988.9018	996.2532	993.1843	995.8109	998.5533	998.5533	998.5533	998.2866
10.8205	10.8205	10.8205	10.8205	10.8225	10.8225	10.8201	10.8201	10.8201	10.8199
0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244	0.0244
92.2036	92.2036	92.3960	93.1130	92.8287	92.6812	92.8328	92.8328	92.8328	92.9015
530.4200	530.4200	530.4200	530.4200	530.4100	530.4100	530.4000	530.4000	530.4000	530.3900
43.8531	43.8531	43.9446	44.2904	44.1539	44.0861	44.1565	44.1565	44.1565	44.1862
8.4574	8.4574	8.4387	8.4894	8.4924	8.4846	8.4961	8.4961	8.4961	8.5597
430.6209	430.6209	431.4114	434.7787	431.9489	428.4461	428.1724	428.1724	428.1724	427.6386
4.0798	4.0798	4.0780	4.0761	4.0722	4.0641	4.0600	4.0600	4.0600	4.0683
982.2593	982.2593	976.8324	985.9108	982.2407	980.4251	987.7095	987.7095	987.7095	984.0260
199.6161	199.6161	199.4885	200.8710	200.3362	199.4172	201.4126	201.4126	201.4126	200.2152
42.5343	42.5343	42.5343	42.5217	42.5035	42.4984	42.4891	42.4891	42.4891	42.4883
83.8918	83.8918	83.8823	84.5991	84.1844	83.8355	83.8165	83.8165	83.8165	83.8016
166.7966	166.7966	168.6783	170.0598	169.6609	169.5794	170.1889	170.1889	170.1889	170.5806
1.8836	1.8836	1.8838	1.8933	1.8956	1.8875	1.8941	1.8941	1.8941	1.8886
323.8702	323.8702	323.4621	324.7241	323.7845	324.4735	324.3201	324.3201	324.3201	324.3553
17.7392	17.7392	17.7854	17.9439	17.8919	17.9006	17.9758	17.9758	17.9758	18.0334
392.5351	392.5351	392.7926	394.8907	398.0291	397.5095	393.8767	393.8767	393.8767	397.8612
10.2004	10.2004	10.2004	10.2004	10.2002	10.2002	10.2000	10.2000	10.2000	10.1998
27.7817	27.7817	27.8791	28.1270	28.0860	28.0851	28.1655	28.1655	28.1655	28.2039
0.4997	0.4997	0.4997	0.4990	0.4990	0.4990	0.4990	0.4990	0.4990	0.4990
22.5908	22.5908	22.6380	22.8877	22.9483	22.9780	22.8752	22.8752	22.8752	22.8754
76.0557	76.0557	75.9174	76.4767	76.1688	76.0318	76.1070	76.1070	76.1070	76.0785
445.1481	445.1481	443.8599	448.8011	446.8687	444.8876	446.6635	446.6635	446.6635	447.1660
64.0875	64.0875	64.0875	64.0875	64.0863	64.0863	64.0851	64.0851	64.0851	64.0839
51.5051	51.5051	51.0835	51.5851	51.2317	51.2976	51.2612	51.2612	51.2612	51.3300
686.1513	686.1513	687.5834	692.9937	690.8590	689.7982	690.8990	690.8990	690.8990	691.3634
808.8630	808.8630	803.8737	807.9328	806.4497	805.9203	807.1045	807.1045	807.1045	806.4548

На замовлення "Вісника НБУ" матеріал підготовлено співробітниками департаменту валютного регулювання Національного банку України.

Структура активів банків України

№ п/п	Назва банку	Грошові кошти і залишки в НБУ	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ та емітовані НБУ, за вирахуванням резервів	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ та емітовані НБУ	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ	Кошти в інших банках за вирахуванням резервів	Кошти в інших банках	Резерв під заборгованість інших банків	Цінні папери у торговому портфелі	Цінні папери в портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	Цінні папери в портфелі банку на продаж	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Група I (кількість банків у групі – 10)												
1	ПРИВАТБАНК	1 418 397	75 337	75 337	0	2 846 433	2 874 251	27 819	0	466 202	466 805	602
2	"АВАЛЬ"	1 058 608	67	67	0	909 940	912 445	2 504	2 000	322 284	325 960	3 676
3	ПРОМІНВЕСТБАНК	1 106 192	0	0	0	989 833	1 038 501	48 668	0	139 988	141 843	1 855
4	УКРСОЦБАНК	899 405	44 879	44 879	0	796 768	807 569	10 801	2 960	390 852	448 636	57 784
5	УКРСИББАНК	513 587	81 671	81 671	0	612 029	613 681	1 652	0	476 228	476 292	64
6	УКРЕКСІМБАНК	455 742	207 923	207 923	0	418 925	425 328	6 402	0	176 055	253 639	77 584
7	ОЩАДБАНК	832 140	1 611 902	1 611 902	0	227 471	251 708	24 237	0	48 066	60 428	12 363
8	РАЙФФАЙЗЕНБАНК УКРАЇНА	731 184	0	0	0	246 368	246 864	496	0	18 727	19 477	751
9	"НАДРА"	283 342	45 981	45 981	0	820 094	826 051	5 956	0	41 107	43 599	2 492
10	БРОКБІЗНЕСБАНК	195 217	67 228	67 228	0	48 181	49 947	1 766	0	394 761	396 561	1 800
	Усього по групі	7 493 814	2 134 988	2 134 988	0	7 916 042	8 046 345	130 301	4 960	2 474 270	2 633 240	158 971
Група II (кількість банків у групі – 14)												
11	УКРПРОМБАНК	158 322	17	17	0	216 344	220 652	4 309	0	0	0	0
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	142 652	115	115	0	351 611	352 065	453	0	13 099	14 417	1 318
13	ЕКСПРЕС-БАНК	292 007	0	0	0	1 205 997	1 207 401	1 404	0	0	13	13
14	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	157 034	20 682	20 682	0	529 337	564 058	34 721	0	84 379	85 949	1 569
15	"ХРЕЩАТИК"	136 565	5 604	5 604	0	875 435	876 444	1 009	0	35 001	35 026	25
16	"ФОРУМ"	154 421	52	52	0	347 992	348 302	310	0	10 420	10 488	68
17	ПРАВЕКС-БАНК	258 391	0	0	0	185 949	187 042	1 093	0	1 058	1 058	0
18	"ПІВДЕННИЙ"	186 426	13 784	13 784	0	122 587	123 543	956	0	11 152	11 513	361
19	ІНГ БАНК УКРАЇНА	451 518	126 948	126 948	0	68 893	69 180	287	3 957	56	56	0
20	ДОНГОРБАНК	221 905	112 400	113 443	1 043	256 378	257 725	1 347	0	128 132	136 192	8 060
21	УКРГАЗБАНК	135 766	4 728	4 728	0	189 088	191 546	2 458	0	45 998	46 455	457
22	КРЕДИТПРОМБАНК	103 227	17 548	17 548	0	176 340	178 073	1 733	0	71 256	71 256	0
23	КРЕДИТ БАНК (УКРАЇНА)	109 046	70	70	0	96 453	101 930	5 478	0	1 938	1 993	54
24	ВАБАНК	100 996	13 943	13 943	0	412 581	413 673	1 093	0	35 671	35 671	0
	Усього по групі	2 608 276	315 891	316 934	1 043	5 034 985	5 091 634	56 651	3 957	438 160	450 087	11 925
Група III (кількість банків у групі – 31)												
25	ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК	98 378	2	2	0	91 537	96 600	5 062	0	43 717	43 905	189
26	ХФБ БАНК УКРАЇНА	64 595	41 911	41 911	0	266 569	273 981	7 412	0	0	26	26
27	СІПІБАНК (УКРАЇНА)	126 184	123 755	123 755	0	89 273	89 674	401	0	0	0	0
28	АЛЬФА-БАНК	67 902	0	0	0	189 613	197 428	7 815	0	45 064	45 071	6
29	"МРІЯ"	120 662	0	0	0	162 979	163 266	287	0	9 955	9 989	33
30	ІНДУСТРІАЛБАНК	100 421	0	0	0	441 665	446 528	4 863	0	19 143	19 143	0
31	ТАС-КОМЕРЦБАНК	61 675	0	0	0	97 940	99 000	1 060	0	7 033	11 006	3 973
32	РОДОВІД БАНК	72 008	74	74	0	423 767	423 797	30	0	61 898	61 898	0
33	"КРЕДИТ-ДНІПРО"	140 022	3	3	0	83 596	88 953	5 357	0	94 679	111 171	16 491
34	"КИЇВ"	49 142	0	0	0	50 671	50 895	224	0	4 886	5 849	962
35	ІМЕКСБАНК	80 795	0	0	0	200 798	206 011	5 212	0	25	25	0
36	"БІГ ЕНЕРГІЯ"	34 100	0	0	0	136 370	137 374	1 004	0	114 924	116 658	1 734
37	ПРОКРЕДИТ БАНК	49 594	0	0	0	88 234	88 498	264	0	0	0	0
38	УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА	102 743	0	0	0	241 220	248 701	7 480	0	0	4	4
39	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	128 179	20 020	20 020	0	112 666	113 746	1 080	0	23 112	23 142	31
40	"ТАВРИКА"	108 935	0	0	0	79 609	81 123	1 514	0	23 277	23 798	521
41	МТ-БАНК	92 972	2 987	2 987	0	62 111	69 136	7 025	0	9 438	13 860	4 422
42	УКРІНБАНК	70 092	896	896	0	44 149	44 354	205	0	2 916	3 023	107
43	МЕГАБАНК	41 616	0	0	0	114 821	115 677	856	0	34 820	35 353	533
44	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК	2 162	0	0	0	23 789	25 278	1 489	0	7 734	12 926	5 192
45	"НРБ-УКРАЇНА"	30 636	0	0	0	87 037	100 071	13 034	0	40 109	40 109	0

за станом на 01.01.2005 р.

Тис. грн.

Чисті кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та заборгованість клієнтів	Резерви під заборгованість за кредитами	Цінні папери в портфелі банку до погашення за вирахуванням резервів	Цінні папери в портфелі банку до погашення	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	Основні засоби та нематеріальні активи	Чисті нараховані доходи до отримання	Нараховані доходи до отримання	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами	Інші активи за вирахуванням резервів	Інші активи	Резерв під дебіторською заборгованість	Усього активів
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
8 552 962	9 819 301	1 266 338	0	2	2	25 927	750 109	260 939	298 227	37 288	317 262	340 520	23 258	14 713 569
8 081 421	8 557 505	476 084	5 835	7 649	1 814	35 132	920 483	19 338	35 986	16 648	504 335	512 290	7 955	11 859 442
7 519 339	7 891 557	372 218	1 045	2 068	1 023	23 769	741 283	9 251	13 027	3 776	72 016	86 352	14 336	10 602 718
3 965 900	4 171 382	205 481	0	4 064	4 064	2 729	874 715	52 186	74 295	22 109	37 937	41 484	3 547	7 068 331
3 417 635	3 752 513	334 879	0	0	0	5 232	402 825	73 053	76 366	3 314	98 520	105 262	6 742	5 680 780
3 515 764	3 933 337	417 573	0	0	0	916	412 783	50 059	59 733	9 674	58 280	59 242	962	5 296 448
1 616 158	1 902 573	286 415	152 500	153 253	753	10 816	492 206	33 060	68 237	35 177	46 736	130 682	83 946	5 071 054
3 226 375	3 429 835	203 460	109 872	116 067	6 195	0	48 287	16 878	17 097	219	9 597	9 649	52	4 407 290
2 473 016	2 623 203	150 187	0	0	0	3 268	115 376	61 297	80 054	18 757	45 000	47 180	2 180	3 888 480
1 748 170	1 808 995	60 824	0	761	761	13	176 760	42 247	53 400	11 153	96 182	124 449	28 267	2 768 759
44 116 740	47 890 201	3 773 459	269 252	283 864	14 612	107 802	4 934 827	618 308	776 422	158 115	1 285 869	1 457 114	171 245	71 356 872
1 897 050	1 999 958	102 908	0	0	0	0	69 383	30 195	30 441	247	7 393	8 090	697	2 378 703
1 664 264	1 721 577	57 312	203	264	61	0	65 021	18 299	19 267	967	28 838	28 870	32	2 284 103
558 944	564 096	5 152	0	0	0	2 737	75 163	7 103	7 294	191	7 830	7 831	1	2 149 782
954 545	989 720	35 175	8 434	8 880	446	0	204 808	6 533	12 455	5 922	10 615	14 653	4 038	1 976 368
760 209	767 520	7 311	0	0	0	0	49 487	5 674	6 315	641	5 882	11 516	5 634	1 873 856
1 213 037	1 288 196	75 159	0	0	0	44	46 986	20 615	20 874	259	32 636	32 835	199	1 826 204
983 510	1 028 541	45 031	0	0	0	0	165 975	14 346	15 671	1 325	31 976	33 117	1 141	1 641 206
1 196 870	1 312 134	115 264	0	0	0	0	53 757	7 877	9 727	1 850	6 133	7 099	966	1 598 584
926 442	926 687	245	0	0	0	0	5 817	10 843	11 651	808	2 431	2 432	1	1 596 904
678 123	718 402	40 279	0	0	0	0	69 559	6 413	6 442	29	2 844	2 849	5	1 475 754
926 063	968 679	42 616	0	0	0	330	94 438	17 199	22 537	5 338	13 518	14 388	870	1 427 126
924 475	1 015 509	91 034	0	0	0	0	83 645	5 535	6 824	1 289	13 230	14 055	825	1 395 256
983 487	1 027 415	43 927	8 405	8 849	444	0	98 837	2 766	9 887	7 122	32 009	44 137	12 128	1 333 011
607 708	617 581	9 874	0	0	0	0	60 912	7 283	9 765	2 482	54 634	54 734	100	1 293 728
14 274 727	14 946 015	671 287	17 042	17 993	951	3 111	1 143 788	160 681	189 150	28 470	249 968	276 605	26 637	24 250 586
677 951	700 614	22 664	0	20	20	0	107 543	15 410	17 606	2 197	115 451	115 833	382	1 149 989
675 964	683 114	7 150	0	0	0	0	4 744	3 975	4 093	118	1 056	1 095	39	1 058 813
667 606	694 314	26 709	0	0	0	0	31 849	6 312	6 312	1	2 273	2 285	12	1 047 251
581 356	612 551	31 195	0	0	0	0	119 231	4 991	4 995	4	1 937	2 521	584	1 010 094
646 725	660 824	14 100	603	603	0	0	55 363	3 960	4 432	471	7 850	7 856	6	1 008 098
314 794	335 849	21 055	96 444	98 909	2 464	0	15 053	1 705	1 705	0	6 987	6 989	2	996 212
715 348	802 690	87 342	0	0	0	1 466	35 333	10 424	11 948	1 524	12 755	12 950	195	941 975
227 488	239 723	12 235	0	0	0	0	75 068	2 750	3 113	362	847	906	59	863 901
487 075	580 069	92 994	0	0	0	16 541	18 987	10 939	15 135	4 196	6 335	6 369	34	858 178
624 715	643 088	18 372	0	36	36	0	84 064	22 958	24 369	1 411	16 060	16 136	76	852 497
480 120	491 237	11 117	0	0	0	0	63 051	2 062	2 328	266	7 502	7 624	122	834 353
483 979	497 021	13 042	199	1 890	1 691	0	33 251	7 734	8 063	329	1 650	2 220	570	812 207
520 624	538 056	17 431	0	0	0	0	43 917	5 389	5 599	209	5 260	5 420	160	713 020
321 517	351 137	29 620	0	0	0	0	8 322	1 477	1 600	124	2 181	2 181	0	677 461
329 716	415 073	85 358	0	0	0	0	50 316	1 698	1 975	277	5 338	5 347	9	671 045
400 734	451 583	50 848	0	0	0	0	4 422	6 210	6 621	411	465	466	1	623 651
342 325	394 568	52 243	0	0	0	6 599	80 706	4 767	4 897	130	10 582	10 642	60	612 487
390 317	409 859	19 542	0	67	67	0	88 225	6 552	10 252	3 700	8 655	10 816	2 161	611 803
336 631	341 076	4 445	0	0	0	8 591	45 018	3 238	3 888	650	4 297	4 300	3	589 032
444 180	468 735	24 555	0	0	0	0	13 868	27 754	28 871	1 117	64 027	64 027	0	583 514
394 127	422 138	28 011	0	0	0	2 852	1 823	9 917	9 947	30	15 882	15 884	2	582 385

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
46	ЗАХІДІНКОМБАНК	44 999	0	0	0	133 395	142 223	8 828	0	0	0
47	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	72 530	0	0	0	39 959	40 194	235	0	1 023	1 023
48	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	35 112	0	0	0	100 755	100 786	31	0	47 684	48 284
49	ЕКСПОБАНК	53 187	10 000	10 000	0	42 465	42 662	196	0	1 014	1 017
50	"ДНІСТЕР"	34 284	8	8	0	51 708	52 331	623	0	11 692	11 746
51	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	123 332	0	0	0	59 975	61 485	1 510	0	38 856	39 350
52	ФАКТОРІАЛ-БАНК	13 263	0	0	0	58 501	58 639	138	0	89 419	89 588
53	ТАС-ІНВЕСТБАНК	23 062	0	0	0	83 458	87 743	4 285	0	5 430	9 001
54	"КІЇВСЬКА РУСЬ"	40 254	0	0	0	46 648	46 805	157	0	2 258	2 868
55	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	63 870	0	0	0	66 285	66 535	250	0	1 295	1 365
Усього по групі		2 146 706	199 656	199 656	0	3 771 563	3 859 494	87 927	0	741 401	781 198
Група IV (кількість банків у групі – 105)											
56	ПОЛТАВА БАНК	35 454	0	0	0	32 349	32 399	50	0	15 588	17 041
57	ІНПРОМБАНК	39 270	0	0	0	26 651	26 682	32	0	2 806	3 075
58	ІНТЕРКОНТИНЕНТБАНК	21 051	0	0	0	28 257	28 368	112	0	30 752	30 752
59	"АРКАДА"	76 487	0	0	0	4 724	4 724	0	0	6 836	7 047
60	"АЖІО"	33 778	937	937	0	71 418	72 527	1 109	0	6 660	6 827
61	"ДІАМАНТ"	24 492	0	0	0	61 435	61 760	325	0	10 542	14 826
62	ЕЛЕКТРОН БАНК	27 255	3 089	3 093	3	32 966	33 121	155	0	1 024	1 031
63	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	17 818	0	0	0	77 317	79 877	2 560	0	0	9
64	АКТИВ БАНК	103 220	1 000	1 000	0	53 038	53 039	1	0	12 942	12 942
65	ЕНЕРГОБАНК	60 973	0	0	0	44 742	44 813	70	0	32 537	33 268
66	"БАЗИС"	28 117	0	0	0	29 242	29 358	116	0	7 768	7 884
67	МІСТО-БАНК	13 696	0	0	0	41 524	41 631	107	0	8 870	15 890
68	"НОВИЙ"	17 592	0	0	0	133 787	134 053	267	0	25 774	28 919
69	МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	18 170	12 645	12 645	0	18 643	18 708	65	0	31	91
70	ТРАНСБАНК	45 732	10 182	10 182	0	8 659	8 701	42	0	4 381	4 691
71	"УНІВЕРСАЛЬНИЙ"	17 269	865	865	0	21 216	21 258	42	0	12	12
72	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	32 878	0	0	0	8 828	8 872	44	0	300	300
73	УКРГАЗПРОМБАНК	5 919	0	0	0	77 375	87 586	10 211	0	347	380
74	АГРОБАНК	25 399	0	0	0	14 145	14 203	58	0	757	765
75	"НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	16 379	0	0	0	15 013	15 143	130	0	0	0
76	"ЄВРОПЕЙСЬКИЙ"	10 774	0	0	0	25 893	26 288	395	0	21 364	21 364
77	"МЕРКУРІЙ"	22 634	0	0	0	25 375	25 400	25	0	5 751	5 803
78	СХІДНОЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК	17 833	0	0	0	48 287	48 457	170	5 299	3 299	3 530
79	"ПРИВАТІНВЕСТ"	21 151	0	0	0	31 193	31 196	3	0	734	734
80	ЛЕГБАНК	13 681	0	0	0	17 311	18 450	1 138	0	18 364	18 412
81	АВТОАЗБАНК	14 845	0	0	0	3 470	3 540	71	1 000	15 932	16 603
82	"КАПІТАЛ"	12 570	7 024	7 024	0	59 194	59 195	1	0	12 815	13 743
83	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	11 002	0	0	0	13 003	13 011	8	0	53 482	54 175
84	УКРКОМУНБАНК	38 025	0	0	0	15 775	15 864	88	0	5 494	5 494
85	БАНК РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ	19 560	0	0	0	35 781	35 802	21	0	31 447	31 766
86	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	10 409	0	0	0	22 806	22 842	36	0	27 359	27 359
87	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	20 080	0	0	0	34 437	34 670	233	0	14 559	14 663
88	ІНТЕРБАНК	26 958	0	0	0	19 897	20 413	516	0	38 990	39 081
89	"ІНТЕГРАЛ"	14 395	0	0	0	63 035	66 516	3 481	0	22 748	22 834
90	"ПРЕМ'ЄРБАНК"	239	0	0	0	10 425	11 982	1 556	0	23 195	31 128
91	"МЕТАЛУРГ"	23 821	0	0	0	10 875	12 275	1 400	0	8 576	8 680
92	ФОРТУНА БАНК	11 485	0	0	0	25 024	25 182	158	0	0	0
93	"ГРАНТ"	20 575	0	0	0	7 508	7 575	67	0	4 375	4 503
94	ОБ'ЄДНАНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	7 793	0	0	0	10 461	12 191	1 730	0	38 259	40 606
95	АРТЕМ БАНК	12 398	0	0	0	135 218	136 280	1 062	0	73	91
96	"СИНТЕЗ"	20 869	0	0	0	5 743	5 983	240	0	0	104
97	"ПРИКАРПАТТЯ"	13 155	0	0	0	33 366	33 367	1	0	1 298	1 304
98	"ДОНКРЕДИТІНВЕСТ"	22 791	0	0	0	9 400	9 582	182	0	15	2 040
99	РЕАЛ БАНК	12 255	0	0	0	67 058	67 572	514	0	18 649	18 717
100	ІКАР-БАНК	14 150	0	0	0	12 605	12 730	125	0	123	126
101	"ДЕМАРК"	12 698	0	0	0	9 457	9 607	151	0	900	912
102	ПРОМЕКОНОМБАНК	12 178	0	0	0	25 312	25 748	436	0	21 957	21 957
103	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	10 486	0	0	0	8 332	8 388	56	0	0	30
104	"ПІВДЕНКОМБАНК"	19 498	0	0	0	20 779	20 819	39	0	10 547	10 576
105	"ГАРАНТ"	9 387	0	0	0	2 093	2 979	886	0	4 417	4 717

13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
329 288	373 670	44 383	0	0	0	0	14 653	759	1 150	392	2 270	2 798	528	525 363
393 854	399 143	5 289	0	0	0	0	3 658	3 308	3 308	0	5 436	5 753	317	519 768
260 161	298 152	37 991	4 537	4 755	218	5	41 778	5 810	10 823	5 012	5 582	5 867	285	501 423
332 771	347 287	14 515	0	0	0	0	49 962	1 810	2 666	857	2 270	2 402	132	493 480
301 256	321 400	20 144	781	894	113	0	44 511	6 516	7 974	1 458	6 505	6 733	228	457 260
194 888	203 525	8 637	464	710	245	0	9 865	4 271	5 218	947	23 473	23 475	2	455 123
203 639	217 456	13 817	0	0	0	0	48 865	1 813	2 956	1 143	30 748	30 769	21	446 248
306 207	337 794	31 587	0	0	0	0	2 199	8 026	8 026	0	2 222	2 222	0	430 603
298 400	325 054	26 654	0	0	0	0	30 592	7 213	8 132	919	1 101	1 121	20	426 466
260 438	266 620	6 182	3 662	4 577	915	0	12 871	1 670	2 389	719	9 086	9 119	33	419 176
12 944 194	13 823 420	879 227	106 690	112 461	5 769	36 054	1 239 108	201 418	230 391	28 974	386 086	392 129	6 043	21 772 876
253 733	266 465	12 732	0	0	0	0	31 079	1 686	3 328	1 641	13 880	14 726	846	383 770
248 124	254 760	6 636	0	0	0	0	53 860	1 428	1 763	334	2 919	2 924	5	375 058
271 689	280 522	8 833	1 776	1 776	0	0	7 005	5 490	7 362	1 872	8 184	8 195	11	374 204
208 147	211 455	3 308	0	0	0	8 434	24 452	8 252	8 296	44	15 536	15 585	49	352 869
174 600	180 607	6 007	100	105	5	112	61 180	1 259	1 442	183	1 638	1 670	32	351 681
224 397	267 551	43 154	6 990	7 000	10	0	19 746	985	1 020	34	900	1 223	323	349 488
189 772	193 262	3 491	0	0	0	448	79 031	1 349	2 334	985	1 901	1 902	1	336 834
219 011	227 958	8 947	0	0	0	0	6 533	66	631	565	1 143	1 187	44	321 889
131 704	135 255	3 551	4 976	5 025	49	0	6 239	998	1 007	9	663	669	6	314 780
117 868	128 710	10 843	689	727	38	0	46 453	1 642	2 823	1 181	6 004	6 362	358	310 907
184 195	185 977	1 782	2 990	3 138	148	255	47 029	4 076	4 273	197	3 219	3 522	303	306 890
213 597	227 199	13 602	0	0	0	487	10 815	6 809	7 116	307	5 429	5 429	0	301 227
99 737	104 483	4 747	0	0	0	0	17 034	289	3 819	3 530	1 969	1 969	0	296 181
186 515	189 844	3 329	268	286	18	3 453	35 853	4 133	4 709	576	5 465	5 521	56	285 176
198 296	209 938	11 641	0	1	1	0	12 986	2 738	2 895	157	1 629	1 655	26	284 602
199 314	213 549	14 235	0	0	0	0	37 490	3 612	3 886	274	1 898	1 902	4	281 676
211 944	218 554	6 609	0	0	0	0	6 425	4 140	4 734	595	779	781	2	265 294
149 596	178 928	29 333	0	0	0	0	27 381	2 717	2 717	0	167	293	126	263 501
196 217	199 624	3 406	0	0	0	0	10 948	2 926	3 211	285	3 590	3 633	43	253 982
211 080	220 941	9 860	246	246	0	0	6 771	233	1 234	1 001	1 501	1 596	95	251 224
158 680	175 067	16 387	0	3 759	3 759	156	18 793	1 641	1 872	230	13 528	13 929	401	250 828
170 589	172 240	1 651	0	0	0	0	20 963	953	965	12	3 634	3 635	1	249 901
150 084	152 781	2 697	0	0	0	0	15 641	1 777	1 948	171	6 699	6 699	0	248 920
183 368	194 188	10 819	0	0	0	0	7 408	2 093	2 871	778	1 962	2 115	153	247 909
169 765	185 244	15 479	0	0	0	0	10 092	5 093	5 638	546	10 023	12 388	2 365	244 329
176 873	188 221	11 348	0	0	0	0	23 112	1 481	2 766	1 286	1 847	2 081	234	238 561
129 073	138 418	9 345	0	0	0	256	9 227	2 569	4 019	1 449	1 397	1 681	284	234 124
120 616	127 722	7 105	555	718	164	0	25 300	4 555	5 137	582	1 619	2 438	819	230 132
113 724	127 314	13 590	0	0	0	0	34 865	2 183	2 611	428	17 431	17 567	136	227 497
127 937	134 529	6 591	0	0	0	0	2 946	1 617	2 473	856	5 341	5 375	34	224 629
111 120	113 424	2 304	0	0	0	0	25 603	8 634	8 767	133	5 394	5 541	147	211 325
127 097	132 946	5 849	2 115	2 115	0	0	3 818	2 470	3 565	1 095	1 319	1 359	40	205 895
78 970	79 506	537	0	0	0	0	36 371	994	1 002	8	677	694	17	202 857
94 395	127 733	33 338	0	0	0	0	1 642	437	2 539	2 102	1 742	1 745	3	198 393
95 777	132 264	36 487	0	0	0	0	46 343	1 061	13 367	12 306	20 891	31 939	11 048	197 930
129 749	159 286	29 537	0	31	31	1 307	17 464	3 762	4 485	723	1 064	1 071	7	196 617
131 193	137 418	6 226	0	0	0	0	9 939	1 309	1 318	9	14 841	14 841	0	193 790
137 309	141 095	3 786	0	0	0	0	19 148	559	757	198	948	949	1	190 423
84 762	88 636	3 874	0	4	4	0	24 382	7 530	9 660	2 130	16 891	17 676	785	190 077
37 249	37 615	366	2 187	2 302	115	0	2 061	404	463	59	140	140	0	189 729
148 508	152 127	3 619	0	0	0	0	4 413	1 762	1 965	204	1 791	1 823	32	183 086
104 719	106 199	1 480	0	0	0	0	27 976	717	804	88	759	760	1	181 989
117 101	142 628	25 527	0	0	0	0	29 744	347	443	96	876	876	0	180 274
74 329	74 955	626	0	0	0	25	3 972	100	123	23	2 878	3 073	195	179 265
130 356	131 189	832	0	0	0	0	18 149	823	869	46	1 767	4 420	2 653	177 973
134 306	153 733	19 426	0	0	0	0	17 135	1 452	3 495	2 043	391	397	6	176 339
109 243	118 660	9 418	0	0	0	0	2 477	1 154	3 157	2 003	1 544	1 601	57	173 865
115 874	125 376	9 501	0	0	0	0	17 467	342	640	298	503	547	44	153 004
88 598	99 146	10 548	0	0	0	0	8 927	2 446	3 050	604	381	404	23	151 176
108 587	110 013	1 426	0	0	0	20 803	3 351	158	436	278	68	68	0	148 865

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
106	"ЮНЕКС"	23 415	0	0	0	22 006	22 278	272	0	35 385	35 385	0
107	"АВТОКРАЗБАНК"	9 253	0	0	0	5 348	7 384	2 037	0	18 964	19 985	1 022
108	"МУНІЦИПАЛЬНИЙ"	8 843	0	0	0	15 185	15 187	2	0	3 678	4 107	429
109	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	8 825	2 001	2 001	0	21 568	21 735	167	0	30 425	30 426	1
110	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	34 222	0	0	0	7 268	7 365	97	0	117	142	25
111	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	10 536	0	0	0	15 989	16 989	1 000	0	1 113	1 256	143
112	"ПРИЧОРНОМОР'Я"	6 407	0	0	0	7 904	8 975	1 071	0	9 917	10 600	683
113	ФІНАНСОВИЙ СОЮЗ БАНК	5 561	0	0	0	2 739	2 754	14	0	12 034	15 929	3 896
114	КООПІНВЕСТБАНК	14 987	0	0	0	11 468	11 488	21	0	0	0	0
115	ПОЛІКОМБАНК	8 637	0	0	0	2 785	2 828	43	0	2 235	2 669	435
116	ФІНБАНК	4 566	0	0	0	5 569	5 569	0	0	0	0	0
117	"АНТАРЕС"	6 324	0	0	0	8 522	9 142	620	0	19 200	19 200	0
118	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНО-ТОРГОВИЙ БАНК	12 209	0	0	0	16 397	16 398	1	0	12 236	12 236	0
119	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	10 181	0	0	0	21 039	21 108	68	0	1 530	3 816	2 286
120	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	11 543	0	0	0	21 316	21 459	142	0	21 986	22 145	159
121	ДІАЛОГБАНК	10 823	0	0	0	16 010	16 010	0	0	6 579	7 708	1 129
122	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	6 053	0	0	0	19 562	19 579	16	0	0	1	1
123	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	3 588	0	0	0	58 922	59 297	375	0	0	0	0
124	"ВЕЛЕС"	10 201	1 600	1 600	0	38 933	39 028	94	0	0	10	10
125	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	18 443	0	0	0	12 487	15 628	3 141	0	3 667	4 093	426
126	"ЛЬВІВ"	8 238	0	0	0	8 157	8 157	0	310	0	15	15
127	ІНВЕСТБАНК	4 190	0	0	0	15 207	15 220	13	0	0	0	0
128	"МОРСЬКИЙ"	2 981	0	0	0	655	657	2	0	6 217	6 356	139
129	"УЖООПСІЛКА"	10 527	0	0	0	665	665	0	0	550	556	7
130	"СТОЛИЦЯ"	42 089	0	0	0	9 566	9 566	0	0	0	0	0
131	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	3 373	0	0	0	22 486	22 782	296	0	1 681	1 681	0
132	"ПОРТО-ФРАНКО"	9 311	0	0	0	17 395	17 405	9	5 124	9 142	9 142	0
133	СОЦКОМБАНК	14 789	0	0	0	3 002	3 002	0	0	0	0	0
134	ПРАЙМ-БАНК	12 379	0	0	0	30 829	30 955	126	0	1 774	1 774	0
135	РЕГІОН БАНК	6 729	0	0	0	4 335	5 256	921	0	26	92	66
136	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	8 838	370	370	0	7 698	7 709	11	0	3 237	3 237	0
137	КИЇВСЬКИЙ УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК	6 883	0	0	0	106	106	0	0	0	0	0
138	"ТК КРЕДИТ"	2 898	0	0	0	7 148	7 148	0	20 693	0	3	3
139	"КАМБІО"	4 220	0	0	0	22 434	22 465	31	0	0	0	0
140	"ДАНІЕЛЬ"	2 920	0	0	0	1 574	1 574	0	0	8 027	8 027	0
141	ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА	495	0	0	0	30 644	30 644	0	0	5 479	5 841	362
142	"ФАМІЛЬНИЙ"	6 815	10 447	10 447	0	7 182	7 187	4	0	1	1	0
143	ТММ-БАНК	8 878	0	0	0	13 075	13 075	0	0	0	0	0
144	БАНК ПЕКАО (УКРАЇНА)	16 409	0	0	0	18 733	19 487	754	0	0	0	0
145	"АРМА"	2 020	1 773	1 773	0	18 933	19 057	125	0	3 724	3 724	0
146	ОДЕСА-БАНК	3 251	0	0	0	12 548	12 558	10	0	7 554	10 345	2 791
147	"Альянс"	8 826	0	0	0	18 278	18 278	0	0	0	1	1
148	УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	4 727	0	0	0	1 168	1 168	0	0	0	0	0
149	РАДАБАНК	5 334	0	0	0	12 691	12 792	100	0	0	2 403	2 403
150	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	3 957	103	103	0	4 328	4 336	8	0	728	1 735	1 007
151	УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА	2 875	0	0	0	12 198	12 888	690	0	0	0	0
152	"ФЕБ"	12 318	0	0	0	91	91	0	0	12 693	12 693	0
153	БАНК "ПЕРСПЕКТИВА"	3 839	0	0	0	5 938	6 738	800	1 000	0	0	0
154	КРИМУНІВЕРСАЛБАНК	7 931	0	0	0	11 100	11 114	14	0	8 799	8 799	0
155	"СЛАВУТИЧ"	2 895	0	0	0	7 739	7 789	50	0	0	0	0
156	КЛАСИКБАНК	2 502	0	0	0	7	7	0	0	8	8	0
157	ІНВЕСТ-КРИВБАС БАНК	2 380	0	0	0	140	140	0	0	11 505	11 507	2
158	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	6	0	0	0	30 396	30 396	0	0	0	0	0
159	ФЕРМЕРСЬКИЙ ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	2 779	0	0	0	11	11	0	0	0	0	0
160	"СТОЛИЧНИЙ"	429	0	0	0	20 352	20 536	185	0	5 553	5 672	120
Усього по групі		1 602 292	52 036	52 040	3	2 318 268	2 361 887	43 615	33 426	838 413	890 122	51 713
Усього по банках		13 851 088	2 702 571	2 703 618	1 046	19 040 858	19 359 360	318 494	42 343	4 492 244	4 754 647	262 405

13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
51 160	51 165	5	0	0	0	473	12 315	4	3 528	3 524	1 402	1 426	24	146 161
97 846	103 847	6 001	0	0	0	0	12 302	1 210	1 942	732	986	1 075	89	145 907
91 099	95 736	4 636	6 155	6 682	528	0	12 361	6 452	6 958	506	1 854	1 891	37	145 627
75 360	78 613	3 253	0	0	0	0	4 943	1 414	1 676	262	498	498	0	145 035
81 847	83 101	1 253	0	0	0	0	6 301	1 052	1 113	61	11 495	11 541	46	142 302
96 331	112 013	15 682	0	0	0	0	6 631	2 561	5 855	3 294	7 552	7 723	171	140 714
109 151	131 300	22 149	0	0	0	0	2 826	1 065	1 097	32	319	378	59	137 589
92 415	96 159	3 745	0	0	0	0	2 826	2 994	3 387	392	9 719	9 825	106	128 288
83 737	89 161	5 425	0	0	0	0	12 200	590	1 320	730	2 959	4 094	1 135	125 941
92 716	104 872	12 156	0	0	0	0	13 594	1 628	2 581	953	725	1 057	332	122 320
65 809	67 565	1 756	6 698	6 949	250	0	34 083	104	155	51	469	472	3	117 298
63 484	69 310	5 825	0	0	0	0	11 647	252	402	150	565	565	0	109 995
57 605	63 866	6 261	0	0	0	0	7 214	813	823	10	2 676	2 676	0	109 151
61 041	63 856	2 815	0	0	0	0	10 301	955	1 075	120	1 447	1 464	17	106 494
48 502	49 769	1 267	0	0	0	0	795	195	228	33	112	112	0	104 448
65 472	72 834	7 362	1 808	1 960	152	0	422	1 059	1 809	749	144	150	6	102 318
68 401	70 020	1 619	0	0	0	0	3 743	84	87	4	151	158	7	97 993
32 187	32 618	431	0	0	0	684	1 239	699	699	0	492	492	0	97 811
37 356	39 111	1 755	0	0	0	0	5 447	164	373	209	1 567	2 052	485	95 269
46 325	49 952	3 627	0	0	0	0	11 685	58	68	10	2 506	2 512	6	95 170
61 431	63 289	1 858	0	0	0	0	13 984	277	379	102	1 974	2 003	29	94 371
63 843	69 564	5 722	0	0	0	0	8 479	1 610	1 756	145	577	583	6	93 906
65 934	71 727	5 793	0	610	610	0	8 441	3 255	3 511	257	452	453	1	87 935
49 911	53 206	3 295	0	0	0	0	22 850	72	665	593	1 589	1 614	25	86 163
26 501	26 961	461	0	0	0	0	1 437	749	752	3	2 287	2 289	2	82 629
43 625	46 590	2 966	0	0	0	0	8 996	842	842	0	442	442	0	81 445
36 406	38 390	1 983	0	0	0	0	1 752	210	214	4	543	543	0	79 883
50 943	53 052	2 108	5 531	6 756	1 225	0	3 477	728	728	0	142	162	20	78 612
32 674	38 101	5 426	0	0	0	0	408	206	207	1	91	91	0	78 361
55 439	56 799	1 359	0	59	59	0	10 366	114	659	546	1 165	1 165	0	78 174
52 920	53 143	224	0	0	0	0	2 762	540	540	0	159	159	0	76 522
56 688	65 225	8 536	0	0	0	0	9 465	2 191	2 209	17	522	527	5	75 856
38 758	52 825	14 067	0	0	0	0	2 148	911	8 580	7 669	557	557	0	73 113
36 881	38 006	1 125	0	0	0	0	5 677	132	132	0	472	472	0	69 817
34 476	34 523	47	0	0	0	0	20 203	471	471	0	342	342	0	68 014
26 731	28 900	2 169	0	0	0	0	2 111	686	692	6	1 151	1 151	0	67 297
21 814	22 566	753	0	0	0	0	19 956	316	327	11	122	122	0	66 653
27 132	29 553	2 421	32	32	0	0	12 851	145	145	0	2 944	2 962	18	65 056
16 126	16 284	158	0	0	0	2 757	10 742	49	51	3	127	127	0	64 944
32 353	33 545	1 192	0	0	0	0	1 695	249	249	0	175	175	0	60 922
31 973	35 063	3 090	0	0	0	0	3 404	532	532	0	611	611	0	59 874
29 654	33 056	3 401	0	0	0	0	692	203	1 399	1 196	255	255	0	57 907
41 651	41 676	25	0	0	0	0	6 911	436	436	0	72	72	0	54 965
30 756	32 656	1 900	2 591	2 900	309	0	1 025	379	728	349	645	645	0	53 421
40 091	40 385	293	1 180	1 216	36	0	1 216	501	501	0	691	691	0	52 796
24 213	24 360	147	0	0	0	0	11 044	148	148	0	310	310	0	50 788
20 910	23 797	2 887	0	0	0	0	4 313	9	45	36	58	58	0	50 392
32 660	38 180	5 520	0	0	0	0	5 352	186	186	0	37	37	0	49 012
11 660	11 852	192	0	0	0	0	4 673	38	68	30	536	536	0	44 737
22 178	22 823	645	0	0	0	0	9 676	35	101	66	80	86	6	42 602
28 358	28 966	607	0	1 289	1 289	0	2 918	2 571	2 911	339	167	170	3	36 531
17 216	17 531	315	0	0	0	0	4 305	93	130	38	622	622	0	36 260
0	0	0	0	0	0	0	1 034	0	0	0	12	12	0	31 447
27 856	33 739	5 882	0	0	0	0	327	89	470	381	32	32	0	31 094
2 282	3 289	1 007	0	0	0	0	326	311	528	216	27	27	0	29 279
10 159 375	10 859 745	700 362	46 887	55 686	8 800	39 650	1 434 930	157 888	226 273	68 384	284 381	308 835	24 454	16 967 546
81 495 036	87 519 381	6 024 335	439 871	470 004	30 132	186 617	8 752 653	1 138 295	1 422 236	283 943	2 206 304	2 434 683	228 379	134 347 880

Структура зобов'язань банків України за станом на 01.01.2005 р.

Тис. грн.

№ п/п	Назва банку	Кошти банків	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	Кошти клієнтів	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	Боргові цінні папери, емітовані банком	Нараховані витрати до сплати	Інші зобов'язання	Усього зобов'язань
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Група I (кількість банків у групі – 10)									
1	ПРИВАТБАНК	1 760 632	824 546	11 116 560	6 538	598	128 088	235 509	13 247 925
2	"АВАЛЬ"	1 690 895	637 822	8 550 497	0	491	65 303	249 046	10 556 232
3	ПРОМІНВЕСТБАНК	114 116	0	9 065 402	16 772	0	19 142	220 226	9 435 657
4	УКРСОЦБАНК	242 924	133 731	5 714 244	4 457	12 500	51 847	132 505	6 158 476
5	УКРСИББАНК	1 396 905	391 603	3 310 293	31 827	2	83 614	115 989	4 938 630
6	УКРЕКСІМБАНК	1 409 312	290 653	3 201 836	0	0	30 294	40 535	4 681 976
7	ОЩАДБАНК	375 877	324 820	4 250 015	802	0	79 251	9 689	4 715 634
8	РАЙФФАЙЗЕНБАНК УКРАЇНА	1 809 505	0	2 088 327	40 450	0	18 982	95 857	4 053 120
9	"НАДРА"	1 219 690	134 233	2 082 644	69 636	0	44 434	105 419	3 521 824
10	БРОКБІЗНЕСБАНК	345 288	178 300	1 897 179	0	0	13 503	130 927	2 386 897
Усього по групі		10 365 142	2 915 708	51 276 997	170 482	13 591	534 458	1 335 699	63 696 369
Група II (кількість банків у групі – 14)									
11	УКРПРОМБАНК	235 708	26 700	1 500 651	0	0	17 561	15 902	1 769 823
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	346 235	0	1 615 887	0	10 964	28 597	90 922	2 092 605
13	ЕКСПРЕС-БАНК	238 724	170 000	1 738 172	0	0	5 381	4 055	1 986 332
14	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	344 131	26 880	1 200 880	3 456	0	8 626	19 669	1 576 761
15	"ХРЕЩАТИК"	102 745	0	1 552 929	140	25 017	6 363	7 685	1 694 879
16	"ФОРУМ"	497 565	81 500	1 031 046	30	2 257	15 773	59 763	1 606 434
17	ПРАВЕКС-БАНК	144 476	0	1 272 864	1	0	37 012	43 886	1 498 240
18	"ПІВДЕННИЙ"	322 000	41 220	1 060 510	23 157	0	20 177	6 989	1 432 832
19	ІНГ БАНК УКРАЇНА	626 644	0	762 741	0	0	7 801	30 271	1 427 458
20	ДОНГОРБАНК	86 434	0	1 153 727	0	1 000	1 821	8 031	1 251 014
21	УКРГАЗБАНК	153 706	7 000	1 050 161	0	0	14 974	57 860	1 276 701
22	КРЕДИТПРОМБАНК	183 484	38 234	924 044	0	7 099	8 338	58 578	1 181 543
23	КРЕДИТ БАНК (УКРАЇНА)	189 270	0	975 125	0	0	19 349	1 636	1 185 380
24	ВАБАНК	221 260	20 900	905 853	6	6 501	12 056	59 663	1 205 339
Усього по групі		3 692 382	412 434	16 744 590	26 790	52 838	203 829	464 912	21 185 341
Група III (кількість банків у групі – 31)									
25	ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК	157 990	36 984	821 274	2 620	0	15 508	32 640	1 030 032
26	ХФБ БАНК УКРАЇНА	473 527	0	363 756	0	0	2 873	113 404	953 560
27	СІТБАНК (УКРАЇНА)	492 012	5 000	381 735	0	0	1 375	8 220	883 342
28	АЛЬФА-БАНК	354 196	27 520	397 120	2 389	2 986	5 720	58 199	820 610
29	"МРІЯ"	176 842	35 000	683 042	882	0	5 571	15 020	881 358
30	ІНДУСТРІАЛБАНК	181 463	0	637 491	0	10 000	1 430	16 282	846 666
31	ТАС-КОМЕРЦБАНК	100 071	0	638 099	53	0	6 847	60 020	805 091

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
32	РОДОВІД БАНК	146 528	0	545 651	0	0	2 858	614	695 651
33	“КРЕДИТ-ДНІПРО”	58 605	0	583 841	54 226	0	3 035	43 099	742 807
34	“КИЇВ”	4 105	0	713 852	0	0	6 461	13 344	737 762
35	ІМЕКСБАНК	100 204	0	585 651	0	0	6 533	27 312	719 700
36	“БІГ ЕНЕРГІЯ”	257 924	19 296	393 891	2 119	0	8 883	6 507	669 324
37	ПРОКРЕДИТ БАНК	71 250	0	493 865	0	46 462	8 260	1 087	620 923
38	УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА	172 320	0	427 969	0	0	1 834	757	602 879
39	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	165 246	0	372 531	0	0	247	14 456	552 480
40	“ТАВРИКА”	77 909	0	463 580	0	0	6 732	1 027	549 249
41	МТ-БАНК	56 145	4 396	403 491	0	0	3 026	7 010	469 672
42	УКРІНБАНК	59 573	0	441 712	0	0	3 467	11 911	516 662
43	МЕГАБАНК	47 711	4 242	419 341	0	4 524	2 594	38 902	513 071
44	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК	138 578	0	275 020	0	0	1 993	102 409	518 000
45	“НРБ-УКРАЇНА”	188 561	0	291 897	0	0	4 230	4 293	488 981
46	ЗАХІДІНКОМБАНК	88 631	0	370 993	2 337	0	3 485	3 186	468 631
47	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	68 096	0	361 679	0	0	2 028	30 769	462 572
48	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	104 504	0	294 374	5 780	0	2 705	1 447	408 809
49	ЕКСПОБАНК	92 522	0	281 446	18 119	0	4 377	13 540	410 004
50	“ДНІСТЕР”	61 107	0	310 953	12 210	300	5 394	10 192	400 156
51	“НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ”	46 972	0	263 622	103 972	0	2 227	10 126	426 918
52	ФАКТОРІАЛ-БАНК	63 834	4 400	284 373	0	0	6 325	3 407	357 939
53	ТАС-ІНВЕСТБАНК	150 105	27 000	182 546	0	0	3 773	21 284	357 708
54	“КИЇВСЬКА РУСЬ”	69 466	41 000	298 289	675	2 001	4 323	8 644	383 399
55	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	110 422	0	256 767	0	0	2 914	14 759	384 863
	Усього по групі	4 336 420	204 838	13 239 851	205 382	66 273	137 028	693 867	18 678 821
	Група IV (кількість банків у групі – 105)								
56	ПОЛТАВА БАНК	27 000	0	283 650	3 895	0	5 655	5 534	325 734
57	ІНПРОМБАНК	54 923	0	233 277	0	0	1 546	403	290 149
58	ІНТЕРКОНТИНЕНТБАНК	43 681	1 687	236 954	6 378	0	1 308	6 674	294 994
59	“АРКАДА”	0	0	282 010	0	0	1 910	3 403	287 323
60	“АЖІО”	77 898	1 392	178 397	0	0	3 704	1 268	261 267
61	“ДІАМАНТ”	66 471	6 558	166 345	0	0	2 557	2 698	238 071
62	ЕЛЕКТРОН БАНК	17 890	1 794	216 835	0	0	4 128	8 758	247 610
63	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	80 969	5 500	154 252	1 021	0	1 161	160	237 563
64	АКТИВ БАНК	49 146	4 523	220 338	0	-1	2 449	9 007	280 938
65	ЕНЕРГОБАНК	11	0	262 881	0	0	1 418	7 124	271 434
66	“БАЗИС”	29 063	5 247	221 951	0	0	1 489	18 456	270 959
67	МІСТО-БАНК	91 416	0	141 776	0	0	320	6 636	240 148
68	“НОВИЙ”	33 149	0	211 764	0	0	1 615	4 460	250 987
69	МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	25 201	14 100	208 295	0	0	2 771	781	237 048
70	ТРАНСБАНК	727	0	191 389	0	0	3 506	29 228	224 849
71	“УНІВЕРСАЛЬНИЙ”	30 456	11 500	174 931	0	0	3 106	4 580	213 072
72	“ЗОЛОТІ ВОРОТА”	9 500	0	199 454	8 516	0	2 070	835	220 375
73	УКРГАЗПРОМБАНК	110 741	0	71 632	0	0	1 835	3 041	187 250
74	АГРОБАНК	0	0	173 726	30 603	0	4 701	1 969	210 999

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
75	“НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ”	28 200	4 200	172 589	0	0	370	2 387	203 545
76	“ЄВРОПЕЙСЬКИЙ”	32 648	0	163 956	0	3 305	271	1 134	201 313
77	“МЕРКУРІЙ”	10 584	7 400	175 692	0	0	6 114	7 336	199 726
78	СХІДНОЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК	56 400	0	142 702	0	0	1 970	6 106	207 179
79	“ПРИВАТІНВЕСТ”	94 751	0	98 344	0	0	2 513	11 349	206 958
80	ЛЕГБАНК	19 108	0	174 511	697	0	2 373	7 814	204 503
81	АВТОАЗБАНК	0	0	170 648	0	0	1 214	1 680	173 543
82	“КАПІТАЛ”	44 692	0	144 135	0	0	993	9 397	199 216
83	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	16 989	2 300	159 020	0	0	1 222	1 370	178 601
84	УКРКОМУНБАНК	13 947	0	162 224	0	0	3 199	12 975	192 345
85	БАНК РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ	60 223	0	114 966	0	0	2 276	11 450	188 916
86	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	32 283	1 800	134 575	0	0	4 253	9 542	180 654
87	“КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”	56 159	2 812	100 805	0	0	565	967	158 496
88	ІНТЕРБАНК	16 486	0	140 840	225	2 984	1 953	331	162 819
89	“ІНТЕГРАЛ”	41 532	0	107 682	0	0	1 124	175	150 512
90	“ПРЕМ’ЄРБАНК”	34 639	0	139 421	18 139	122	10 484	11 304	214 109
91	“МЕТАЛУРГ”	5 545	0	108 557	0	0	1 545	2 537	118 184
92	ФОРТУНА БАНК	26 796	0	111 381	0	0	1 365	3 451	142 993
93	“ГРАНТ”	1 000	0	131 112	0	0	97	1 695	133 905
94	ОБ’ЄДНАНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	24 003	3 490	122 226	0	0	926	1 847	149 002
95	АРТЕМ БАНК	34 400	0	117 300	0	0	802	100	152 603
96	“СИНТЕЗ”	6	0	106 880	337	0	922	5 868	114 012
97	“ПРИКАРПАТТЯ”	39 842	0	105 596	0	0	702	3 238	149 379
98	“ДОНКРЕДИТІНВЕСТ”	17 658	0	32 944	0	0	66	30 364	81 031
99	РЕАЛ БАНК	74 601	66 728	53 543	0	0	196	272	128 612
100	ІКАР-БАНК	10 561	0	105 069	0	4 575	439	9 918	130 562
101	“ДЕМАРК”	13 467	0	92 209	0	0	1 223	611	107 511
102	ПРОМЕКОНОМБАНК	14 878	0	107 789	5 216	0	2 073	8 528	138 483
103	“УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”	4 439	0	99 364	0	0	695	2 935	107 434
104	“ПІВДЕНКОМБАНК”	17 761	0	74 461	0	0	1 544	3 080	96 845
105	“ГАРАНТ”	19 489	0	63 716	0	0	3 052	17 150	103 407
106	“ЮНЕКС”	5 305	0	86 553	0	396	451	0	92 705
107	“АВТОКРАЗБАНК”	1 593	0	85 365	0	0	702	1 088	88 747
108	“МУНІЦИПАЛЬНИЙ”	8 400	0	92 379	0	0	1 427	8 596	110 802
109	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	39 875	920	66 540	0	0	764	2 109	109 287
110	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	0	0	112 104	0	0	787	908	113 799
111	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	12 511	0	85 957	0	0	914	809	100 191
112	“ПРИЧОРНОМОР’Я”	4	0	83 483	0	3 565	2 259	9 680	98 991
113	ФІНАНСОВИЙ СОЮЗ БАНК	2 381	0	67 088	0	0	1 053	21 980	92 502
114	КООПІНВЕСТБАНК	14 489	1 049	68 989	0	0	366	112	83 956
115	ПОЛІКОМБАНК	0	0	82 853	0	0	1 097	103	84 052
116	ФІНБАНК	2 653	0	57 953	0	0	400	5 117	66 123
117	“АНТАРЕС”	18 272	0	51 145	0	0	679	9 294	79 391
118	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНО-ТОРГОВИЙ БАНК	16 293	0	47 741	0	0	967	12 674	77 675
119	“ВОЛОДИМИРСЬКИЙ”	15 265	2 000	42 618	0	0	526	8 223	66 632

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
120	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	5 000	0	52 128	0	0	509	383	58 019
121	ДІАЛОГБАНК	15 967	0	38 066	0	0	191	296	54 520
122	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	1 592	0	57 259	0	0	140	295	59 285
123	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	4 000	0	49 048	0	0	88	9 601	62 737
124	"ВЕЛЕС"	1 420	0	50 404	0	0	54	1 970	53 849
125	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	0	0	50 939	0	0	365	9 416	60 719
126	"ЛЬВІВ"	15 519	2 098	48 516	0	0	1 041	566	65 642
127	ІНВЕСТБАНК	21 693	0	41 918	0	0	86	3 933	67 630
128	"МОРСЬКИЙ"	22 566	1 500	24 665	0	0	539	15 628	63 398
129	"УКООПСІЛКА"	0	0	34 324	0	0	304	9 656	44 285
130	"СТОЛИЦЯ"	0	0	57 464	0	0	78	1 808	59 350
131	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	13 271	0	26 318	0	0	107	2	39 698
132	"ПОРТО-ФРАНКО"	11 937	0	38 420	0	0	580	2 645	53 582
133	СОЦКОМБАНК	145	0	39 818	0	0	129	339	40 431
134	ПРАЙМ-БАНК	10 131	0	38 933	0	0	61	2 554	51 679
135	РЕГІОН БАНК	0	0	40 126	0	0	466	2 132	42 723
136	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	2 370	370	43 427	0	2 004	300	3 776	51 876
137	КИЇВСЬКИЙ УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК	0	0	32 887	0	0	492	10 176	43 555
138	"ТК КРЕДИТ"	14 700	0	26 479	0	0	29	3 042	44 250
139	"КАМБІО"	14 841	0	16 776	0	0	125	59	31 801
140	"ДАНІЕЛЬ"	0	0	20 975	0	0	256	3 043	24 274
141	ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА	0	0	6 254	0	0	138	4 452	10 843
142	"ФАМІЛЬНИЙ"	10 256	0	5 807	0	0	88	16 099	32 250
143	ТММ-БАНК	0	0	35 518	0	0	1	918	36 437
144	БАНК ПЕКАО (УКРАЇНА)	31	0	12 770	0	0	19	8 518	21 338
145	"АРМА"	8 807	0	16 361	0	0	122	200	25 490
146	ОДЕСА-БАНК	13 296	0	14 961	0	0	112	223	28 593
147	"АЛЬЯНС"	16 311	0	11 872	0	0	25	92	28 301
148	УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	0	0	21 353	0	0	24	96	21 472
149	РАДАБАНК	0	0	24 579	0	0	222	374	25 175
150	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	1 542	0	21 169	0	0	574	6 464	29 750
151	УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА	0	0	17 375	0	0	7	14	17 396
152	"ФЕБ"	0	0	13 387	0	0	90	3 710	17 187
153	БАНК "ПЕРСПЕКТИВА"	2 000	0	11 526	0	0	5	7	13 538
154	КРИМУНІВЕРСАЛБАНК	0	0	8 467	0	0	3	859	9 328
155	"СЛАВУТИЧ"	0	0	12 765	0	0	198	60	13 023
156	КЛАСИКБАНК	813	0	7 021	0	0	36	43	7 912
157	ІНВЕСТ-КРИВБАС БАНК	0	0	6 713	0	0	114	4 034	10 861
158	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	0	0	0	0	0	0	8	8
159	ФЕРМЕРСЬКИЙ ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	0	0	1 423	0	0	6	3 938	5 368
160	"СТОЛИЧНИЙ"	0	0	90	0	0	32	6 201	6 323
	Усього по групі	1 956 573	148 968	9 673 183	75 027	16 950	123 938	520 246	12 365 917
	Усього по банках	20 350 517	3 681 948	90 934 621	477 681	149 652	999 253	3 014 725	115 926 449

Структура власного капіталу банків України

№ п/п	Назва банку	Статутний капітал	Зареєстровані прості акції	Зареєстровані привілейовані акції	Несплачений зареєстрований статутний капітал банку	Капіталізовані дивіденди	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Група I (кількість банків у групі – 10)										
1	ПРИВАТБАНК	917 917	1 130 000	0	212 083	0	0	0	133 839	237 540
2	"АВАЛЬ"	1 000 000	1 000 000	0	0	0	24 273	2 508	102 054	198 737
3	ПРОМІНВЕСТБАНК	200 175	200 175	0	0	0	0	0	676 545	138 593
4	УКРСОЦБАНК	70 000	69 499	501	0	0	414	983	19 915	399 442
5	УКРСИББАНК	600 000	600 000	0	0	0	0	0	6 238	16 718
6	УКРЕКСІМБАНК	368 000	368 000	0	0	0	0	0	41 781	110 913
7	ОЩАДБАНК	301 000	301 000	0	0	2 000	0	0	10 953	30 448
8	РАЙФФАЙЗЕНБАНК УКРАЇНА	309 477	309 477	0	0	0	0	2 754	18 997	0
9	"НАДРА"	80 942	80 542	400	0	0	0	195 460	5 039	408
10	БРОКБІЗНЕСБАНК	250 000	250 000	0	0	0	0	13 020	16 578	65 625
	Усього по групі	4 097 511	4 308 693	901	212 083	2 000	24 687	214 725	1 031 939	1 198 424
Група II (кількість банків у групі – 14)										
11	УКРПРОМБАНК	590 000	0	0	0	0	0	0	1 929	0
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	136 245	0	0	0	0	0	0	3 926	8 985
13	ЕКСПРЕС-БАНК	49 613	47 659	1 954	0	0	462	0	30 469	8
14	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	23 000	23 000	0	0	0	0	98 129	9 502	40 065
15	"ХРЕЩАТИК"	140 000	140 000	0	0	0	0	0	9 301	13 248
16	"ФОРУМ"	170 000	170 000	0	0	0	0	0	2 589	6 320
17	ПРАВЕКС-БАНК	94 960	107 460	1 500	14 000	0	0	672	3 032	16 001
18	"ПІВДЕННИЙ"	140 002	140 002	0	0	0	0	0	4 146	0
19	ІНГ БАНК УКРАЇНА	111 523	111 523	0	0	0	0	0	1 726	0
20	ДОНГОРБАНК	158 700	158 700	0	0	0	0	0	12 542	6 104
21	УКРГАЗБАНК	120 000	119 523	477	0	0	60	2 025	14 267	303
22	КРЕДИТПРОМБАНК	151 000	249 000	0	98 000	0	1 204	2 234	46 976	0
23	КРЕДИТ БАНК (УКРАЇНА)	143 549	143 549	0	0	0	464	21	2 926	0
24	ВАБАНК	52 500	52 500	0	0	0	243	5 264	13 127	5 525
	Усього по групі	2 081 092	1 462 916	3 931	112 000	0	2 433	108 345	156 458	96 559
Група III (кількість банків у групі – 31)										
25	ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК	100 000	99 998	2	0	0	0	0	311	6 521
26	ХФБ БАНК УКРАЇНА	79 184	79 184	0	0	0	0	571	1 025	0
27	СІТБАНК (УКРАЇНА)	50 000	50 000	0	0	0	0	17 090	56 156	0
28	АЛЬФА-БАНК	127 000	127 000	0	0	0	0	6	1 228	60 171
29	"МРІЯ"	61 251	61 200	51	0	0	437	43	35 983	462
30	ІНДУСТРІАЛБАНК	96 561	96 561	0	0	0	0	0	9 098	527
31	ТАС-КОМЕРЦБАНК	112 500	112 500	0	0	0	0	0	15 579	25
32	РОДОВІД БАНК	100 000	100 000	0	0	0	0	0	2 350	54 898
33	"КРЕДИТ-ДНІПРО"	73 706	73 706	0	0	0	0	0	34 675	0
34	"КИЇВ"	46 000	46 000	0	0	0	2 822	0	18 144	34 104
35	ІМЕКСБАНК	90 000	90 000	0	0	0	0	0	10 910	8 123
36	"БІГ ЕНЕРГІЯ"	100 000	100 000	0	0	0	0	0	28 222	88
37	ПРОКРЕДИТ БАНК	75 000	75 000	0	0	0	0	778	1 346	0
38	УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА	72 000	80 000	0	8 000	0	0	0	448	0
39	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	50 000	49 800	200	0	0	0	14 016	26 112	26 699
40	"ТАВРИКА"	51 352	51 352	0	0	0	0	0	18 004	0
41	МТ-БАНК	54 354	54 354	0	0	0	341	7 917	65 382	0
42	УКРІНБАНК	47 276	47 276	0	0	0	0	12	7 964	48 285
43	МЕГАБАНК	44 188	50 104	0	5 916	0	5	0	26 329	25
44	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК	32 000	32 000	0	0	0	0	41	15 281	3 075

за станом на 01.01.2005 р.

Тис. грн.

	У тому числі:				Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	У тому числі сума переоцінки в разі вибуття необоротних активів	У тому числі сума зменшення вартості інвестицій в асоційовані дочірні компанії	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження	Усього власного капіталу	Усього пасивів
	резерви переоцінки необоротних активів	резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	резерви переоцінки інвестицій в асоційовані дочірні компанії	резерви переоцінки за операціями хеджування						
	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	237 540	0	0	0	11 506	2 862	0	164 842	1 465 644	14 713 569
	198 716	0	20	0	5 938	0	0	18 248	1 303 210	11 859 442
	138 593	0	0	0	29 427	29 427	0	122 321	1 167 061	10 602 718
	399 442	0	0	0	334 218	1 310	0	85 711	909 855	7 068 331
	16 718	0	0	0	79 713	116	0	39 480	742 150	5 680 780
	110 913	0	0	0	3 621	3 621	0	90 158	614 472	5 296 448
	30 448	0	0	0	9 624	2 917	0	1 396	355 421	5 071 054
	0	0	0	0	0	0	0	22 942	354 170	4 407 290
	403	0	5	0	60 158	0	0	24 649	366 656	3 888 480
	65 625	0	0	0	24 471	0	0	12 168	381 863	2 768 759
	1 198 398	0	25	0	558 676	40 253	0	581 915	7 660 502	71 356 872
	0	0	0	0	4 201	0	0	12 749	608 880	2 378 703
	8 985	0	0	0	35 713	35 713	35 713	6 630	191 499	2 284 103
	8	0	0	0	47 314	0	0	36 508	163 450	2 149 782
	40 065	0	0	0	194 014	353	0	34 896	399 607	1 976 368
	13 248	0	0	0	4 800	0	0	11 629	178 977	1 873 856
	6 320	0	0	0	22 447	7	0	18 413	219 770	1 826 204
	16 001	0	0	0	20 499	92	0	7 803	142 966	1 641 206
	0	0	0	0	3 871	0	0	17 734	165 753	1 598 584
	0	0	0	0	32 776	0	0	23 422	169 446	1 596 904
	6 104	0	0	0	0	0	0	47 394	224 739	1 475 754
	303	0	0	0	1 733	22	0	12 158	150 425	1 427 126
	0	0	0	0	0	0	0	14 707	213 713	1 395 256
	0	0	0	0	-6 229	0	0	7 827	147 631	1 333 011
	5 525	0	0	0	4 200	0	0	8 016	88 389	1 293 728
	96 559	0	0	0	365 339	36 187	35 713	259 886	3 065 244	24 250 586
	6 521	0	0	0	5 945	71	0	7 179	119 957	1 149 989
	0	0	0	0	7 996	0	0	16 478	105 254	1 058 813
	0	0	0	0	0	0	0	40 663	163 910	1 047 251
	60 171	0	0	0	0	0	0	1 078	189 484	1 010 094
	462	0	0	0	20	20	0	29 418	126 740	1 008 098
	527	0	0	0	77	77	0	43 283	149 545	996 212
	25	0	0	0	0	0	0	8 781	136 884	941 975
	54 898	0	0	0	7 529	0	0	3 472	168 249	863 901
	0	0	0	0	0	0	0	6 991	115 372	858 178
	34 104	0	0	0	0	0	0	19 309	114 735	852 497
	8 123	0	0	0	0	0	0	5 619	114 653	834 353
	88	0	0	0	6 290	0	0	8 282	142 883	812 207
	0	0	0	0	0	0	0	14 973	92 096	713 020
	0	0	0	0	721	0	0	1 412	74 582	677 461
	26 699	0	0	0	0	0	0	1 737	118 565	671 045
	0	0	0	0	258	0	0	4 789	74 403	623 651
	0	0	0	0	0	0	0	15 503	142 815	612 487
	48 285	0	0	0	-12 347	0	0	3 951	95 140	611 803
	25	0	0	0	0	0	0	5 425	75 961	589 032
	3 075	0	0	0	10 400	0	0	4 717	65 514	583 514

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
45	"НРБ-УКРАЇНА"	75 573	75 573	0	0	0	0	421	0	
46	ЗАХІДІНКОМБАНК	25 400	0	0	2 100	0	0	793	9 650	
47	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	31 239	31 239	0	0	0	0	2 934	0	
48	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	57 304	68 455	158	11 310	0	17 924	11 769	0	
49	ЕКСПОБАНК	43 700	0	0	0	0	0	1 486	33 599	
50	"ДНІСТЕР"	37 005	36 630	375	0	0	671	578	10 576	
51	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	15 000	15 000	0	0	0	0	473	0	
52	ФАКТОРІАЛ-БАНК	57 112	57 112	0	0	0	2	3 873	24 238	
53	ТАС-ІНВЕСТБАНК	62 218	62 218	0	0	0	0	2 777	0	
54	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	32 330	32 330	0	0	0	448	4 692	4 297	
55	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	22 965	22 965	0	0	0	124	2 259	0	
Усього по групі		1 922 218	1 877 557	786	27 326	0	4 724	58 524	406 602	325 363
Група IV (кількість банків у групі – 105)										
56	ПОЛТАВА БАНК	20 000	19 975	25	0	0	463	60	5 000	14 457
57	ІНПРОМБАНК	43 648	43 648	0	0	0	0	3 044	31 116	
58	ІНТЕРКОНТИНЕНТБАНК	75 698	75 698	0	0	0	0	366	0	
59	"АРКАДА"	46 445	46 445	0	0	0	13	1 626	13	
60	"АЖІО"	12 577	12 577	0	0	0	0	4 471	32 993	
61	"ДАМАНТ"	100 000	0	0	0	0	0	6 733	0	
62	ЕЛЕКТРОН БАНК	40 000	40 000	0	0	0	140	3 288	41 170	
63	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	70 000	69 985	15	0	0	9 540	2 344	95	
64	АКТИВ БАНК	28 000	0	0	0	0	0	380	0	
65	ЕНЕРГОБАНК	34 451	34 451	0	0	0	0	8 031	11 425	
66	"БАЗИС"	24 691	24 691	0	0	0	78	4 381	2 815	
67	МІСТО-БАНК	55 916	0	0	0	0	0	851	0	
68	"НОВИЙ"	43 400	55 000	0	11 600	0	0	441	2 403	
69	МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	35 041	35 041	0	0	0	1 066	4 870	7 045	
70	ТРАНСБАНК	40 042	40 041	1	0	0	839	4 462	615	
71	"УНІВЕРСАЛЬНИЙ"	55 000	55 000	0	0	0	0	387	699	
72	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	42 000	41 720	280	0	0	0	696	1	
73	УКРГАЗПРОМБАНК	18 200	18 200	0	0	0	5	3 683	0	
74	АГРОБАНК	40 000	0	0	0	0	0	75	0	
75	"НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	20 085	20 085	0	0	0	0	1 666	0	
76	"ЄВРОПЕЙСЬКИЙ"	27 000	26 669	331	0	0	3 365	463	16 132	
77	"МЕРКУРІЙ"	35 000	40 999	1	6 000	0	0	2 960	7 768	
78	СХІДНОЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК	36 600	40 500	4 500	8 400	0	0	2 449	1 005	
79	"ПРИВАТІНВЕСТ"	38 000	38 000	0	0	0	5	340	0	
80	ЛЕГБАНК	34 000	34 000	0	0	0	0	1 006	153	
81	АВТОЗАБАНК	31 000	31 000	0	0	0	12	1 907	3 551	
82	"КАПІТАЛ"	29 000	28 560	440	0	0	1 049	1 465	0	
83	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	27 160	27 160	0	0	0	0	5 642	17 975	
84	УКРКОМУНБАНК	28 700	27 200	1 500	0	0	0	101	4 013	
85	БАНК РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ	27 683	27 683	0	0	0	0	4 700	0	
86	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	26 240	0	0	0	0	0	2 360	0	
87	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	43 739	54 680	0	10 941	0	0	1 095	0	
88	ІНТЕРБАНК	30 000	29 640	360	0	0	0	496	323	
89	"ІНТЕГРАЛ"	39 500	39 495	5	0	0	14	5 047	0	
90	"ПРЕМ'ЄРБАНК"	45 000	45 000	0	0	0	0	4 820	12 686	
91	"МЕТАЛУРГ"	13 251	12 300	951	0	0	1 612	55 642	5 105	
92	ФОРТУНА БАНК	43 595	0	0	0	0	0	263	0	
93	"ГРАНТ"	32 500	35 000	0	2 500	0	0	3 042	12 565	
94	ОБ'ЄДНАНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	30 066	30 066	0	0	0	0	4 041	6 303	
95	АРТЕМ БАНК	36 000	0	0	0	0	0	477	0	
96	"СИНТЕЗ"	63 800	63 800	0	0	0	0	220	0	
97	"ПРИКАРПАТТЯ"	18 000	18 000	0	0	0	0	444	10 896	
98	"ДОНКРЕДИТІНВЕСТ"	90 164	90 164	0	0	0	8 593	3 079	13 394	
99	РЕАЛ БАНК	38 700	57 000	0	18 300	0	0	6 320	233	
100	ІКАР-БАНК	35 000	35 000	0	0	0	3	875	8 539	
101	"ДЕМАРК"	51 900	51 900	0	0	0	25	4 345	8 721	
102	ПРОМЕКОНОМБАНК	30 277	32 530	670	2 923	0	0	3 771	0	
103	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	34 000	40 000	0	6 000	0	0	1 470	7 955	
104	"ПІВДЕНКОМБАНК"	41 280	37 230	4 050	0	0	0	842	4 930	

	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	0	0	0	0	8 007	0	0	9 402	93 404	582 385
	9 650	0	0	0	11 135	0	0	9 754	56 732	525 363
	0	0	0	0	10 717	0	0	12 306	57 196	519 768
	0	0	0	0	0	0	0	5 617	92 614	501 423
	33 599	0	0	0	16	16	0	4 675	83 475	493 480
	10 576	0	0	0	5 180	0	0	4 438	57 105	457 260
	0	0	0	0	9 002	0	0	3 731	28 205	455 123
	24 238	0	0	0	91	0	0	2 993	88 308	446 248
	0	0	0	0	3 809	0	0	4 092	72 895	430 603
	4 297	0	0	0	551	3	0	1 646	43 068	426 466
	0	0	0	0	6 356	0	0	2 609	34 313	419 176
	325 363	0	0	0	81 753	187	0	304 323	3 094 056	21 772 876
	14 457	0	0	0	12 880	0	0	6 101	58 035	383 770
	31 116	0	0	0	3 222	0	0	3 877	84 909	375 058
	0	0	0	0	1 406	0	0	1 739	79 210	374 204
	13	0	0	0	12 828	0	0	4 621	65 546	352 869
	32 993	0	0	0	34 796	1 191	0	5 576	90 414	351 681
	0	0	0	0	0	0	0	4 684	111 417	349 488
	41 170	0	0	0	0	0	0	4 905	89 223	336 834
	95	0	0	0	0	0	0	2 347	84 326	321 889
	0	0	0	0	2 856	0	0	2 606	33 842	314 780
	11 425	0	0	0	-9 141	0	0	-5 292	39 474	310 907
	2 815	0	0	0	1 626	0	0	2 496	35 932	306 890
	0	0	0	0	0	0	0	4 313	61 080	301 227
	2 403	0	0	0	-1 864	0	0	815	45 194	296 181
	7 045	0	0	0	0	0	0	2 238	48 128	285 176
	615	0	0	0	12 108	0	0	3 366	59 753	284 602
	699	0	0	0	5 437	1	0	7 081	68 604	281 676
	1	0	0	0	637	0	0	1 586	44 920	265 294
	0	0	0	0	47 860	0	0	6 504	76 251	263 501
	0	0	0	0	1 148	0	0	1 760	42 983	253 982
	0	0	0	0	20 828	0	0	5 099	47 678	251 224
	16 132	0	0	0	1 968	0	0	588	49 515	250 828
	7 768	0	0	0	234	0	0	4 212	50 174	249 901
	1 005	0	0	0	0	0	0	1 687	41 741	248 920
	0	0	0	0	2 326	0	0	286	40 951	247 909
	153	0	0	0	2 374	0	0	2 293	39 826	244 329
	3 551	0	0	0	24 203	1	0	4 368	65 017	238 561
	0	0	0	0	837	0	0	2 556	34 908	234 124
	17 975	0	0	0	0	0	0	755	51 531	230 132
	4 013	0	0	0	877	0	0	1 462	35 152	227 497
	0	0	0	0	0	0	0	3 329	35 713	224 629
	0	0	0	0	0	0	0	2 070	30 671	211 325
	0	0	0	0	0	0	0	2 566	47 399	205 895
	323	0	0	0	6 157	0	0	3 062	40 038	202 857
	0	0	0	0	0	0	0	3 320	47 881	198 393
	12 686	0	0	0	302	29	0	-78 987	-16 178	197 930
	5 105	0	0	0	28	28	0	2 796	78 433	196 617
	0	0	0	0	2 370	0	0	4 570	50 797	193 790
	12 565	0	0	0	6 964	8	0	1 447	56 518	190 423
	6 303	0	0	0	118	0	0	548	41 075	190 077
	0	0	0	0	0	0	0	649	37 126	189 729
	0	0	0	0	2 872	0	0	2 182	69 074	183 086
	10 896	0	0	0	2 176	0	0	1 095	32 610	181 989
	13 394	0	0	0	0	0	0	1 198	99 243	180 274
	233	0	0	0	4 351	10	0	1 049	50 653	179 265
	8 539	0	0	0	568	0	0	2 427	47 411	177 973
	8 721	0	0	0	0	0	0	3 421	68 829	176 339
	0	0	0	0	98	0	0	1 234	35 380	173 865
	7 955	0	0	0	229	0	0	1 917	45 571	153 004
	4 930	0	0	0	-45	0	0	7 323	54 331	151 176

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
105	"ГАРАНТ"	41 421	41 421	0	0	0	0	80	1 107	
106	"ЮНЕКС"	50 000	50 000	0	0	0	4 161	1 183	9 536	
107	"АВТОКРАЗБАНК"	45 000	45 000	1	0	0	1 525	802	1 287	
108	"МУНИЦИПАЛЬНИЙ"	16 700	16 700	0	0	0	0	3 969	5 247	
109	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	26 000	26 000	0	0	0	1	302	2 766	
110	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	16 800	16 800	0	0	0	0	2 275	2 823	
111	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	35 000	35 000	0	0	0	609	3 460	1 348	
112	"ПРИЧОРНОМОР'Я"	32 000	32 000	0	0	0	0	2 598	16	
113	ФІНАНСОВИЙ СОЮЗ БАНК	35 026	35 016	10	0	0	0	723	1 691	
114	КООПІНВЕСТБАНК	39 080	0	0	0	0	0	467	1 298	
115	ПОЛІКОМБАНК	20 949	23 778	222	3 051	0	0	2 025	10 947	
116	ФІНБАНК	48 050	47 700	350	0	0	137	44	1 160	
117	"АНТАРЕС"	27 700	27 700	0	0	0	0	177	2 084	
118	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНО-ТОРГОВИЙ БАНК	27 500	34 093	0	6 593	0	0	3	882	
119	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	35 860	0	0	0	0	0	1 960	0	
120	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	37 000	36 982	18	0	0	2 295	658	0	
121	ДІАЛОГБАНК	45 950	0	0	0	0	0	192	0	
122	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	38 263	0	0	0	0	0	5	0	
123	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	25 082	0	0	0	0	0	950	38	
124	"ВЕЛЕС"	28 000	28 000	0	0	0	5 200	1 788	3 536	
125	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	25 007	25 007	0	0	0	0	3 154	5 367	
126	"ЛЬВІВ"	17 305	17 305	0	0	0	0	1 273	7 928	
127	ІНВЕСТБАНК	22 180	22 180	0	0	0	0	0	3 636	
128	"МОРСЬКИЙ"	16 461	16 461	0	0	0	0	434	5 581	
129	"УКООСПІЛКА"	22 398	22 398	0	0	0	192	0	158	
130	"СТОЛИЦЯ"	21 000	0	0	0	0	0	0	0	
131	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	33 250	33 250	0	0	0	0	0	7 894	
132	"ПОРТО-ФРАНКО"	20 654	18 114	2 540	0	0	0	973	515	
133	СОЦКОМБАНК	34 110	0	0	0	0	0	124	0	
134	ПРАЙМ-БАНК	20 200	20 200	0	0	0	3 920	1 497	0	
135	РЕГІОН БАНК	24 670	24 670	0	0	0	516	289	1 249	
136	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	21 678	0	0	2 022	0	0	0	712	
137	КІЇВСЬКИЙ УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК	22 500	0	0	0	0	0	4 815	4 464	
138	"ТК КРЕДИТ"	21 829	21 829	0	0	0	0	5	6 575	
139	"КАМБІО"	38 000	0	0	0	0	0	0	0	
140	"ДАНІЕЛЬ"	34 250	0	0	0	0	0	0	8 843	
141	ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА	56 650	56 650	0	0	0	1 042	7	0	
142	"ФАМІЛЬНИЙ"	28 371	0	0	0	0	0	0	2 265	
143	ТММ-БАНК	26 000	26 000	0	0	0	0	95	1 123	
144	БАНК ПЕКАО (УКРАЇНА)	33 002	0	0	0	0	0	1 447	8 287	
145	"АРМА"	35 000	0	0	0	0	0	0	7	
146	ОДЕСА-БАНК	22 686	22 686	0	0	0	0	0	1 093	
147	"АЛЬЯНС"	27 185	28 102	0	917	0	0	0	1 832	
148	УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	32 660	33 320	0	660	0	0	0	0	
149	РАДАБАНК	25 835	30 835	0	5 000	0	0	0	1 028	
150	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	20 308	0	0	0	0	0	0	830	
151	УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА	33 311	33 311	0	0	0	0	0	0	
152	"ФЕБ"	27 000	0	0	0	0	0	0	635	
153	БАНК "ПЕРСПЕКТИВА"	32 646	0	0	0	0	0	0	40	
154	КРИМУНІВЕРСАЛБАНК	28 185	39 974	0	11 789	0	0	0	537	
155	"СЛАВУТИЧ"	22 160	22 120	40	0	0	0	17	659	
156	КЛАСИКБАНК	26 664	0	0	3 136	0	0	0	458	
157	ІНВЕСТ-КРИВБАС БАНК	20 141	20 141	0	0	0	0	0	1 674	
158	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	32 000	32 000	0	0	0	0	0	0	
159	ФЕРМЕРСЬКИЙ ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	24 856	24 856	0	0	0	0	0	285	
160	"СТОЛИЧНИЙ"	23 635	23 625	10	0	0	0	0	734	
	Усього по групі	3 547 517	2 737 357	16 320	99 832	0	13 108	35 748	244 591	415 482
	Усього по банках	11 648 338	10 386 523	21 938	451 241	2 000	44 952	417 342	1 839 590	2 035 828

	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	1 107	0	0	0	1 475	0	0	1 376	45 458	148 865
	9 536	0	0	0	-7 821	0	0	-3 603	53 455	146 161
	1 287	0	0	0	5 960	0	0	2 587	57 160	145 907
	5 247	0	0	0	8 892	0	0	16	34 825	145 627
	2 766	0	0	0	5 585	0	0	1 095	35 748	145 035
	2 823	0	0	0	1 289	0	0	5 315	28 502	142 302
	1 348	0	0	0	-5 309	0	0	5 415	40 523	140 714
	16	0	0	0	2 000	0	0	1 984	38 598	137 589
	1 691	0	0	0	-2 269	180	0	615	35 786	128 288
	1 298	0	0	0	469	0	0	671	41 984	125 941
	10 947	0	0	0	4 277	0	0	70	38 268	122 320
	270	0	0	0	360	0	0	1 429	51 176	117 298
	2 084	0	0	0	0	0	0	643	30 604	109 995
	1 555	0	0	0	579	0	0	957	31 477	109 151
	0	0	0	0	0	0	0	2 042	39 862	106 494
	0	0	0	0	3 778	0	0	2 699	46 429	104 448
	0	0	0	0	483	0	0	1 173	47 798	102 318
	0	0	0	0	0	0	0	441	38 709	97 993
	38	0	0	0	4 024	0	0	4 979	35 074	97 811
	3 536	0	0	0	500	0	0	2 396	41 420	95 269
	5 367	0	0	0	0	0	0	923	34 451	95 170
	7 928	0	0	0	1 213	0	0	1 010	28 729	94 371
	3 636	0	0	0	-1 064	0	0	1 524	26 276	93 906
	5 581	0	0	0	1 851	0	0	210	24 536	87 935
	15 821	0	0	0	2 589	0	0	1 104	41 878	86 163
	0	0	0	0	0	0	0	2 279	23 279	82 629
	7 894	0	0	0	0	0	0	603	41 747	81 445
	515	0	0	0	746	0	0	3 413	26 301	79 883
	0	0	0	0	2 581	0	0	1 365	38 181	78 612
	0	0	0	0	0	0	0	1 065	26 682	78 361
	6 292	0	0	0	1 204	63	0	2 263	35 451	78 174
	0	0	0	0	0	0	0	2 256	24 646	76 522
	4 464	0	0	0	0	0	0	521	32 301	75 856
	323	0	0	0	2	0	0	130	28 863	73 113
	0	0	0	0	0	0	0	16	38 016	69 817
	8 843	0	0	0	0	0	0	647	43 740	68 014
	0	0	0	0	102	0	0	730	56 454	67 297
	0	0	0	0	2 410	0	0	1 358	34 403	66 653
	0	0	0	0	0	0	0	1 401	28 619	65 056
	244	0	0	0	2 914	9	0	-2 289	43 607	64 944
	0	0	0	0	0	0	0	425	35 432	60 922
	479	0	0	0	0	0	0	7 023	31 281	59 874
	0	0	0	0	193	0	0	396	29 607	57 907
	0	0	0	0	0	0	0	833	33 493	54 965
	0	0	0	0	1 373	0	0	11	28 247	53 421
	26	0	0	0	1 057	0	0	826	23 047	52 796
	0	0	0	0	0	0	0	81	33 392	50 788
	4 018	0	0	0	1 489	0	0	64	33 206	50 392
	0	0	0	0	0	0	0	2 788	35 474	49 012
	1 771	0	0	0	4 437	4 375	0	479	35 409	44 737
	5 371	0	0	0	877	0	0	495	29 579	42 602
	1 099	0	0	0	334	0	0	63	28 619	36 531
	3 162	0	0	0	51	0	0	371	25 399	36 260
	0	0	0	0	0	0	0	-560	31 440	31 447
	0	0	0	0	327	0	0	259	25 727	31 094
	5	0	0	0	-824	0	0	-593	22 956	29 279
	415 482	0	0	0	253 768	5 895	0	117 635	4 601 629	16 967 546
	2 035 802	0	25	0	1 259 536	82 522	35 713	1 263 759	18 421 431	134 347 880

Фінансові результати діяльності банків

№ п/п	Назва банку	Процентний дохід	Процентні витрати	Чистий процентний дохід	Комісійний дохід	Комісійні витрати	Чистий комісійний дохід	Торговельний дохід	Дохід у вигляді дивідендів	Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів	Дохід від інвестицій в асоційовані дочірні компанії
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Група I (кількість банків у групі – 10)											
1	ПРИВАТБАНК	1 679 857	-1 097 970	581 888	606 130	-38 463	567 667	169 616	333	0	122
2	"АВАЛЬ"	1 222 360	-692 320	530 040	671 834	-51 624	620 210	116 102	7	0	65
3	ПРОМІНВЕСТБАНК	1 116 694	-690 424	426 270	457 825	-25 024	432 801	36 994	97	0	0
4	УКРСОЦБАНК	648 294	-372 088	276 205	290 226	-18 570	271 657	62 172	3	0	1
5	УКРСИББАНК	623 463	-355 887	267 577	143 488	-14 306	129 181	63 396	220	0	0
6	УКРЕКСІМБАНК	472 175	-226 692	245 484	173 591	-21 789	151 802	43 380	3	0	0
7	ОЩАДБАНК	531 296	-192 363	338 934	290 196	-48 548	241 649	34 676	10	0	0
8	РАЙФФАЙЗЕНБАНК УКРАЇНА	307 040	-130 613	176 427	77 106	-34 045	43 062	19 652	0	0	0
9	"НАДРА"	381 375	-234 852	146 523	91 710	-18 809	72 901	20 983	2	0	11
10	БРОКБІЗНЕСБАНК	236 593	-210 555	26 038	55 592	-8 008	47 584	16 389	25	0	0
	Усього по групі	7 219 147	-4 203 764	3 015 386	2 857 698	-279 186	2 578 514	583 360	700	0	199
Група II (кількість банків у групі – 14)											
11	УКРПРОМБАНК	350 229	-178 700	171 529	14 695	-1 721	12 974	6 568	0	0	0
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	243 908	-174 040	69 868	57 574	-11 591	45 982	24 415	3	0	0
13	ЕКСПРЕС-БАНК	115 333	-59 355	55 978	98 187	-3 221	94 965	11 759	0	0	0
14	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	158 225	-53 838	104 387	81 976	-16 725	65 251	16 044	2	0	0
15	"ХРЕЩАТИК"	109 830	-67 548	42 282	24 374	-1 900	22 474	10 603	0	0	0
16	"ФОРУМ"	211 025	-115 296	95 729	27 072	-4 003	23 069	7 108	15	0	36
17	ПРАВЕКС-БАНК	165 875	-106 879	58 995	104 585	-5 020	99 565	22 677	3	0	0
18	"ПІВДЕННИЙ"	183 339	-108 348	74 991	50 932	-4 508	46 424	11 536	2	0	0
19	ІНГ БАНК УКРАЇНА	51 761	-20 580	31 181	25 927	-5 897	20 030	7 819	15	0	0
20	ДОНГОРБАНК	127 166	-56 507	70 659	37 215	-2 170	35 045	5 802	0	0	0
21	УКРГАЗБАНК	148 621	-101 494	47 127	37 070	-6 065	31 006	9 183	5	0	102
22	КРЕДИТПРОМБАНК	138 346	-83 357	54 989	31 917	-4 016	27 900	10 909	0	0	0
23	КРЕДИТ БАНК (УКРАЇНА)	155 250	-93 203	62 047	53 705	-7 803	45 902	12 451	3	0	0
24	ВАБАНК	100 296	-63 841	36 455	30 231	-3 809	26 422	3 513	2	0	0
	Усього по групі	2 259 204	-1 282 986	976 217	675 460	-78 449	597 009	160 387	50	0	138
Група III (кількість банків у групі – 31)											
25	ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК	117 305	-101 337	15 968	42 720	-1 952	40 768	6 145	0	0	0
26	ХФБ БАНК УКРАЇНА	51 314	-15 224	36 090	18 570	-3 288	15 282	3 253	0	0	0
27	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	61 195	-12 623	48 572	8 236	-1 069	7 167	27 190	0	0	0
28	АЛЬФА-БАНК	67 527	-36 420	31 107	19 691	-985	18 706	2 060	0	0	0
29	"МРІЯ"	134 016	-73 910	60 105	35 294	-3 988	31 306	9 865	0	0	0
30	ІНДУСТРІАЛБАНК	77 862	-17 117	60 746	26 958	-3 031	23 927	1 567	0	0	0
31	ТАС-КОМЕРЦБАНК	112 885	-52 258	60 627	45 868	-1 474	44 395	8 907	0	0	0
32	РОДОВІД БАНК	19 744	-14 089	5 655	20 116	-1 549	18 567	5 628	3	0	0
33	"КРЕДИТ-ДНІПРО"	118 218	-60 007	58 211	22 802	-6 571	16 231	2 287	2	0	0
34	"КИЇВ"	97 751	-64 078	33 673	17 092	-1 177	15 915	2 810	7 405	0	0
35	ІМЕКСБАНК	92 740	-63 778	28 962	20 778	-1 057	19 721	6 304	0	0	5
36	"БІГ ЕНЕРГІЯ"	96 520	-69 522	26 998	13 680	-1 298	12 382	1 079	6	0	0
37	ПРОКРЕДИТ БАНК	83 748	-28 606	55 142	22 360	-2 075	20 285	2 998	0	0	0
38	УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА	46 824	-20 726	26 098	6 918	-791	6 127	6 447	0	0	0
39	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	66 121	-28 859	37 262	35 719	-2 936	32 783	5 240	0	0	0
40	"ТАВРИКА"	85 569	-49 276	36 292	4 708	-455	4 253	11 221	0	0	0
41	МТ-БАНК	56 323	-21 442	34 881	19 433	-1 671	17 762	2 362	0	0	0
42	УКРІНБАНК	71 493	-41 750	29 743	32 592	-8 446	24 147	10 628	65	0	0
43	МЕГАБАНК	57 237	-37 888	19 349	33 905	-513	33 392	3 401	0	0	5 273
44	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК	75 284	-57 953	17 331	6 164	-1 158	5 006	2 010	3	0	0
45	"НРБ-УКРАЇНА"	72 180	-30 265	41 915	7 344	-663	6 680	4 262	0	0	0
46	ЗАХІДНКОМБАНК	64 182	-38 310	25 873	17 164	-2 320	14 844	11 612	0	0	0

України за станом на 01.01.2005 р.

Тис. грн.

Інший дохід	Операційний дохід	Загальні адміністративні витрати	Витрати на персонал	Втрати від інвестицій в асоційовані й дочірні компанії	Інші витрати	Прибуток від операцій	Чисті витрати на формування резервів	Прибуток до оподаткування	Витрати на податок на прибуток	Прибуток після оподаткування	Непередбачені доходи/витрати	Чистий прибуток/збиток банку	Чистий прибуток на одну просту акцію, грн.	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, грн.
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
246 368	1 565 993	-400 649	-370 742	-28	-135 592	658 981	-543 777	115 204	49 638	164 842	0	164 842	0	0
14 442	1 280 866	-342 979	-406 018	-676	-353 880	177 314	-150 981	26 332	-8 088	18 244	3	18 248	0	0
17 273	913 434	-228 632	-388 358	0	-62 175	234 270	-46 542	187 727	-65 406	122 321	0	122 321	0	0
21 871	631 908	-192 888	-211 793	0	-37 363	189 864	-61 353	128 511	-42 801	85 711	0	85 711	0	0
28 759	489 133	-105 619	-119 228	0	-59 980	204 306	-153 645	50 661	-11 181	39 480	0	39 480	0	0
-232	440 436	-84 557	-164 938	0	-9 198	181 743	-49 705	132 038	-41 880	90 158	0	90 158	0	0
40 997	656 265	-133 316	-306 566	0	-48 883	167 500	-155 608	11 892	-10 497	1 396	0	1 396	6	6
1 168	240 308	-29 608	-33 497	0	-19 750	157 454	-122 702	34 752	-11 811	22 942	0	22 942	0	0
23 905	264 325	-82 588	-50 363	-1	-35 340	96 032	-67 186	28 847	-4 257	24 590	60	24 649	0	0
24 639	114 674	-32 143	-34 701	0	-10 458	37 372	-19 340	18 032	-5 865	12 167	1	12 168	0	0
419 190	6 597 342	-1 632 979	-2 086 204	-705	-772 619	2 104 836	-1 370 839	733 996	-152 148	581 851	64	581 914	6	6
654	191 726	-36 113	-39 200	0	-8 443	107 970	-92 234	15 735	-2 987	12 749	0	12 749	0	0
6 523	146 793	-43 351	-43 009	0	-21 308	39 125	-31 696	7 429	-800	6 630	0	6 630	0	0
399	163 102	-58 975	-40 382	0	-4 201	59 544	-1 006	58 537	-22 029	36 508	0	36 508	0	0
21 487	207 171	-57 908	-48 864	0	-8 700	91 699	-44 846	46 853	-11 947	34 906	-10	34 896	0	0
3 410	78 768	-22 662	-26 705	0	-7 207	22 195	-6 070	16 125	-4 496	11 629	0	11 629	0	0
683	126 640	-20 033	-23 152	0	-11 755	71 700	-47 008	24 692	-6 288	18 403	10	18 413	0	0
6 587	187 828	-77 171	-57 526	0	-27 918	25 213	-17 410	7 803	0	7 803	0	7 803	0	0
184	133 137	-32 317	-31 724	0	-22 051	47 044	-21 847	25 196	-7 463	17 734	0	17 734	0	0
168	59 212	-8 511	-13 095	0	-5 517	32 090	-303	31 788	-8 538	23 249	173	23 422	0	0
-259	111 248	-17 505	-14 595	0	-5 171	73 976	-11 116	62 861	-15 466	47 394	-1	47 394	0	0
29 045	116 467	-36 741	-28 638	-38	-16 231	34 819	-22 886	11 934	256	12 189	-31	12 158	0	0
6 831	100 630	-30 380	-26 878	0	-7 881	35 490	-11 656	23 835	-9 128	14 707	0	14 707	0	0
1 226	121 629	-43 938	-34 447	0	-10 825	32 419	-19 576	12 843	-5 048	7 796	31	7 827	0	0
4 951	71 344	-23 903	-22 198	0	-12 756	12 488	-3 261	9 227	-1 211	8 016	0	8 016	0	0
81 889	1 815 695	-509 508	-450 413	-38	-169 964	685 772	-330 915	354 858	-95 145	259 713	172	259 886	0	0
21 788	84 669	-29 913	-34 083	0	-7 908	12 765	-4 350	8 415	-1 236	7 179	0	7 179	0	0
1 922	56 546	-6 260	-10 133	0	-6 902	33 251	-11 750	21 501	-5 023	16 478	0	16 478	0	0
1 815	84 743	-10 467	-9 345	0	-6 067	58 865	-7 586	51 279	-10 615	40 663	0	40 663	0	0
9 690	61 564	-12 287	-18 032	0	-3 324	27 921	-26 702	1 219	-141	1 078	0	1 078	0	0
1 098	102 375	-23 318	-27 515	0	-6 830	44 712	-5 699	39 013	-9 595	29 418	0	29 418	0	0
2 140	88 379	-10 708	-11 667	0	-4 100	61 904	-4 208	57 696	-14 428	43 268	14	43 283	0	0
905	114 834	-15 093	-29 155	0	-24 187	46 399	-33 964	12 435	-3 654	8 781	0	8 781	0	0
692	30 545	-7 555	-5 966	0	-562	16 461	-12 289	4 172	-700	3 472	0	3 472	0	0
6 625	83 358	-12 619	-13 797	0	-3 413	53 530	-45 303	8 227	-1 236	6 991	0	6 991	0	0
5 900	65 703	-15 320	-15 412	-126	-5 009	29 837	-6 695	23 142	-3 580	19 561	-252	19 309	0	0
360	55 352	-20 149	-15 697	-7	-9 224	10 274	-2 386	7 887	-2 269	5 618	1	5 619	0	0
6 137	46 601	-15 209	-16 671	0	-5 179	9 541	-244	9 297	-1 015	8 282	0	8 282	0	0
910	79 334	-24 491	-21 821	0	-9 557	23 466	-4 522	18 944	-3 971	14 973	0	14 973	0	0
63	38 735	-7 985	-3 493	0	-1 849	25 407	-23 322	2 085	-673	1 412	0	1 412	0	0
1 142	76 427	-19 592	-14 362	-2	-20 904	21 567	-15 213	6 354	-4 617	1 737	0	1 737	0	0
62	51 829	-7 561	-6 649	0	-9 170	28 448	-24 210	4 239	551	4 789	0	4 789	0	0
644	55 649	-20 051	-15 920	0	-2 395	17 284	6 185	23 469	-7 966	15 503	0	15 503	0	0
3 375	67 956	-21 223	-33 494	0	-7 006	6 233	-1 202	5 032	-1 081	3 951	0	3 951	0	0
3 796	65 211	-22 809	-21 694	0	-13 893	6 815	-508	6 307	-882	5 425	0	5 425	0	0
20 401	44 751	-8 268	-8 858	0	-2 656	24 970	-19 773	5 197	-480	4 717	0	4 717	0	0
2 246	55 102	-3 705	-6 487	0	-10 053	34 858	-22 494	12 364	-2 962	9 402	0	9 402	0	0
60	52 389	-17 184	-3 959	0	-6 083	25 163	-11 616	13 547	-3 793	9 754	0	9 754	0	0

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
47	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	22 787	-2 693	20 094	20 407	-1 805	18 602	10 782	2	0	0
48	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	63 936	-34 013	29 923	6 582	-738	5 844	1 745	0	0	0
49	ЕКСПОБАНК	59 690	-59 493	197	14 396	-1 026	13 370	1 520	3	0	0
50	"ДНІСТЕР"	52 324	-30 853	21 471	12 121	-386	11 734	1 487	0	0	0
51	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	37 738	-19 941	17 798	4 863	-5 086	-223	4 859	0	0	0
52	ФАКТОРІАЛ-БАНК	43 531	-36 401	7 130	13 838	-4 047	9 790	2 884	0	0	0
53	ТАС-ІНВЕСТБАНК	66 267	-31 913	34 354	6 144	-530	5 614	3 334	0	0	0
54	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	62 516	-41 863	20 653	12 445	-1 288	11 157	4 504	0	0	0
55	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	42 217	-23 412	18 806	15 903	-2 427	13 476	4 542	0	0	0
	Усього по групі	2 177 044	-1 216 020	961 026	584 811	-65 800	519 010	172 933	7 489	0	5 278
	Група IV (кількість банків у групі – 105)										
56	ПОЛТАВА БАНК	52 433	-40 490	11 943	12 916	-689	12 227	3 490	621	0	0
57	ІНПРОМБАНК	46 325	-34 035	12 289	16 200	-1 821	14 379	7 029	0	0	0
58	ІНТЕРКОНТИНЕНТБАНК	49 406	-32 120	17 286	7 303	-1 779	5 524	1 927	0	0	0
59	"АРКАДА"	25 321	-10 198	15 123	28 977	-214	28 763	1 384	0	0	0
60	"АЖІО"	37 248	-14 117	23 130	13 869	-1 599	12 270	2 749	38	0	0
61	"ДІАМАНТ"	52 535	-23 070	29 465	6 462	-681	5 781	3 707	0	0	0
62	ЕЛЕКТРОН БАНК	36 411	-20 505	15 905	7 307	-519	6 789	1 436	7	0	32
63	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	30 988	-19 550	11 438	5 698	-303	5 395	2 058	0	0	0
64	АКТИВ БАНК	25 166	-13 469	11 697	2 488	-119	2 369	1 668	0	0	0
65	ЕНЕРГОБАНК	25 019	-17 959	7 060	11 558	-1 198	10 360	1 361	370	0	0
66	"БАЗИС"	30 724	-16 585	14 139	8 833	-1 370	7 463	951	0	0	5
67	МІСТО-БАНК	32 053	-14 141	17 912	3 970	-438	3 532	2 037	0	0	0
68	"НОВИЙ"	17 240	-15 899	1 342	8 679	-1 553	7 127	1 105	3	0	0
69	МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	38 176	-25 018	13 158	11 587	-1 157	10 430	4 668	0	0	0
70	ТРАНСБАНК	39 413	-18 671	20 742	9 867	-1 525	8 342	2 413	80	0	0
71	"УНІВЕРСАЛЬНИЙ"	37 992	-21 043	16 948	7 729	-461	7 268	2 000	0	0	0
72	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	41 844	-32 178	9 665	9 918	-553	9 366	1 685	0	0	0
73	УКРГАЗПРОМБАНК	36 628	-19 016	17 612	1 495	-154	1 341	863	0	0	0
74	АГРОБАНК	27 136	-13 206	13 930	11 259	-432	10 827	1 053	0	0	0
75	"НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	34 991	-13 939	21 052	15 127	-994	14 133	1 282	5	0	0
76	"ЄВРОПЕЙСЬКИЙ"	24 726	-9 399	15 326	3 111	-337	2 774	1 718	0	0	0
77	"МЕРКУРІЙ"	33 942	-19 458	14 483	9 319	-373	8 946	679	0	0	0
78	СХІДНОЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК	29 898	-24 416	5 482	10 682	-1 278	9 404	3 468	0	0	0
79	"ПРИВАТІНВЕСТ"	35 012	-17 530	17 483	7 056	-464	6 592	755	0	0	0
80	ЛЕГБАНК	31 232	-16 999	14 234	6 278	-1 175	5 103	2 019	0	0	0
81	АВТОЗАЗБАНК	36 342	-20 750	15 592	6 143	-503	5 640	982	3	0	0
82	"КАПІТАЛ"	18 808	-9 303	9 505	5 949	-1 365	4 584	479	0	0	1
83	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	24 160	-19 320	4 839	10 159	-934	9 225	331	0	0	0
84	УКРКОМУНБАНК	26 362	-19 163	7 199	16 907	-2 429	14 478	897	0	0	0
85	БАНК РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ	24 550	-15 507	9 043	7 807	-748	7 059	1 643	0	0	0
86	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	29 326	-21 152	8 175	3 763	-1 196	2 567	808	0	0	0
87	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	35 892	-17 337	18 555	2 662	-699	1 963	1 433	3	0	0
88	ІНТЕРБАНК	19 370	-19 751	-381	2 474	-356	2 119	2 507	3	0	0
89	"ІНТЕГРАЛ"	19 751	-8 888	10 863	4 114	-142	3 972	1 537	1	0	0
90	"ПРЕМ'ЄРБАНК"	19 656	-24 527	-4 871	831	-808	23	374	0	0	0
91	"МЕТАЛУРГ"	29 160	-8 969	20 191	10 340	-533	9 807	1 764	0	0	0
92	ФОРТУНА БАНК	34 118	-16 117	18 001	1 698	-2 511	-813	423	0	0	0
93	"ГРАНТ"	24 559	-23 989	570	9 408	-524	8 884	3 247	2	0	0
94	ОБ'ЄДНАНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	20 049	-20 666	-617	6 930	-886	6 044	2 604	46	0	0
95	АРТЕМ БАНК	22 044	-12 171	9 873	1 752	-1 886	-133	2 111	0	0	0
96	"СИНТЕЗ"	19 629	-9 408	10 222	5 696	-1 594	4 102	4 069	0	0	0
97	"ПРИКАРПАТТЯ"	13 502	-11 240	2 261	4 497	-324	4 174	1 147	0	0	4
98	"ДОНКРЕДИТІНВЕСТ"	13 568	-4 507	9 061	3 780	-260	3 520	2 236	0	0	0
99	РЕАЛ БАНК	15 757	-7 319	8 439	3 110	-2 441	669	1 429	2	0	0
100	ІКАР-БАНК	24 036	-14 202	9 833	3 430	-532	2 898	464	0	0	0
101	"ДЕМАРК"	26 414	-8 657	17 757	5 510	-500	5 010	704	36	0	0
102	ПРОМЕКОНОМБАНК	28 050	-16 128	11 922	7 607	-569	7 037	860	0	0	0
103	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	19 618	-7 509	12 110	3 605	-436	3 169	1 726	0	0	0
104	"ПІВДЕНКОМБАНК"	13 424	-6 578	6 846	5 370	-142	5 228	671	0	0	0

12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
886	50 366	-6 340	-11 618	0	-9 602	22 805	-5 924	16 881	-4 575	12 306	0	12 306	0	0
6 069	43 581	-9 646	-6 207	0	-2 826	24 902	-17 310	7 592	-1 975	5 617	0	5 617	0	0
2 539	17 629	-6 557	-5 294	-4	-1 233	4 540	1 856	6 396	-1 721	4 675	0	4 675	0	0
945	35 637	-10 298	-7 602	0	-2 822	14 916	-7 402	7 514	-2 721	4 794	-356	4 438	0	0
3 640	26 074	-3 164	-6 416	0	-11 392	5 102	-570	4 532	-802	3 731	0	3 731	0	0
12 612	32 416	-8 336	-8 220	0	-4 272	11 588	-8 080	3 508	-520	2 988	5	2 993	0	0
164	43 466	-3 473	-3 788	0	-5 120	31 085	-26 584	4 500	-414	4 087	5	4 092	0	0
380	36 694	-12 136	-13 724	0	-3 708	7 126	-4 167	2 959	-1 314	1 645	1	1 646	0	0
609	37 433	-12 628	-14 570	0	-5 177	5 059	-2 203	2 856	-243	2 612	-4	2 609	0	0
119 615	1 785 348	-404 345	-421 649	-139	-212 423	746 794	-348 235	398 559	-93 651	304 907	-586	304 322	0	0
7 437	35 717	-8 332	-10 081	0	-1 655	15 648	-8 172	7 476	-1 375	6 101	0	6 101	0	0
1 236	34 933	-10 168	-5 991	0	-12 880	5 894	-665	5 228	-1 360	3 868	9	3 877	0	0
6 810	31 547	-13 327	-6 261	0	-3 726	8 232	-6 013	2 219	-479	1 739	0	1 739	0	0
876	46 145	-13 852	-16 194	0	-5 602	10 497	-1 166	9 331	-4 710	4 621	0	4 621	0	0
903	39 090	-12 329	-17 368	0	-1 461	7 931	196	8 127	-2 551	5 576	0	5 576	0	0
370	39 322	-9 565	-8 999	0	-5 491	15 267	-8 685	6 582	-1 899	4 683	1	4 684	0	0
1 921	26 090	-5 196	-11 082	0	-1 333	8 479	-1 545	6 934	-2 029	4 905	0	4 905	0	0
82	18 972	-7 039	-4 027	0	-1 730	6 176	-2 939	3 237	-890	2 347	0	2 347	0	0
943	16 676	-4 142	-4 243	0	-1 430	6 861	-3 506	3 355	-749	2 606	0	2 606	0	0
1 225	20 376	-6 815	-10 057	0	-1 784	1 720	-7 027	-5 306	14	-5 292	0	-5 292	0	0
668	23 227	-9 489	-8 987	0	-2 682	2 068	1 108	3 176	-680	2 496	0	2 496	0	0
1 105	24 586	-6 678	-5 047	0	-2 489	10 371	-4 833	5 538	-1 225	4 313	0	4 313	0	0
20 122	29 698	-4 061	-4 749	0	-1 916	18 971	-18 412	559	255	814	0	815	0	0
618	28 875	-9 313	-12 392	0	-3 358	3 812	-851	2 962	-723	2 238	0	2 238	0	0
1 280	32 856	-8 943	-11 793	0	-3 027	9 094	-4 322	4 772	-1 407	3 366	0	3 366	0	0
619	26 835	-6 373	-6 266	0	-2 074	12 122	-2 658	9 465	-2 384	7 081	0	7 081	0	0
221	20 937	-4 995	-2 030	0	-7 595	6 316	-4 013	2 304	-718	1 586	0	1 586	0	0
10	19 826	-3 788	-3 309	0	-2 299	10 431	-1 366	9 065	-2 561	6 504	0	6 504	0	0
123	25 934	-6 237	-5 116	0	-10 124	4 458	-1 625	2 832	-1 073	1 760	0	1 760	0	0
386	36 858	-8 620	-15 421	0	-3 127	9 690	-3 036	6 654	-1 555	5 099	0	5 099	0	0
1 198	21 016	-3 144	-865	0	-2 663	14 344	-13 484	860	-272	588	0	588	0	0
425	24 533	-6 957	-8 674	0	-1 258	7 645	-923	6 722	-2 518	4 204	8	4 212	0	0
248	18 602	-7 084	-4 112	0	-4 357	3 049	-952	2 098	-411	1 687	0	1 687	0	0
1 372	26 202	-5 266	-8 911	0	-2 783	9 241	-8 879	363	-76	286	0	286	0	0
2 967	24 322	-6 021	-5 354	0	-3 793	9 154	-5 946	3 207	-914	2 293	0	2 293	0	0
746	22 962	-5 692	-7 155	0	-4 865	5 251	-884	4 367	0	4 367	1	4 368	0	0
6 362	20 932	-3 955	-2 397	0	-1 985	12 595	-10 110	2 486	-60	2 425	131	2 556	0	0
-1 997	12 398	-5 166	-6 193	0	-2 462	-1 422	2 322	900	-145	754	0	755	0	0
2 438	25 013	-7 244	-5 462	0	-6 202	6 105	-4 515	1 590	-128	1 462	0	1 462	0	0
4 197	21 942	-3 894	-6 307	0	-4 562	7 179	-3 745	3 434	-105	3 329	0	3 329	0	0
3 557	15 107	-4 627	-2 831	-101	-3 673	3 875	-1 775	2 099	-29	2 070	0	2 070	0	0
121	22 075	-4 303	-3 355	0	-5 713	8 704	-4 838	3 866	-1 301	2 566	0	2 566	0	0
9 508	13 755	-4 839	-4 099	0	-1 684	3 134	43	3 177	-115	3 062	0	3 062	0	0
1 302	17 675	-2 146	-2 926	0	-1 493	11 111	-6 462	4 648	-1 329	3 320	0	3 320	0	0
-115	-4 589	-5 882	-6 682	0	-2 483	-19 637	-60 202	-79 838	-102	-79 940	0	-79 940	0	0
284	32 047	-7 596	-11 419	-28	-3 023	9 980	-5 211	4 768	-1 973	2 796	0	2 796	0	0
61	17 671	-2 738	-2 724	0	-1 580	10 629	-4 437	6 192	-1 623	4 570	0	4 570	0	0
352	13 055	-7 656	-2 635	0	-1 110	1 655	-60	1 595	-147	1 447	0	1 447	0	0
9 382	17 459	-5 673	-6 661	0	-1 974	3 151	-2 513	639	-80	559	-11	548	0	0
34	11 884	-3 473	-826	0	-6 981	604	171	775	-125	649	0	649	0	0
1 283	19 676	-6 035	-5 639	0	-7 998	3	2 093	2 097	85	2 182	0	2 182	0	0
262	7 848	-3 002	-3 194	0	-268	1 385	70	1 455	-360	1 095	0	1 095	0	0
579	15 396	-4 706	-1 514	0	-837	8 339	-5 898	2 441	-1 243	1 198	0	1 198	0	0
223	10 762	-4 113	-4 588	0	-1 013	1 048	245	1 293	-244	1 049	-1	1 049	0	0
195	13 390	-2 496	-3 779	0	-649	6 466	-2 432	4 034	-1 757	2 277	150	2 427	0	0
447	23 953	-3 112	-5 849	0	-2 648	12 344	-7 864	4 480	-1 111	3 369	0	3 369	0	0
156	19 976	-4 314	-5 523	0	-5 100	5 038	-2 693	2 345	-1 111	1 234	0	1 234	0	0
204	17 210	-3 760	-4 378	0	-1 574	7 498	-4 916	2 582	-665	1 917	0	1 917	0	0
6 889	19 634	-4 618	-2 233	0	-2 039	10 744	-3 468	7 276	-29	7 248	75	7 323	0	0

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
105	"ГАРАНТ"	20 643	-14 337	6 306	746	-579	167	858	0	0	77
106	"ЮНЕКС"	4 883	-1 090	3 792	677	-140	538	103	0	0	0
107	"АВТОКРАЗБАНК"	18 835	-10 152	8 682	3 199	-384	2 815	369	0	0	0
108	"МУНІЦИПАЛЬНИЙ"	19 190	-15 123	4 067	3 863	-116	3 747	394	0	0	0
109	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	13 729	-10 502	3 227	3 017	-1 001	2 016	1 313	0	0	0
110	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	15 515	-5 202	10 314	4 657	-451	4 206	759	0	0	0
111	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	17 588	-6 697	10 890	4 869	-1 158	3 711	1 812	3	0	0
112	"ПРИЧОРНОМОР'Я"	21 231	-10 551	10 680	4 470	-716	3 754	584	15	0	0
113	ФІНАНСОВИЙ СОЮЗ БАНК	9 177	-4 356	4 821	1 870	-114	1 756	0	0	0	0
114	КООПІНВЕСТБАНК	15 580	-9 586	5 994	4 028	-398	3 629	752	0	0	0
115	ПОЛІКОМБАНК	15 098	-11 852	3 246	3 764	-149	3 615	818	44	0	0
116	ФІНБАНК	10 086	-4 087	5 999	1 470	-106	1 364	572	0	0	0
117	"АНТАРЕС"	10 771	-4 405	6 366	2 864	-881	1 983	1 826	0	0	0
118	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНО-ТОРГОВИЙ БАНК	11 540	-5 183	6 357	4 736	-875	3 862	913	0	0	0
119	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	14 004	-4 760	9 244	4 150	-383	3 767	2 749	123	0	0
120	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	11 405	-5 679	5 726	2 298	-709	1 589	1 090	0	0	0
121	ДІАЛОГБАНК	12 604	-3 866	8 738	2 896	-403	2 493	304	0	0	0
122	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	6 967	-3 691	3 276	3 665	-55	3 609	312	0	0	0
123	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	14 117	-5 086	9 031	1 055	-507	548	714	0	0	2 700
124	"ВЕЛЕС"	8 068	-1 520	6 548	4 590	-89	4 500	1 690	0	0	0
125	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	9 724	-3 829	5 894	4 220	-180	4 040	1 132	0	0	0
126	"ЛЬВІВ"	10 269	-6 615	3 654	1 945	-361	1 584	667	31	0	0
127	ІНВЕСТБАНК	9 307	-5 074	4 233	2 947	-1 055	1 892	1 269	0	0	0
128	"МОРСЬКИЙ"	9 773	-3 961	5 812	1 022	-76	946	129	0	0	0
129	"УКООПСЛІКА"	9 392	-3 477	5 915	3 020	-688	2 333	639	15	0	0
130	"СТОЛИЦЯ"	3 222	-570	2 652	4 274	-23	4 252	89	0	0	0
131	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	5 527	-1 095	4 432	726	-377	349	270	0	0	0
132	"ПОРТО-ФРАНКО"	5 038	-1 512	3 526	4 028	-1 230	2 798	2 457	0	0	0
133	СОЦКОМБАНК	8 471	-2 961	5 510	2 343	-330	2 013	416	0	0	0
134	ПРАЙМ-БАНК	8 567	-2 552	6 015	1 467	-17	1 450	555	0	0	0
135	РЕГІОН БАНК	10 073	-4 119	5 954	4 593	-195	4 398	415	0	0	0
136	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	10 740	-5 421	5 320	1 743	-55	1 687	427	0	0	0
137	КИЇВСЬКИЙ УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК	8 179	-1 668	6 511	203	-15	188	273	0	0	0
138	"ТК КРЕДИТ"	6 834	-5 261	1 573	384	-156	229	20 544	0	0	0
139	"КАМБІО"	2 169	-599	1 570	1 151	-197	954	2 630	0	0	0
140	"ДАНІЕЛЬ"	4 096	-910	3 186	841	-33	807	798	0	0	0
141	ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА	6 011	-972	5 039	307	-86	221	7	0	0	0
142	"ФАМІЛЬНИЙ"	4 736	-1 538	3 198	1 152	-72	1 080	95	0	0	0
143	ТММ-БАНК	6 005	-1 997	4 007	1 617	-25	1 592	8	0	0	0
144	БАНК ПЕКАО (УКРАЇНА)	2 579	-183	2 396	1 732	-134	1 598	552	0	0	0
145	"АРМА"	6 374	-1 498	4 875	4 774	-13 760	-8 986	630	0	0	0
146	ОДЕСА-БАНК	4 815	-2 178	2 637	3 128	-2 090	1 038	2 717	0	0	0
147	"АЛЪЯНС"	6 059	-1 616	4 443	248	-3	245	40	0	0	0
148	УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	1 939	-34	1 906	203	-4	199	1 031	0	0	0
149	РАДАБАНК	5 858	-2 501	3 357	819	-760	58	148	0	0	0
150	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	8 375	-2 806	5 568	1 835	-234	1 601	250	0	0	0
151	УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА	1 466	-52	1 414	322	-105	217	263	0	0	0
152	"ФЕБ"	1 691	-298	1 393	271	-89	182	148	0	0	0
153	БАНК "ПЕРСПЕКТИВА"	3 364	-170	3 194	6 695	-1 341	5 354	-5	0	0	0
154	КРИМУНІВЕРСАЛБАНК	1 701	-162	1 539	421	-32	389	0	0	0	0
155	"СЛАВУТИЧ"	6 522	-1 920	4 603	1 463	-183	1 279	164	0	0	0
156	КЛАСИКБАНК	2 679	-390	2 289	501	-22	480	182	0	0	0
157	ІНВЕСТ-КРИВБАС БАНК	2 559	-771	1 787	284	-15	270	346	0	0	0
158	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	624	0	624	0	-4	-4	0	0	0	0
159	ФЕРМЕРСЬКИЙ ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	3 090	-337	2 753	1 808	-68	1 740	8	0	0	0
160	"СТОЛИЧНИЙ"	1 499	-117	1 382	9	-9	0	0	0	0	0
Усього по групі		1 900 362	-1 053 058	847 297	496 610	-76 742	419 873	145 177	1 451	0	2 819
Усього по банках		13 555 757	-7 755 828	5 799 926	4 614 579	-500 177	4 114 406	1 061 857	9 690	0	8 434

	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	197	7 605	-1 542	-2 429	-110	-257	3 267	-1 142	2 125	-750	1 376	0	1 376	0	0
	33	4 466	-2 285	-1 019	0	-1 112	50	-3 335	-3 285	-318	-3 603	0	-3 603	0	0
	4 779	16 645	-3 712	-4 094	0	-1 557	7 283	-4 177	3 106	-519	2 587	0	2 587	0	0
	840	9 048	-3 448	-4 505	0	-791	303	-255	48	-31	16	0	16	0	0
	-397	6 159	-2 090	-884	0	-669	2 516	-989	1 527	-440	1 087	8	1 095	0	0
	-14	15 265	-4 102	-2 998	0	-981	7 184	-167	7 017	-1 700	5 317	-2	5 315	0	0
	-671	15 744	-4 357	-4 107	0	-2 144	5 136	863	5 998	-583	5 415	0	5 415	0	0
	825	15 857	-3 851	-3 100	0	-2 168	6 737	-3 793	2 944	-961	1 984	0	1 984	0	0
	367	6 944	-826	-237	0	-596	5 285	-4 215	1 070	-455	615	0	615	0	0
	5	10 380	-2 999	-3 012	0	-437	3 932	-2 945	987	-316	671	0	671	0	0
	824	8 547	-4 215	-2 668	0	-2 134	-470	1 346	876	-806	70	0	70	0	0
	9	7 944	-1 354	-1 479	-95	-1 528	3 488	-1 397	2 091	-662	1 429	0	1 429	0	0
	63	10 238	-1 726	-1 815	0	-560	6 137	-5 065	1 072	-429	643	0	643	0	0
	458	11 589	-4 475	-3 983	0	-781	2 350	-678	1 672	-715	957	0	957	0	0
	2 192	18 075	-3 801	-3 305	0	-4 681	6 287	-4 084	2 204	-161	2 042	0	2 042	0	0
	1 877	10 281	-2 417	-3 139	0	-763	3 962	-351	3 611	-912	2 699	0	2 699	0	0
	-765	10 769	-861	-869	-20	-871	8 149	-6 752	1 397	-224	1 173	0	1 173	0	0
	206	7 404	-2 660	-923	0	-1 355	2 466	-1 926	539	-98	441	0	441	0	0
	25	13 018	-2 893	-1 799	0	-1 341	6 985	-544	6 441	-1 461	4 979	0	4 979	0	0
	129	12 866	-6 864	-573	-60	-1 193	4 176	-1 130	3 046	-622	2 424	-28	2 396	0	0
	97	11 163	-3 290	-1 636	0	-1 236	5 001	-3 435	1 566	-643	923	0	923	0	0
	19	5 955	-1 545	-1 904	0	-315	2 191	-764	1 428	-417	1 010	0	1 010	0	0
	59	7 453	-1 988	-1 843	0	-333	3 289	-1 435	1 855	-331	1 524	0	1 524	0	0
	-55	6 833	-1 430	-1 718	0	-1 441	2 244	-2 069	175	-14	161	49	210	0	0
	73	8 975	-2 385	-3 907	0	-504	2 179	-614	1 565	-461	1 104	0	1 104	0	0
	15	7 007	-932	-1 561	0	-979	3 535	-467	3 068	-789	2 279	0	2 279	0	0
	443	5 494	-767	-414	0	-412	3 901	-3 262	639	-37	603	0	603	0	0
	85	8 867	-2 102	-2 020	0	-1 485	3 260	926	4 186	-773	3 413	0	3 413	0	0
	15	7 954	-1 820	-851	0	-813	4 470	-2 070	2 400	-1 034	1 365	0	1 365	0	0
	37	8 056	-1 274	-1 591	0	-323	4 869	-3 342	1 526	-461	1 065	0	1 065	0	0
	105	10 871	-2 566	-3 287	0	-98	4 920	-1 461	3 460	-1 197	2 263	0	2 263	0	0
	222	7 656	-1 302	-2 886	0	-721	2 747	262	3 008	-752	2 256	0	2 256	0	0
	9	6 980	-1 340	-1 509	0	-231	3 901	-3 227	674	-153	521	0	521	0	0
	246	22 592	-900	-2 457	0	-1 086	18 150	-17 947	203	-73	130	0	130	0	0
	4	5 159	-2 951	-403	0	-611	1 194	-1 155	39	-23	16	0	16	0	0
	431	5 223	-1 220	-2 210	0	-1 012	781	-71	710	-63	647	0	647	0	0
	-461	4 806	-457	-612	0	-523	3 215	-2 207	1 008	-309	699	31	730	0	0
	325	4 699	-3 262	-3 614	0	-667	-2 844	4 468	1 624	-287	1 336	21	1 358	0	0
	28	5 635	-1 894	-274	0	-700	2 767	-1 307	1 460	-59	1 401	0	1 401	0	0
	831	5 376	-2 688	-3 931	0	-1 348	-2 591	302	-2 289	0	-2 289	0	-2 289	0	0
	11 537	8 056	-1 844	-2 876	0	-1 363	1 973	-1 317	656	-231	425	0	425	0	0
	6 090	12 482	-1 923	-1 747	0	-1 223	7 589	-279	7 311	-288	7 023	0	7 023	0	0
	53	4 782	-805	-874	0	-542	2 560	-2 069	492	-96	396	0	396	0	0
	2	3 137	-955	-998	0	-53	1 132	-25	1 107	-274	833	0	833	0	0
	99	3 662	-967	-1 195	0	-137	1 363	-1 259	104	-93	11	0	11	0	0
	442	7 861	-1 358	-2 921	0	-2 275	1 306	-66	1 240	-414	826	0	826	0	0
	0	1 894	-470	-442	0	-40	941	-837	105	-24	81	0	81	0	0
	82	1 806	-474	-298	0	-190	844	-699	146	-82	64	0	64	0	0
	5	8 548	-671	-516	0	-82	7 279	-3 915	3 365	-576	2 788	0	2 788	0	0
	342	2 270	-1 297	-484	0	-514	-25	581	556	-78	479	0	479	0	0
	18	6 064	-1 400	-3 730	0	-212	722	-171	551	-56	495	0	495	0	0
	76	3 026	-1 136	-1 138	0	-304	449	-336	113	-50	63	0	63	0	0
	633	3 036	-1 017	-1 222	0	-610	187	209	395	-24	371	0	371	0	0
	0	620	-492	-371	0	-317	-560	0	-560	0	-560	0	-560	0	0
	1	4 502	-524	-849	0	-329	2 800	-2 361	439	-180	259	0	259	0	0
	-39	1 342	-246	-591	0	-456	49	-642	-593	0	-593	0	-593	0	0
	132 486	1 549 092	-410 944	-411 516	-414	-211 957	514 261	-329 590	184 679	-68 492	116 184	442	116 627	0	0
	753 180	11 747 477	-2 957 776	-3 369 782	-1 296	-1 366 963	4 051 663	-2 379 579	1 672 092	-409 436	1 262 655	92	1 262 749	6	6

На замовлення "Вісника НБУ" матеріали підготовлено співробітниками управління економічного аналізу звітності та оперативного моніторингу.

Спеціально для "Вісника НБУ"

Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у січні 2005 року

Обсяги рефінансування Національним банком України банків у січні 2005 р. (в розрізі інструментів)		Відсотки
Показники	Січень 2005 р.	
Обсяги рефінансування банків, усього	100.0	
У тому числі через:		
— кредити "овернайт", надані через постійно діючу лінію рефінансування	79.3	
— кредити рефінансування, надані шляхом проведення тендера	—	
— операції прямого РЕПО	16.9	
— стабілізаційний кредит	3.8	

Середньозважена процентна ставка за кредитами рефінансування, наданими банкам Національним банком України у січні 2005 р.		Відсотки
Показники	Січень 2005 р.	
Середньозважена процентна ставка за кредитами рефінансування, всього	18.8	
У тому числі за:		
— кредитами "овернайт", наданими через постійно діючу лінію рефінансування	20.0	
— кредитами рефінансування, наданими шляхом проведення тендера	—	
— операціями прямого РЕПО	14.0	
— стабілізаційним кредитом	15.0	

Процентні ставки банків за кредитами та депозитами у національній валюті у січні 2005 р. *		Відсотки річні
Показники	Січень 2005 р.	
На міжбанківському ринку:		
за кредитами, наданими іншим банкам	5.19	
за кредитами, отриманими від інших банків	5.18	
за депозитами, розміщеними в інших банках	5.81	
за депозитами, залученими від інших банків	5.27	
На небанківському ринку:		
за кредитами**	17.99	
за депозитами	9.87	

* За щоденною звітністю банків.
** Без урахування ставок за кредитами "овердрафт".

Темпи зростання грошової маси у січні 2005 р.		
Агрегати грошової маси	01.01.2005 р.	01.02.2005 р.
Готівка. Гроші поза банками		
M0, % до початку року	100.0	96.0
M0 + переказні кошти в національній валюті		
M1, % до початку року	100.0	96.8
M1 + переказні кошти в іноземній валюті та інші кошти		
M2, % до початку року	100.0	100.0
M2 + цінні папери власного боргу банків		
M3, % до початку року	100.0	100.0

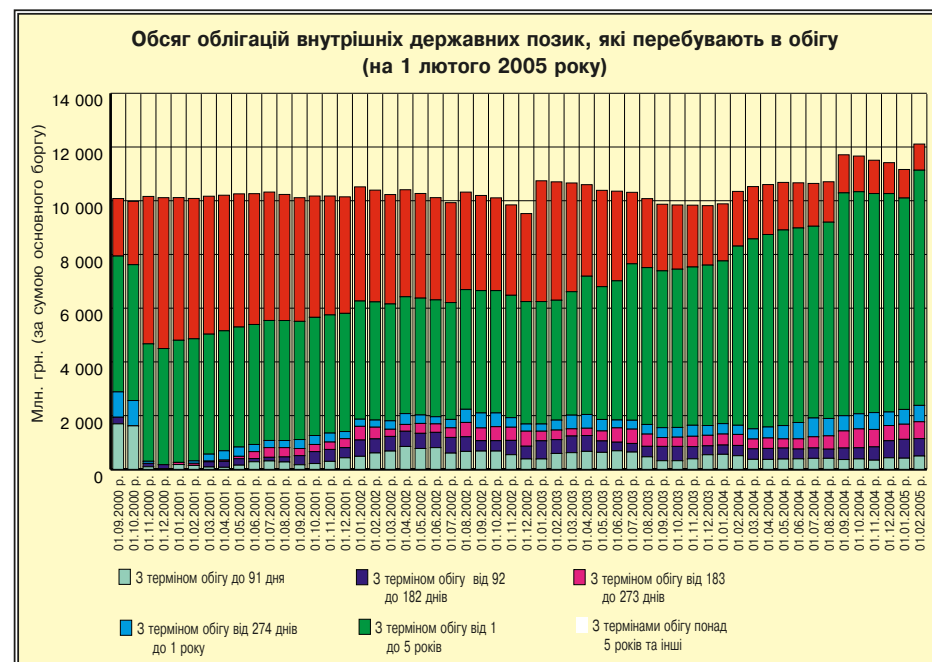
Примітка. Облікова ставка Національного банку України в січні 2005 р. не змінювалася і починаючи з 9 листопада 2004 р. становить 9% річних.

На замовлення "Вісника НБУ" матеріали підготовлено працівниками департаменту монетарної політики Національного банку України.

Ринок державних цінних паперів України у січні 2005 року

Результати розміщення облігацій внутрішніх державних позик у січні 2005 року									
Номер розміщення	Дата проведення розрахунків за придбані облігації	Пропозиція			Результати				
		Встановлені обмеження на загальний обсяг розміщення облігацій, шт.	Номинал облігацій, грн.	Розмір купона на одну облігацію, грн.	Термін погашення облігацій	Обсяг розміщених облігацій, шт.	Залучено коштів до державного бюджету від розміщення облігацій, тис. грн.	Встановлений рівень доходності облігацій, %	Середньозважений рівень доходності облігацій, %
1	06.01.2005 р.	—	1 000	28.08	03.01.2007	400 000	399 222.26	11.40	11.23
2	06.01.2005 р.	—	1 000	29.20	02.01.2008	39 500	39 378.69	11.70	11.68
3	06.01.2005 р.	—	1 000	29.85	30.12.2009	105 000	104 517.10	11.94	11.94
4	19.01.2005 р.	500 000	1 000	29.85	30.12.2009	500 000	513 365.94	11.37	11.22
Разом		x	x	x		1 044 500	1 056 483.99	x	x

Обсяг розміщення облігацій внутрішніх державних позик за січень 2005 року		
Період	Обсяг розміщених облігацій, шт.	Залучено коштів до державного бюджету, тис. грн.
Січень	1 044 500	1 056 483.99
Лютий		
Березень		
I квартал	1 044 500	1 056 483.99
Квітень		
Травень		
Червень		
II квартал		
I півріччя	1 044 500	1 056 483.99
Липень		
Серпень		
Вересень		
III квартал		
Жовтень		
Листопад		
Грудень		
IV квартал		
Усього з початку року	1 044 500	1 056 483.99



На замовлення "Вісника НБУ" матеріали підготовлено працівниками департаменту монетарної політики Національного банку України.

АННОТАЦИИ

Обращение Президента Украины В.А.Ющенко в связи с 10-летним юбилеем выхода первого номера журнала “Вісник Національного банку України”.

Обращение Председателя Национального банка Украины В.С.Стельмаха.

Людмила Патрикац. Десять мартов.

Журнал “Вісник Національного банку України” представляет его главный редактор.

Слово — читателям.

Поздравления читателей и авторов журнала “Вісник Національного банку України” по случаю 10-летия выхода в свет первого номера издания.

Светлана Фабер, Анна Карчева. Финансовое состояние и основные проблемы в деятельности банков в 2004 году.

Анализируются итоги деятельности банковской системы Украины в 2004 году. Рассматриваются пути повышения уровня капитализации банков, их финансовой надежности, улучшения качества активов и другие актуальные проблемы в деятельности украинских банков.

Основные показатели деятельности банков Украины на 1 февраля 2005 года.

Людмила Патрикац. Новые ипотечные технологии — в новом банке.

Информация об открытии Международного ипотечного банка.

Александр Дзюблюк. Проблемы обеспечения эффективно-го функционирования банковской системы в переходной экономике.

Рассматриваются основные проблемы функционирования банковской системы страны в условиях переходной экономики. В частности анализируются пути повышения уровня капитализации банков, совершенствования управления их активами, создания адекватной ресурсной базы с целью стимулирования долгосрочных вложений в экономику.

Изменения и дополнения к Государственному реестру банков, внесенные за период с 1 января по 1 февраля 2005 г., а также изменения и дополнения к перечню операций, на осуществление которых банки получили банковскую лицензию и письменное разрешение Национального банка Украины на осуществление операций, внесенные за период с 1 января по 1 февраля 2005 г.

Банки, включенные в Государственный реестр банков в январе 2005 г.

Структура активов, обязательств, собственного капитала, финансовых результатов деятельности банков Украины по состоянию на 01.01.2005 г.

Александр Киреев, Вера Крылова. Мировая практика применения ценных бумаг при реализации денежно-кредитной политики центральных банков.

Анализ структуры активов центральных банков и видов ценных бумаг, с которыми они совершают операции.

Иван Коваль, Владимир Надточий. Обслуживание задач по автоматизации рыночных инструментов монетарной политики.

Приведены основные показатели работы Национального банка Украины как национального депозитария государственных ценных бумаг в 2004 году.

Андрей Шпирко, Андрей Прокопенко. Внедрение и эффективное использование электронного документооборота и электронной подписи в Украине: проблемы, новые возможности, пути развития.

Рассматриваются проблемные вопросы, касающиеся эффективности использования электронных инструментов и систем электронного документооборота, оставшиеся неразрешенными, несмотря на принятие парламентом соответствующего законодательства. Приводится ряд практических примеров в части существующих противоречий правового поля, перспектив внедрения и упущенной выгоды “рамочного” введения электронных инструментов.

Валерий Галасюк, Виктор Галасюк. Как правильно оценить уровень обеспеченности кредитной сделки?

Предлагается усовершенствованный способ оценки обеспеченности кредитных сделок, базирующийся на принципах разработанного авторами метода определения максимально возможной величины кредита (GMML).

Основные монетарные параметры денежно-кредитного рынка Украины в январе 2005 года.

Объемы рефинансирования Национальным банком Украины банков, средневзвешенные процентные ставки НБУ по кредитам рефинансирования, процентные ставки банков по кредитам и депозитам в национальной валюте, динамика роста денежной массы по состоянию на 01.02.2005 г.

Официальный курс гривни к иностранным валютам, устанавливаемый Национальным банком Украины один раз в месяц (за январь 2005 года).

Официальный курс гривни к иностранным валютам, устанавливаемый Национальным банком Украины ежедневно (за январь 2005 года).

Основные макроэкономические показатели развития Украины в январе 2000—2005 годов.

Рынок государственных ценных бумаг Украины в январе 2005 года.