



**Щомісячний науково-практичний журнал
Національного банку України**

Видається з березня 1995 року № 9 (127) ◆ Вересень 2006

Здано до друку 23.08.2006 р.

РЕДАКЦІЙНА КОЛЕГІЯ

КІРЄСЕВ О.І. (голова), БУРЯК С.В., БАЖАЛ Ю.М., ГАЙДАР Є.Т., ГАЛЬЧИНСЬКИЙ А.С., ГЕЄЦЬ В.М., ГРЕБЕННИК Н.І., ГРУШКО В.І., ДОМБРОВСЬКИ Марек, ІЛАРІОНОВ А.М., КРАВЕЦЬ В.М., КРОТОК В.Л.,	КРЮЧКОВА І.В., ЛАНДІНА Т.В., МАТВІЄНКО В.П., МЕЛЬНИЧУК М.О., МИЩЕНКО В.І., МОРОЗ А.М., ОСАДЕЦЬ С.С., ПАЛАМАРЧУК А.Б., ПАТРІКАЦ Л.М., ПЕТРИК О.І., ПОДОЛЁВ І.В., РАЄВСЬКИЙ К.Є.,	РИЧАКІВСЬКА В.І., САВЛУК М.І., САВЧЕНКО А.С., СЕНИЦЬ П.М., СМОВЖЕНКО Т.С., ФЕДОСОВ В.М., ХОФФМАНН Лутць, ШЕВЦОВА О.І., ШЛАПАК О.В., ШУМИЛО І.А., ЮЩЕНКО В.А., ЯРЕНКО С.О., ЯЦЕНЮК А.П.
--	--	--

РЕДАКЦІЯ ПЕРІОДИЧНИХ ВИДАНЬ НБУ

Головний редактор	ПАТРІКАЦ Л.М.
Заступник головного редактора	КРОХМАЛЮК Д.І.
Начальник відділу з випуску журналу "Вісник НБУ"	ПАПУША А.В.
Заступник начальника відділу — редактор з питань бухгалтерського обліку, розрахунків та інформаційно-програмного забезпечення	КОМПАНІЄЦЬ 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., ПОНУР Л.О.
Оператор	ЛІТВІНОВА Н.В.
Реклама і розповсюдження:	ГРЕБІШКОВ В.І., ГРИЩЕНКО М.Р.
Фото:	НЕГРЕБЕЦЬКИЙ В.С., СІЛЬВЕРСТОВ С.В.
Черговий редактор	ПАПУША А.В.

АДРЕСА РЕДАКЦІЇ

просп. Науки, 7, Київ-28, 03028, Україна
тел./факс: (044) 524-96-25
тел.: (044) 527-39-44, 527-38-06, 525-38-25
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 Вченом радіо Кіївського національного економічного університету

Публікації в журналі Вища 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. 8.0

Умовн. друк. арк. 9.0. Обл.-вид. арк. 7.9

Тираж 2000 прим.

При передрукі 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 належить автору, а за зміст реклами належить рекламодавцеві.

© Вісник Національного банку України, 2006

ЗМІСТ

ЦЕНТРАЛЬНИЙ БАНК

В.Ющенко

Звернення Президента України з нагоди Х річниці грошової реформи
в Україні 2

В.Стельмах

Звернення Голови Національного банку України з нагоди Х річниці
грошової реформи в Україні 3

Зі святом відродження гривні! 4

МАКРОЕКОНОМІКА

Т.Вахценко

Теоретичні засади формування зовнішнього національного боргу 16

Основні макроекономічні показники розвитку України у липні
2000—2006 років 38

ВАЛЮТНИЙ РИНОК

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється
Національним банком України один раз на місяць (за липень 2006 року) 35

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється
Національним банком України щоденно (за липень 2006 року) 36

БАНКИ, ПРАВО, КОНСУЛЬТАЦІЇ

Валютне регулювання: практичні правові аспекти 11

СВІТОВА ЕКОНОМІКА

В.Міщенко, О.Кравець

Удосконалення управління банківським кредитуванням на прикладі
країн Центральної та Східної Європи 5

НАГЛЯД, АУДИТ, КОНТРОЛЬ

В.Юрків

Європейський Союз запроваджує Базель II 32

НОВІ КНИГИ

С.Науменкова, В.Крилова

Новий навчальний посібник із банківництва "Банківська справа:
теорія і практика" 34

ЕКОНОМІЧНА ОСВІТА

Б.Пшик

Корпоративний університет — ефективний механізм внутрішнього навчання
банківського персоналу 28

ФОНДОВИЙ РИНОК

Ринок державних цінних паперів України у липні 2006 року 32

ФІНАНСОВИЙ РИНОК

Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України
у липні 2006 року 71

БАНКИ УКРАЇНИ

Юрій Заруба

Деякі питання інформаційної відкритості банківської системи 26

Основні показники діяльності банків України на 1 серпня 2006 р. 39

Структура активів банків України за станом на 01.07.2006 р. 40

Структура зобов'язань банків України за станом на 01.07.2006 р. 52

Структура власного капіталу банків України за станом на 01.07.2006 р. 56

Фінансові результати діяльності банків України за станом на 01.07.2006 р. 62

Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені
у червні — липні 2006 р., а також зміни і доповнення до переліку

операций, на здійснення яких банки отримали банківську ліцензію
та письмовий дозвіл Національного банку України на здійснення

операций, внесені у червні — липні 2006 р. 68

Банки, вилучені з Державного реєстру банків у червні — липні 2006 р. 70

АНОТАЦІЇ 72



Дорогі співвітчизники!

Виповнюється 10 років із часу проведення в Україні грошової реформи та введення української національної валюти — гривні.

Це була доленосна для нашої країни подія, яка стала однією з найяскравіших сторінок новітньої історії України. Запровадження гривні продемонструвало шану і віданість українського народу своїм традиціям та готовність йти у майбутнє обраним у 1991 році шляхом державної незалежності.

Гривня — тисячолітній символ державності України, такий же значущий, як жовто-блакитний прапор і одвічний герб — тризуб. Це символ сили української економіки, господарського хисту й снаги нашого роботящого і хаяйновитого народу.

Проведена в Україні в 1996 році грошова реформа визнана зарубіжною громадськістю, фахівцями міжнародних фінансових організацій і стала однією з найуспішніших у сучасній світовій практиці. Така оцінка є свідченням професійної зрілості усіх, хто доклав зусиль до впровадження цього масштабного заходу, насамперед банківських працівників.

За десять років, що минули, ми зберегли стабільність національної валюти, зміцнили довіру до неї, що є надійним важелем для економічного і соціального розвитку країни. Набуто неоцінений досвід, який є запорукою подальших успіхів і підставою для оптимізму.

Національні гроши — це міра вартості національного продукту, той стандарт, через який визначається вартість праці, суспільних благ, рівень добробуту кожної людини. І ціна цього стандарту має бути високою.

Маємо і надалі докладати багато зусиль, щоб у найближчому майбутньому гривня стала вільно конвертованою валютою, користувалась великим міжнародним авторитетом.

Вітаю усіх вас з 10-ю річницею вітчизняної грошової реформи. Щиро зичу здоров'я, особистого щастя, успіхів та достатку!

Нехай наша гривня і надалі утверджується і зміцнюється, сприяє зростанню економіки та добробуту громадян!

Президент України

Віктор Ющенко



Дорогі співвітчизники!

Є події, значення яких посилюється із часом, зрештою вони набувають почесного статусу історичних. Чим далі ми від вересня 1996 року, коли в Україні була проведена грошова реформа, тим більше ми усвідомлюємо її поважне значення. Це стало другим кроком історичного відродження і розбудови України як держави, рівнозначним за вагомістю та важливістю прийняття Конституції України, в якій окремим рядком визначено, що грошовою одиницею нашої країни є гривня.

Українська гривня — одна з найстаріших на планеті грошових одиниць, що веде свій початок ще з часів Київської Русі. І вже тоді вона, як валюта, виконувала функції економічного розвитку, будучи відлітою зі срібла або золота. Вдруге, вже у вигляді паперових грошей, гривня перебувала в обігу на початку минулого століття, в період існування Української Народної Республіки. Десять років тому вона знову повернулася в Україну як повноцінна валюта, що має реальну цінність, є носієм капіталу та об'єктивною складовою відтворювального процесу, визначає масштаб цін у державі.

Сьогодні вже абсолютно очевидно, що гривня надійно увійшла у життя кожного громадянина України і є визначальним фактором економічного і соціального розвитку, утвердження і розвитку національного грошово-кредитного ринку, стимулом високопродуктивної праці. Її відродження теж не мало аналогів у світі — бо введення гривні в життя було здійснено на основі проведення відкритого і безконфіскаційного обміну квазігрошей (купонокарбованців), дало змогу забезпечити стабільність на грошовому, споживчому і валютному ринках і, в підсумку, відродити та утвердити довіру до національних грошей і банків загалом. Вдалося прискорити рух грошей. За рахунок збільшення строкових депозитів суб'єктів господарювання і населення зросла ліквідність комерційних банків. Серйозно зросли обсяги довгострокового кредитування. Поліпшилася структура грошової маси. Ці тенденції зберігалися під час реформи і значно посилились у наступні роки.

Пишаюся з того, що ключову роль у розробці і впровадженні грошової реформи відіграла вітчизняна банківська система на чолі з Національним банком України. Наш багатотисячний колектив серцем сприйняв новації, докладав і докладає максимум зусиль, знань і професіоналізму, аби забезпечити стабільність грошової системи, підвищити ефективність функціонування банківського сектору, вдосконалити управління грошово-кредитним і валютним ринками.

Спливуть роки, Україна святкуватиме свої нові видатні ювілеї, але назавжди у пам'ять народну вкарбується день, коли була введена гривня — визначальний і стабілізуючий атрибут державності, зміцнення і розвитку економіки, віри людей у силу і майбутнє держави.

Вітаючи з десятилітнім ювілем, зичу всім співвітчизникам наслаги, волі і прагнень, аби наша національна валюта долала нові й нові фінансово-економічні рубежі на благо, розквіт і прогрес Української держави.

Щиро
Голова Національного банку України

Володимир Стельмах

Зі святом відродження гривні!

Нинішній рік щедрий на знаменні дати. Щойно ми відзначили 15-ту річницю проголошення Верховною Радою Акта про державну незалежність України. Дещо раніше — десятиріччя прийняття Конституції. Нині відзначаємо десяту річницю проведення в Україні грошової реформи.

Ці три історичних події по праву вважаються ключовими для становлення і розвитку нової європейської держави — сучасної України.

До підготовки і проведення грошової реформи безпосередньо причетні майже всі наші постійні автори, значна частина читачів “Вісника НБУ”. Серед них є і науковці, що брали участь у розробці концептуальних підходів до проведення реформ, і практики банківської справи, які втілили намічені плани в життя. Тож не буде перебільшенням вважати, що десятирічний ювілей проведення реформи — особисте свято кожного із нас.

Сердечно вітаємо вас, шановні читачі, колеги, друзі з цією славною річницею! Охоче приєднуємося до побажань, висловлених вам із цієї нагоди Президентом України В.А.Ющенком і Головою Національного банку України В.С.Стельмахом, якими ми відкрили цей випуск “Вісника НБУ”.

На іменини прийнято робити подарунки. Сподіваємося, що для учасників проведення реформи, для читачів “Вісника НБУ” приємним сюрпризом стане спеціальний його випуск, присвячений Х річниці проведення грошової реформи в Україні, який цими днями вийшов у світ (ознайомитися з ним ви зможете на офіційному веб-сайті НБУ: www.bank.gov.ua). До нього увійшли спогади відомих у банківській системі України фахівців, причетних до підготовки і проведення реформи; ґрунтовна добірка відповідних офіційних документів, чимало з яких опубліковано вперше; розповідь про сучасне виробництво грошових знаків в Україні.

Звичайно, учасників проведення грошової реформи, які могли б повідомити про цікаві її епізоди, значно більше, ніж нам вдалося залучити у процесі підготовки спецвипуску. Якщо у когось також виникне бажання поділитися з нами своїми спогадами, ми охоче ознайомимося з ними і зробимо їх набутком читацької аудиторії “Вісника”. Впевнені, що вони стануть справжньою знахідкою для наших нащадків, які колись вивчатимуть історію незалежної України, зокрема один із найяскравіших епізодів періоду її становлення — проведення грошової реформи в 1996 році.

До зустрічі на сторінках “Вісника Національного банку України”!



Актуальний досвід /

Удосконалення управління банківським кредитуванням на прикладі країн Центральної та Східної Європи

П ротягом останніх років банківські системи держав Центральної та Східної Європи розвивалися доволі динамічно. Незважаючи на різні вихідні рівні розвитку, динаміку показників, перебіг економічних реформ і демократичних перетворень у цілому, їх характеризували спільні риси, що дає змогу при дослідженні міжнародних фінансових ринків віднести ці країни до ринків, що розвиваються. Як свідчить аналіз даних (див. таблицю 1), практично в усіх країнах Центральної та Східної Європи рівень концентрації банківського капіталу є надзвичайно високим — від 37% в Україні (за п'ятьма найбільшими банками) до 99% в Естонії: фактичне значення рівня адекватності капіталу ризиковим активам при нормативі 8%, рекомендованому Базельським комітетом з банківського нагляду (для України прийнято 10%, для Молдови — 12%), коливається в межах від 11.7% у Латвії до 31.4% у Молдові. За станом на 01.03.2006 р. в Україні функціонувало 165 банків, а їхній капітал становив 27.2 млрд. грн., або 5.394 млрд. доларів США [2, с. 169–170].

Останнім часом у багатьох країнах Центральної та Східної Європи банківське кредитування приватного сектору стрімко розширюється. Цей процес, який чітко проявився на початку десятиріччя, тепер став ще інтенсивнішим. Протягом 2000—2004 рр. обсяги кредитів у всіх країнах регіону в реальному виразі зростали в середньому приблизно на 17% щороку. Лише в 2004 р. у 6 з 15 країн Центральної та Східної Європи кредитування приватного сектору збільшилось у реальному виразі приблизно на 30—45%. Внаслідок цього відношення кредитів, наданих приватному сектору, до ВВП у цих країнах та-кож значно підвищилося, навіть по-

при те, що часто це відбувалося з низького базового рівня.

Занепокоєність стрімким зростанням обсягів кредитування пов’язана з тим, що згідно з проведеними останнім часом зарубіжними фахівцями дослідженнями, до переліку статистично значущих індикаторів раннього попередження банківських криз відносять 5%-й рівень безнадійної кредитної заборгованості в активах банківської системи, 10%-й рівень простроченої заборгованості в сукупному кредитному портфелі банків, високі (понад 20% на рік) темпи приросту сукупного кредитного портфеля банків, а також стрімке зростання відношення обсягів кредитування до ВВП та відсоткових ставок за кредитами [4, с. 43–46].

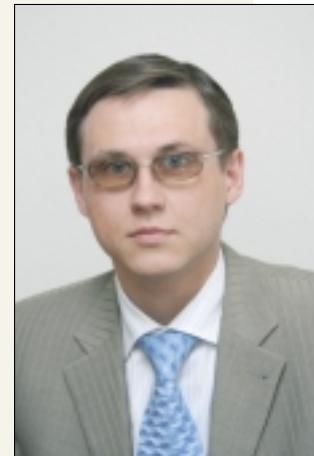
В Україні протягом 2000—2005 рр. обсяги кредитів в економіку збільшилися з 19.6 млрд. грн. у 2000 р. до 143.4 млрд. грн. у 2005 р., тобто у понад 7.3 раза при щорічному темпі приросту 45—60%. При цьому частка довгострокових кредитів зросла з 18 до 61.8%, а частка кредитів в іноземній валюті зменшилася із 46 до 43.3% у 2005 р. Разом із тим слід зазначити, що середні відсоткові ставки знизилися з 33.0% у 2000 р. до 14.1% у 2005 р., а банківська маржа скоротилася з 21.9 до 6.1% [2, с. 93]. На нашу думку, така динаміка є результатом нормальног о очікуваного “поглиблення фінансового ринку” в міру просування країн Центральної та Східної Європи до розвинутої економіки та інтеграції в Європейське Співтовариство. За таких умов зростання обсягів кредитування може значною мірою поглинастися за рахунок попиту на грошові кошти, не призводячи до значних макроекономічних наслідків.

Стосовно попиту на гроші, то розширення обсягів кредитування у цих



**Володимир
Міщенко**

Директор Центру наукових досліджень Національного банку України. Доктор економічних наук, професор



**Олександр
Кравець**

Начальник відділу ринкових ризиків ТОВ “КБ “Актив-банк”

Продовжуючи серію публікацій, присвячених застереженням щодо небезпечних чинників стрімкого зростання обсягів банківського кредитування приватного сектору, пропонуємо дослідження стосовно досвіду сусідів України — країн Центральної та Східної Європи.

Таблиця 1. Показники розвитку банківського сектору в країнах Центральної та Східної Європи у 2003 р.

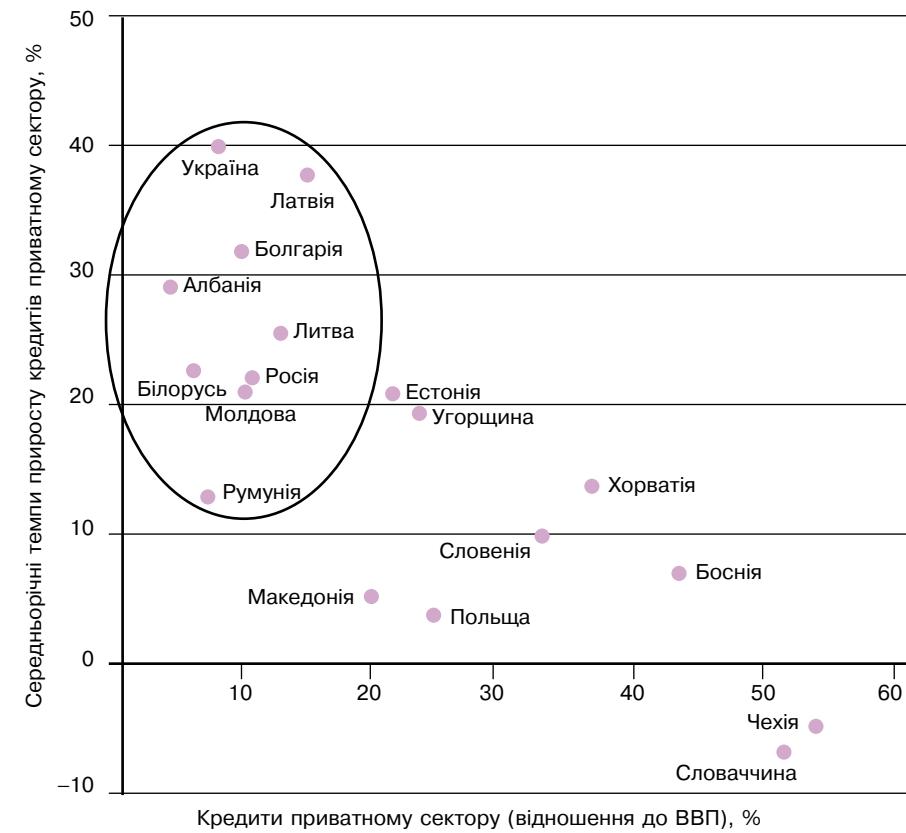
Країна	Кількість банків	Власний капітал, млн. євро	Частка найбільших банків, %		Частка стандартних кредитів у кредитному портфелі, %	Прибутковість, %		Адекватність капіталу ризиковим активам, %	Частка іноземних інвестицій в статутному капіталі банків, %
			трьох банків	п'яти банків		активів	капіталу		
Україна	168	2 552.3	28	37	67	1.0	8.4	16.8	9.6
Албанія	16	205.4	69	83	93	1.3	21.0	21.6	85.0
Білорусь	32	979.7	69	85	97	1.5	7.8	25.2	11.8
Болгарія	35	1 396.9	36	52	95	2.1	20.0	16.6	74.3
Боснія і Герцеговина	24	74.3	58	73	88	0.7	6.9	11.9	64.8
Естонія	6 + 3 філії	837.7	90	99	89	2.1	20.0	13.4	89.8
Латвія	22 + 1 філія	835.5	49	62	98	1.7	21.4	11.7	57.8
Литва	10 + 2 філії	737.7	68	80	75	1.25	13.5	12.4	86.1
Македонія	21	327.0	67	76	77	1.1	6.2	23.0	47.6
Молдова	16 + 2 філії	151.4	52	70	59	3.7	17.8	31.4	52.4
Польща	650 + 3 філії	12 774.6	40	52	Немає даних	1.5	17.4	15.5	63.9
Росія	1 249	24 999.4	40	45	47	2.9	20.4	17.0	5.2
Румунія	32 + 7 філій	2 552.1	48	60	70	2.0	15.6	20.6	69.3
Словаччина	18 + 3 філії	10 772.4	53	67	Немає даних	1.2	29.0	18.7	89.6
Словенія	22	2 087.1	52	65	82	1.1	13.4	11.8	32.3
Угорщина	35	5 515.8	41	56	95	1.9	23.4	11.6	80.4
Хорватія	41	28 003	54	74	95	1.7	16.1	15.3	78.8
Чехія	26 + 9 філій	6 184.9	54	64	89	1.26	23.4	12.6	83.1
Чорногорія	10	303.8	60	77	65	-0.3	-1.2	31.3	38.0

країнах стимулюється очікуванням вищих доходів, що часто пов'язано зі вступом (або перспективою вступу) до Європейського Союзу. Стосовно пропозиції, то стрімкому зростанню обсягів кредитування передусім сприяли іноземні фінансові установи, які прийшли на нові ринки, щоб швидко закріпити за собою певну їх частку, і змогли залучити дешеві фінансові ресурси. Хоча в різних країнах іноземні установи можуть мати різні обсяги відкритих позицій, насправді вони відіграють значну роль у національних банківських системах. Розширення кредиту з відносно низького рівня фінансового посередництва підтверджує гіпотезу про "надолженні темпів" (див. схему 1). Наприклад, в Україні відношення кредитування приватного сектору до ВВП у 1999 р. дорівнювало приблизно 8.6%, а збільшення реальних темпів зростання кредитів приватному сектору становило майже 22%. За період 2000–2005 рр. відношення кредитів до ВВП збільшилося майже в 3 рази і становило в 2005 р. близько 34.3%. Подібні тенденції простежуються і в інших країнах, таких як Болгарія, Молдова і Румунія, де відбувалося швидке зростання за низьких вихідних рівнів.

У більшості країн Центральної та Східної Європи, де спостерігалися найвищі темпи зростання кредитів приватному сектору, відношення об-

сягу кредитів до ВВП були нижчими від середнього значення по групі — 22% (порівняно із середнім показником, що перевищує 100% від ВВП для

Схема 1. Взаємозв'язок середньорічних темпів приросту обсягів кредитування приватного сектору і відношення обсягів кредитування до ВВП в країнах Центральної та Східної Європи у 2000–2005 рр.



15 країн, які першими вступили до ЄС). Однак швидке розширення обсягів кредитування в країнах Центральної та Східної Європи не таке вже й безпечне. Досвід фінансових криз свідчить, що неправильне розуміння динаміки ризиків і несвоєчасні або неадекватні заходи реагування на них можуть коштувати дуже дорого [5].

Метою нашого дослідження є узагальнення підходів, що використовуються у провідних банківських системах, починаючи з добре відомих заходів грошово-кредитної та бюджетно-податкової політики й закінчуючи розробкою нових заходів політики нагляду і пруденційних норм. Останні можуть застосовуватися для підвищення стійкості фінансової системи до негативних наслідків розширення кредиту.

Природно, що однозначну відповідь на питання, чи є стрімке зростання обсягів кредитування в країнах Центральної та Східної Європи, в тому числі й в Україні, результатом подолання відставання у розвитку банківської системи чи навпаки, дати важко, оскільки структурні зміни, які безпосередньо впливають на їх економіку, ускладнюють розрахунок вихідного (початкового) рівня кредитування. Однак головна підстава для занепокоєння, на думку як науковців, так і практиків, полягає в тому, що процес переходу до рівноваги, тобто до нового нормального рівня, може бути пов'язаний зі значними ризиками — як макроекономічними, так і мікроекономічними. Так, експерти Standard&Poor's вважають, що стрімке зростання обсягів виданих протягом останніх років кредитів є головним фактором ризику розвитку банківської системи України. На їх думку, в середньостроковій перспективі високі темпи збільшення кредитування вірогідно збережуться у зв'язку з розширенням споживчого кредиту та поліпшенням доступу малих і середніх підприємств до банківського фінансування. Однак швидке зростання й висока концентрація кредитних портфелів у поєднанні з низькою платіжною культурою і неперевіреною ефективністю процедур кредитного захисту можуть привести до серйозних проблем у майбутньому. Водночас завдяки списанню старих проблемних позик та вдосконаленню процедур видачі й моніторингу кредитів рівень нефункціонуючих позик буде знижуватися [1].

Як свідчить аналіз фактичних даних, у більшості країн Центральної та Східної Європи частка стандарт-

них кредитів є доволі високою і коливається від 59% у Молдові й 67% в Україні до 95—98% в Білорусі, Болгарії, Латвії, Угорщині та Хорватії (див. таблицю 1). Останнім часом значно поліпшується структура кредитного портфеля в Україні. Якщо за станом на 01.01.2005 р. частка проблемних банківських кредитів становила 3.28%, а негативно класифікованих — 7.55%, то на 01.12.2005 р. ці показники знизилися відповідно до 2.32 і 4.33%.

На макроекономічному рівні у більшості країн Центральної та Східної Європи стрімке зростання обсягів кредитування послужило однією з підстав зростання імпорту і збільшення дефіциту платіжного балансу. Трихаюче погіршення зовнішньоторговельного сальдо може підвищити ризик від наслідків спекуляцій на пониження курсів валют цих країн в умовах діючих режимів валютної прив'язки або жорстко регульованих валютних курсів. Низький рівень заощаджень у більшості країн Центральної та Східної Європи свідчить, що їх економіка значною мірою залежить від готовності іноземних інвесторів фінансувати дефіцити платіжного балансу та державного бюджету. Така модель багато в чому нагадує досвід інших держав, де надмірний оптимізм стосовно майбутніх доходів призвів до різкого підвищення вартісної оцінки активів і бурхливого припливу капіталу, що дало населенню змогу позичати й витрачати позичені кошти.

Стосовно фінансового сектору, то досі немає впевненості, чи зможуть банківські системи контролю за кредитними ризиками у країнах Центральної та Східної Європи впоратися з потенційним кредитним бумом. У більшості цих країн пруденційні індикатори, хоча й називаються індикаторами раннього попередження, не вказують на наявність значної нестабільноти в банківських системах, оскільки більшість із них є "запізнілими", а не "випереджаючими", або ж для їх прояву потрібен значний період часу — інколи 10—15 місяців. Мало того, в багатьох країнах спостерігаються ознаки зниження рівня достатності капіталу при істотному підвищенні кредитних ризиків.

Бурхливе зростання кредитної маси, особливо в тих країнах, де швидко збільшується кількість клопотань про надання кредитів, спричинює тиск на банки і впливає на спроможність органів банківського нагляду оцінювати

ризики. Потенційна вразливість банків до опосередкованого впливу валютних ризиків, цілком імовірно, також зросла, оскільки кредити в іноземних валютах становлять істотну частину сукупної кредитної маси. Кредити дедалі більшою мірою фінансуються не за рахунок класичних депозитів, а за рахунок інших видів зобов'язань, причому банки розширяють кредитування шляхом зміни структури власних активів і передусім на основі збільшення зовнішніх запозичень. Так, у 2005 р. обсяги іноземних синдикованих кредитів, отриманих українськими банками, перевишили 1 млрд. 100 млн. доларів США. Приблизно на таку ж суму вітчизняні емітенти (в основному банки) випустили єврооблігацій (із них лише Укргексімбанк — на 515 млн. доларів).

Водночас слід зазначити, що стрімке скорочення процентної маржі внаслідок загострення конкуренції та залучення дешевих ресурсів може привести до зниження прибутковості банків і відтак до підвищення нестабільності банківської системи, внаслідок чого банки можуть зазнати додаткових ризиків. Ці макроекономічні та фінансові ризики тісно пов'язані. З одного боку, макроекономічна нестабільність (значні темпи інфляції та/або зовнішні дисбаланси) може сприяти виникненню фінансової нестабільноти — особливо тоді, коли банки та іх позичальники значною мірою наражаються на процентні й курсові ризики. З іншого, фінансова нестабільність (вразлива фінансова система, дефіцит бюджету) спричинює виникнення макроекономічних дисбалансів, оскільки ринки у відповідь на такі сигнали коригують власні інвестиційні портфелі, в тому числі авуари в іноземних валютах. Таким чином, у наборі необхідних заходів економічної політики мають поєднуватися макроекономічні та пруденційні заходи, спрямовані на подолання або попередження ризиків. Це підтверджують і експерти Standard&Poor's, які зазначають, що регулювання і нагляд за банківською діяльністю в Україні розвинені недостатньо, і це перешкоджає підвищенню кредитоспроможності банків країни. "Тоді, як у системі регулювання відбуваються позитивні зміни, режим нагляду залишає бажати кращого. Зокрема, необхідно забезпечити повніше розкриття інформації, підвищити прозорість акціонерних структур, увести суворіші нормативи капіталізації, посилити процедури кредитного захи-

Таблиця 2. Класифікація ризиків залежно від характеру збільшення обсягів кредитування

Характеристика основних ознак кредитування	Різновиди ризиків, пов'язаних зі зростанням обсягів кредитування
Швидкість зростання обсягів кредитування	— кредитний ризик, пов'язаний із незадовільною оцінкою позик, обмеженими можливостями моніторингу та оцінки ризиків; — макроризики
Джерела кредиту	— валютний ризик (для позик, що фінансуються за рахунок іноземних банківських запозичень); — ризики, пов'язані з видами залучених ресурсів; — макроризики, пов'язані із залежністю від очікувань ринку
Основні постачальники кредитів (іноземні або вітчизняні банки)	— кредитний ризик, пов'язаний з агресивними стратегіями кредитування; — макроризики
Основні позичальники (домашній господарство або корпоративні клієнти)	— кредитний ризик, зумовлений чутливістю потенціалу погашення корпоративних позик до зміни економічної ситуації; — макроризики, пов'язані з впливом позик на рахунок поточних операцій; — ринкові ризики, зумовлені чутливістю до змін економічної діяльності та цін
Секторна концентрація позик / структура кредиту (іпотека, споживчі товари, інвестиції)	— кредитний ризик, пов'язаний з концентрацією та вартістю заставного забезпечення іпотеки; — макроризики, зумовлені впливом кредитування на платіжний баланс у випадку споживчих/інвестиційних позик; — ринкові ризики, пов'язані з чутливістю до цін на нерухомість
Валютна структура курсового ризику, пов'язаного з позиками	— структурний валютний ризик: прямий (за рахунок чистих відкритих позицій банків) і непрямий (пов'язаний із позичальниками)
Строки погашення позик	— ризики, пов'язані з термінами погашення позик — ризики ліквідності (довгострокові позики, що фінансуються за рахунок короткострокових запозичень)
Забезпечення кредиту	— ризик недостатнього забезпечення; — ризик знецінення забезпечення або неможливості його реалізації; — валютний ризик у зв'язку зі знеціненням валютної вартості запозичень; — макроризики

сту і ризик-менеджменту банків країни” [1].

Обґрунтування певної стратегії управління кредитними процесами та підбір інструментів економічної політики у цій сфері повинні базуватися передусім на чіткому визначенні характеру та видів можливих ризиків макроекономічної і фінансової стабільності, пов'язаних зі зростанням обсягів кредитування. Цей процес включає моніторинг і аналіз агрегованих даних за категоріями позичальників, цілями кредитування, термінами та періодами фіксації процентних ставок, валютою розрахунків, а також іншими істотними параметрами, такими як наявність заставного забезпечення і джерел фінансування. Без такої комплексної оцінки неможливо з'ясувати, чи є фіксовані темпи зростання кредитування приводом для занепокоєння і як на них слід реагувати. Крім того, виключно важливе значення мають макроекономічні, макропруденційні та структурні фактори, в тому числі наявність макроекономічних дисбалансів, надійність і стій-

кість фінансової системи, якість і дієвість систем регулювання й нагляду, структура фінансової системи і фінансовий стан позичальників. Для забезпечення такої оцінки надзвичайно важливе значення має доступ до даних бюджетного обстеження населення і до балансових звітів корпоративного сектору. Озброєні цією інформацією розробники політики можуть виявляти основні ризики, пов'язані з процесом зростання обсягів кредитування (див. таблицю 2) і запроваджувати комплекс заходів, необхідні для управління макроекономічними та фінансовими ризиками (див. схему 2).

Регулювання стрімкого зростання обсягів кредитування, яке може загрожувати макроекономічній стабільності, викликає серйозні складнощі в окремих країнах Центральної та Східної Європи, де набір доступних інструментів унаслідок специфічних особливостей їх розвитку є обмеженим. У деяких країнах вільний рух іноземного капіталу обмежує спроможність ефективного використання

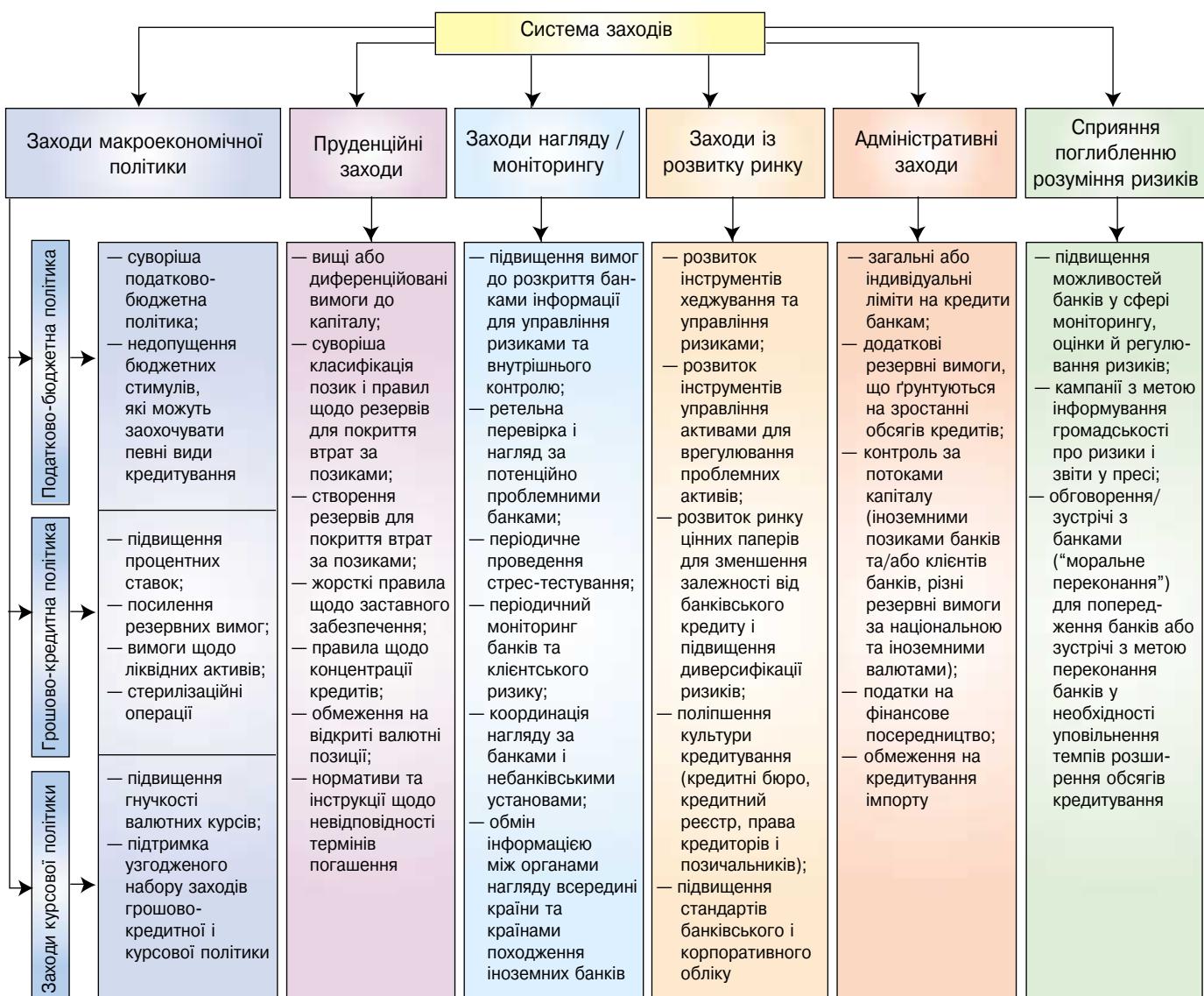
грошово-кредитної політики, особливо там, де діє режим прив'язки валутного курсу, оскільки підвищення процентних ставок, як правило, викликає приплив іноземного капіталу, який може ще більше прискорити зростання грошової маси і обсягів кредитування.

Відносно високий рівень “доларизації” економіки також послаблює механізми грошово-кредитної політики, що ускладнює вплив на ставки кредитування і “роздрібні” ставки шляхом їх зміни. Крім того, в окремих країнах Центральної та Східної Європи, де провадиться жорстка бюджетно-податкова політика, органи влади не мають реальних можливостей для використання податково-бюджетних механізмів.

Безумовно, у тих випадках, коли швидке зростання обсягів кредитування є наслідком непослідовної політики або надмірного стимулювання через заходи макроекономічної або структурної політики (наприклад, поєднання заходів грошово-кредитної і валютної політики, які відображають низький рівень курсового ризику і відповідно стимулюють надмірні запозичення в іноземних валютах, або ж щедрі бюджетні стимули для іпотечних позик), найдоцільнішими заходами для виправлення становища є безпосереднє усунення таких викривлень і зменшення стимулювання щодо подальшого розширення кредитування. Необхідно також спрямувати зусилля на розробку дієвих інструментів грошово-кредитної політики та ліквідацію перешкод для їх впливу на економіку.

Головне питання полягає в тому, чи можуть пруденційні норми і політика в галузі нагляду замінити заходи грошово-кредитної та бюджетно-податкової політики щодо стримування стрімкого зростання кредитування у тих випадках, коли це загрожує фінансовій стабільності, а традиційні інструменти економічної політики діють неефективно. На нашу думку, пруденційні норми та заходи політики у галузі нагляду слід застосовувати тоді, коли існує ризик для фінансової стабільності або є можливість узгодити діючу в країні систему пруденційних норм і заходів політики у сфері нагляду з оптимальною міжнародною практикою. Зауважимо, що можливості пруденційних заходів обмежені, якщо грошово-кредитні і бюджетно-податкові режими стимулюють зростання обсягів кредитування. Частковий підхід може привести до

Схема 2. Система заходів щодо вдосконалення управління банківським кредитуванням



спроб обійти пруденційні заходи шляхом перенесення операцій з кредитування і запозичення до інших країн або закладів, не охоплених системою регулювання. З цієї причини заходи пруденційної політики слід розглядати у рамках комплексного пакета заходів, спрямованих на вирішення проблем, пов’язаних зі стрімким зростанням обсягів кредитування. Крім того, оскільки такі заходи покликані забезпечити надійну практику кредитування і підтримання стійкості банківської системи до негативних шоків, їх не слід послаблювати автоматично зі зниженням загрози для макроекономічної стабільності.

Країни Центральної та Східної Європи мають неоднакові можливості для застосування суворіших заходів банківського регулювання і пруденційного нагляду. У багатьох із них

системи нагляду вже посилено, а тому виключно важливе значення має підвищення спроможності банків і органів нагляду ефективніше оцінювати і відповідно реагувати на опосередкований вплив курсових ризиків — особливо з урахуванням того, що в більшості країн Центральної та Східної Європи значна частка кредитів надається в іноземних валютах, а інформація про ступінь хеджування ризиків позичальниками є обмеженою (див. таблицю 3).

Ряд країн регіону — Україна, Боснія, Болгарія, Румунія, Сербія, Хорватія, Естонія — стали на шлях жорсткішого регулювання і нагляду банківської діяльності, тоді як Польща реалізувала заходи стосовно посилення системи управління ризиками з боку банків і одночасно скоригувала вимоги щодо достатності капіталу з

урахуванням курсового ризику.

Зазначимо, що економічна реалізація заходів пруденційного і банківського нагляду вимагає адекватного потенціалу правозастосування, міжнародного співробітництва в галузі обміну інформацією, а також чіткої координації дій органів нагляду за банками і небанківськими фінансовими установами. Необхідно також з’ясувати, які шляхи можуть використовуватися для ухилення від дотримання вимог (наприклад, перехід від банківських кредитів до прямих зовнішніх запозичень або до запозичень у небанківських фінансових установах, котрі регулюються менш ефективно). Виключно важливим для багатьох країн Центральної та Східної Європи, де основною рушійною силою бурхливого зростання обсягів кредитування є група іноземних мате-

Таблиця 3. Використання методів запобігання та управління ризиками в окремих країнах Центральної та Східної Європи у 1995–2004 рр.

Система заходів	Країна
Макроекономічна політика	
Жорсткіші заходи грошово-кредитної політики (підвищення процентних ставок і підвищення резервних вимог)	Болгарія, Боснія, Латвія, Молдова, Румунія, Сербія, Україна
Посилення вимог щодо ліквідності в іноземних валютах	Хорватія
Скорочення диференціалів внутрішніх процентних ставок, підвищення гнучкості валютного курсу	Польща
Жорсткіші заходи податково-бюджетної політики	Болгарія, Румунія, Хорватія
Скорочення неринкових регуляторів (ліквідація іпотечних субсидій)	Польща, Естонія
Пруденційні норми і політика у сфері нагляду	
Жорсткіші регулювання та нагляд (диференційовані вимоги стосовно капіталу, сурова класифікація позик і створення резервів на покриття втрат за позиками, жорсткіші правила стосовно заставного забезпечення, зниження нормативного відношення кредиту до вартості забезпечення)	Болгарія, Боснія, Румунія, Сербія, Україна, Хорватія, Естонія
Запровадження нормативів для банків стосовно посилення функцій управління ризиками і внутрішнього контролю	Молдова, Польща, Румунія, Україна
Коригування вимог стосовно капіталу з урахуванням валютного ризику, періодичний моніторинг валютних ризиків банків	Польща
Адміністративні заходи	
Кредитний контроль (додаткові резервні вимоги до банків, що перевищують певний рівень зростання кредитів)	Болгарія
Прямий кредитний контроль (обов'язкова купівля цінних паперів центрального банку за ставками, нижчими, ніж ринкові, у випадках, коли кредитний портфель перевищує певний рівень зростання кредитів; додаткові резервні вимоги щодо зовнішніх запозичень)	Хорватія
Відсточення заходів щодо лібералізації валутного ринку	Румунія
Моральне переконання	Болгарія, Польща, Естонія
Підвищення інформованості про ризики	
Заходи щодо розвитку ринку (кредитний реєстр, розширення інформаційної бази)	Болгарія, Румунія
Кампанія з інформування громадськості для упередження надмірних запозичень	Польща

ринських банків, регулювання і нагляд щодо яких здійснюються органами країн іх походження, буде встановлення діалогу з органами нагляду стосовно діяльності і стану цих банків (наприклад, шляхом підписання двосторонніх або багатосторонніх меморандумів та домовленостей) або ж законодавче запровадження необхідних умов чи параметрів транспарентності банків та принципів корпоративного управління.

Деякі країни Центральної та Східної Європи — Болгарія, Румунія, Хорватія — для вирішення проблем, пов'язаних зі швидким зростанням обсягів кредитування приватного сектору, застосували комплекс адміністративних заходів, реалізовані шляхом запровадження додаткових резервних вимог, використовуваних у разі перевищення лімітів кредитування або залучення банками іноземних позик (зокрема й запозичень у власних головних установах). Такі заходи можуть бути корисними тоді, коли, скажімо, є значні макроекономічні та пруденційні ризики, що виправдову-

ють обмеження темпів кредитування або темпів їх зростання, а також якщо ринки не реагують належним чином на підвищення ризику, причому інші заходи не мають на них належного впливу. Однак уповноважені органи повинні розглядати адміністративні заходи як виключні й тимчасові, оскільки вони можуть привести до непередбачуваних та небажаних побічних наслідків, у тому числі вплинути на стабільність фінансової системи, для захисту якої вони, власне, і призначенні.

У тих випадках, коли є імовірність неадекватної оцінки ризику учасниками ринку, необхідно вжити заходи, спрямовані на глибше розуміння ризиків, зокрема, інформаційні кампанії проти надмірного запозичення та надто агресивного кредитування, на зразок тих, які проводились у Польщі. Особливо це стосується запозичень в іноземних валютах, коли курсові ризики для позичальників, які не хеджували власні позиції, можуть легко перетворитися на кредитні ризики для комерційних банків. Кредитні бюро,

аналогічні тим, які використовуються у Болгарії та Румунії, можуть допомогти банкам в оцінці якості позичальників.

Стрімке зростання обсягів кредитування у країнах Центральної та Східної Європи і в Україні зокрема відображає (принаймні частково) процес подолання відставання у сфері фінансового посередництва — з низьких рівнів до рівнів, характерних для країн із розвинutoю ринковою економікою. Але навіть при переході до нової рівноваги розширення обсягів кредитування може набути розбалансованого характеру і за відсутності надійного управління привести до значних ризиків. Аби скористатися перевагами розширення обсягів кредитування, водночас запобігаючи ризикам, передусім центральні банки цих країн повинні провадити такі заходи економічної політики, які ефективно протидіятимуть вразливості реального і фінансового секторів. Одним із ключових елементів оцінки вразливості є прискорення створення комплексних інформаційних систем, які б давали змогу регулярно провадити моніторинг і аналіз динаміки кредитування.

Центральні банки та органи влади повинні й надалі посилювати систему пруденційного і банківського нагляду для підвищення стійкості фінансової системи країни, доляючи негативні наслідки зростання обсягів кредитування. Водночас слід зазначити, що обґрунтовані нами пропозиції будуть дієвими лише за надійної системи заходів макроекономічної політики, ефективної координації діяльності органів банківського нагляду різних країн та глибшого розуміння ризиків приватного сектору.

Література

1. Аналіз рисков банковского сектора: Украина // <http://www.korrespondent.net/main/155191>.
2. Бюллетень Національного банку України. — 2006. — № 5.
3. Лютий І.О., Міщенко В.І. Проблеми розвитку сучасного міжнародного фінансового ринку та інтеграційний курс України // Фінанси України. — 2006. — № 5. — С. 21—31.
4. Пислецкий Д.Е. Система мониторинга фінансового сектора економики // Банковское дело. — 2004. — № 10. — С. 43—46.
5. Barton D., Newell R., Wilson G. Dangerous Markets: Managing in Financial Crises. — Wiley Finance, 2002. — P. 35—60.

Запитання — відповідь/

Валютне регулювання: практичні правові аспекти

Чергова добірка “Запитання — відповідь” традиційно присвячена правовим питанням банківської діяльності. Цього разу роз’яснення юридичного департаменту Національного банку України стосуються актуальних аспектів валютного регулювання та інвестиційної діяльності.



Як можна купити іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України?

Підпунктом “б” пункту 2 глави 3 розділу III Правил торгівлі іноземною валютою, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10.08.2005 р. № 281, передбачено, що підставою для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України з метою повернення портфельних інвестицій, прибутків від таких інвестицій €, зокрема, виписка (довідка) одного або кількох іноземних банків стосовно проведення розрахунків між нерезидентами за об’єкт інвестування.

Згідно з вимогами статті 7 Закону України “Про інвестиційну діяльність”, статті 7 Закону України “Про режим іноземного інвестування”, статті 394 Господарського кодексу України форма, порядок та місце розрахунків за об’єкт інвестування визначаються нерезидентом-інвестором самостійно в договорах, які укладаються з іншими нерезидентами або резидентами.

Отже, на підставі викладеного, вважаємо за можливе здійснення купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України без довідки (виписки) іноземного банку, передбаченої підпунктом “б” пункту 2 глави 3 розділу III Правил, у разі надання клієнтом уповноваженому банку документів, що підтверджують проведення розрахунків за об’єкт інвестування між нерезидентами у негрошовій формі.



Роз’ясніть особливості розрахунків в оплату майнових прав за придбання товару в майбутньому за фіксованою ціною згідно з договором (опціоном).

Відповідно до статті 1 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”, постанови Правління Національного банку України від

21.11.1997 р. № 388 “Про заходи щодо реалізації Програми реформування бухгалтерського обліку та звітності Національного банку України і комерційних банків України”, Положення “Про вимоги до стандартної (типової) форми деривативів”, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 19.04.1999 р. № 632, опціон — це стандартний документ (контракт), який засвідчує право придбати (продати) цінні папери (товари, кошти) на визначених умовах у майбутньому, з фіксацією ціни на час укладення такого опціону або на час такого придбання за рішенням сторін контракту.

Контракт, який засвідчує право на придбання на визначених умовах у майбутньому товару за фіксованою на дату укладення контракту ціною (опціон), не є валютною цінністю згідно з пунктом 1 статті 1 Декрету Кабінету Міністрів України “Про систему валютного регулювання і валютного контролю”, оскільки він не включений до переліку валютних цінностей, передбачених цією статтею декрету.

Постановою Правління НБУ від 30.12.2003 р. № 597 “Про переказування коштів на національні та іноземні валюти на користь нерезидентів за деякими операціями” врегульовано порядок переказування коштів у національній та іноземній валютах за договорами, які передбачають виконання робіт, надання послуг (у тому числі послуг з продажу товару в кредит, передавання майна в оренду, в лізинг, надання в користування прав інтелектуальної власності), прав інтелектуальної власності за договорами, які передбачають їх виконання, надання, передавання нерезидентами, і на виконання окремих зобов’язань резидентів перед нерезидентами за векселями.

Операції щодо переказування нерезиденту коштів в оплату майнових прав за придбання у майбутньому на визначених умовах товару за фіксована-

ною на дату укладення контракту (опціону) ціною не підпадають під дію вищезазначененої постанови.



Як здійснюються факторингові операції?

Згідно зі статтею 1 Закону України “Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті”, розділом 2 Інструкції “Про порядок здійснення контролю і отримання ліцензій за експорternими, імпортними та лізинговими операціями”, затвердженої постановою Правління НБУ від 24.03.1999 р. № 136, виручка резидентів за експорternими операціями резидентів підлягає зарахуванню на їх валютні рахунки у терміні виплати заборгованості, але не пізніше 90 календарних днів із дати оформлення вантажномитної декларації на продукцію, що експортується. Після зарахування цієї виручки резидента на його валютний рахунок банк має право зняти таку експортну операцію з контролю.

Відповідно до статті 1077 Цивільного кодексу України за договором факторингу (фінансування під відступлення права грошової вимоги) одна сторона (фактор) передає або зобов’язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату, а клієнт відступає або зобов’язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

Статтею 1084 Цивільного кодексу України визначено, що в разі купівлі фактором права грошової вимоги, він набуває права (права вимоги) на всі суми, які одержить від боржника.

У коментарі до Цивільного кодексу України зазначається, що при відступленні клієнтом права грошової вимоги факторові відбувається заміна сторін у первинному зобов’язанні, тобто фактор стає новим кредитором у первинному зобов’язанні й набуває всіх прав первинного кредитора, а первинне зобов’язання при цьому не зупиняється (Науково-практичний коментар, Київ, “Істина”, 2004 р.).

Стосовно фінансування клієнта шляхом купівлі у нього фактором права грошової вимоги за зовнішньоекономічним контрактом за експортувану клієнтом продукцією слід зазначити, що за своєю правою природою ці кошти не є виручкою клієнта за експортовану ним продукцію, а є оплатою за права грошової вимоги.

При цьому розрахунки між фактором та клієнтом (грошові кошти, що переходять в розпорядження клієнта) за договором факторингу мають здійснюва-

тися в грошовій одиниці України.

Таким чином, відповідальність за своєчасне надходження коштів за експортувану продукцію покладається на фактора, а уповноважений банк знімає експортну операцію з контролю після надходження коштів на валютний рахунок фактора у законодавчо встановлений строк.

Щодо відносин між фактором і клієнтом (резидентами), які виникають на підставі договору факторингу, то слід зазначити, що, оскільки цей договір не є зовнішньоекономічним експортним або імпортним договором, розрахунки за цим договором факторингу не є предметом регулювання в Законі України “Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюти” та Інструкції “Про порядок здійснення контролю і отримання ліцензій за експортними, імпортними та лізинговими операціями”.

Яку відповідальність нестиме банк у разі порушення ним вимог пункту 2 розділу III Правил здійснення переказів іноземної валюти за дорученням та на користь фізичних осіб, затверджених постановою Правління НБУ від 14.10.2004 р. № 486, при здійсненні банком переказу в межах України за дорученням фізичної особи-резидента без відкриття поточного рахунку на депозитний або поточний рахунки іншої фізичної особи-резидента у сумі, що перевищує 1000 доларів США?

Розділом III Правил здійснення переказів іноземної валюти за дорученням та на користь фізичних осіб, затверджених постановою Правління НБУ від 14.10.2004 р. № 486 (далі — Правила), дозволено без відкриття поточного рахунку здійснення фізичною особою-резидентом переказу іноземної валюти в межах України на користь інших фізичних осіб у сумі, що не перевищує 1000 доларів США, в один операційний день з метою надання допомоги без підтвердження документів про родинні стосунки фізичних осіб.

Таким чином, здійснивши зазначену операцію на користь клієнта у сумі понад 1000 доларів США без відкриття поточного рахунку ініціатору переказу, банк порушить вимоги пункту 2 розділу III Правил.

Відповідно до статті 1 Декрету Кабінету Міністрів України “Про систему валютного регулювання і валютного контролю” від 19.02.1993 р.

№ 15-93 (далі — Декрет) під валютною операцією розуміють, зокрема, операції, пов’язані з переходом права власності на валютні цінності.

Якщо операція банку пов’язана з переказом іноземної валюти одним резидентом на користь іншого резидента, тобто відбувається переход прав власності на валютні цінності, то вона вважається валютною, визначення якої міститься у статті 1 Декрету.

Отже, здійснення переказу в сумі, що перевищує 1000 доларів США, без відкриття поточного рахунку підпадає під поняття “незаконна валютна операція”.

Відповідно до пункту 1.2 Положення “Про валютний контроль”, затвердженого постановою Правління НБУ від 08.02.2000 р. № 49, функції агента валютного контролю — це обов’язки уповноваженого банку щодо здійснення контролю за валютними операціями, які проводяться резидентами і нерезидентами через ці банки. Мета цього контролю — запобігання уповноваженими банками проведенню резидентами і нерезидентами через ці банки незаконних валютних операцій.

Таким чином, у разі проведення банком незаконної валютної операції клієнта ним буде допущено порушення, що полягає в невиконанні функцій агента валютного контролю. За невиконання функцій агента валютного контролю банки несуть відповідальність згідно зі статтею 16 Декрету.

Враховуючи вищевикладене, вважаємо, що здійснення банком переказу в іноземній валюті у межах України за дорученням клієнта-резидента на користь іншої фізичної особи, який перевищує встановлену законодавством суму, без відкриття поточного рахунку тягне відповідальність банку за невиконання функцій агента валютного контролю.

Чи не втрачаються можливості щодо купівлі та переказу іноземної валюти за кордон за імпортним договором у разі заміни боржника іншою особою (переведення боргу)?

Статтею 520 Цивільного кодексу України передбачено, що боржника за зобов’язанням зі згоди кредитора можна замінити іншою особою (переведення боргу).

Переведення боргу опосередковує зміну суб’ектного складу зобов’язання, але не змінює його змісту.

В разі переведення боргу з дотриманням вимог цивільного законодав-

ства до нового боржника переходят зобов’язання первинного боржника.

Якщо до нового боржника-резидента переходить обов’язок первинного боржника здійснити розрахунок із нерезидентом за торговельною операцією цього боржника, то банк має право за рахунок і за дорученням резидента-боржника купити й переказати іноземну валюту на користь нерезидента.

Резидент повинен надати до уповноваженого банку необхідні документи, передбачені Правилами торгівлі іноземною валютою, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 10.08.2005 р. № 281 (далі — Правила), а також належно оформлені правочин про заміну боржника у зобов’язанні.

◆ *Роз’яснення щодо можливості купівлі та переказу іноземної валюти за кордон за імпортним договором у разі заміни кредитора-нерезидента у зобов’язанні іншою особою-нерезидентом унаслідок передавання ним своїх прав іншій особі за правочином (відступлення права вимоги).*

Як уже зазначалося, згідно із законодавством України відступлення права вимоги, як і переведення боргу, опосередковує зміну суб’ектного складу зобов’язання, але залишає незмінним його зміст.

Отже, при зверненні клієнта банку (боржника-резидента) до уповноваженого банку з метою купівлі та переказу іноземної валюти для здійснення розрахунків за торговельною операцією з нерезидентом, якому відступлено право вимоги, банк управі за рахунок і за дорученням резидент-боржника купити й переказати іноземну валюту на користь нерезидента, якому відступлено право вимоги. При цьому резиденту необхідно надати до уповноваженого банку документи, передбачені відповідними пунктами Правил, а також документи, які підтверджують факт відступлення права вимоги у зобов’язанні.

◆ *Роз’яснення щодо можливості купівлі та перерахування резидентом-поручителем, який не є суб’ектом ринку, іноземної валюти за договором поруки.*

Відповідно до пункту 1 розділу II Правил торгівлі іноземною валютою, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10.08.2005 р. № 281, суб’екти ринку мають право здійснювати торгівлю іноземною валютою виключно у випадках і в порядку, передбачених цими Правилами.

Згідно з визначенням, наведеним у

пункті 12 розділу І Правил, операції щодо виконання зобов'язань за порукою відносяться до валютних операцій, пов'язаних із рухом капіталу.

У підпункті “г” пункту 1 глави 3 розділу ІІІ Правил зазначено перелік документів, на підставі яких резиденти мають право купувати, обмінювати іноземну валюту за операціями, пов'язаними із забезпеченням здійснення гарантом (поручителем), який є суб'єктом ринку, зобов'язань перед нерезидентом за боржника-резидента **за кредитним договором**, що передбачає виконання зобов'язань в іноземній валюти.

Таким чином, вказаний підпункт **не передбачає** купівлі резидентом іноземної валюти за операціями, пов'язаними із забезпеченням здійснення гарантом (поручителем), який є суб'єктом ринку, зобов'язань перед нерезидентом за боржника-резидента **за зовнішньоекономічним договором**.

У зазначеному вище пункті Правил ідеться також про те, що резидент не має права купувати іноземну валюту з метою виконання зобов'язань за договором гарантії (поруки) за нерезidenta-боржника. Такі зобов'язання резидент виконує за рахунок власних коштів у іноземній валюти.

З огляду на це вважаємо, що резидент, який не є суб'єктом ринку, не має права купувати іноземну валюту з метою виконання зобов'язань за договором поруки за резidenta-боржника.

Разом із тим зазначаємо, що роз'яснення носить загальний характер, оскільки лише за наявності документів і опису конкретної ситуації можна зробити висновок про застосування норм актів валютного законодавства України.

Чи може клієнт погасити зобов'язання перед банком в іноземній валюти, якщо грошові кошти він позичав у гривнях?

Згідно зі статтею 99 Конституції України, пунктом 3.3 статті 3 Закону України “Про платіжні системи та перевезак коштів в Україні”, статтею 35 Закону України “Про Національний банк України”, статтею 3 Декрету Кабінету Міністрів України “Про систему валютного регулювання і валютного контролю” і статтею 192 Цивільного кодексу України гривня як грошова одиниця України (національна валюта) — єдиний законний платіжний засіб в Україні — приймається усіма фізичними і юридичними особами без будь-яких обмежень на всій території України для проведення переказів.

Відповідно до частини першої статті 533 Цивільного кодексу України та статті 198 Господарського кодексу України грошові зобов'язання учасників господарських відносин повинні бути виражені й підлягають оплаті у гривнях.

Водночас у статтях 192, 533 Цивільного кодексу України і статті 198 Господарського кодексу України зазначено, що використання іноземної валюти, а також платіжних документів в іноземній валюті при здійсненні розрахунків за зобов'язаннями на території нашої країни допускається у випадках, порядку та на умовах, встановлених законом.

Відповідно до статті 1054 Цивільного кодексу України за кредитним договором банк або інша фінансова установа (кредитодавець) зобов'язується надати грошові кошти (кредит) позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник зобов'язується повернути кредит і сплатити проценти. До відносин за кредитним договором застосовуються положення параграфа 1 глави 71 Цивільного кодексу України, якщо інше не передбачено цим параграфом і не випливає із суті кредитного договору (статті 1046—1053).

Згідно зі статтею 1049 Цивільного кодексу України позичальник зобов'язаний повернути позикодавцеві позику (грошові кошти у тій же сумі або речі, визначені родовими ознаками, у тій же кількості, того ж роду і такої ж якості, як були передані йому позикодавцем) у строк і порядку, що встановлені договором. Позика вважається повернутою в момент передавання позикодавцеві речей, визначених родовими ознаками, або зарахування грошової суми, що позичалася, на його банківський рахунок.

Отже, виконання позичальником грошового зобов'язання — кредитної угоди, за якою грошові кошти надавалися в національній валюті України, а також сплата процентів за нею — має здійснюватись у гривнях.

Які вимоги висуваються до установочних документів юридичних осіб-агентів, що відкривають пункти обміну валют?

Відповідно до статті 6 Декрету Кабінету Міністрів України “Про систему валютного регулювання і валютного контролю” і статей 7, 44, 45 Закону України “Про Національний банк України” до компетенції Національного банку України належить видання нормативно-правових актів що-

до ведення валютних операцій, визначення порядку та умов торгівлі іноземною валютою.

Згідно зі статтею 4 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” фінансовими вважаються такі послуги, як обмін валют.

В абзaci дев'ятому пункту 1.1 глави 1 Інструкції “Про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.12.2002 р. № 502 (далі — Інструкція) зазначено, що агент — це юридична особа — резидент, внесена до Державного реєстру фінансових установ, або юридична особа, що не є фінансовою установою, але має право надавати фінансові послуги з обміну валют у порядку, встановленому законодавством України, і яка укладає агентський договір з банком згідно із законодавством України про здійснення від імені банку та за рахунок коштів банку валютно-обмінних операцій, зазначених в абзачах другому — четвертому пункту 1.2 цієї глави, з іноземною валютою через пункти обміну іноземної валюти.

Пунктом 2.6 Інструкції передбачено, що банк укладає договір про відкриття пункту обміну валюти з агентом — фінансовою установою або юридичною особою, що не є фінансовою установою, — статутний капітал котрого становить не менш як 250 000 гривень та установчими документами якого передбачено надавання фінансових послуг з обміну валют.

Отже, пункти обміну іноземних валют юридичних осіб-резидентів, що працюють на підставі агентського договору з уповноваженим банком, здійснюють валютно-обмінні операції від імені банку і за рахунок коштів банку, який має банківську ліцензію та письмовий дозвіл (генеральну ліцензію) Національного банку України на здійснення операцій з валютними цінностями.

Для укладення з уповноваженим банком агентського договору установчі документи агента мають відповісти вимогам Інструкції.

Які вимоги висуваються до продажу банком-резидентом нерезиденту авто- та іпотечних кредитів?

Відповідно до статті 116 Господарського кодексу України і статті 1 Закону України “Про інвестиційну діяльність” інвестиціями є всі види

майнових та інтелектуальних цінностей, що вкладаються в об'єкти підприємницької та інших видів діяльності, в результаті чого створюється прибуток (дохід) або досягається соціальний ефект.

Згідно зі статтею 4 цього закону об'єктами інвестиційної діяльності можуть бути: майно, в тому числі основні фонди та оборотні кошти в усіх галузях і сферах народного господарства, цінні папери, цільові грошові вклади, науково-технічна продукція, інтелектуальні цінності, інші об'єкти власності, а також майнові права.

Враховуючи вищезазначене, купівля нерезидентом авто- та іпотечних кредитів є іноземною інвестицією, тож має здійснюватися з урахуванням вимог Положення “Про порядок іноземного інвестування в Україну”, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.08.2005 р. № 280. Згідно з пунктом 2.1 цього Положення для прямого інвестування в Україну іноземний інвестор, зокрема, має право перераховувати безпосередньо на поточний рахунок резидента іноземну валюту з-за кордону або відкрити інвестиційний рахунок та перераховувати на нього іноземну валюту з-за кордону. Пунктом 3.1 цього Положення передбачено таке: якщо іноземна інвестиція надходила безпосередньо на поточний рахунок резидента, то повернення її, а також прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, може здійснюватися резидентом з поточного рахунку в іноземній валюті за прямою інвестицією на рахунок іноземного інвестора в закордонному банку. Якщо іноземна інвестиція надходила на інвестиційний рахунок, то резидент може повернути її з поточного рахунку в іноземній валюті за прямою інвестицією на інвестиційний рахунок іноземного інвестора в уповноваженому банку.

Отже, в межах діючого порядку кошти іноземного інвестора в оплату за придбання авто- та іпотечних кредитів можуть бути перераховані на рахунок банку-резидента або на інвестиційний рахунок нерезидента, відкритий у будь-якому уповноваженому банку. Кошти, які надходитимуть від боржників-резидентів для погашення кредитів та відсотків за ними, можуть бути акумульовані на рахунку в іноземній валюті банку-резидента і в подальшому перераховані на рахунок іноземного інвестора в закордонному банку (відразу або через інвестиційний рахунок).

Реалізація такої схеми передбачає виконання банком-резидентом функцій агента іноземного інвестора з адміністрування та супроводження відповідних іпотечних кредитів.

Оскільки інвестування в даному разі здійснюється шляхом придбання у банку-резидента майнових прав за авто- та іпотечними кредитами, слід враховувати, що відповідно до частини 2 статті 516 Цивільного кодексу України, якщо боржник не був письмово повідомлений про заміну кредитора у зобов'язанні, новий кредитор несе ризик настання несприятливих для нього наслідків.

Особливо слід наголосити на тому, що, здійснюючи відступлення прав вимоги за авто- та іпотечними кредитами, сторони мають дотримуватися вимог Положення “Про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам”, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 р. № 270 та постанови Правління Національного банку України від 03.08.2004 р. № 363 “Про встановлення процентних ставок за зовнішніми запозиченнями резидентів” стосовно обмеження максимального розміру процентних ставок за зовнішніми запозиченнями резидентів.

 **Прохання роз'яснити додаткові положення постанови Правління Національного банку України від 10.08.2005 р. № 280 “Про врегулювання питань іноземного інвестування в Україну”.**

1. Роз'яснення поняття “інвестиційний вклад”, а також умов функціонування такого вкладу та істотних умов договору депозиту.

Статтею 193 Цивільного кодексу України визначено, що види майна, які вважаються валютними цінностями, та порядок вчинення правочинів із ними встановлюються законом.

Згідно з положеннями пункту 1 частини другої статті 44 Закону України “Про Національний банк України” до компетенції НБУ у сфері валютного регулювання та контролю належить вдання нормативно-правових актів щодо ведення валютних операцій.

Відповідно до пункту 16.13 Інструкції “Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від

12.11.2003 р. № 492 (далі — Інструкція), особливості розміщення нерезидентами-інвесторами коштів на вкладних (депозитних) рахунках визначаються нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну.

Враховуючи вищезазначене і керуючись повноваженнями, наданими НБУ статтею 30 Закону України “Про Національний банк України” в частині регулювання імпорту та експорту капіталу, постанововою № 280 було затверджено Положення “Про порядок іноземного інвестування в Україну” (далі — Положення), яким установлено основні засади здійснення іноземних інвестицій та обмеження щодо операцій з імпорту капіталу в Україну у вигляді інвестиційних вкладів.

Пунктом 2.4 Положення передбачено право іноземного інвестора розміщувати кошти на вкладному (депозитному) рахунку в уповноваженому банку лише на умовах інвестиційного вкладу і виключно в іноземній валюті.

Крім того, відповідно до пункту 2.4 Положення та пункту 16.12 Інструкції кошти на вкладні (депозитні) рахунки нерезидентів-інвесторів можуть надходити з їх власних інвестиційних рахунків та з їх рахунків за кордоном.

Стосовно визначення терміна “інвестиційний вклад” як коштів, які іноземний інвестор з метою отримання відсотків розміщує на вкладному (депозитному) рахунку в уповноваженому банку на підставі укладеного в письмовій формі договору банківського вкладу на строк не менше як на один рік без права досрочового розірвання цього договору встановлено Національним банком з урахуванням вимог Цивільного кодексу України, Закону України “Про Національний банк України” і отже, не суперечить вимогам вітчизняного законодавства.

2. Позиція Національного банку України стосовно депозитних договорів з нерезидентом, укладених до набрання чинності постанови № 280, зі строком дії

менше одного року та/або з правом до-строкового розірвання таких договорів.

Відповідно до статті 56 Закону "Про Національний банк України" НБУ видає нормативно-правові акти з питань, віднесені до його повноважень, які не мають зворотної сили, крім випадків, коли вони згідно із законом пом'якшують або скасовують відповідальність.

Отже, стосовно договорів банківського вкладу, укладених до набрання чинності Положенням "Про порядок іноземного інвестування в Україну", застосовуються нормативно-правові акти, які діяли на час укладення договорів.

Положення "Про порядок іноземного інвестування в Україну" регулює відносини, які виникають зі дня набрання ним чинності.

Який порядок повернення депозитів юридичних осіб-нерезидентів, що були розміщені на поточному інвестиційному рахунку нерезидента до набуття чинності постанов Правління Національного банку України від 10.08.2005 р. № 280 "Про врегулювання питань іноземного інвестування в Україну" та від 10.08.2005 р. № 281 "Про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України"?

Загальні правові, економічні та соціальні умови інвестиційної діяльності на території України визначаються Законом України "Про інвестиційну діяльність" (далі — Закон).

Згідно зі статтею 1 Закону інвестиціями є всі види майнових та інтелектуальних цінностей, що вкладаються в об'єкти підприємницької та інших видів діяльності, в тому числі цільові банківські вклади.

Особливості розміщення нерезидентами-інвесторами інвестиційного вкладу в іноземній валюті на вкладних (депозитних) рахунках на підставі договору банківського вкладу визначено Національним банком України у Положенні "Про порядок іноземного інвестування в Україну", затвердженому постановою Правління НБУ від 10.08.2005 р. № 280.

Статтею 21 Закону передбачено, що зупинення або припинення інвестиційної діяльності провадиться за рішенням інвесторів.

Отже, в разі прийняття іноземним інвестором рішення щодо зупинення або припинення інвестиційної діяльності на території України він має

право повернути кошти за кордон.

Купівля іноземним інвестором іноземної валюти з метою повернення інвестиції, а також доходів, прибутків, інших коштів, одержаних від інвестиційної діяльності в Україні, здійснюється згідно з підпунктом "г" пункту 2 глави 3 розділу III Правил торгівлі іноземною валютою, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10.08.2005 р. № 281 та з урахуванням листів НБУ від 28.09.2005 р. № 13-124/4562-9670 і від 15.12.2005 р. № 13-124/6648.

Стосовно курсової різниці при поверненні нерезидентом-інвестором інвестиції слід зауважити, що відповідно до пункту 1.21 статті 1 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" вона підпадає під визначення "доходи з джерелом їх походження з України" і після сплати встановлених законодавством нашої країни податків на прибуток (доходи) може бути використана іноземним інвестором на цілі, що не суперечить вітчизняному законодавству, в тому числі й повернена.

Роз'ясніть особливості переврахування коштів з інвестиційного рахунку нерезидента-інвестора на рахунок покриття (2602) за договором поруки або внаслідок виконання зобов'язань за договором застави майнових прав.

Відповідно до частини 1 статті 1068 Цивільного кодексу України банк зобов'язаний здійснювати для клієнта операції, передбачені для рахунків даного виду законом, банківськими правилами та звичаями ділового обороту, якщо інше не передбачено договором банківського рахунку. Згідно з підпунктом 7.1.4 пункту 7.1 статті 7 Закону України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" особливості режимів функціонування вкладних (депозитних), поточних та кореспондентських рахунків визначаються нормативно-правовими актами Національного банку і договорами, укладеними клієнтами та обслуговуючими їх банками. Крім того, положенням пункту 1.23 Інструкції "Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 р. № 492 (далі — Інструкція), банки і їх клієнти зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України з питань відкриття та ведення рахунків та зазна-

ченої Інструкції.

Згідно з абзацом третім пункту 1.1 Положення "Про порядок іноземного інвестування в Україну", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.08.2005 р. № 280 "інвестиційний рахунок" — це поточний рахунок в іноземній валюті та/або в гривнях, відкритий нерезидентом-інвестором (юридичною чи фізичною особою) в уповноваженому банку України відповідно до вимог глави 16 Інструкції для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

Згідно з Інструкцією, з інвестиційних рахунків мають здійснюватися, зокрема, інвестиції в Україну (включаючи реїнвестиції) в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну. Відповідно до Положення "Про порядок іноземного інвестування в Україну" мають здійснюватися прямі, портфельні інвестиції та інвестиції у вигляді інвестиційного вкладу. Виконання нерезидентом-інвестором договору поруки або застави згідно з вищезгаданим Положенням не належить до жодного із зазначених видів іноземних інвестицій.

Отже, переврахування коштів з інвестиційного рахунку нерезидента-інвестора на рахунок покриття (2602) за договором поруки або внаслідок виконання зобов'язань за договором застави майнових прав не відповідає вимогам вищезазначених нормативно-правових актів Національного банку України.

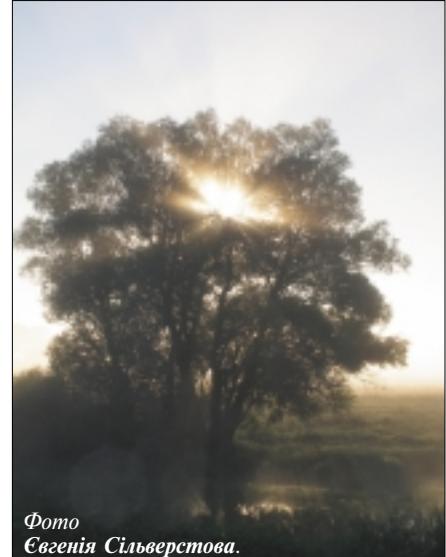


Фото
Святослав Сільверстова.



**Тетяна
Вахненко**

Провідний науковий співробітник Інституту економіки і прогнозування Національної академії наук України. Кандидат економічних наук

У статті проаналізовано недоліки і здобутки кейнсіанської та неокласичної теорій стосовно визначення рушійних сил постулу і пропозиції позичкових коштів на міжнародних ринках. З урахуванням виявлених закономірностей розвитку боргових процесів у сучасному світі, соціально-економічних передумов і наслідків накопичення зовнішньої заборгованості автор пропонує власну теоретичну концепцію функціонування зовнішньоборгових механізмів у країнах із низьким середнім рівнем доходів.

Дослідження/

Теоретичні засади формування зовнішнього національного боргу

I. РОЛЬ ЗОВНІШНІХ ПОЗИК У КЕЙНСІАНСЬКИХ ТЕОРІЯХ ЕКОНОМІЧНОГО ЗРОСТАННЯ ТА ЇХ ОЦІНКА

У другій половині ХХ сторіччя вчені запропонували ряд теоретичних концепцій, у рамках яких зовнішньоборговому фінансуванню надавалася значна роль в активізації інвестиційного процесу і пожвавленні економічної діяльності в бідних країнах. Послідовники кейнсіанської традиції — розробники теорій “зачарованого кола бідності”, теорій “великого зсуву” та моделей зростання з двома дефіцитами — обґрутували необхідність інтенсивного використання зовнішніх позик у країнах, що розвиваються (КР), для подолання проблем, породжуваних низьким рівнем внутрішніх заощаджень і недостатністю ресурсів для модернізації.

Концепції “зачарованого кола бідності” і “великого поштовху”

Однією з перших теоретичних концепцій економіки розвитку стала запропонована у 1950-ті роки Г.Зінгером і Р.Пребішом концепція “зачарованого кола бідності”. Автори обґрутували наявність певного прожиткового мінімуму, пов’язаного із задоволенням базових споживчих потреб населення. Заощадження у бідних країнах будуть нульовими доти, вважали Г.Зінгер і Р.Пребіш, доки рівень середньодушових доходів буде нижчим від прожиткового мінімуму.

Американський учений Р.Нурске довів, що недостатність капіталу стає причиною низької продуктивності праці, яка зумовлює низький рівень доходів [1]. Тобто, з одного боку, на думку прихильників теорії “зачарованого кола бідності”, економічні можливості для накопичення фінансових ресурсів у бідних країнах є обмеженими. А з іншого — стимули для розгортання інвестиційної діяльності у цих країнах є надто слабкими для забезпечення потреб економічного роз-

витку. Через низький рівень доходів і відсутність платоспроможного попиту не створюються умови для розширення запасу основного капіталу, що й надалі провокує економічний регрес та поширення злиднів. Політична нестабільність, низька якість інфраструктури, низька кваліфікація робочої сили, розбалансованість фінансово-кредитної системи — ось чинники подальших труднощів на шляху соціально-економічного розвитку КР.

Вихідні положення теорії “зачарованого кола бідності” тісно пов’язані з ідеєю необхідності зовнішнього впливу для виходу економіки зі стану квазістабільної рівноваги. Тому логічним продовженням теорії “зачарованого кола бідності” стала концепція “зовнішнього поштовху”. Прихильники даної концепції висунули ідею про те, що фінансовим джерелом накопичення основного капіталу в бідних країнах мають слугувати зовнішні ін’єкції. На їхню думку, вони стануть пусковим механізмом підвищення рівня середньодушових доходів і дадуть змогу країнам-реципієнтам вирватися з лещат бідності. Р.Нельсон у 1956 році писав: “Зростання доходів і збільшення капіталу завдяки ресурсам, отриманим із-за кордону, допоможе вивести економіку з низхідного стану рівноваги” [2]. Основоположником теорії “великого поштовху” вважається П.Розенштейн-Родан, який розробив її у 1943 році для країн європейської периферії. Надалі цю теорію розвинули Р.Нурске, А.Хіршман, Г.Зінгер та інші, щоб обґрутувати шляхи модернізації КР [1].

У центрі уваги цих учених були проблеми первинної індустриалізації, які вони інтерпретували в дусі неокейнсіанства. Як відомо, за кейнсіанською традицією роль основного важеля управління економічним розвитком відводиться інвестиціям. Основу теорії “великого поштовху” становлять відомі моделі Харрода і Домара. Теоретики даного напряму виходили з того, що для модернізації відсталих країн необхідні значні вливан-

ня капіталу, достатні для початку незворотного руху на шляху прогресу та розвитку. На переконання теоретиків “великого поштовху”, після фінансування необхідних інвестицій рівень середньодушових доходів у КР має підвищитися, що розширюватиме купівельну спроможність населення. Зростання внутрішнього попиту, в свою чергу, сприятиме активізації підприємницької діяльності та посилюватиме первинний мультиплікаційний ефект зовнішніх ін’екцій.

Теоретичні концепції “зачарованого кола бідності” і “великого поштовху” відіграли важому роль у формуванні національної економічної політики в КР у постколоніальний період. Використання зовнішніх фінансових ресурсів, передових технологій, кваліфікованих кадрів тощо із розвинутих країн на перших етапах інтеграції до світового економічного простору давало непогані результати. Однак із часом більшість КР виявилися переобтяженими зовнішньоборговими зобов’язаннями, що позбавляло їх ресурсів, Україні необхідних для досягнення цілей розвитку.

Такий стан речей значною мірою був зумовлений недоліками теоретичних конструкцій, узятих на озброєння урядами КР. На нашу думку, в теоретико-методологічному плані **основні вади концепцій “зачарованого кола бідності” і “великого поштовху”** полягають ось у чому.

1. Розробники даних концепцій недооцінювали роль внутрішніх ресурсів у КР. Це призводило до завищення фінансових потреб у зовнішній допомозі та спричинилося до стрімкого зростання зовнішніх боргових зобов’язань. Роль внутрішніх інститутів і національної економічної політики було зведено до мінімуму. Зазначені теорії породжували ілюзію швидкої модернізації і підвищення рівня соціально-економічного розвитку без рішучих дій щодо активізації внутрішніх резервів. Основним результатом надмірної орієнтації на зовнішні джерела фінансування при ігноруванні внутрішніх важелів економічного зростання стало не піднесення економік бідних країн на якісно новий рівень розвитку, а формування кредитної залежності від розвинутих країн і відволікання значних обсягів національного багатства на обслуговування зовнішніх боргів.

2. Головну увагу розробники концепцій “зачарованого кола бідності” і “великого поштовху” зосереджували на зачлененні зовнішніх ресурсів до

КР у формі грантів і пільгових кредитів офіційних установ-донорів. Однак у період фінансової глобалізації (масштабного перетікання іноземних капіталів) зовнішня допомога з офіційних джерел у справі фінансового забезпечення країн, що розвиваються, відходить на другий план. Особливо-го значення в таких умовах набувають макроекономічне середовище, ринкові інститути і система регулювання, які впливають на обсяги зачленення приватного іноземного капіталу до економік КР.

3. Поза увагою розробників теоретичної конструкції “великого поштовху” залишилися проблеми, пов’язані з обслуговуванням боргу, накопиченого в результаті реалізації амбіційних програм індустриалізації та розвитку. Не враховувався той факт, що позитивних ефектів від надходження в економіку додаткових ресурсів можна досягти лише тоді, коли дохідність інвестиційних проектів вища за рівень відсоткових ставок за позиками. Інакше збиткові капіталовкладення фінансуються за рахунок звуження внутрішнього капіталоутворення та/або зниження рівня споживання.

Моделі зростання з двома дефіцитами

Поряд із теоріями “великого поштовху” чільне місце питанню імпорту капіталу відводилося у теоріях зростання з двома дефіцитами. Ці теорії розробляли у 1960-ті роки американські дослідники Р.МакКіннон, Г.Ченері та А.Страус [3]. На їхню думку, основною проблемою економік бідних країн, що створює важкоподданні бар’єри для активізації темпів економічного розвитку, є фінансові розриви, які спричиняються недостатністю внутрішніх заошаджень для фінансування інвестицій та браком іноземної валюти для фінансування імпорту.

Типова модель цього класу ґрунтуються на припущеннях, що між сумою вкладеного капіталу й обсягами виробництва існують лінійні взаємозв’язки. Автори моделі оперують поняттям “прирісного відношення капіталу до випуску”, запозиченого з моделі Харрода — Домара. Із моделі випливає, що для досягнення бажаних темпів економічного зростання уряд має забезпечити заданий обсяг інвестиційних вкладень, який розраховується за спеціальною формулою з використанням показників відношення капіталу до випуску, темпів еко-

номічного зростання, норм амортизації та обсягів виробництва [4].

Автори моделей зростання з двома дефіцитами оперують тотожностями національних рахунків для з’ясування взаємозв’язків між заошадженнями та інвестиціями, експортом та імпортом. Базове рівняння моделі встановлює рівність величини внутрішніх інвестицій сумі внутрішніх і зовнішніх заошаджень. При цьому внутрішні заошадження об’єднують приватні заошадження і профіцит бюджету, а зовнішні заошадження, які надійшли до країни, еквівалентні сумі перевищенні імпорту товарів і послуг над експортом.

Розробники моделі аргументують положення про те, що обмежуючими факторами при нарощуванні внутрішніх інвестицій можуть бути дефіцит внутрішніх заошаджень або дефіцит іноземної валюти. Адже для здійснення бажаних інвестицій певна частина капітальних товарів має імпортуватися з-за кордону. Відомо, що наявність іноземної валюти для оплати імпортних контрактів визначається обсягами експорту і надходженням іноземного капіталу. Автори моделі доводять, що найважливішими чинниками внутрішніх інвестицій є не лише обсяги внутрішніх заошаджень, а й розміри експорту, імпорту споживчих товарів, частка імпорту в загальній сумі внутрішніх капіталовкладень [4]. Модель побудовано так, що, вирішуючи проблему недостатності заошаджень, уряд одночасно вирівнює торговельний баланс, а зусилля, спрямовані на розв’язання проблеми торговельного дефіциту, приводять до послаблення гостроти проблеми дефіциту заошаджень.

Із моделі випливає такий логічний висновок: якщо внутрішні заошадження недостатні для фінансування масштабних інвестицій, а надходження від експорту не вистачає для закупівлі засобів виробництва за кордоном, то мобілізація зовнішніх ресурсів буде чинником подолання зазначених дефіцитів і сприятиме підвищенню темпів економічного зростання у країнах-реципієнтах.

Незважаючи на струнку логічну побудову та широке застосування балансових рівностей, **теоретична конструкція економічного зростання з двома дефіцитами не позбавлена певних теоретико-методологічних недоліків.**

1. Автори моделі припускають, що підвищення темпів економічного зростання можна досягти лише шляхом нарощування обсягів фізичного капіталу. Однак згідно з положеннями су-

часних моделей економічного зростання його основними детермінантами є науково-технічний прогрес (НТП) та інвестиції в людський капітал. Зокрема, В.Істерлі піддає критиці концепцію “прирісного відношення капітулу до випуску”, яка лежить в основі моделі зростання з двома дефіцитами, і на підставі статистичних даних доводить, що дана концепція не спрацьовує на практиці [5].

2. Автори моделі залишають поза увагою бюджетно-податкові проблеми найбідніших країн світу, які часто є не менш гострими, ніж проблеми національних заощаджень і генерування ресурсів іноземної валюти. Так, неспроможність уряду мобілізувати прийнятний рівень надходжень до державного бюджету є однією з серйозних перешкод при фінансуванні державних інвестицій. А без створення об'єктів інфраструктури, необхідних для залучення приватних інвестицій, не може бути й мови про активізацію інвестиційного процесу в бідних країнах світу.

3. Модель у прихованій формі спирається на припущення, що зовнішня допомога (іноземні позики) буде обов'язково спрямована на фінансування внутрішніх інвестицій. Проте насправді реципієнти іноземної допомоги — як держава, так і приватні агенти, — можуть спрямовувати отримані кошти на споживчі цілі. Навіть якщо зовнішня допомога має виключно інвестиційне призначення, уряд-реципієнт може змінювати структуру власних витрат: після отримання зовнішньої допомоги співвідношення між інвестиційними та споживчими видатками бюджету зміниться на користь останніх. Таким чином, при надходженні зовнішніх фінансових ресурсів фінансування державних і приватних інвестицій із внутрішніх джерел може зменшитися. Крім того, зовнішні позики і гранти можуть використовуватися для придбання зовнішніх активів та обслуговування зовнішніх зобов'язань. Усе це не означає, що зовнішня допомога породжує негативні ефекти — йдеться лише про те, що фінансування, отримане з-за кордону, ніколи не спричиниться до еквівалентного збільшення внутрішніх інвестицій.

Для емпіричної перевірки гіпотези, згідно з якою мобілізація зовнішніх заощаджень призводить до зменшення обсягів внутрішніх, західні вчені ввели до економічної термінології поняття “взаємозамінності зовнішньої допомоги”. Провівши власне емпірич-

не дослідження, Г.Хансен і Ф.Тарп з'ясували, що зовнішня допомога негативно впливає на рівень національних заощаджень у КР [6]. П.Бун зазначав, що зовнішня допомога не в змозі ні збільшити обсяг державних інвестицій, ні скоротити масштаби деформуючого оподаткування; єдиним помітним результатом зовнішньої допомоги є розширення внутрішнього споживання, причому якщо розділити його на складові приватного і державного споживання, то останнє виявиться істотнішим [7].

В.Естерлі на основі щорічних даних за 1965—1995 рр. намагався встановити взаємозв'язок між зовнішнім фінансуванням і внутрішніми інвестиціями у 88 країнах, що розвиваються [5]. Лиш у 17 з них виявлено позитивний статистично значущий вплив зовнішніх грантів і позик на інвестиції; у 36 країнах зв'язок був негативним, а в 35 країнах взаємозв'язку між зовнішнім фінансуванням і внутрішніми інвестиціями не встановлено.

Ф.Хармс і М.Лутц розширили вибірку В.Естерлі до 42 років із включенням даних щодо 94 країн [4]. Побудувавши регресії для кожної з них, автори встановили, що статистично значущий позитивний взаємозв'язок між зовнішнім фінансуванням і внутрішніми інвестиціями існує у 33 країнах, зовнішні позики негативно впливають на інвестиційний процес у 22 країнах, у 41 країні вплив позик на інвестиції виявився непевним. Побудувавши єдину регресію для всіх країн вибірки (з використанням панельних даних), Ф.Хармс і М.Лутц з'ясували, що загалом взаємозв'язок між зовнішніми залученнями і внутрішніми інвестиціями є позитивним і статистично значущим. Проте коефіцієнт зовнішньої допомоги у річній інвестиції має значення 0.25 і свідчить про те, що лише 1/4 зовнішніх позик/грантів трансформується у внутрішні інвестиції.

Отже, базове припущення моделі зростання з двома дефіцитами, що надходження ресурсів із-за кордону не позначається на величині національних заощаджень, є хибним. На нашу думку, потенціал інвестиційного спрямування зовнішньої допомоги у КР визначається дією таких чинників: формулою зовнішнього фінансування, його розмірами і гострою соціальними проблемами у країнах-реципієнтах, обсягами зовнішнього боргу і витратами на його обслуговування, пріоритетністю цілей економічного зростання та розвитку для правлячої еліти.

Адекватність кейнсіанських моделей для пояснення чинників накопичення зовнішнього боргу

Кейнсіанські моделі економічного зростання відіграли важому роль для обґрунтування потреб КР у залученні зовнішніх ресурсів з метою підвищення рівня економічної активності і модернізації економіки. Таким чином їх розробники визначили рушійні сили накопичення зовнішнього боргу з боку попиту на позичкові кошти.

Узагальнюючи надбання кейнсіанської школи, можемо стверджувати, що зовнішні запозичення у деяких випадках є рушієм економічного зростання та підвищення суспільного добробуту (див. докладно [8]):

- ◆ здійснення інвестицій з метою розширення запасу основного капіталу та підвищення якості людського капітулу за рахунок позичкових джерел створює умови для подолання кризового стану економіки та підвищення потенційних темпів економічного зростання;

- ◆ зовнішні позики можуть слугувати інструментом забезпечення макроекономічної стабільності за умови, що альтернативним способом фінансування видатків бюджету є розширення грошової бази;

- ◆ позичкові механізми дають змогу розподілити між поколіннями та розтягнути в часі тягар фінансування суспільно значущих об'єктів довготривалого користування.

Однак слід зауважити, що позитивна роль зовнішніх позик реалізується лише в тому разі, коли дохідність проектів, у які інвестуються запозичені кошти, перевищує рівень відсоткових ставок за позиками. Якщо ж дохідність виявляється нижчою, уряд змушений субсидувати відповідні програми за рахунок додаткового оподаткування або скорочення видатків на інші суспільно значущі цілі.

В останні десятиріччя прогресивні вчені-економісти схиляються до думки, що детермінантами накопичення зовнішньої заборгованості є не лише економічні, а й політичні чинники, які в умовах сьогодення відіграють усе помітнішу роль.

Деякі представники політичної економії загострюють увагу на небезпеці реалізації “стратегії популізму”. Вони наголошують на ролі медіанного виборця, уподобання якого впливають на результати виборів і визначають політику держави в умовах демократії. Так, заможні й бідні верстви насе-

лення можуть сформувати коаліцію, яка сприятиме накопиченню зовнішнього боргу, оскільки тягар зовнішньоборгових платежів нестиме середній клас (багаті уникатимуть боргових виплат, переводячи свої капітали за кордон, а бідні — сплачуючи незначні податки в рамках прогресивної системи оподаткування). У результаті зростання зовнішнього боргу держави може набути некерованого характеру [9].

Учені-економісти намагалися привернути увагу громадськості також до проблеми надмірного впливу *політичного циклу в країні* на боргові процеси. Вони обґрунтували положення про те, що з настанням чергових виборів уряд намагається купити голоси виборців шляхом нарощування державних видатків і зміни структури витрат на користь споживання. За таких умов бажання політиків залишилося при владі та стягувати політичну ренту із суспільства виливається у нарощування зовнішнього боргу напередодні виборів [10].

Підсумовуючи викладене вище, можемо стверджувати, що у центрі уваги прихильників кейнсіанської теорії — розробників концепцій “зачарованого кола бідності”, “великого поштовху”, моделей зростання з двома дефіцитами та інших — перебувають проблеми соціально-економічного розвитку КР, їх потреби у залученні зовнішніх ресурсів для підвищення рівня економічної активності і здійснення модернізації народного господарства. Проте формування зовнішніх боргових зобов’язань у системі світових валютно-фінансових відносин — не односторонній процес. Потенціал залучення зовнішніх позик та інвестицій у сучасному світі значною мірою визначається готовністю міжнародних інвесторів здійснювати фінансові вкладення в економіку бідних країн. Закономірності і рушійні сили пропозиції позичкових коштів у міжнародному масштабі досліджували неокласики та їх послідовники.

ІІ. НЕОКЛАСИЧНІ МОДЕЛІ ТА ЇХ ЗНАЧЕННЯ ДЛЯ З’ЯСУВАННЯ РУШІЙНИХ СІЛ ПРОПОЗИЦІЙ ПОЗИЧКОВИХ КОШТІВ

Неокласична модель зростання (модель Солоу) ґрунтувалася на тезі про постійну віддачу від масштабу, спадну граничну продуктивність капіталу та екзогенно задану технологію. За цією моделлю темпи економічного піднесення у довгостроковому пе-

ріоді визначаються темпами нагромадження капіталу, зростання робочої сили і НТП. Із моделі випливає, що граничний продукт капіталу буде вищим у бідних країнах, ніж у багатих, через нижчу фондоозброєність виробництва у КР.

Прихильники неокласичної моделі економічного зростання запропонували гіпотезу “абсолютної конвергенції”. Згідно з нею скасування обмежень на вільний рух капіталів у системі світогосподарських зв’язків має привести до відпливу капіталів із багатих країн до бідних, оскільки економікам багатих країн властива нижча гранична продуктивність капіталу. Іноземний капітал має фінансувати інвестиції у бідних країнах доти, доки норми дохідності на капітал і фондоозброєність праці у різних країнах не зрівняються. В таких умовах відбувається “абсолютна конвергенція” у рівнях доходів і продуктивності праці між групами країн [11].

На практиці гіпотеза “абсолютної конвергенції” виявилася недієздатною. Зокрема, впродовж 1991—2000 рр. частка КР у світових потоках капіталу зменшилася з 12 до 8%, хоча обсяги валового залучення іноземного капіталу до економік КР суттєво збільшилися [10]. Такий стан справ відображає той факт, що закон спадної граничної продуктивності капіталу не спрацьовує на практиці.

Р.Лукас наводить такий факт: продуктивність праці одного зайнятого у США в 15 разів перевищує продуктивність праці зайнятого в Індії. За таких умов граничний продукт капіталу в Індії має бути у 15 разів вищим, ніж у США. Якби припущення неокласичної моделі спрвдживалися, зазначає Р.Лукас, то весь наявний капітал миттєво залишив би США і перебазувався до Індії та інших бідних країн.

“Парадокс Лукаса” частково розв’язує теорія ендогенного економічного зростання, у рамках якої було обґрунтовано, що технологічний прогрес внутрішньо притаманний економічній системі. Поряд із НТП важливим чинником сумарної продуктивності факторів виробництва є якість людського капіталу. Зазначені фактори спрацьовують на користь багатьох країн і підвищують їх інвестиційну привабливість як для вітчизняних, так і для зарубіжних інвесторів.

Зорієнтованість міжнародних інвесторів на вкладення переважно в активи економічно розвинутих країн, на наш погляд, може пояснюватися тим, що дохідність, зважена на ризик, у КР

насправді нижча, ніж у розвинутих країнах. Основними чинниками, які знижують дохідність капіталу в КР (незважаючи на його дефіцит) і підвищують ризиковість інвестицій, є низька якість інститутів і людського капіталу, політична й економічна невизначеність, висока ймовірність дефолту за зовнішніми зобов’язаннями.

Зокрема, вагомими чинниками впливу на обсяги залучення іноземних капіталів є характер державного регулювання економіки та ступінь задоволення інтересів міжнародних кредиторів. Так, уряд може заохочувати чи створювати перешкоди для певних видів інвестицій, запроваджуючи елементи валютного контролю. Результати деяких досліджень свідчать, що внаслідок значного поширення корупції у країні-реципієнти погіршується структура надходжень іноземного капіталу та зростає вразливість фінансової системи до ризиків проведення спекулятивних атак і поширення негативних явищ [12]. С.Бурнсайд і Д.Доллар, використовуючи економіко-математичні методи, довели, що позитивний вплив залучення зовнішніх фінансових ресурсів до економік бідних країн реалізується лише за умови проведення ними правильної економічної політики [13].

Визначальним фактором неадекватного перетікання капіталів між групами країн Р.Лукас вважав зовнішні ефекти процесу формування людського капіталу, які заохочують до подальших інвестицій у багатьох країнах. Він довів, що низька якість людського капіталу негативно впливає на дохідність інвестицій у бідних країнах.

На думку інших учених, рушієм економічного розвитку є інститути, оскільки саме вони забезпечують захист прав власності, впливаючи таким чином на інвестиційні рішення та формування суспільного середовища, сприятливого чи ворожого до інновацій. Так, культурні й економічні чинники, які заохочують чи створюють перешкоди для запровадження нових технологій, істотно впливають на фондоозброєність праці та дохідність капіталу в різних країнах.

Л.Альфаро, С.Калемлі-Озкан та В.Волосович наголошують на особливому значенні інститутів, які гарантують права власності і мінімізують трансакційні витрати. Вони доказали, що у 1970—2000 рр. головним стримуючим фактором залучення іноземного капіталу бідними країнами була низька якість інститутів [14]. На основі даних щодо 23 індустріаль-

них країн і 75 КР у період 1970–2000 рр. вони побудували модель, яка дала змогу встановити, що індексом якості інститутів пояснюється 52% варіації надходження прямих і портфельних інвестицій на душу населення в міждержавному вимірі. Згідно з їх розрахунками підвищення якості інститутів у Туреччині до рівня Великобританії спричинилося б до збільшення іноземних інвестицій у цій країні на 60%.

К. Райнхарт і К. Рогофф пояснюють незначні масштаби відпливу капіталів із багатьох до бідних країн високими кредитними ризиками. “Доки ймовірність дефолту для країн із низьким рівнем доходів становитиме 65%, не варто очікувати суттєвого трансферту ресурсів із розвинутих країн”, — стверджують автори [15]. На їхню думку, справжній парадокс полягає не в малих обсягах міждержавного руху капіталів, а в тому, що значні кошти вкладаються у економіку держав — хронічних банкрутів.

Отже, як ми з'ясували, потреби КР у залученні зовнішніх фінансових ресурсів є доволі високими, проте масштаби надходження іноземних капіталів до їхніх економік надзвичайно скромні. Такий стан спроваджує свідчить про домінуючий вплив факторів пропозиції на обсяги кредитування КР розвинутими країнами. Фактично на процес залучення зовнішніх позик у КР впливають не так дефіцит іноземної валюти чи внутрішніх заощаджень для фінансування інвестицій (які визначають рівень потреб КР у залученні зовнішніх фінансових ресурсів), як чинники, що визначають обсяги пропозиції міжнародних кредитів для кожної окремої країни:

- рівень розвитку ринкових інститутів, якість людського капіталу, адекватність економічної політики цілям розвитку;
- вразливість економік країн-позичальників до дії зовнішніх шоків і стабільність їх макроекономічного седовоща.

Стосовно кон'юнктурних факторів, які впливають на обсяги міжнародного кредитування у короткостроковому періоді, більшість дослідників доходить висновку про взаємний вплив глобальних економічних факторів і специфічних внутрішніх факторів.

Глобальні фактори включають: темпи зростання економік індустриальних країн, рівень внутрішніх відсоткових ставок у цих країнах, спред за борговими інструментами країн із ринками, що формуються, ціни світового

ринку на товари, які експортується й імпортуються країною-позичальником. Так, низькі *темпи економічного зростання* чи рецесія в індустриальних країнах негативно позначаються на спроможності КР залучати позичкові кошти, оскільки зменшуються їхні валютні надходження, які можна використати на обслуговування зовнішніх боргів; у несприятливих умовах знижується також схильність міжнародних інвесторів до прийняття ризиків.

Падіння *відсоткових ставок в індустриальних країнах* заохочує інвесторів до пошуку дохідніших сфер вкладення своїх капіталів. При збільшенні *спреду за борговими інструментами* країн із ринками, що формуються, попит міжнародних інвесторів на спекулятивні активи знижується і потік приватних капіталів до економік КР зменшується. У разі зростання *цін на експортовані товари* країни-позичальника ймовірність повного та своєчасного обслуговування зовнішніх боргів підвищується, а тому міжнародні кредитори охочіше надають позики.

Стосовно впливу внутрішніх економічних факторів на обсяги пропозиції міжнародних капіталів, то для іноземних кредиторів позитивна *динаміка ВВП країни-позичальника* є свідченням підвищення її кредитоспроможності, що сприяє активізації процесів міжнародного кредитування. Високий *рівень внутрішніх відсоткових ставок* у більшості КР спонукає іноземних інвесторів, схильних до прийняття ризиків, інтенсивніше кредитувати уряди та суб'єкти господарювання КР. Помірні *темпи інфляції* (до 20% річних), як правило, не впливають на рішення іноземних інвесторів щодо доцільності вкладення коштів у певну економіку. Проте перевищення індексом споживчих цін граничного рівня спричиняється до відпливу валютних коштів і може викликати ускладнення з обслуговуванням зовнішніх боргів. Обсяги *міжнародних валютних резервів* слугують своєрідною гарантією збереження валютної вартості кредитних ресурсів, а тому збільшення їх розміру є стимулюючим фактором для надходження зовнішніх позик.

Останнім часом у системі світових валютно-фінансових відносин чітко проявляється така закономірність: стримуючими чинниками пропозиції міжнародних позик для країн, що розвиваються, є макроекономічна нестабільність і ймовірність виникнення фінансових криз у КР. Парадок-

ально, але країни, які найбільше потребують боргового фінансування для згладжування циклічних коливань рівнів випуску та споживання, належать до групи держав, які можуть дозволити собі мати мінімальний обсяг боргу. За розрахунками спеціалістів Світового банку, зростання на 1 процентний пункт волатильності реального ВВП призводить до зниження допустимого рівня зовнішнього боргу на 12%.

З іншого боку, результати емпіричних досліджень свідчать, що нарощування боргових зобов'язань у КР фактично слугує чинником підвищення ступеня нестабільності сукупного споживання [16]. Так, стандартне відхилення сукупного споживання у країнах, які інтегрувалися до світової фінансової системи, в 1990-х роках зросло до 4.7% порівняно з 4.1% у 1980-х [12]. Проциклічний характер міжнародного руху капіталів є генератором коливань рівнів випуску і споживання у КР.

III. КОНЦЕПЦІЯ “БОРГОВОГО НАВИСАННЯ”, КРИТИЧНИЙ РІВЕНЬ БОРГУ ТА МЕХАНІЗМИ НЕГАТИВНОГО ВПЛИВУ ЗОВНІШНЬОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ЕКОНОМІЧНЕ ЗРОСТАННЯ

Ля пояснення феномену підвищенні вразливості КР до дії зовнішніх шоків при накопиченні ними значних обсягів зовнішніх зобов'язань учені запропонували концепцію “боргового нависання”. Її автори обґрунтували положення про те, що високе зовнішньоборгове навантаження: 1) пригнічує інвестиційну діяльність у країні (приватні інвестори очікують, що їхні доходи оподатковуватимуться за високими ставками для виплати накопичених боргів; крім того, макроекономічна непевність в умовах високого зовнішньоборгового навантаження унеможливлює проведення достовірних розрахунків вигід/витрат від здійснення інвестицій); 2) не стимулює неплатоспроможний уряд до проведення раціональної економічної політики (позитивні результати реформ посилюватимуть тиск кредиторів щодо виплати накопичених боргів) [17].

Таким чином, незважаючи на ряд переваг, які отримує країна після інтеграції до світової фінансової системи, процес накопичення зовнішніх боргових зобов'язань пов'язаний зі значними фінансово-економічними

ризиками. Руйнівні фінансові кризи 1990-х років, якими були охоплені Росія, Бразилія, Аргентина, Індонезія, Корея, Малайзія, Таїланд, загострили питання про доцільність інтеграції національних фінансових систем до світової і бажаність подальшого нарощування зовнішніх зобов'язань.

Про негативні наслідки накопичення значних зовнішньоборгових зобов'язань свідчать результати численних емпіричних досліджень. Так, А.Пресбітеро і К.Рісерса, дослідивши вибірку зі 152 КР у період 1977–2002 рр., встановили: зовнішня заборгованість у перспективі суттєво знижує темпи зростання внутрішніх доходів. Модельні розрахунки довели: зростання відношення боргу до експорту на 10% знижує темпи зростання ВВП у розрахунку на душу населення на 0.12 процентного пункту. Даною закономірністю виявляється у середовищі КР у цілому, проте у країнах із низьким рівнем доходів цей ефект удвічі сильніший [18].

На нашу думку, своєрідними передавальними механізмами, через які реалізується негативний вплив високого зовнішнього боргу на економічне зростання, слугують: а) стимулювання інвестиційної діяльності; б) посилення макроекономічної нестабільності та вразливості до фінансових криз; в) вилучення ресурсів зі сфер внутрішнього споживання та інвестування, загострення бюджетних проблем.

Отже, відкриття доступу країн із низьким і середнім рівнями доходів до міжнародного ринку капіталів та стрімке збільшення зовнішніх боргів не так стимулювали в КР економічне зростання, як посилили їх вразливість до дії зовнішніх шоків (що зумовило поширення руйнівних фінансових криз). Такий стан справ свідчить про формування надмірного зовнішньоборгового навантаження у даних країнах.

Яким же є критичний рівень боргу, при перевищенні котрого вплив боргових процесів на економічне зростання стає негативним? Щоб відповісти на це запитання, наведемо результати деяких емпіричних досліджень.

Згідно з оцінками К.Райнхарт і К.Рогоффа, розумний рівень зовнішнього боргу в країнах із ринками, що формуються, перебуває в межах 15–30% від ВВП. Ці країни, на думку дослідників, не повинні допускати накопичення значних обсягів зовнішньої заборгованості, оскільки хронічні дефолти призводять до значних економічних втрат [15].

Експерти Світового банку зазнача-

ють: коли перед країною постає проблема обслуговування зовнішнього боргу, незаперечним є висновок про негативний вплив даного рівня заборгованості на темпи економічного зростання — оптимальний рівень боргу є нижчим від стійкого [10]. Вони вважають, що критичний рівень зовнішнього боргу для КР — 15–25% від ВВП. Як тільки обсяг зовнішніх боргових зобов'язань перевищує цей рівень, ймовірність фінансових криз істотно зростає, що погіршує перспективи економічного піднесення країн-боржників.

Дослідивши дані щодо 53 країн у період 1970–2001 рр., К.Райнхарт, К.Рогофф і М.Савастано з'ясували, що для країни з історією дефолту і високої інфляції критичний рівень зовнішнього боргу (державного та приватного) становить 15–20% від ВВП [19].

Т.Корделла, Л.Річчі, М.Руйц-Аранц, використавши дані щодо 80 КР у період 1970–2002 рр., побудували таку регресійну модель:

$$Y_i = a + b_1 \times X_i + b_2 \times D_i + b_3 \times D_i \times X_i + b_4 \times D_i^2 + b_5 \times D_i^2 \times K_i + b_6 \times P_i + e_p$$

де Y_i — середньорічний темп зростання ВВП у розрахунку на душу населення;

X_i — вектор стандартних змінних, які пояснюють темпи економічного зростання: початковий рівень ВВП на душу населення, інвестиції і зміна чисельності населення, зміна умов торгівлі та відкритість економіки, інфляція і сальдо державного бюджету;

D_i — сумарна зовнішня заборгованість з урахуванням державного і приватного боргу у відсотках до ВВП;

K_i — фіктивна змінна, яка вказує на приналежність країни до групи НІРС (більших країн із надто великим зовнішнім боргом);

P_i — вектор змінних, які описані відповідною змінною, що відповідає про якість економічної політики та рівень інститутів у кожній із країн вибірки.

Дана модель підтвердила наявність зворотного взаємозв'язку між рівнем зовнішнього боргу і темпами економічного зростання. Розрахунки на основі розробленої Т.Корделлою та ін. моделі засвідчили, що граничний рівень зовнішньоборгового навантаження становить 20–35% від ВВП. При перевищенні фактичним рівнем зовнішнього боргу зазначених граничних показників його вплив на економічне зростання стає негативним [20].

С.Паттілло, Х.Поірсон та Л.Річчі досліджували взаємозв'язок рівня боргу й економічного зростання у межах вибірки зі 100 країн, що роз-

виваються. Використавши різноманітні нелінійні специфікації, вони довели, що вплив зовнішньоборгових процесів на економічне зростання стає негативним при перевищенні рівнем зовнішнього боргу 18% від ВВП і 65% від експорту [21]. Дж. Імбс і Р.Рансєр прийшли до висновку, що проблема боргового нависання набуває особливої актуальності, якщо зовнішній борг (його чиста поточна вартість) досягає величини 30–35% від ВВП [22].

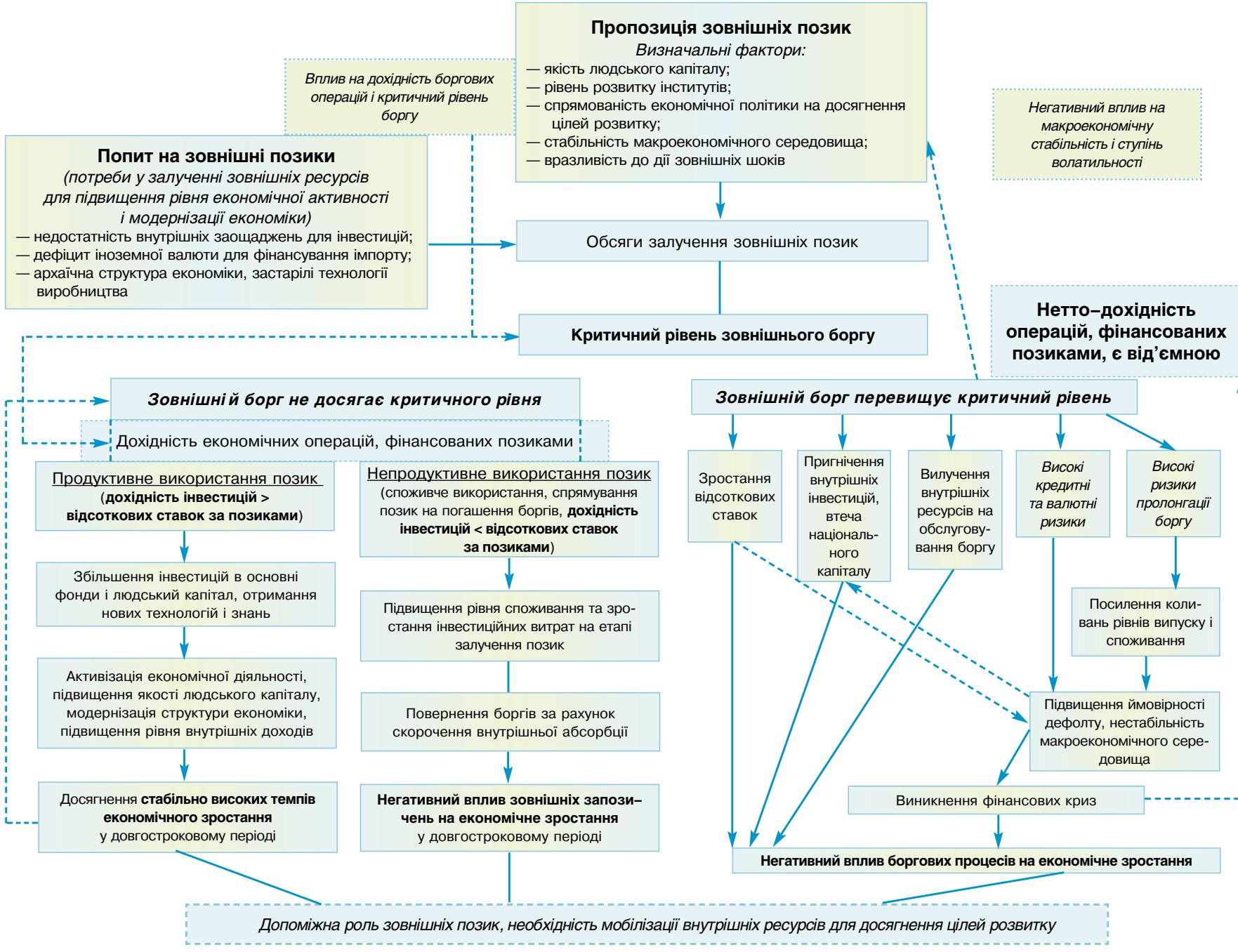
Таким чином, більшість емпіричних досліджень підтвердили, що для зниження ступеня нестабільності й створення адекватних умов для економічного зростання КР і країни з переходною економікою повинні добиватися зменшення відносних показників зовнішньоборгового навантаження до рівня 25–30% від ВВП.

IV. ТЕОРЕТИЧНИЙ ПІДХІД АВТОРА ДО ПРОБЛЕМАТИКИ ФУНКЦІОNUВАННЯ ЗОВНІШНЬОБОРГОВИХ МЕХАНІЗМІВ У КРАЇНАХ ІЗ НИЗЬКИМ І СЕРЕДНІМ РІВНЕМ ДОХОДІВ

Надалі спробуємо обґрунтувати теоретико-методологічні засади розвитку міжнародних кредитних відносин та їх впливу на економічний стан країн-позичальників. Авторський підхід враховує надбання кейнсіанської та неокласичної теорій стосовно рушійних сил попиту і пропозиції позичкових коштів у міжнародному масштабі, а також спирається на виявлені закономірності розвитку боргових процесів у країнах із низьким і середнім рівнем доходів, соціально-економічні передумови й наслідки накопичення зовнішніх боргових зобов'язань у даних країнах.

Розроблену автором теоретичну конструкцію функціонування зовнішньоборгових механізмів у зазначеніх країнах відображенено на схемі.

Як зазначалося, прихильники кейнсіанської теорії стверджували, що країни з низьким і середнім рівнем доходів потребують масштабного залучення зовнішніх ресурсів для підвищення рівня економічної активності та здійснення модернізації народного господарства. Проте, як ми з'ясували, формування зовнішніх боргових зобов'язань у системі світових валютно-фінансових відносин — не односторонній процес. Хоча потреби КР у



зовнішніх фінансових ресурсах доволі високі, обсяги міжнародного кредитування істотно відстають від рівня потреб бідних країн.

У сучасному світі домінуючу роль на міжнародному ринку позичкових капіталів відіграють фактори пропозиції. Неокласики встановили, що на обсяги залучення бідними країнами зовнішніх позик переважний вплив мають не дефіцит іноземної валюти чи недостатність внутрішніх заощаджень для фінансування інвестицій, а якість ринкових інститутів, рівень накопиченого людського капіталу та адекватність економічної політики, які визначають привабливість зовнішніх зобов'язань певної країни в очах міжнародних кредиторів.

В останні роки у системі світових валютно-фінансових відносин спостерігається певна закономірність: макроекономічна нестабільність і ймовірність виникнення фінансових криз у КР суттєво обмежують обсяги пропозиції іноземних позик. Це зумовлено тим, що нестабільність макроекономічного середовища і вразливість фінансової системи країни-позичальника до дії зовнішніх шоків прямо пов'язані з величиною суверенних ризиків, які є основною детермінантою обсягів міжнародного кредитування.

Ключовим питанням у процесі прийняття міжнародними кредиторами рішень щодо доцільності вкладення коштів в економіку тієї чи іншої країни є оцінка граничного продукту капіталу та його співвідношення з відсотковими ставками за позиками. У КР і країнах із переходною економікою дохідність, зважена на ризик, може бути нижчою, ніж у розвинутих країнах. Основними чинниками, які знижують граничний продукт капіталу в умовах його дефіциту, є низька якість інститутів і людського капіталу, недосконала регуляторна система, політична й економічна невизначеність, висока вразливість фінансових систем до дії зовнішніх шоків. Саме тому міжнародні інвестори більше зорієнтовані на вкладення в активи економічно розвинутих країн, а найбідніші країни світу взагалі по-збавлені можливості залучати комерційні позики за кордоном.

До досягнення зовнішнім боргом критичного рівня позитивна роль зовнішніх позик реалізується лише в тому разі, коли дохідність проектів, у які інвестуються запозичені кошти, перевищує рівень відсоткових ставок за позиками. Тоді активізація інвестиційної діяльності, позитивні стру-

ктурні зрушенні в економіці та підвищення якості людського капіталу становлять рушійну силу піднесення економічної активності й підвищення рівня внутрішніх доходів.

Якщо ж позичальники спрямовують запозичені кошти на споживчі цілі або фінансують за їх рахунок збиткові інвестиції, позитивний вплив зовнішнього фінансування реалізується лише на етапі нетто-залучення позик. Із часом витрати на обслуговування боргу, пов'язані з такими позиками, починають спрацьовувати у протилежному напрямі: початкові позитивні імпульси, зумовлені надходженням в економіку додаткових ресурсів, нівелюються збільшеними витратами на обслуговування боргу. Зростання рівня споживчих та інвестиційних витрат, що відбувається в період запозичення, фінансується за рахунок більшого скорочення відповідних витрат у майбутньому, коли борг погашається і обслуговується. В таких умовах вилучення ресурсів із внутрішнього кругообігу стає одним із факторів пригнічення економічної діяльності у країнах-позичальниках.

Отже, при аналізі здобутків і втрат від накопичення зовнішніх боргових зобов'язань центральним питанням є визначення економічного ефекту від вкладення запозичених коштів і співвіднесення дохідності даних вкладень із витратами на обслуговування боргу. У цьому контексті велими важливими завданнями є вибір адекватних форм залучення зовнішнього фінансування та забезпечення його цільової спрямованості на інвестиції у перспективні сфери, підвищення якості людського капіталу, імпорт нових технологій і знань, які в змозі генерувати значні позитивні ефекти і стимулювати економічний розвиток.

Однак із накопиченням значних обсягів зовнішньої заборгованості у країнах із низьким і середнім рівнем доходів збільшуються кредитні та валютні ризики зовнішньоборгових операцій, зростає вразливість до ризиків пролонгації боргу, що підвищує ймовірність розгортання руйнівних фінансових криз. Адже високий рівень боргу посилює економічну непевність і негативно позначається на інвестиціях; крім того, зростає вразливість фінансової системи держави до дії зовнішніх шоків. У таких умовах посилюється нестабільність рівнів випуску і споживання, періодично виникають проблеми з ліквідністю (платоспроможністю) у державних і корпоративних позичальниках.

На нашу думку, основними каналами, через які високе зовнішньоборгове навантаження негативно впливає на економічне зростання у країнах-позичальниках, є:

1. *Проведення масштабних трансфертів ресурсів за кордон та звуження фіiscalного простору.* Обслуговування зовнішнього боргу призводить до вилучення національних ресурсів зі сфери споживання і нагромадження та реалізується шляхом передачі частини виробленого національного продукту у власність інших країн. Такі процеси пригнічують сукупний попит і внутрішнє виробництво. В умовах високих зовнішньоборгових виплат спостерігається ефект звуження фіiscalного простору, внаслідок чого уряд змушений скорочувати фінансування державних інвестицій і соціальних видатків бюджету. За підрахунками Д.Кохена, величина ефекту витіснення інвестицій борговими витратами становить 0.35 [23]. Г.Хансен продемонстрував, що обслуговування зовнішнього боргу негативно впливає на інвестиції, при цьому величина ефекту витіснення дорівнює 0.33 [24];

2. *Пригнічуючий вплив на приватні інвестиції.* Через високе зовнішньоборгове навантаження знижаються темпи внутрішнього нагромадження капіталу, що зумовлюється такими чинниками: ризики дефолту і цінової дестабілізації визначають слабку динаміку приватного інвестування; для забезпечення високих боргових виплат держава потенційно може вдаватися до надмірного оподаткування, монетизації бюджетного дефіциту, експропріації приватної власності тощо. Це спричиняє втечу національного капіталу за кордон і знижує динаміку надходжень іноземних інвестицій; для іноземних інвесторів високий рівень боргового навантаження є індикатором неадекватної економічної політики країн-позичальників, а тому їх розцінюють як надзвичайно ризикові для інвестування;

3. *Зростання реальних відсоткових ставок.* Через високий спред за зовнішньоборговими зобов'язаннями стримується економічне зростання у країнах-позичальниках. Емпіричні дослідження підтвердили факт підвищення ризикової премії, яку сплачують за своїми борговими зобов'язаннями країни з низьким і середнім рівнем доходів, при збільшенні розміру зовнішнього боргу. Так, Е.Золі на основі даних щодо 32 країн у період 1993–2000 рр. побудував регресійну модель, у якій залежною змінною слу-

гував спред за суверенними зобов'язаннями цих країн. Статистична перевірка моделі засвідчила, що зовнішній державний борг у відсотках від ВВП є значущим фактором впливу на розмір ризикової премії країни [25].

Таким чином, негативний вплив великого зовнішнього боргу на економічне піднесення реалізується через зростання відсоткових ставок за позиками, стримування інвестиційної діяльності в країні, посилення макроекономічної нестабільності та підвищення ступеня вразливості до фінансових криз, вилучення ресурсів зі сфер внутрішнього споживання та інвестування при здійсненні зовнішньоборгових виплат. Негативні фінансово-економічні ефекти зовнішньоборгових процесів знижують потенціал економічного зростання країн-позичальників.

Питання розрахунку дохідності інвестицій, фінансованих зовнішніми позиками, при перевищенні зовнішнім боргом критичного рівня втрачеє свою пріоритетну роль, оскільки втрати від скорочення рівня випуску та дестабілізації фінансової системи при втягуванні країни у ланцюг руйнівних фінансових криз у будь-якому разі перевищуватимуть дохідність економічних операцій, джерелом фінансування яких були зовнішні позики.

Як уже зазначалося, потенційно зовнішні запозичення можуть генерувати вагомі позитивні ефекти для економіки країни-позичальника, якщо граничний продукт капіталу від інвестування запозичених коштів перевищуватиме відсоткові ставки за позиками. Проте в умовах надмірного зовнішньоборгового навантаження зростання вразливості економіки до дії зовнішніх шоків суттєво знижує граничний продукт капіталу в середньота довгостроковій перспективі. Крім того, відсоткові ставки за іноземними позиками, виражені в національній валюті позичальника, після девальвації стрімко зростають. У таких умовах залучення зовнішніх запозичень призводить здебільшого до негативних загальноекономічних наслідків.

Як випливає із запропонованої нами гіпотези, при помірних обсягах зовнішньої заборгованості резиденти країни можуть продовжувати залучати зовнішні позики у розмірах, які перевищують витрати на погашення боргів, за умов продуктивного використання запозичених коштів і досягнення позитивної нетто-дохідності інвестицій. Відтак обсяги доданої вартості, генерованої національною еко-

номікою, зростатимуть, унаслідок чого зовнішньоборгове навантаження, виражене у відсотках від ВВП, залишатиметься стабільним (зазнаватиме незначних змін). Якщо ж критичний рівень боргу вже перевищено, то аби реалізувати позитивний вплив зовнішньоборгових процесів на темпи економічного розвитку, нація не має іншого виходу, як утримуватися від залучення нових позик (зменшувати розмір зовнішнього національного боргу), оскільки нетто-дохідність операцій, фінансованих позиками, в будь-якому разі виявиться негативною.

Відсутність позитивних результатів від залучення зовнішніх фінансових ресурсів в умовах надмірного зовнішньоборгового навантаження пояснюється тим, що при перевищенні зовнішнім боргом критичного рівня підвищується ступінь волатильності економіки, посилюється нестабільність макроекономічного середовища, зростає ймовірність розгортання фінансових криз. Крім того, надмірне зовнішньоборгове навантаження є стримуючим фактором для приватних інвестицій, заохочує виведення вітчизняних капіталів за кордон та призводить до звуження фіiscalного простору, що впливає на обсяги державних інвестицій.

Нині в більшості КР і країн із перехідною економікою гостро стоїть проблема скорочення розмірів зовнішньої заборгованості до рівня, який не становить загрози для швидкого та стійкого піднесення економіки. У цьому контексті доречно поставити таке запитання: чому агенти міжнародного ринку капіталів продовжували надавати позики окремим урядам і компаніям, незважаючи на перевищення ними економічно обґрунтovanих розмірів зовнішньої заборгованості? Одним із пояснень може бути факт наявності проблеми морального ризику: кредитори розраховують, що в разі настання кризових подій їхні збитки покриють державні або міжнаціональні інституції. Проте ця проблема дещо втратила свою актуальність після російської кризи 1998 року та аргентинської кризи 2001 року, а тому в багатьох країнах із ринками, що формуються, спостерігається стрімке скорочення обсягів зовнішніх зобов'язань і нарощування обсягів зовнішніх активів.

Оскільки у більшості випадків накопичення зовнішньоборгових зобов'язань уряду і резидентів країни супроводжується нагнітанням негативних явищ в економіці, закономірно постає питання про економічну

обґрутованість підвищення ступеня фінансування внутрішніх інвестицій у КР і країнах із перехідною економікою за рахунок внутрішніх заощаджень.

Дж. Айзенман, Б. Пінто, А. Радзівіл, використовуючи економіко-математичні методи, довели: у КР збільшення коефіцієнта самофінансування інвестицій супроводжується прискоренням темпів економічного зростання. За їхніми оцінками, внаслідок підвищення коефіцієнта самофінансування з 1 до 1.1 темпи економічного зростання підвищуються з 2.8 до 4.4% за рік, а зниження коефіцієнта з 1 до 0.9 обертається зниженням темпів економічного зростання до 2.2% [26].

Дослідники встановили, що впродовж 1990-х років країни звищим коефіцієнтом самофінансування розвивалися значно швидше, ніж ті, які більше покладалися на зовнішні фінансові ресурси. Так, швидке накопичення капіталу в азіатських країнах фінансувалося з внутрішніх джерел (значення коефіцієнта самофінансування у цих країнах наприкінці 1990-х років становило 1.06) і поєднувалося з високими темпами економічного зростання. На противагу азіатським, збільшення ступеня використання зовнішніх запозичень у латиноамериканських та африканських країнах не дало вагомих позитивних результатів. Таким чином, зовнішні запозичення не були і не могли бути життєво важливим джерелом фінансування внутрішніх інвестицій у КР.

Отже, при вирішенні стратегічних завдань розвитку в КР і країнах із перехідною економікою пріоритет має надаватися пошуку шляхів мобілізації внутрішніх ресурсів, їх ефективного використання та мультиплікації позитивних ефектів у межах національної економіки, а зовнішні фінансові ресурси можуть відігравати лише допоміжну, доповнюючу роль.

Численні емпіричні дослідження свідчать, що критичний рівень зовнішнього національного боргу для КР і країн із перехідною економікою не перевищує 30% від ВВП. Отож, аби знизити ступінь нестабільності і створити адекватні умови для економічного зростання уряди більшості країн світу повинні проводити економічну політику, спрямовану на зменшення відносних показників зовнішньоборгового навантаження. Реалізація такої політики даст змогу вирватися із зачарованого кола низьких і нестабільних темпів економічного зростання, високого рівня відсоткових ставок, повільного нагромадження основно-

го капіталу, перманентного зростання зовнішніх боргів.

Зовнішній національний борг України, обчисленний за методологією МБРР, на 01.01.2006 становив 35.3% ВВП. Однак, при порівнянні зовнішньоборгового навантаження нашої країни з критичними показниками, слід враховувати той факт, що істотна частка доданої вартості в Україні створюється “в тіні”, а нарощування зовнішнього боргу до певної міри відбувається за рахунок репатріації українських капіталів із офшорних зон (що насправді є формою самофінансування вітчизняного бізнесу).

З урахуванням зазначених вище чинників фактичний розмір зовнішнього національного боргу України, за нашими оцінками, лише наближається до критичного рівня. За таких умов наша країна ще має певний потенціал для продуктивного використання за-позичених коштів і досягнення позитивних ефектів від збільшення інвестицій у фізичний і людський капітал, освоєння нових технологій і знань, фінансованих на позичковій основі. Проте значну увагу слід приділяти розвитку ринкових інститутів, удосконаленню регулятивної системи і формуванню здорового макроекономічного середовища. Усе це сприятиме зниженню вразливості економіки до дії зовнішніх шоків і створенню економічного підґрунтя для попередження валютно-фінансових потрясінь.



Література

1. Нураев Р. М. Экономика развития: модели становления рыночной экономики: Учебное пособие. — М.: Инфра-М, 2001. — С. 12—14.
2. Nelson R. A Theory of the Low-Level Equilibrium Trap in Underdeveloped Economies // American Economic Review. — 1956. — № 46. — P. 894—908.
3. McKinnon R. Foreign-Exchange Constraints in Economic Development and Efficient Aid Allocation // Economic Journal. — 1964. — № 74. — P. 388—409.
4. Harm P., Lutz M. The Macroeconomic Effects of Foreign Aid: A Survey // Universitaet St. Gallen, Discussion Paper № 2004-11. — 2004. — P. 5, 6.
5. Easterly W. The Ghost of Financing Gap: Testing the Growth Model Used in the International Financial Institutions // Journal of Development Economics. — 1999. — № 60. — P. 423—438.
6. Hansen H., Tarp F. Aid Effectiveness Disputed // Journal of International Development. — 2000. — № 12. — P. 375—398.
7. Boone P. Politics and the Effectiveness

of Foreign Aid // European Economic Review. — 1996. — № 40. — P. 289—329.

8. Вахненко Т. П. Державний борг України та його економічні наслідки. — К.: Альтерпрес, 2000. — 156 с.

9. Dornbusch R., Edwards S. Macroeconomic Populism in Latin America // NBER Working Paper. — 1991. — № W2986.

10. Gill I., Pinto B. Public Debt in Developing Countries: Has the Market-Based Model Worked? // The World Bank Paper, WPS3674. — <http://www.worldbank.org>.

11. Eichengreen B., Mussa M. Capital Account Liberalization: Theoretical and Practical Aspects // IMF Occasional Paper. — 1998. — № 172.

12. Prasad E., Rogoff K., Wei S., Kose A. Effects of Financial Globalization on Developing Countries: Some Empirical Evidence // International Monetary Fund, March 2003. — <http://www.imf.org>.

13. Burnside C., Dollar D. Aid, Policies and Growth // American Economic Review. — 2000. — № 90. — P. 847—868.

14. Alfaro L., Kalemli-Ozcan S., Volosovych V. Why Doesn't Capital Flow from Rich to Poor Countries? An Empirical Investigation // NBER Working Paper. — 2005. — № 11901. — P. 2.

15. Reinhart C., Rogoff K. Serial Default and the “Paradox” of Rich to Poor Capital Flows // NBER Working Paper. — 2004. — № 10296.

16. Obstfeld M., Rogoff K. Foundations of International Macroeconomics. — Cambridge, Massachusetts, London: MIT Press, 1998. — P. 16.

17. Krugman P. Financing vs. Forgiving

a Debt Overhang // Journal of Development Economics. — 1988. — № 29. — P. 253—268.

18. Presbitero A., Ricca Q. The Debt-Growth Nexus: a Dynamic Panel Data Estimation // Universita Politecnica Delle Marche Working Paper. — 2005. — № 243. — 34 p.

19. Reinhart C., Rogoff K., Savastano M. Debt Intolerance / Brookings Papers on Economic Activity. — 2003. — № 1. — P. 18—19.

20. Cordella T., Ricci L., Ruiz-Arranz M. Debt Overhang or Debt Irrelevance? Revisiting the Debt-Growth Link // IMF Working Paper. — 2005. — № 223. — 54 p.

21. C. Pagliallo, H. Poisner, L. Ricci. External Debt and Growth / IMF Working Paper WP/02/69. — 2002. — 39 p.

22. Imbs J., Ranciere R. The Overhang Hangover / World Bank Policy Research Working Paper. — 2005. — № 3673.

23. Cohen D. Low Investment and Large LCD Debt in the 1980's // American Economic Review. — 1993. — Vol. 83. — № 3. — P. 945—968.

24. Hansen H. The Impact of External Aid and External Debt on Growth and Investment / Debt Relief for Poor Countries, ed. by Addison, Hansen and Tarp. — New York, 2004.

25. Zoli E. Credit Rationing in Emerging Economies' Access to Global Capital Markets // IMF Working Paper. — 2004. — № 70. — P. 9.

26. Aizenman J., Pinto B., Radziwill A. Sources for Financing Domestic Capital — is Foreign Saving a Viable Option for Developing Countries? // NBER Working Paper. — 2004. — № 10624.



Фото Євгенія Сільверстова.



**Юрій
Заруба**

Заступник керівника прес-служби
Національного банку України.
Кандидат економічних наук

Будь-яке суспільне явище сьогодні може мати перспективу лише за відповідної підтримки з боку громадської думки. Тим більше це стосується роботи банківської системи, оскільки сама природа її посередницької діяльності передбачає довіру. У цьому процесі важлива роль належить якісному та кількісному поліпшенню інформаційної основи для прийняття учасниками банківського ринку ділових рішень. Світова практика засвідчує вагомі переваги інформаційної відкритості банківського сектору, що безпосередньо впливає на його інвестиційну привабливість, є важливою умовою дієвості грошово-кредитного та банківського регулювання.

Точка зору /

Деякі питання інформаційної відкритості банківської системи

ВІДКРИТІСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКУ: ТЕОРЕТИЧНІ ПІДХОДИ

У контексті тематики даної статті під терміном “відкритість” розуміють ступінь розкриття інформації про певні процеси. Основні положення практики щодо забезпечення прозорості у грошово-кредитній політиці представлені в однайменному Кодексі, прийнятому МВФ у 1999 році.

Сучасна концепція відкритості центрального банку спирається на гіпотезу раціональних очікувань Роберта Лукса, згідно з якою економічні агенти у своїх очікуваннях враховують передбачувані дії держави. Коли фінансові ринки розуміють цілі грошово-кредитної політики, їх очікування, згідно з цією теорією, сприятимуть успішному виконанню центральним банком своїх завдань. Узагальнення сучасних теоретичних підходів до питання відкритості центрального банку дало змогу виявити її переваги, а саме:

- ◆ підвищення довіри до органу грошово-кредитного регулювання, що дає йому змогу вільніше проводити політику грошової експансії та гнучкіше реагувати на шоки;
- ◆ часткове зниження асиметрії інформації та ринкової невизначеності;
- ◆ більша координованість дій економічних агентів.

Критики теорії Лукса виступали за меншу відкритість центрального банку. Сутність їх аргументів полягала в тому, що:

- ◆ грошово-кредитна політика може мати реальний короткостроковий ефект лише за умови, що дії центрального банку є несистематичними і неочікуваними (модель “передбаченої поведінки” Ф. Кілленда та Е. Прескотта);
- ◆ економічні агенти можуть передбачати грошово-кредитну політику і вживати відповідних заходів, унаслідок чого дії центрального банку не матимуть ефекту.

Таким чином, сучасні теоретичні підходи до питання відкритості центрального банку не є однозначними. Учасники фінансових ринків далекі від раціональної поведінки за будь-яких умов. Пригадаймо “стадну” поведінку учасників ринку, спроби маніпулювання ринком, одвічну асиметрію інформації. Тобто ринок незалеж-

но від рівня інформаційної відкритості центрального банку завжди зберігатиме елементи ірраціональної поведінки. Це побічно підтверджує теорія валютних криз, яка свідчить про очікування та спонтанні кризи, викликані “стадним інстинктом” інвесторів.

Відкритість, безумовно, не послабить ірраціональні мотиви на ринку, проте поширення та роз’яснення необхідної інформації обмежить коло тих ситуацій, коли “стадна” поведінка інвесторів провокує кризи. Таким чином, відкритість доцільно підвищувати у разі попередження або ліквідації кризових явищ.

Щодо довгострокової перспективи, то вибір того чи іншого ступеня відкритості залежить від цілей центрального банку. Головний висновок такий: якщо ринок перебуває у стані рівноваги, то подальше підвищення міри інформаційної відкритості центрального банку доцільне у разі виходу ринку зі стану рівноваги з метою приведення його у початковий стан. При цьому слід враховувати, що надлишкова інформація може не зменшити, а збільшити невизначеність на ринку. Відтак підвищення рівня відкритості центрального банку повинно бути адекватним інформаційним потребам ринку.

ІНФОРМАЦІЙНА АСИМЕТРІЯ ЗБЕРІГАЄТЬСЯ

Сьогодні найбільший обсяг інформації про банки, відповідно до законодавства, одержує орган банківського нагляду. Набагато менший — кредитори, клієнти й інші зацікавлені особи. Якщо в економічно розвинутих країнах функції “суспільного контролера” виконує фондовий ринок, відстежуючи котирування якого можна зробити висновки про роботу банку, то вкладники в Україні змушені самостійно добувати необхідну інформацію.

Подолання інформаційної асиметрії на банківському ринку є важливим напрямом інформаційної політики НБУ. Практика свідчить, що при виборі об’єкта для вкладень клієнти банків часто піддаються впливу агресивної реклами та орієнтуються зовсім не на фінансові критерії. У результаті спостерігається зниження ефективності перетікання капіталу усередині банківського сектору.

Свою роль у цьому процесі відіграють і засоби масової інформації (ЗМІ), які інколи не зовсім виважено “пропускають” через себе інформацію про банківську систему. Неважаючи на це, треба визнати, що сьогодні ЗМІ є для населення практично єдиним джерелом оперативної інформації про конкретні банки. У даному контексті інформаційна політика НБУ передбачає зниження залежності осіб, зацікавлених у стабільній діяльності банків (вкладників, кредиторів, самих банків), від позиції ЗМІ та недобросовісної банківської реклами.

Останнім часом у цьому напрямі сталися позитивні законодавчі зміни. Згідно з внесеними наприкінці 2005 року змінами до Цивільного кодексу України¹, негатива інформація вважається недостовірною, якщо особа, яка її поширила, не доведе протилежного. Це істотний крок у послабленні залежності комерційних структур від інформації, яку транслюють ЗМІ.

Як відомо, Законом України “Про банки і банківську діяльність” передбачено вимоги щодо публікації квартальних балансів, звіту про прибутки (збитки) та річної фінансової звітності банків. Але їх агрегований вигляд свідчить лише про масштаби діяльності банку, а не про його ризики. Крім того, на момент публікації цих документів (квартальних балансів — протягом місяця після звітного кварталу, річної звітності — до 1 червня наступного року) вони дещо втрачають свою актуальність.

На нашу думку, для забезпечення інформативності потенційних і наявних вкладників сьогодні можна використати такий популярний інструмент суспільної комунікації, як інтернет-сайт. Його вибр має вагомі переваги:

- ◆ ширша аудиторія користувачів порівняно з тиражем друкованих видань;
- ◆ оперативність і необмеженість інформації для розповсюдження;
- ◆ порівняно незначні вкладення на створення та підтримку.

Крім власне щомісячних балансових даних та іншої фінансової звітності, яку банк бажає зробити публічною, на сайті можна розмістити розгорнуту картину набору та ціни послуг, місцезнаходження філій банку, телефони. У такому разі вибір банку клієнтом буде набагато виважінішим, оскільки забезпечуватиметься як порівнянність звітних даних, так і власне зручність щодо вибору банку.

Це той мінімум інформації, який можна розмістити на спільному сайті. Природно виникає запитання: до якої міри

банки можуть бути відкритими, щоб це їм не зашкодило? З одного боку, цю міру повинен встановити ринок. Банки самі мають зрозуміти необхідність більшого розкриття інформації, звичайно, у межах банківської таємниці.

З іншого боку, банки — це “суспільно небезпечні” інститути. З цієї причини повинні існувати особливі умови для окремих банків щодо розкриття додаткової інформації. Зокрема, зі збільшенням обсягу залучених банком коштів частина рекомендованої інформації може переходити до складу обов’язкової для оприлюднення, оскільки теоретично підвищується і рівень “суспільної небезпечності” банку.

ДОМОІНАНТИ ПОТРЕБУЮТЬ УВАГИ

Особливої уваги потребує оприлюднення даних фінансової звітності банками, які посідають домінуючу позицію на ринку. Їхню діяльність можна вважати такою, що істотно впливає на банківський ринок, а отже, може підвищити ризик його дестабілізації. Згідно із чинним законодавством², монопольним (домінуючим) вважається становище суб’єкта господарювання, частка якого на ринку перевищує 35%. Для банків цей показник має бути набагато нижчим, враховуючи більш ризиковий характер сучасного фінансового капіталу порівняно з товарним. До речі, у російському антимонопольному законодавстві банк визнається домінуючим на ринку, якщо його частка на федеральному ринку банківських послуг становить 10%, а у межах усієї держави — 20%³.

Зважаючи на специфіку діяльності банку, такі дані, як інформація про сфери ринку, де зосереджені основні операції банку, загальний обсяг великих депозитів і великих кредитів у портфелі банку, загальний обсяг сукупної неякісної заборгованості, ступінь формування резервів за групами активних операцій будуть у агрегованому вигляді вказувати на схильність домінуючого банку до ризику.

Особливий характер має інформація щодо складу та результатів фінансово-господарської діяльності акціонерів, які мають істотну участь у капіталі банків, що домінують на ринку. Така інформація, звичайно, потребує вже не опублікування, а повинна використовуватись у роботі органом банківського нагляду. Моніторинг структури власності необхідний передусім для вияву пов’язаних банків, які мають спільних акціонерів. У разі погіршення фінансового стану цих акціонерів динаміка

фінансового становища пов’язаних банків стає важкопрогнозованою.

Останнім часом деякі банки вже почали розкривати інформацію про своїх значних акціонерів. Одна з причин цього проста: банку, який бажає вийти на міжнародний ринок, без цього не обйтися, він орієнтується на критерії міжнародного співовариства. Свою роль також відіграє елемент передпродажної підготовки. Важливо, щоб стандарти розкриття інформації формувалися самим ринком, щоб необхідність та корисність цього розкриття відпустили самі банки, не чекаючи на ініціативу “згори”.

ВИСНОВКИ

а нашу думку, назріла необхідність розробки окремого нормативного акта, який би встановлював загальні принципи, стандарти розкриття інформації про кредитні організації, категорії зовнішніх користувачів інформації, обов’язкові та рекомендовані канали її розповсюдження. Сьогодні правила публічного розкриття банками інформації та її зміст регламентуються Інструкцією “Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, затвердженою постановою Правління НБУ від 07.12.2004 р. № 598. Але ця інструкція дає пояснення лише щодо структури даних квартальної та річної звітності, які є надто агрегованими.

У Росії у цьому напрямі прийнято ширше коло нормативних документів. Це вказівки Банку Росії про публікацію звітності кредитних організацій і банківських груп, рекомендації щодо інформаційного наповнення веб-сайтів кредитних організацій, а також Положення “Про порядок ведення обліку і надання інформації про афілійованих осіб кредитних організацій”.

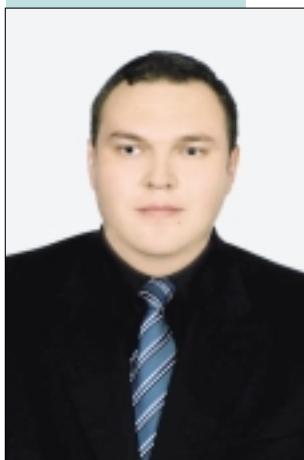
Підхід до підвищення інформаційної відкритості банків має бути зваженим і обережним. Інформація у банківській системі зачіпає інтереси значної кількості клієнтів банку. Основне обмеження при цьому — не втрутатися в питання інформаційної політики банку, але доти, доки не порушуються норми законодавства про рекламу і не вводиться в оману та категорія споживачів інформації, яку покликаний захищати банківський нагляд, — кредиторів і вкладників.

Актуальним є вивчення думки банківського співовариства щодо зміни складу інформації, яка підлягатиме опублікуванню. Особливо це стосується міри розкриття інформації стосовно недоліків та ускладнень у банку, а також інформації, що становить комерційну таємницю.

¹ Закон України “Про внесення змін до Цивільного кодексу України щодо права на інформацію” (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2006, № 15, ст. 127).

² Закон України “Про захист економічної конкуренції”, ст. 12.

³ Довідково: на початок травня 2006 року частка одного банку перевищувала 10% чистих активів банківської системи України, частка ще трохи — 5%.



**Богдан
Пшик**

Доцент кафедри банківської справи Львівського банківського інституту Національного банку України. Кандидат економічних наук

В умовах ринкових перетворень успішна діяльність банківської системи значною мірою залежить від кваліфікації, знань та уміння банківських працівників приймати правильні управлінські рішення, впливати на ефективність діяльності банків. Останніми роками у практиці країн із розвинутими банківськими системами значного поширення набула, і поступово набуває в Україні, нова прогресивна система внутрішньобанківського навчання – корпоративний університет.

Питання створення таких структур у банках України з метою забезпечення ефективного навчання та підвищення кваліфікації їх персоналу набувають актуальності для багатьох банківських установ – що й зумовило появу даної статті.

Теорія і практика управління /

Корпоративний університет – ефективний механізм внутрішнього навчання банківського персоналу

У банківському бізнесі людський ресурс відіграє надзвичайно важливу роль, оскільки підготовка кваліфікованих кадрів та успішне формування команди менеджерів – запорука успіху будь-якого банку. З огляду на сучасний стан і тенденції розвитку вітчизняної банківської системи, зростаючі з часом потреби банків у висококваліфікованих фахівцях є очевидними. Завжди існуватиме попит на спеціалістів, обізнаних із новими технологіями у банківській справі, здатних оволодівати сучасними методами й формами обслуговування клієнтів, застосовувати професійні вміння і навички для прийняття самостійних рішень. У зв'язку з цим виникає об'єктивна необхідність унесення відповідних змін до процесу навчання та підвищення кваліфікації персоналу, що потребує неабиякої уваги керівництва банківських установ.

Теоретичні, методичні, організаційні питання управління персоналом на рівні корпорацій, зокрема банківських установ, становили предмет досліджень вітчизняних і зарубіжних вчених і практиків: І. Бланка, В. Вейла, М. Вудкока, І. Гіленка, П. Друкара, А. Кириченка, Д. Філіпса, Ф. Хміля та інших. Однак науковці майже не розглядають як окремий напрям кадрової політики проблеми навчання і підвищення кваліфікації банківських працівників, не обстоюють необхідність створення та функціонування відповідних внутрішніх підрозділів у банках.

Актуальність даного питання зумовлена тим, що в сучасних умовах будь-які навички і знання швидко застарівають, тому пріоритетна роль в управлінні банківським персоналом повинна відводитися побудові ефективної системи фахового навчання й розвитку. Не дбаючи про регулярне підвищення кваліфікації своїх працівників, банк навряд чи зможе ефективно і стабільно працювати в умовах жорсткої конкуренції. У невизначеніх

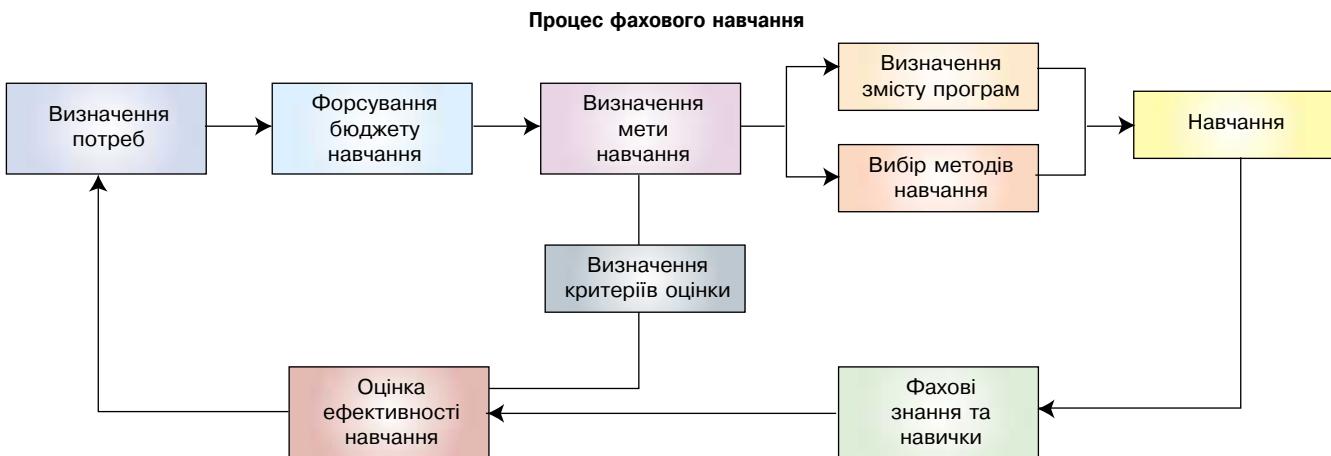
фінансових та економічних умовах забезпечувати успіх діяльності банку можуть лише фахівці, які володіють не тільки глибокими теоретичними знаннями, а й відповідними практичними навичками.

Навчання персоналу як один із видів мотивації полягає в тому, щоб готовувати спеціалістів для вирішення стратегічних завдань розвитку банку, орієнтувати їх на планування своєї кар'єри і фахового зростання, підвищення кваліфікації відповідно до структурних завдань, які стоять перед конкретним підрозділом банку. Тому важливим напрямом кадрового менеджменту є визначення загальних та індивідуальних потреб у навчанні й організація цього процесу (див. схему [1, с. 341–342]).

Робота над підвищеннем ефективності діяльності персоналу ускладнюється тим, що виникає необхідність визначити пріоритети серед багатьох не менш важливих чинників та, зважаючи на цей вибір, приймати дієві управлінські рішення. Процес підвищення кваліфікації банківських працівників має забезпечити поглиблення фахових знань і навичок, готовність до освоєння та використання у практичній діяльності нових технологій і методів роботи, формування корпоративної культури, високого професіоналізму та системи цінностей сучасної банківської установи.

Банки світу залежно від поставлених стратегічних цілей та наявних фінансових можливостей обирають різні форми внутрішньобанківського навчання. І якщо не так давно керівники, усвідомивши необхідність підвищення кваліфікації своїх співробітників, обмежувалися підбором відповідних тренінгових програм, то сьогодні цього вже недостатньо.

Успішна діяльність банків значною мірою залежить від уміння менеджменту вчасно і адекватно реагувати на зміни в бізнес-середовищі. Безпекенно, вирішальну роль у цьому від-



грає професіоналізм кадрів, набутий у результаті планомірної підготовки і навчання. Досвідчені менеджери знають, що у справі “виховання” працівників не завжди раціонально покладатися лише на послуги зовнішніх провайдерів. Доцільно створити таку систему всередині банку, яка б дала змогу, застосовуючи комплексний підхід, поліпшувати теоретичний і практичний рівень фахівців власними силами.

Потрібне рішення прийшло з країн Заходу, де ще на початку 60-х років минулого століття впровадили практику внутріфіrmової освіти, яка отримала назву “корпоративний університет”.

На нашу думку, банківський корпоративний університет — це унікальна комплексна система корпоративного навчання менеджерів банків будь-яких рівнів управління, орієнтована на стратегічні цілі розвитку установи, метою якої є формування висо-

копрофесійної команди співробітників, здатних до вирішення поставлених завдань, спрямованих на стійке забезпечення лідерських позицій усіх напрямів банківського бізнесу.

Особливо вигідна така форма великим банкам, які мають широкі можливості щодо навчання та підвищення кваліфікації персоналу і яким є сенс утворювати такі структури, як корпоративні університети або навчальні (тренінгові) центри.

За даними Corporate University Xchange (CUX), що спеціалізується на аналізі даних щодо корпоративної освіти у світі, кількість корпоративних університетів за останні 10 років збільшилася з 400 до 2000, і якщо ця тенденція триватиме й надалі, до 2010 року їх стане більше, ніж академічних вузів [2].

Зростання ролі інтелектуального капіталу в сучасних корпораціях спо-

нукає до перетворення їх у “постійно навчаючу організацію” (learning organisation), оскільки процес навчання персоналу фірм і банків орієнтований переважно на корпоративні університети. Вони становлять доволі значні структурні підрозділи, іх бюджети вимірюються сотнями мільйонів доларів. Яскравим прикладом є навчальний центр Артура Андерсена, діяльність якого спрямована на навчання співробітників та їх адаптацію до змін у технологіях і практиці управління. Щорічно центру виділяється 250 млн. доларів (5% від доходів корпорації) з урахуванням витрат на утримання його філій в Австралії, Мексиці, Іспанії, Нідерландах і США.

Згідно з дослідженнями Асоціації менеджерів є кілька типових ситуацій, коли виникає потреба у створенні власних корпоративних університетів, а саме: зростання обсягів

Напрями діяльності банківського корпоративного університету

Напрям діяльності	Функції
Організаційна робота	1. Оцінка потреб у матеріальних, технічних, кадрових, інформаційних та фінансових ресурсах для забезпечення діяльності корпоративного університету. 2. Складання бюджету корпоративного університету банку. 3. Формування груп працівників для підвищення кваліфікації за відповідними напрямами. 4. Добір викладачів для проведення навчання. 5. Планування, організація та контроль навчального процесу. 6. Організація програм стажування, кураторства, проведення занять із залученням зовнішніх провайдерів.
Методична робота	1. Упровадження єдиних методик навчання та підвищення професійного рівня менеджерів вищої, середньої та нижньої ланок управління. 2. Формування навчальних планів і програм. 3. Розробка методичного забезпечення з курсів, які читаються працівникам банку. 4. Вибір форм навчання з питань роботи з новими банківськими продуктами та обслуговування клієнтів. 5. Розробка інтерактивних (модульних) навчальних курсів щодо вивчення окремих напрямів діяльності банку (банківських продуктів) з використанням інтернет-технологій. 6. Формування арсеналу засобів дистанційного навчання (електронні підручники, журнали та інші навчальні матеріали в мультимедійному варіанті, інтернет-платформи). 7. Організація змістового наповнення та методичний супровід системи дистанційного навчання банку.
Навчальна робота	1. Безпосереднє проведення лекційних і практичних занять. 2. Проведення семінарів, тренінгів, круглих столів із проблематики управління банком загалом та окремими напрямами банківської діяльності, а також щодо управління ліквідністю, прибутковістю, ризиками тощо. 3. Проведення навчальними групами маркетингових досліджень, розробка класифікації клієнтів банку, визначення пріоритетних напрямів обслуговування, розробка пропозицій щодо поліпшення взаємодії банку з клієнтами. 4. Організація повноцінного оп-line навчання і тытуорського супроводу. 5. Організація та контроль професійного тестування персоналу.

банківського бізнесу, що потребує збільшення кількості менеджерів середньої ланки; розширення мережі філій, у результаті чого виникає потреба перенесення корпоративної культури й управлінських технологій на нові об'єкти управління; зниження мотивації до зовнішнього навчання, тоді як необхідно оптимізувати процеси безперебійного професійного розвитку провідних співробітників, а також у разі, коли зовнішні провайдери освітніх послуг не можуть задовільнити потреби банку в навчанні персоналу [2].

На даний час вирізняють три види організації корпоративних університетів:

- ◆ які навчають професіоналів для своїх корпорацій;
- ◆ які навчають працівників новим методам ведення бізнесу, необхідним при переорієнтації діяльності корпорації;
- ◆ які використовуються як стратегічний інструмент для управління і формування корпорації.

Напрямами діяльності корпоративних банківських університетів різні, вони залежать від потреб у навчанні. Так, деякі внутрішні навчальні центри зосереджують свою діяльність на технічній підготовці, навчанні первинних навичок роботи з клієнтами. Часто завданням центру стає розробка і проведення вступного курсу для нових працівників, який допомагає людямі швидше адаптуватися, дізнатися про специфіку діяльності банків у тих чи інших напрямах діяльності. Також внутрішні навчальні центри орієнтовані на типові, циклічні навчальні курси: навички роботи з клієнтами, техніка продажу, базові навички менеджера.

На нашу думку, діяльність корпоративних університетів доцільно організувати за такими трьома напрямами: організаційна, методична, навчальна робота (див. таблицю).

Процес такого навчання має бути нерозривно пов'язаний з усіма елементами системи управління персоналом — рекрутингом, оцінкою, формуванням кадрового резерву, системою компенсацій тощо. Зазначимо, що банківські корпоративні університети принципово відрізняються від інших форм навчання.

По-перше, діяльність корпоративних університетів ґрунтуються на таких засadaх, як комплексність, системність, безперервність навчання і відповідність вимогам банківського бізнесу, яка поширюється на всі рівні менеджменту банку. **По-друге**, всі корпоративні освітні центри є здебільшого підрозділами

у структурі головного офісу банку, які співпрацюють з різними вітчизняними, зарубіжними вузами і мають широку спеціалізацію. **По-третє**, у корпоративних університетах активно застосовуються найсучасніші методи навчання (аналіз та імітація реальних виробничих ситуацій, дискусії з проблемних питань, презентація банківських продуктів тощо). **По-четверте**, система роботи корпоративних університетів ґрунтуються на застосуванні нових технологій підвищення кваліфікації персоналу, а використання систем дистанційного навчання має не разовий, а постійний характер (понад 90% усіх навчальних програм базується на найпопулярніших веб-технологіях і системах дистанційного навчання). **По-п'яте**, їх діяльність побудована на основі антропологічно-професійного підходу до людського капіталу — вони мобільніші, ніж класичні університети, пристосовані до інновацій, швидко реагують на будь-які зміни зовнішнього середовища.

Власні навчальні центри дають змогу банкам ефективно вдосконалювати практичні навички своїх менеджерів і готовати стратегічний резерв управлінського складу. Такий механізм організації внутрішнього навчання банківських працівників має низку переваг, а саме:

- ◆ можливість підготовки необхідної кількості працівників високої кваліфікації і незалежність від ринку кадрів;
- ◆ підвищення рівня керованості й контролюваності персоналу, оскільки навчальний процес чітко структуровано;
- ◆ успішна адаптація нових працівників до роботи в банку;
- ◆ розвиток корпоративної культури, зменшення кількості конфліктних ситуацій, оскільки всі працівники мають однакове уявлення щодо організації та методів роботи у банку;
- ◆ гарантія того, що персонал опанував технології, задіяні в конкретному бізнесі;
- ◆ можливість налагодженого обміну досвідом та ефективного аналізу здобутих знань і навичок у процесі навчання;
- ◆ зростання рівня конкурентоспроможності банку на ринку;
- ◆ передача і розвиток сучасних ділових навичок на всіх рівнях управління банківською установою;
- ◆ розвиток управлінського потенціалу керівників і створення "кадрового резерву";
- ◆ підвищення ефективності роботи кожного працівника, структурних підрозділів та установи банку загалом.

Використання такої системи професійної підготовки банківського персоналу потребує розробки для кожного працівника чи групи працівників конкретного плану навчання, відповідно до якого вони беруть участь у семінарах і тренінгах. Ці навчальні матеріали доцільно розміщувати на внутрішніх інтернет-сайтах банків. Також згідно з планом та залежно від професійного рівня й посади працівника слід виділити для нього відповідну кількість навчальних годин.

Ще одним важливим елементом системи корпоративного навчання персоналу є програма індивідуального консультування. За кожним працівником слід закріпити куратора — колегу, який має відповідний досвід і може надати кваліфіковану допомогу в розробці індивідуальної програми професійного розвитку, поділитися власним досвідом і оцінити досягнення свого підопічного [3, с. 8].

Доволі часто у корпоративних університетах зарубіжні банки (зокрема, Сіті банк) використовують не лише власні ресурси, а й послуги навчальних закладів та спеціалізованих компаній з підвищення професійної кваліфікації, але головна увага приділяється навчанню всередині банку. Саме воно виявляється максимально ефективним, оскільки дає змогу одночасно досягнути кількох стратегічно важливих цілей: підвищити рівень теоретичних знань і професійних навичок, допомогти пристосуватися новим працівникам до умов роботи, передати досвід старших працівників молодшим, згуртувати колектив банку, сприяти кар'єрному зростанню банківських працівників.

Перші кроки до запровадження корпоративного навчання зроблено і в Україні: у 2004 р. за участі Приватбанку і Києво-Могилянської бізнес-школи тут відкрився перший банківський корпоративний університет — Приватуніверситет. При його створенні використали досвід відкриття аналогічних освітньо-корпоративних систем у структурі західних банків і компаній, що у поєднанні з високим рівнем освітніх технологій дасть змогу проводити ефективну політику підготовки персоналу та формувати єдину корпоративну культуру банку [4]. Нині аналогічні структури є також в АБ "Ажіо" та Промінвестбанку.

У Приватуніверситеті розроблено більш як 100 освітніх курсів для банківських службовців та менеджерів середньої і вищої ланок управління з використанням дистанційної та стаціонарної форм навчання. Надалі

Приватбанк планує розробити і впровадити відповідні програми навчання для керівників корпоративних підприємств — клієнтів банку та розширити свою діяльність шляхом створення філій у регіонах України [5].

Ще однією помітною перевагою корпоративних університетів порівняно із зовнішніми формами навчання є те, що вони мінімізують витрати на навчання, а крім того, співробітники здобувають такі знання і навички, котрі дійсно необхідні банку з позицій стратегії його розвитку. Показником ефективності діяльності корпоративних університетів є не так одержання додаткового прибутку, як скорочення поточних витрат. Наприклад, середній рівень витрат на навчання одного співробітника у корпоративному університеті може становити від 700 до 1000 доларів США на рік, тоді як ціна за один тренінг-день, організований для нього зовнішнім провайдером, коливається від 200 до 300 доларів США.

Проте, на жаль, як свідчить світова банківська практика, зазначена вище перевага, як і загалом організація внутрішнього навчання працівників на базі корпоративного університету, можливі лише у великих банках. Що ж до банків (особливо малих та середніх), які не мають фінансових ресурсів для створення та утримання корпоративних університетів, то їм забезпечити потреби у навчанні й підвищенні кваліфікації працівників допоможе співпраця зі спеціалізованими вищими навчальними закладами, у структурі яких діють центри підвищенні кваліфікації. Це пов'язано насамперед із тим, що саме викладачі вузів, маючи відповідний досвід, здатні найкраще впроваджувати в банках відповідні методики навчання та підвищення кваліфікації менеджерів банків, розробляти комплекси методичного забезпечення, інтерактивні курси (модулі), які вивчаються за допомогою засобів дистанційного навчання, і забезпечувати їх змістове наповнення, а також, що на нашу думку, є найважливішим — готовувати до роботи тренерів, які надалі сприятий професійному зростанню банківських працівників у межах установи банку. Враховуючи ці переваги, банкам доцільно співпрацювати з вузами, які мають кваліфікований професорсько-викладацький склад і відповідне матеріально-технічне забезпечення, що є необхідним для досягнення зазначених цілей.

Прикладом такого ефективного навчання може слугувати робота Регі-

онального центру підвищення кваліфікації Львівського банківського інституту НБУ (РЦПК ЛБІ НБУ), створеного у 1997 році (2000 року відкрилося відділення цього центру в Києві). Діяльність Регіонального центру спрямована на вирішення таких завдань:

- ◆ підвищення кваліфікації і пепрепідготовки спеціалістів у сфері банківської справи, фінансів, ринку цінних паперів;

- ◆ проведення науково-практичних конференцій, семінарів, тренінгів, круглих столів та організація курсів із питань фінансів, банківської справи, грошового обігу і кредиту;

- ◆ підвищення кваліфікації викладацьких кадрів для системи банківського навчання;

- ◆ підвищення кваліфікації державних службовців.

Для банківських працівників організовуються короткострокові курси і тематичні семінари за різноманітною тематикою: обслуговування клієнтів; операції банків із цінними паперами; іпотечне кредитування; валютні операції; управління філіями банку; менеджмент ризиків; альтернативні методи кредитування; міжбанківські операції; правове забезпечення банківської діяльності; робота з персоналом у банках; використання інформаційних технологій у банківській системі; бухгалтерський облік та звітність у банках України, а також навчальні курси та семінари за визначеню банками тематикою. Відповідні курси і тренінги систематично проводяться для працівників багатьох банківських установ, але особливої уваги заслуговує співпраця РЦПК ЛБІ НБУ із Державним ощадним банком, Укрсоцбанком, Кредитбанком (Україна), Електрон-банком, банком "Фінанси і кредит", Брокбізнесбанком, УкрСиббанком. Читають навчальні курси професори й викладачі Львівського банківського інституту, інших вищих навчальних закладів України, провідні фахівці Національного банку та банківських і фінансових установ країни, а також банків Німеччини і Великобританії.

Матеріально-технічна база РЦПК — це конференцзали, навчальні аудиторії і комп'ютерні класи, бібліотека з філіями і читальним залом, навчально-тренувальний банк, навчально-тренувальна бухгалтерія, обладнані аудіо- і відеосистемами, комп'ютерами із виходом в Інтернет, іншою сучасною технікою. Передові методи навчання, нові методики викладання, застосування останніх законодав-

чих і нормативно-правових документів, технічних засобів, а головне — використання в навчальному процесі реальних банківських технологій та комп'ютерних програм допомагає швидко опанувати новітні досягнення в банківській справі.

Співробітництво банків із навчальними закладами у сфері підготовки персоналу дієво сприяє розширенню професійних контактів, обміну досвідом, забезпеченням ефективних форм навчання та підвищення кваліфікації банківських працівників, тож становить взаємний інтерес.

У науковій праці "Дванадцять чинників успіху корпоративних університетів" Джек Дж. Філліпс зазначає, що внутрішні навчальні заклади можуть бути рушійною силою організації, адже їх головна функція — створювати додаткову цінність компанії, ініціювати нововведення і сприяти розвитку бізнесу загалом. Діяльність цих структур є ефективною за умови її відповідності стратегічним цілям і завданням банку.

В банківському бізнес-середовищі такі нематеріальні активи, як здібність і вміння працівників набувають дедалі більшого значення. Ключову роль щодо цього повинні відіграти саме корпоративні університети як ефективний інструмент управління системою навчання та підвищення кваліфікації персоналу. Із прагненням банків займати провідні позиції в бізнесі зростає потреба у висококваліфікованих і досвідчених кадрах, а отже, і в корпоративних університетах, програми підготовки яких сповна відображають потреби банків. Отже, навчання та підготовка персоналу в корпоративних університетах покликані не лише забезпечити конкурентні переваги банку та підвищити якість обслуговування клієнтів, а й мотивувати співробітників до високоефективної праці.

Література

1. Кириченко О., Гіленко І., Ятченко А. Банківський менеджмент: Навч. посібник. — К.: Основи, 1999. — С. 336—344.
2. Інтернет-портал для управлінців //http: www.management.com.
3. Корнійчук Т. Корпоративна alma mater// Галицькі контракти. — 2004. — № 13. — С. 8.
4. Приватбанк та Києво-Могилянська бізнес-школа підписують угоду про створення першого в Україні корпоративного університету//www.UkrBiz.net.
5. Офіційний сайт ЗАТ КБ Приват-банк //http: www.privatbank.com.

Міжнародні стандарти /

Європейський Союз запроваджує Базель II

14 червня 2006 року відбулася значкова подія на європейському ринку фінансових послуг: Європейським Парламентом і Радою схвалено підходи до вимог щодо капіталу, яким повинні відповідати банки та інвестиційні компанії в ХХІ столітті. Зазначені підходи знайшли своє відображення у Директивах Європейського Парламенту та Ради 2006/48/ЄС про започаткування і подальше здійснення діяльності кредитних установ та 2006/49/ЄС про достатність капіталу інвестиційних компаній та кредитних установ.

Акти мають на меті забезпечити послідовне застосування на території ЄС нових міжнародних підходів до вимог щодо капіталу, схвалених Ба-

зельським комітетом з банківського нагляду в червні 2004 року.

Ключовий аспект нових підходів — їх гнучкість, що надає можливість установам застосовувати найадекватніші підходи залежно від ситуації та характеристик власної системи управління ризиками. Замість загального підходу, який діяв до 2006 року, пропонується нова структура, що складається з трьох різних підходів і дає змогу фінансовим установам вибрати з них найприযнятніший: простий, середній чи прогресивний. Можливість використання простого й середнього підходів фінансовими установами має бути забезпечена державами-членами з кінця 2006 року, а прогресивного — з кінця 2007 року.

Іншим важливим аспектом запропоновання нових підходів є забезпечення того, що вимоги до капіталу установ, які надають позики малим і середнім підприємствам, є адекватними та пропорційними, таким чином, це відображає важливість малих і середніх підприємств у економіці Європейського Союзу.

Забезпечивши тісніший зв'язок капіталу фінансових установ із ризиками, з якими їм доводиться стикатися, нові підходи підвищують захист прав споживачів фінансових послуг, посилюють фінансову стабільність та сприяють конкурентності на європейському ринку фінансових послуг.

Директиви 2006/48/ЄС та 2006/49/ЄС опубліковано в Офіційному журналі Європейського Союзу від 30 червня 2006 року і набули чинності з 20 липня поточного року.

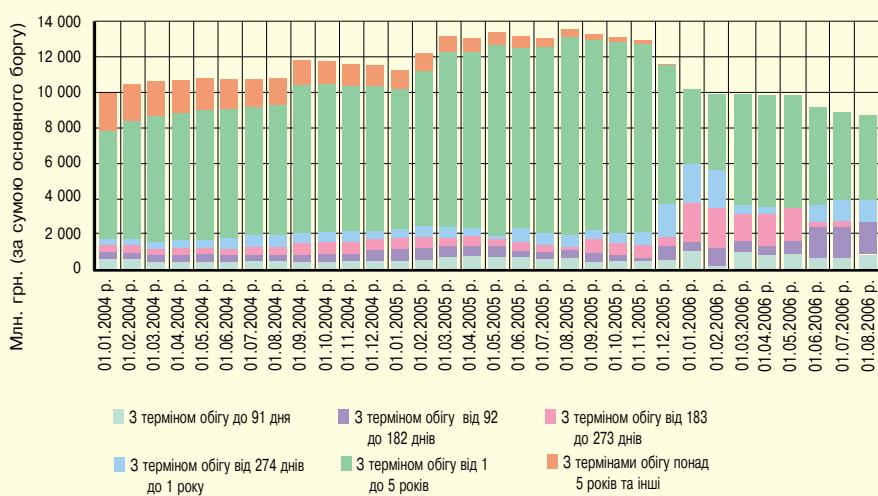


**Віталій
Юрків,**

заслужений юрист України, кандидат юридичних наук, старший науковий співробітник кафедри фінансового права Національного університету «Одеська юридична академія», завідувач сектору адаптації банківського законодавства до законодавства Європейського Союзу юридичного департаменту Національного банку України.

Ринок державних цінних паперів України у липні 2006 року

Обсяг облігацій внутрішніх державних позик, що перебувають в обігу
(на 1 серпня 2006 року)



Примітка. Розміщення облігацій внутрішніх державних позик у липні 2006 року не провадилося.

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

Перший ювілей /



Найвища цінність для банку — довіра клієнтів



За десять років успішного динамічного розвитку Акціонерний комерційний банк "Національний кредит" згуртував довкола себе 50 000 клієнтів. Давні стабільні відносини між банком і клієнтами ґрунтуються на їх впевненості у правильності обраного банком курсу, прозорості, а отже, й передбачуваності його намірів та широті і чесності у повсякденному партнерському спілкуванні.

Зареєстрований Національним банком України 31.01.1996 року, Акціонерний комерційний банк "Національний кредит", засновником якого є Матвієнко Павло Володимирович, зарекомендував себе як стабільна фінансова установа, повноправний учасник фінансового ринку, що надає повний комплекс банківських послуг і буде далекосяжні плани на майбутнє.

Упродовж десятиліття повсякденною наполегливою роботою АКБ "Національний кредит" формував свій імідж надійного системного банку, який динамічно розвивається. За цей період його активи збільшилися в 46.7 раза, а власний капітал — у 9.4 раза.

Організаційна структура АКБ "Національний кредит" складається з головного банку, 24 філій та 43 відділень, які працюють у 20 областях України. Лише торік було створено 5 нових відділень. Розширення мережі — логічний крок банку, адже результати його діяльності засвідчують значний економічний потенціал та спроможність до подальшого зміцнення позицій на ринку банківських послуг, до розширення ділових зв'язків між клієнтами й банком.

Показники діяльності банку, за великим рахунком, не просто відображають ситуацію вчора і сьогодні — вони слугують відправною точкою до нових звершень і досягнень, стають фундаментом для подальшого розвитку.

На 1 серпня 2006 року власний

капітал банку становив 60.8 млн. грн., чисті активи — 386.2 млн. грн., кредитно-інвестиційний портфель — 338.6 млн. грн., кошти клієнтів — 313.2 млн. грн., прибуток — 2.2 млн. грн.

Постійно зростає кількість клієнтів банку, основним принципом формування відносин з якими є спрямованість на розвиток стабільного довготривалого співробітництва. Банк прагне бути не лише надійною фінансовою установою, а й вигідним партнером.

Стратегія АКБ "Національний кредит", яка передбачає активне кредитування вітчизняної економіки та всеобщу підтримку національного товаровиробника, послідовно втілюється у життя. За рахунок кредитів банку щорічно нарощують свою діяльність майже 4 тисячі позичальників — суб'єктів господарювання різних галузей економіки та форм власності. Велика увага приділяється банком подальшому розвитку промисловості, торгівлі, громадського харчування, сільського господарства.

Удосконалюється кредитна політика, технології надання та супроводження кредитів, забезпечується індивідуальний підхід при обслуговуванні.

Підтримуючи зовнішньоекономічну діяльність своїх клієнтів, банк проводить розрахунки за міжнародними торговельними операціями, надає кредити в іноземних валютах, працює на міжбанківському валютному ринку України, здійснює купівлю-продаж готівкової іноземної валюти.

Активно розвивається сфера банківських послуг для населення. Крім традиційних вкладних операцій, банк нарощує обсяги споживчого кредитування.

Клієнти банку можуть бути впевнені у якості та швидкості обслуговування, адже банк забезпечений необхідною сучасною технікою. Банк має власну платіжну систему і свою Розрахункову палату, що забезпечує проходження платежів у режимі реального часу.

АКБ "Національний кредит" — член міжнародної платіжної системи MasterCard International, зарплатними та пенсійними пластиковими картками якої скористалося більше 9 тисяч осіб — клієнтів банку.

Зважена кредитна політика забезпечує стабільний фінансовий стан, належний рівень ліквідності та своєчасне виконання своїх зобов'язань перед клієнтами.

Президент банку Павло Матвієнко серед головних завдань банку на найближчу перспективу, в умовах гострої конкурентної боротьби між кредитно-фінансовими інститутами, які працюють на вітчизняному ринку, поставив за мету сконцентрувати зусилля на нарощенні обсягів продажу банківських продуктів і послуг шляхом подальшого вдосконалення обслуговування як корпоративних клієнтів, так і населення, та визначив пріоритетними такі завдання:

— нарощення обсягу операцій і послуг суб'єктам підприємницької діяльності та населенню;

— підвищення якості банківського сервісу і швидкості проведення операцій;

— суттєве збільшення кола клієнтів, переход до довгострокового співробітництва з кожним клієнтом банку;

— розширення мережі банку.

АКБ "Національний кредит" живе, функціонує, планомірно розвивається і залишається відкритим для співробітництва. Він продовжує втілювати в життя стратегію власного розвитку, досяг стабільного зростання якісних і кількісних показників своєї діяльності. Рік у рік банк демонструє високий професіоналізм у досягненні своєї головної мети — служженні клієнтам.

Можна з впевненістю говорити, що вже сформований позитивний імідж банку — це результат довготривалої надійної роботи, а висновок один: АКБ "Національний кредит" — важлива складова банківської системи України.

Рецензія /

Новий навчальний посібник із банківництва “Банківська справа: теорія і практика”

В Україні завершується формування сучасної банківської системи за типом, притаманним країнам Європи. Вища школа покликана своєчасно реагувати на динамічні події сьогодення, на всі зміни, що відбуваються у цій сфері. Новий навчальний посібник, авторами якого є банкіри-практики – кандидат економічних наук С.М.Подік та директор Київської філії банку “Універсальний” В.І.Ігнатенко, присвячений глибокому дослідженню теорії і практики банківництва і безперечно посяде гідне місце серед підручників на цю тему.

Посібник призначений для студентів вищих навчальних закладів економічних спеціальностей, а також аспірантів, викладачів, спеціалістів банківської системи.



Подік С.М., Ігнатенко В.І. Банківська справа: теорія і практика: Навчальний посібник — К.: ФАДА, ЛТД, 2006. — 642 с.

Посібник “Банківська справа: теорія і практика” вигідно вирізняється серед інших аналогічних видань із банківської справи, оскільки в ньому поряд із теоретичними основами розвитку сучасної банківської системи України автори висвітлюють різні практичні аспекти організації роботи банків: кредитні операції, касові операції та організацію готівкового обігу, розрахункові операції, операції банків із векселями тощо.

Книга складається із передмови, п'ятнадцяти розділів та глосарію. Послідовний розгляд механізмів банківських операцій дає змогу зрозуміти логіку управління у банківській справі.

У першому розділі “Історія виникнення і розвиток банківської справи. Сучасні уявлення про суть банку і банківської системи” розглядається банк як елемент банківської системи. Все бічно висвітлено сутність банку та економічні основи його діяльності, історичні й сучасні уявлення про кредитні організації, включено положення щодо характеру банківської діяльності. Особливу увагу приділена розкриттю напрямів діяльності Національного банку України та комерційних банків як елементів банківської системи, особливостям взаємовідносин між ними на сучасному етапі розвитку кредитних організацій.

У посібнику визначено зміст банківської діяльності, наголошується на такій її особливості: банк працює у сфері обміну, а не у сфері виробництва; банк – це фінансове підприємство, діяльність якого має підприємницький характер. Відповідно до сучасної теорії автори визначають три функції банку: акумуляція коштів (приймання внесків), трансформація ресурсів (кредитування) і регулювання грошового обігу. Наведено класифікацію банків, різні форми банківських об’єднань. Визначено етапи розвитку банківської системи, її суть, структуру та проблеми розвитку. Автори докладно розповідають про види банків, розкривають принципи їх діяльності, розглядають порядок створення, державної реєстрації та ліцензування банків. Особливу увагу приділено функціям центрально-го банку та здійснюваній ним грошово-кредитній політиці.

У другому розділі, який називається “Формування ресурсної бази комерційного банку” і присвячений харак-



теристиці власних і залучених банківських ресурсів, наведено цікаву розробку загальної класифікації ресурсів банків за різними ознаками і класифікації депозитів, виконану авторами посібника.

Тут також детально висвітлено шляхи формування ресурсної бази банку за рахунок запозичених коштів, визначено порядок рефінансування в Національному банку України. Матеріал розділу, який представлено у

вигляді діаграм і графіків, ґрунтуються на вітчизняному досвіді.

Третій розділ – “Кредитні операції банків” – присвячено системі кредитування. В ньому визначаються основні поняття, пов’язані з кредитними операціями банків, принципи та організація банківського кредитування, надається класифікація кредитів за різними ознаками. На особливу увагу заслуговує грунтовне вивчення світового і вітчизняного досвіду оцінки кредитоспроможності позичальника, зокрема розрахунок за даними балансу різних коефіцієнтів оцінки кредитоспроможності. В додатках до розділу наведено проекти документів, пов’язаних із кредитною діяльністю банку.

У четвертому розділі під назвою “Касові операції банків, організація готівкового обігу” та п’ятому розділі – “Розрахункові операції банків” – ідеться про касові та розрахункові операції банків. Автори знайомлять з особливостями організації приймання, видачі, інкасації готівки, контролю за готівко-грошовим обігом. Значну увагу вони приділяють сучасним банківським продуктам та технологіям, зокрема пластиковим карткам. Наведено докладну характеристику форм та видів безготівкових розрахунків, схеми розрахункових взаємовідносин між банками з виділенням розрахунків коштів, необхідних для гарантування проведення розрахунків у різних платіжних системах, із визначенням їх переваг та недоліків.

У шостому розділі, що називається “Операції банків з векселями”, розкриваються методологічні основи вексельної форми фінансових розрахунків, зосереджено увагу на правовому регулюванні вексельного обігу в Україні в умовах приєднання до Женевської конвенції 1930 року. Розглядаючи вексельні операції в окремому розділі, автори підкреслюють їх важливість для банків, проте логічним було б розглянути їх у сьомому розділі – “Нетрадиційні банківські операції та послуги”, в якому описуються ос-

новні види нетрадиційної банківської діяльності, зокрема, факторинг, форфейтинг, операції з дорогоцінними металами та камінням, лізинг тощо. Окремий підрозділ присвячено етапам і факторам розвитку лізингу, виділеню складових елементів і класифікації лізингових угод, порядку розрахунку лізингових платежів.

У восьмому розділі, названому “Операції банків в іноземній валюти”, наведено структурування суб’єктів валютних операцій, критерії класифікації валютних операцій та ліцензій, які видаються на ці операції, вимоги Національного банку України до банків, що здійснюють валютні операції, а також основні види валютних операцій. Проаналізовано принципи валютного регулювання і контролю, існуючі обмеження на окремі види операцій, порядок відкриття рахунків.

В останніх розділах посібника мова йде про фінансовий менеджмент і маркетинг та аналіз банківської діяльності. Матеріал автори викладають, спираючись на вітчизняний та світовий досвід із використанням конкретних розрахунків та фінансових коефіцієнтів. Вони розглядають елементи банківського бізнесу, наводять різні методи аналізу показників рівня дохідності, прибутку та збитків. Безперечною перевагою дослідження є розра-

хунки показників за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

До кожного розділу посібника надано додатки, в яких наведено приклади різних документів за тематикою розділу.

У кінці книги вміщено короткий глосарій, в якому розкривається зміст близько 150 основних понять із банківської справи.

Поряд із позитивними рисами видання має також певні недоліки. На нашу думку, в посібнику недостатньо розкрито проблеми розвитку ризик-менеджменту. Крім того, в окремому підрозділі варто було б розглянути міжнародні стандарти корпоративного управління та перспективи їх упровадження у вітчизняну банківську систему. Безумовно, це не применшує значення посібника, а свідчить про резерви для роботи над наступним виданням.



Світлана Науменкова,

професор, доктор економічних наук,



Віра Крилова,

начальник відділу досліджень фінансово-банківської системи Центру наукових досліджень Національного банку України.

Кандидат економічних наук.



ОФІЦІЙНИЙ КУРС ГРИВНІ ЩОДО ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТ, ЯКИЙ ВСТАНОВЛЮЄТЬСЯ НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ОДИН РАЗ НА МІСЯЦЬ (за липень 2006 року)*

№ п/п	Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс	№ п/п	Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
1	100 BGL	100 левів (Болгарія)	323.5067	18	470 MTL	100 мальтійських лір	1473.8283
2	986 BRL	100 бразильських реалів	225.0446	19	484 MXN	100 мексиканських нових песо	44.1588
3	051 AMD	10000 вірменських драмів	120.5855	20	496 MNT	10000 монгольських тугrikів	43.1255
4	410 KRW	1000 вонів Республіки Корея	5.2571	21	554 NZD	100 новозеландських доларів	299.9642
5	704 VND	10000 в'єтнамських донгів	3.1568	22	586 PKR	100 пакистанських рупій	8.3859
6	981 GEL	100 грузинських лари	284.8280	23	604 PEN	100 перуанських нових сол	154.6708
7	344 HKD	100 доларів Гонконгу	65.0098	24	642 ROL	100 румунських лейів	176.4254
8	818 EGP	100 єгипетських фунтів	87.6995	25	705 SIT	100 словенських толарів	2.6405
9	376 ILS	100 ізраїльських нових шекелів	113.0184	26	682 SAR	100 саудівських ріялів	134.6379
10	356 INR	1000 індійських рупій	109.4970	27	760 SYP	100 сирійських фунтів	9.6725
11	364 IRR	1000 іранських ріалів	0.5509	28	901 TWD	100 нових тайванських доларів	15.4411
12	368 IQD	100 іракських динарів	0.3436	29	972 TJS	100 таджицьких сомоні	153.9399
13	196 CYP	100 кіпрських фунтів	1100.3730	30	952 XOF	1000 франків КФА	9.6359
14	417 KGS	100 киргизьких сомів	12.4570	31	152 CLP	1000 чилійських песо	9.1944
15	414 KWD	100 кувейтських динарів	1746.1964	32	191 HRK	100 хорватських кун	87.3312
16	422 LBP	1000 ліванських фунтів	3.3499	33	255	100 доларів США за розр. із Індією	404.0000
17	434 LYD	100 лівійських динарів	388.4615				

* Курс встановлено з 01.07.2006 року.

Офіційний курс гривні який встановлюється Національним банком

№ п/п	Код валюти	Назва валюти					
			01.07.2006 р.	02.07.2006 р.	03.07.2006 р.	04.07.2006 р.	05.07.2006 р.
1	036 AUD	100 австралійських доларів	368.2855	368.2855	375.0695	375.2149	376.6446
2	826 GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	915.5180	915.5180	927.6210	931.6241	932.3021
3	031 AZM	100 азербайджанських манатів	563.8048	563.8048	563.8678	564.0567	564.3089
4	974 BYR	10 білоруських рублів	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236
5	208 DKK	100 датських крон	84.8336	84.8336	86.0691	86.5846	86.5821
6	840 USD	100 доларів США	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000
7	233 EEK	100 естонських крон	40.4378	40.4378	41.0317	41.2802	41.2834
8	352 ISK	100 ісландських крон	6.5600	6.5600	6.6179	6.6891	6.7181
9	124 CAD	100 канадських доларів	451.1333	451.1333	454.2927	454.4716	454.7311
10	398 KZT	100 казахстанських тенге	4.2548	4.2548	4.2648	4.2666	4.2677
11	428 LVL	100 латвійських латів	909.0726	909.0726	922.2906	928.0101	928.0826
12	440 LTL	100 литовських літів	183.2468	183.2468	185.9379	187.0641	187.0787
13	498 MDL	100 молдовських лейів	37.9968	37.9968	37.9945	37.9908	37.9896
14	578 NOK	100 норвезьких крон	80.2683	80.2683	80.8980	80.9392	81.0471
15	985 PLN	100 польських злотих	155.0087	155.0087	158.3403	159.8552	160.9312
16	643 RUB	10 російських рублів	1.8649	1.8649	1.8744	1.8792	1.8815
17	702 SGD	100 сінгапурських доларів	315.8677	315.8677	318.8193	318.7244	319.8225
18	703 SKK	100 словацьких крон	16.5113	16.5113	16.7407	16.8114	16.8281
19	792 TRL	100 турецьких лір	314.5486	314.5486	319.8040	320.3050	327.2267
20	795 TMM	10000 туркменських манатів	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115
21	348 HUF	1000 угорських форинтів	22.3416	22.3416	22.6577	22.8611	23.0728
22	860 UZS	100 узбецьких сумів	0.4124	0.4124	0.4124	0.4122	0.4122
23	203 CZK	100 чеських крон	22.1982	22.1982	22.5321	22.6948	22.7102
24	752 SEK	100 шведських крон	68.4956	68.4956	69.4925	70.0803	70.3009
25	756 CHF	100 швейцарських франків	404.4455	404.4455	409.6519	412.0805	412.0339
26	156 CNY	100 юанів женьміньбі (Китай)	63.1244	63.1244	63.1598	63.1849	63.1762
27	392 JPY	1000 японських єн	43.3366	43.3366	44.0485	44.0403	44.0708
28	978 EUR	100 євро	632.7145	632.7145	642.0065	645.8950	645.9455
29	960 XDR	100 СПЗ	747.0812	747.0812	747.0812	747.0812	747.0812

			16.07.2006 р.	17.07.2006 р.	18.07.2006 р.	19.07.2006 р.	20.07.2006 р.	21.07.2006 р.
1	036 AUD	100 австралійських доларів	380.9033	380.5980	378.0341	379.2948	375.9639	379.3877
2	826 GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	929.3113	930.3753	919.9891	923.9531	922.0230	934.8045
3	031 AZM	100 азербайджанських манатів	565.9532	566.3340	566.9698	567.3520	567.5433	567.7985
4	974 BYR	10 білоруських рублів	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236
5	208 DKK	100 датських крон	85.9211	85.7497	84.9103	84.8301	84.4848	85.5848
6	840 USD	100 доларів США	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000
7	233 EEK	100 естонських крон	40.9639	40.8800	40.4766	40.4443	40.2861	40.8058
8	352 ISK	100 ісландських крон	6.7811	6.7372	6.6884	6.6682	6.7402	6.8838
9	124 CAD	100 канадських доларів	445.7824	447.6401	446.4405	445.2371	443.4649	445.4245
10	398 KZT	100 казахстанських тенге	4.2645	4.2659	4.2706	4.2822	4.2895	4.3056
11	428 LVL	100 латвійських латів	920.8994	919.0129	909.8125	909.2177	905.6624	917.3441
12	440 LTL	100 литовських літів	185.6308	185.2505	183.4223	183.2760	182.5594	184.9141
13	498 MDL	100 молдовських лейів	38.0028	38.0045	38.0085	38.0174	38.0202	38.0177
14	578 NOK	100 норвезьких крон	80.8459	80.8077	80.1164	79.8052	79.0991	80.4931
15	985 PLN	100 польських злотих	158.5911	158.2741	156.7586	157.1705	156.7389	161.7899
16	643 RUB	10 російських рублів	1.8760	1.8729	1.8754	1.8690	1.8665	1.8726
17	702 SGD	100 сінгапурських доларів	319.0215	318.6534	316.4071	317.2485	316.5793	318.5668
18	703 SKK	100 словацьких крон	16.5906	16.5237	16.4158	16.4103	16.3326	16.7214
19	792 TRL	100 турецьких лір	318.0084	319.0190	317.6131	319.0720	320.2139	325.1701
20	795 TMM	10000 туркменських манатів	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115
21	348 HUF	1000 угорських форинтів	22.8967	22.6459	22.5815	22.7264	22.6847	23.2171
22	860 UZS	100 узбецьких сумів	0.4121	0.4121	0.4118	0.4118	0.4118	0.4118
23	203 CZK	100 чеських крон	22.4736	22.4472	22.2647	22.2470	22.1475	22.5226
24	752 SEK	100 шведських крон	69.8061	69.4928	68.5672	68.3925	68.0824	69.1698
25	756 CHF	100 швейцарських франків	410.3367	409.8373	405.2473	404.5876	401.6958	406.4885
26	156 CNY	100 юанів женьміньбі (Китай)	63.1661	63.1599	63.1489	63.1124	63.1060	63.1900
27	392 JPY	1000 японських єн	43.8014	43.5628	43.1829	43.1632	42.9066	43.2334
28	978 EUR	100 євро	640.9460	639.6330	633.3205	632.8155	630.3410	638.4715
29	960 XDR	100 СПЗ	746.2168	745.6054	740.9907	741.5576	740.2771	744.4974

ЩОДО ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТ, УКРАЇНИ ЩОДЕННО (за липень 2006 року)

Офіційний курс

06.07.2006 р.	07.07.2006 р.	08.07.2006 р.	09.07.2006 р.	10.07.2006 р.	11.07.2006 р.	12.07.2006 р.	13.07.2006 р.	14.07.2006 р.	15.07.2006 р.
376.2503	374.8426	374.8426	374.8426	377.4724	377.9424	379.5621	380.6049	380.9033	380.9033
931.3781	926.6823	926.6823	926.6823	929.2087	930.5339	929.0979	929.0832	929.3113	929.3113
564.3089	564.4350	564.4350	564.4350	564.8138	565.1931	565.1931	565.5729	565.9532	565.9532
0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236
86.6059	86.2134	86.2134	86.2134	86.5103	86.3331	86.2225	86.1277	85.9211	85.9211
505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000
41.2931	41.1027	41.1027	41.1027	41.2415	41.1576	41.1059	41.0607	40.9639	40.9639
6.7316	6.6589	6.6589	6.6589	6.6828	6.6809	6.7859	6.7949	6.7811	6.7811
456.5411	453.4745	453.4745	453.4745	453.5346	449.2333	447.9822	444.5482	445.7824	445.7824
4.2710	4.2634	4.2634	4.2634	4.2620	4.2706	4.2703	4.2703	4.2645	4.2645
928.1669	924.0194	924.0194	924.0194	927.0062	925.2529	924.2247	922.9435	920.8994	920.8994
187.1226	186.2597	186.2597	186.2597	186.8886	186.5083	186.2743	186.0696	185.6308	185.6308
37.9888	37.9931	37.9931	37.9931	37.9965	37.9945	37.9919	37.9982	38.0028	38.0028
81.2241	81.0074	81.0074	81.0074	81.1378	80.6381	80.4916	80.8381	80.8459	80.8459
160.5210	159.1836	159.1836	159.1836	160.1611	158.9083	159.8211	158.7970	158.5911	158.5911
1.8804	1.8765	1.8765	1.8765	1.8789	1.8804	1.8765	1.8796	1.8760	1.8760
319.4073	319.0383	319.0383	319.0383	319.9727	320.8650	319.8091	318.8234	319.0215	319.0215
16.8307	16.7500	16.7500	16.7500	16.8044	16.7549	16.7448	16.5946	16.5906	16.5906
320.4846	318.7537	318.7537	318.7537	323.9403	323.5735	326.8961	323.5927	318.0084	318.0084
9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115
23.0790	22.8437	22.8437	22.8437	22.9428	22.9173	23.2594	23.1517	22.8967	22.8967
0.4122	0.4122	0.4122	0.4122	0.4122	0.4121	0.4121	0.4121	0.4121	0.4121
22.6900	22.5663	22.5663	22.5663	22.6632	22.6370	22.6245	22.5504	22.4736	22.4736
70.3993	70.0426	70.0426	70.0426	70.3749	70.2141	69.9925	70.1185	69.8061	69.8061
412.1305	410.0207	410.0207	410.0207	411.2741	410.9086	410.5764	410.3085	410.3367	410.3367
63.1694	63.1566	63.1566	63.1566	63.1757	63.1975	63.1845	63.1914	63.1661	63.1661
44.0301	43.7227	43.7227	43.7227	44.0200	44.3601	44.1463	43.8360	43.8014	43.8014
646.0970	643.1175	643.1175	643.1175	645.2890	643.9760	643.1680	642.4610	640.9460	640.9460
748.6983	747.1166	747.1166	747.1166	748.5962	749.3215	747.9830	747.6707	746.2168	746.2168

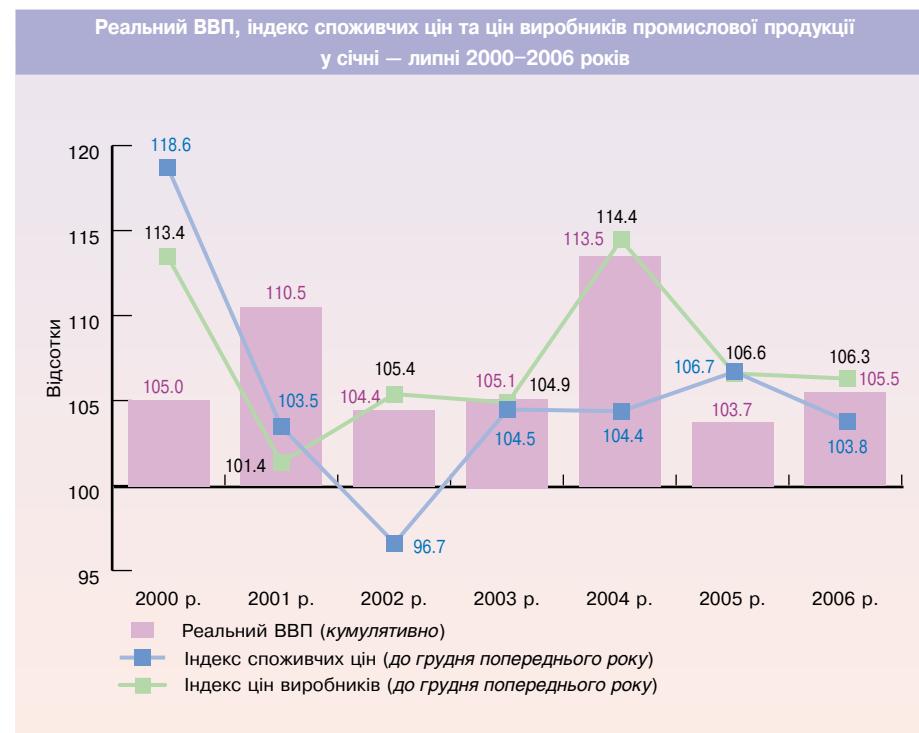
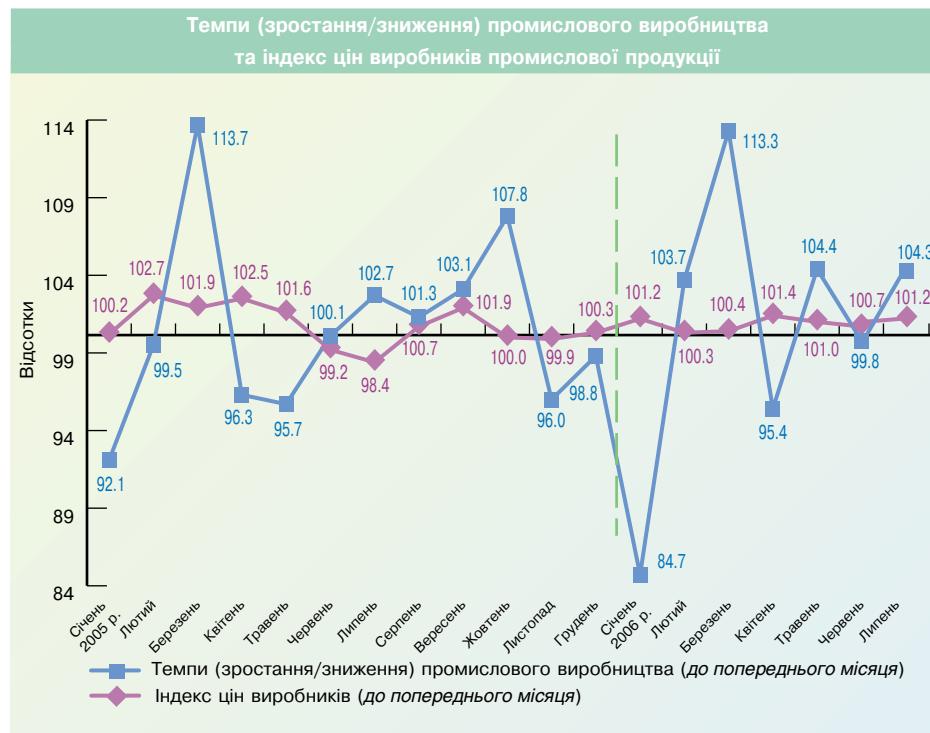
22.07.2006 р.	23.07.2006 р.	24.07.2006 р.	25.07.2006 р.	26.07.2006 р.	27.07.2006 р.	28.07.2006 р.	29.07.2006 р.	30.07.2006 р.	31.07.2006 р.
379.3877	379.3877	380.4075	380.3532	381.4898	382.9408	385.8308	385.8308	385.8308	384.0572
934.8045	934.8045	937.6776	935.9837	933.8768	929.0996	940.1030	940.1030	940.1030	937.0432
567.7985	567.7985	568.1818	568.1818	568.3097	568.1818	568.3097	568.3097	568.3097	568.3097
0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236	0.0236
85.5848	85.5848	85.8365	85.5137	85.5248	85.1955	86.2061	86.2061	86.2061	85.7063
505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000	505.0000
40.8058	40.8058	40.9252	40.7735	40.7832	40.6250	41.1092	41.1092	41.1092	40.8735
6.8838	6.8838	6.8721	6.8246	6.9016	6.9439	7.0060	7.0060	7.0060	6.8997
445.4245	445.4245	446.3233	442.8785	442.9529	443.7922	446.0600	446.0600	446.0600	444.5207
4.3056	4.3056	4.3070	4.2975	4.2789	4.2746	4.2684	4.2684	4.2684	4.2648
917.3441	917.3441	920.0287	916.6185	916.9680	913.1497	924.1645	924.1645	924.1645	918.8678
184.9141	184.9141	185.4553	184.7679	184.8117	184.0951	186.2890	186.2890	186.2890	185.2213
38.0177	38.0177	38.0114	37.9965	37.9716	37.9451	37.9346	37.9346	37.9346	37.9249
80.4931	80.4931	80.7185	80.2070	80.3675	80.1164	81.3531	81.3531	81.3531	81.1331
161.7899	161.7899	161.7224	161.7849	163.1765	161.9639	163.8606	163.8606	163.8606	162.6191
1.8726	1.8726	1.8765	1.8758	1.8768	1.8712	1.8813	1.8813	1.8813	1.8793
318.5668	318.5668	319.4034	318.5850	318.8677	319.0501	319.9137	319.9137	319.9137	318.6031
16.7214	16.7214	16.6981	16.6202	16.7617	16.6739	16.9246	16.9246	16.9246	16.7966
325.1701	325.1701	324.6666	325.4931	329.7767	332.1368	335.0096	335.0096	335.0096	335.8005
9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115	9.7115
23.2171	23.2171	23.1940	23.1097	23.4258	23.2999	23.6791	23.6791	23.6791	23.5425
0.4118	0.4118	0.4118	0.4116	0.4116	0.4116	0.4116	0.4116	0.4116	0.4116
22.5226	22.5226	22.5369	22.4360	22.5006	22.4031	22.6461	22.6461	22.6461	22.4673
69.1698	69.1698	69.2701	68.8986	68.8703	68.7539	69.5409	69.5409	69.5409	69.2134
406.4885	406.4885	407.6522	405.1610	405.4890	403.4295	408.5743	408.5743	408.5743	406.6976
63.1900	63.1900	63.2066	63.2477	63.2276	63.2223	63.2771	63.2771	63.2771	63.3576
43.2334	43.2334	43.5724	43.3048	43.2564	43.2117	43.6821	43.6821	43.6821	43.6332
638.4715	638.4715	640.3400	637.9665	638.1180	635.6435	643.2185	643.2185	643.2185	639.5320
744.4974	744.4974	746.4705	744.6005	745.0542	743.3817	748.4941	748.4941	748.4941	749.3516

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

Основні макроекономічні показники розвитку України у липні 2000–2006 років

Відсотки

Показники	Липень 2000 р.	Липень 2001 р.	Липень 2002 р.	Липень 2003 р.	Липень 2004 р.	Липень 2005 р.	Липень 2006 р.
Реальний ВВП (до відповідного місяця попереднього року)	104.7	117.4	105.0	94.4	117.2	102.4	107.7
Реальний ВВП (кумулятивно)	105.0	110.5	104.4	105.1	113.5	103.7	105.5
Темпи (зростання/зниження) промислового виробництва (до попереднього місяця)	104.7	101.5	101.6	106.0	104.2	102.7	104.3
Темпи (зростання/зниження) промислового виробництва (кумулятивно)	112.1	118.0	106.2	114.0	115.7	103.8	104.8
Індекс споживчих цін (до попереднього місяця)	99.9	98.3	98.5	99.9	100.0	100.3	100.9
Індекс споживчих цін (до грудня попереднього року)	118.6	103.5	96.7	104.5	104.4	106.7	103.8
Індекс цін виробників (до попереднього місяця)	101.4	100.1	101.0	101.0	100.1	98.4	101.2
Індекс цін виробників (до грудня попереднього року)	113.4	101.4	105.4	104.9	114.4	106.6	106.3



Основні показники діяльності банків України на 1 серпня 2006 року

№ п/п	Назва показника	01.01. 2001 р.	01.01. 2002 р.	01.01. 2003 р.	01.01. 2004 р.	01.01. 2005 р.	01.01. 2006 р.	01.08. 2006 р.
1	Кількість зареєстрованих банків	195	189	182	179	181	186	187
2	Вилучено з Державного реєстру банків (з початку року)	9	9	12	8	4	1	4
3	Кількість банків, що перебувають у стадії ліквідації	38	35	24	20	20	20	20
4	Кількість діючих банків	153	152	157	158	160	165	165
4.1	Із них: з іноземним капіталом;	22	21	20	19	19	23	30
4.1.1	у тому числі з 100-відсотковим іноземним капіталом	7	6	7	7	7	9	11
5	Частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків, %	13.3	12.5	13.7	11.3	9.6	19.5	22.2
Активи, млн. грн.								
1	Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	39 866	50 785	67 774	105 539	141 497	223 024	270 702
1.1	Чисті активи (скориговані на резерви за активними операціями)	37 129	47 591	63 896	100 234	134 348	213 878	259 765
2	Високоліквідні активи	8 270	7 744	9 043	16 043	23 595	36 482	33 908
3	Кредитний портфель	23 637	32 097	46 736	73 442	97 197	156 385	204 871
3.1	У тому числі: кредити, надані суб'єктам господарювання;	18 216	26 564	38 189	57 957	72 875	109 020	133 602
3.2	кредити, надані фізичним особам	941	1 373	3 255	8 879	14 599	33 156	52 943
4	Довгострокові кредити	3 309	5 683	10 690	28 136	45 531	86 227	117 848
4.1	У тому числі довгострокові кредити, надані суб'єктам господарювання	2 761	5 125	9 698	23 239	34 693	58 528	72 985
5	Проблемні кредити (прострочені та сумнівні)	2 679	1 863	2 113	2 500	3 145	3 379	4 280
6	Вкладення в цінні папери	2 175	4 390	4 402	6 534	8 157	14 338	13 084
7	Резерви за активними операціями банків	2 737	3 194	3 905	5 355	7 250	9 370	11 312
	<i>Відсоток виконання формування резерву</i>	61.5	85.4	93.3	98.2	99.7	100.05	100.2
7.1	У тому числі резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями	2 336	2 963	3 575	4 631	6 367	8 328	10 221
Пасиви, млн. грн.								
1	Пасиви, всього	37 129	47 591	63 896	100 234	134 348	213 878	259 765
2	Балансовий капітал	6 507	7 915	9 983	12 882	18 421	25 451	30 881
2.1	У тому числі: статутний капітал	3 671	4 573	5 998	8 116	11 605	16 111	19 948
2.2	частка капіталу в пасивах	17.5	16.6	15.6	12.9	13.7	11.9	11.9
3	Зобов'язання банків	30 622	39 676	53 913	87 352	115 927	188 427	228 884
3.1	У тому числі кошти суб'єктів господарювання;	13 071	15 653	19 703	27 987	40 128	61 214	67 412
3.1.1	із них строкові кошти суб'єктів господарювання	2 867	4 698	6 161	10 391	15 377	26 807	30 870
3.2	Кошти фізичних осіб;	6 649	11 165	19 092	32 113	41 207	72 542	86 554
3.2.1	із них строкові кошти фізичних осіб	4 569	8 060	14 128	24 861	33 204	55 257	65 543
Довідково								
1	Регулятивний капітал, млн. грн.	5 148	8 025	10 099	13 274	18 188	26 373	31 901
2	Адекватність регулятивного капіталу (Н2)	15.53	20.69	18.01	15.11	16.81	14.95	14.19
3	Доходи, млн. грн.	7 446	8 583	10 470	13 949	20 072	27 537	21 494
4	Витрати, млн. грн.	7 476	8 051	9 785	13 122	18 809	25 367	19 232
5	Результат діяльності, млн. грн.	-30	532	685	827	1 263	2 170	2 262
6	Рентабельність активів, %	-0.09	1.27	1.27	1.04	1.07	1.31	1.68
7	Рентабельність капіталу, %	-0.45	7.50	7.97	7.61	8.43	10.39	14.10
8	Чиста процентна маржа, %	6.31	6.94	6.00	5.78	4.90	4.90	5.03
9	Чистий спред, %	7.10	8.45	7.20	6.97	5.72	5.78	5.62

На замовлення "Вісника НБУ" матеріал підготовлено працівниками управління аналізу діяльності системи банків департаменту методології банківського регулювання та нагляду Національного банку України.

Структура активів банків України

№ п/п	Назва банку	Кошти в НБУ та готікові кошти банку	Цінні папери, що рефінан- суються НБУ	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансу- ються НБУ	Резерви у відсотках до активу	Кошти в інших банках	Резерви під забор- гованість інших банків	Резерви у відсотках до активу
1	2	3	4	5	6	7	8	
Група I (кількість банків у групі – 12)								
1	ПРИВАТБАНК	2 775 261	29 278	0	0.00	3 582 180	47 136	1.32
2	“АВАЛЬ”	1 402 195	200 000	0	0.00	1 741 541	860	0.05
3	ПРОМІНВЕСТБАНК	1 295 902	0	0	0.00	910 970	23 839	2.62
4	УКРСИББАНК	733 142	136 034	0	0.00	1 271 142	19 472	1.53
5	УКРЕКСІМБАНК	453 854	208 403	0	0.00	1 691 219	11 394	0.67
6	УКРСОЦБАНК	864 053	189 430	0	0.00	837 533	2 394	0.29
7	ОЩАДБАНК	1 545 385	2 989 286	0	0.00	1 788 353	55 508	3.10
8	РАЙФАЙЗЕНБАНК УКРАЇНА	453 558	2 147	92	4.27	1 116 019	1 563	0.14
9	“НАДРА”	263 344	53 078	0	0.00	1 668 709	7 676	0.46
10	“ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ”	303 550	143	0	0.00	637 724	5 214	0.82
11	БРОКБІЗНЕСБАНК	278 585	65 241	0	0.00	904 095	1 800	0.20
12	УКРПРОМБАНК	315 621	0	0	0.00	282 901	307	0.11
Усього по групі		10 684 449	3 873 040	92	0.00	16 432 388	177 161	1.08
Група II (кількість банків у групі – 15)								
13	“ФОРУМ”	210 278	0	0	0.00	1 025 136	5 067	0.49
14	КРЕДИТПРОМБАНК	217 867	11 041	0	0.00	1 265 045	6 487	0.51
15	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	215 165	277 375	0	0.00	1 047 140	3 891	0.37
16	ІНГ БАНК УКРАЇНА	674 759	183 856	0	0.00	508 421	8 182	1.61
17	АЛЬФА-БАНК	142 743	275	0	0.00	352 465	1 652	0.47
18	“ХРЕЩАТИК”	178 413	74 378	0	0.00	859 790	604	0.07
19	“ПІВДЕННИЙ”	229 475	0	0	0.00	275 017	951	0.35
20	ВАБАНК	157 339	24 608	0	0.00	677 838	4 985	0.74
21	ТАС-КОМЕРЦБАНК	146 950	0	0	0.00	201 717	1 191	0.59
22	УКРГАЗБАНК	280 829	807	0	0.00	862 147	5 966	0.69
23	ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК	184 712	1	0	0.00	274 859	241	0.09
24	ПРАВЕКС-БАНК	378 873	0	0	0.00	130 280	374	0.29
25	ДОНГОРБАНК	150 328	36 583	0	0.00	719 303	3 216	0.45
26	“МРІЯ”	166 764	0	0	0.00	224 911	358	0.16
27	КРЕДОБАНК	123 266	2 172	0	0.00	155 556	5 512	3.54
Усього по групі		3 457 761	611 097	0	0.00	8 579 625	48 677	0.57
Група III (кількість банків у групі – 28)								
28	ІНДУСТРІАЛБАНК	134 645	2 786	0	0.00	1 067 346	6 748	0.63
29	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	90 448	132 669	0	0.00	830 912	1 142	0.14
30	РОДОВІД БАНК	101 244	151	0	0.00	244 558	1 357	0.55
31	ІМЕКСБАНК	146 015	0	0	0.00	407 436	2 225	0.55
32	“КІЇВ”	134 261	0	0	0.00	53 586	359	0.67
33	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	90 615	0	0	0.00	273 919	293	0.11
34	ХФБ БАНК УКРАЇНА	56 409	40 293	0	0.00	279 857	4 899	1.75
35	ПРОКРЕДИТ БАНК	86 918	0	0	0.00	118 249	254	0.21
36	ТАС-ІНВЕСТБАНК	50 226	0	0	0.00	285 452	8 487	2.97
37	ЕКСПРЕС-БАНК	254 321	0	0	0.00	145 880	413	0.28
38	“КРЕДИТ-ДНІПРО”	79 649	0	0	0.00	128 973	2 662	2.06
39	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	93 442	11 425	507	4.43	199 677	8 747	4.38
40	“БІГ ЕНЕРГІЯ”	41 695	5 964	0	0.00	132 569	1 387	1.05
41	УКРІНБАНК	86 431	685	0	0.00	185 627	158	0.09
42	МЕГАБАНК	70 109	446	0	0.00	129 816	654	0.50
43	“НРБ-УКРАЇНА”	37 436	5 019	0	0.00	183 620	1 458	0.79
44	“ТАВРИКА”	56 131	0	0	0.00	63 371	1 845	2.91
45	УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА	41 657	16 035	0	0.00	67 125	5 352	7.97
46	ЗАХІДНІКОМБАНК	66 076	0	0	0.00	25 402	83	0.33

за станом на 01.07.2006 р.*

Тис. грн.

Цінні папери у торговому портфелі банку	Цінні папери в портфелі банку на продаж	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	Резерви у відсотках до активу	Кредити, що надані	У тому числі		Резерви під заборгованість за кредитами	Резерви у відсотках до активу
					юридичним особам	фізичним особам		
9	10	11	12	13	14	15	16	17
871 591	51 604	50 281	97.44	19 568 869	10 709 109	8 859 760	2 040 005	10.42
5 171	146 047	2 739	1.88	16 986 077	9 608 793	7 377 283	702 054	4.13
22 451	61 563	2 727	4.43	13 212 812	12 553 146	659 666	743 401	5.63
0	538 214	31	0.01	10 839 952	6 445 768	4 394 184	412 890	3.81
0	502 793	76 605	15.24	10 018 290	9 838 139	180 151	419 217	4.18
250 651	62 558	46 822	74.85	9 362 952	4 616 121	4 746 832	219 628	2.35
0	49 987	23 385	46.78	2 928 610	1 070 744	1 857 865	354 369	12.10
0	184 774	1 353	0.73	7 099 889	4 076 203	3 023 685	353 799	4.98
370 636	100 699	415	0.41	5 222 304	2 757 694	2 464 610	231 551	4.43
111 228	132 060	3 746	2.84	4 058 933	3 079 041	979 892	126 159	3.11
0	367 188	1 613	0.44	2 754 877	2 393 422	361 454	132 455	4.81
0	0	0	46.88	4 165 600	3 785 379	380 221	283 139	6.80
1 631 729	2 197 488	209 717	9.54	106 219 164	70 933 561	35 285 604	6 018 667	5.67
29 337	7 575	1 645	21.71	3 593 800	3 011 865	581 935	103 744	2.89
1 305	140 756	250	0.18	3 305 997	2 540 723	765 274	128 146	3.88
0	23 040	21 617	93.82	2 653 788	2 494 591	159 197	66 472	2.50
120 691	26	0	0.00	1 632 810	1 616 087	16 723	1 416	0.09
0	23 228	31	0.13	2 449 345	2 271 637	177 709	54 588	2.23
0	133 554	25	0.02	1 664 970	1 482 588	182 382	17 165	1.03
0	77 895	14	0.02	2 331 959	2 079 746	252 212	134 199	5.75
0	117 622	0	0.00	1 860 094	1 609 027	251 067	15 863	0.85
0	31 606	5 177	16.38	2 330 412	1 674 393	656 019	117 354	5.04
65 392	189 315	344	0.18	1 297 364	982 766	314 598	65 276	5.03
0	326 145	544	0.17	1 764 368	1 526 592	237 777	61 667	3.50
0	1 058	0	0.00	1 689 087	262 485	1 426 603	34 110	2.02
0	152 311	49	0.03	1 333 871	1 203 179	130 692	61 214	4.59
0	38 815	53	0.14	1 885 746	1 714 599	171 147	36 274	1.92
0	22 865	65	0.28	1 877 415	1 520 479	356 937	85 651	4.56
216 725	1 285 811	29 814	2.32	31 671 028	25 990 757	5 680 271	983 137	3.10
0	64 475	5 190	8.05	1 137 940	1 056 322	81 617	75 801	6.66
9 850	0	0	0.00	1 119 136	1 112 889	6 247	45 477	4.06
0	60 771	0	0.00	1 542 049	1 138 844	403 205	29 993	1.95
5 734	25	0	0.00	1 127 377	1 003 902	123 475	17 088	1.52
6 519	6 465	1 034	16.00	1 342 553	1 202 902	139 650	37 674	2.81
0	935	0	0.00	1 203 419	1 198 238	5 181	11 198	0.93
0	26	26	100.0	1 188 896	1 134 742	54 153	20 957	1.76
0	0	0	0.00	1 205 277	426 111	779 166	36 334	3.01
0	15 293	5 736	37.51	1 049 336	774 489	274 847	99 498	9.48
63 752	0	0	0.00	773 919	495 816	278 103	29 022	3.75
0	68 516	2 902	4.24	998 748	766 485	232 264	84 069	8.42
0	21 724	0	0.00	796 786	675 501	121 285	83 115	10.43
0	159 446	4 776	3.00	570 443	482 617	87 826	14 246	2.50
0	2 568	403	15.70	577 787	474 505	103 282	22 459	3.89
0	75 169	511	0.68	565 059	468 693	96 366	10 233	1.81
0	57 365	0	0.00	662 643	497 043	165 599	67 439	10.18
0	26 830	53	0.20	671 838	582 674	89 164	54 105	8.05
0	9 897	4	0.04	684 393	525 793	158 600	57 425	8.39
0	16 976	0	0.00	712 410	554 953	157 456	69 831	9.80

*Продовження таблиці на стор. 46.

	1	2	3	4	5	6	7	8
47	ЕКСПОБАНК	26 767	0	0	0.00	58 251	2 273	3.90
48	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	148 262	0	0	0.00	77 681	2 621	3.37
49	ФАКТОРИАЛ-БАНК	29 088	0	0	0.00	45 194	49	0.11
50	"ДІАМАНТ"	68 899	0	0	0.00	140 628	116	0.08
51	"КІЇВСЬКА РУСЬ"	39 950	0	0	0.00	53 612	287	0.54
52	СЕБ БАНК	129 917	44 870	0	0.00	5 914	257	4.35
53	АГРОБАНК	71 678	0	0	0.00	45 355	656	1.45
54	"ДНІСТЕР"	43 454	0	0	0.00	38 990	202	0.52
55	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	30 772	0	0	0.00	123 156	147	0.12
Усього по групі		2 306 513	260 342	507	0.19	5 412 158	55 132	1.02
Група IV (кількість банків у групі – 111)								
56	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	31 884	80 241	0	0.00	571 835	12 736	2.23
57	АКТИВ БАНК	135 271	13 783	9	0.07	312 703	41	0.01
58	ВНЕШТОРГБАНК	9 945	0	0	0.00	185 400	939	0.51
59	"АРКАДА"	97 106	0	0	0.00	4 025	0	0.00
60	"ПРЕСТИЖ"	21 163	37 971	0	0.00	338 781	903	0.27
61	ТРАНСБАНК	38 698	40 595	0	0.00	41 132	139	0.34
62	ЕЛЕКТРОН БАНК	32 548	0	0	0.00	53 656	338	0.63
63	"БАЗИС"	41 843	0	0	0.00	12 778	168	1.32
64	МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	44 009	15 738	0	0.00	12 828	6	0.04
65	БАНК РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ	25 551	0	0	0.00	46 543	13	0.03
66	АВТОЗАЗБАНК	27 218	0	0	0.00	11 725	185	1.58
67	ПОЛТАВА БАНК	57 665	0	0	0.00	6 971	9	0.13
68	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	23 325	0	0	0.00	81 041	1 365	1.68
69	ФІНАНСОВИЙ СОЮЗ БАНК	56 065	0	0	0.00	8 608	127	1.48
70	ІНПРОМБАНК	28 138	0	0	0.00	23 706	3	0.01
71	"ЗОЛОТИ ВОРОТА"	30 668	0	0	0.00	8 483	50	0.59
72	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	22 999	0	0	0.00	98 477	2 982	3.03
73	УКРГАЗПРОМБАНК	17 226	0	0	0.00	218 218	11 887	5.45
74	"ЄВРОПЕЙСЬКИЙ"	14 587	0	0	0.00	67 707	697	1.03
75	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	12 237	0	0	0.00	16 150	114	0.71
76	"УНІВЕРСАЛЬНИЙ"	24 111	7 910	0	0.00	12 675	7	0.06
77	ЕНЕРГОБАНК	29 479	0	0	0.00	45 361	20	0.04
78	"КАПІТАЛ"	24 240	736	0	0.00	101 104	77	0.08
79	ФОРТУНА БАНК	20 252	0	0	0.00	19 888	292	1.47
80	АРТЕМ БАНК	47 138	0	0	0.00	256 588	9 196	3.58
81	"МЕРКУРІЙ"	23 879	0	0	0.00	23 604	53	0.22
82	"ДЕМАРК"	15 901	0	0	0.00	20 201	329	1.63
83	"КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	13 288	40 000	0	0.00	36 590	53	0.14
84	МІСТО-БАНК	17 128	0	0	0.00	65 940	68	0.10
85	"НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	29 876	0	0	0.00	31 539	0	0.00
86	ЛЕГБАНК	28 101	0	0	0.00	124 793	1 014	0.81
87	СХІДНОЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК	23 577	0	0	0.00	43 249	2	0.00
88	"МЕТАЛУРГ"	36 884	0	0	0.00	27 656	1 275	4.61
89	"КАМБІО"	16 017	0	0	0.00	54 256	9	0.02
90	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	16 921	0	0	0.00	30 635	108	0.35
91	"ПРИВАТИНВЕСТ"	6 600	0	0	0.00	267 208	0	0.00
92	"ЮНЕКС"	66 620	1 678	0	0.00	5 144	2	0.03
93	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	1 747	0	0	0.00	30 725	370	1.20
94	"НОВИЙ"	15 377	0	0	0.00	52 241	90	0.17
95	"ПІВДЕНКОМБАНК"	27 643	2 143	0	0.00	60 817	147	0.24
96	ПРОМЕКОНОМБАНК	17 408	0	0	0.00	39 698	245	0.62
97	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	21 421	0	0	0.00	104 639	721	0.69
98	"СИНТЕЗ"	53 090	0	0	0.00	38 382	2 253	5.87
99	УКРКОМУНБАНК	55 463	0	0	0.00	29 931	26	0.09
100	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК	2 602	0	0	0.00	1 190	12	0.99
101	"АВТОКРАЗБАНК"	40 164	0	0	0.00	7 386	4 011	54.31
102	"ДАНІЕЛЬ"	7 972	0	0	0.00	34 368	23	0.07
103	УНІКРЕДИТ БАНК	5 579	0	0	0.00	40 157	1 103	2.75
104	ФІНБАНК	7 266	0	0	0.00	12 183	1	0.01
105	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	16 497	0	0	0.00	101 172	1 676	1.66
106	"ІНТЕГРАЛ"	11 685	0	0	0.00	44 138	1 828	4.14
107	ІНТЕРБАНК	23 729	0	0	0.00	30 961	201	0.65

БАНКИ УКРАЇНИ

9	10	11	12	13	14	15	16	17
0	1 149	135	11.77	548 285	497 793	50 492	26 745	4.88
0	7 318	2 028	27.71	500 209	408 611	91 598	12 893	2.58
0	172 598	239	0.14	398 353	301 122	97 231	13 306	3.34
0	17 978	3 865	21.50	406 499	367 690	38 809	35 545	8.74
0	8 842	545	6.16	593 820	522 582	71 237	38 017	6.40
0	1 135	8	0.71	378 340	329 611	48 729	7 323	1.94
0	4 363	4 000	91.67	517 396	273 705	243 691	13 328	2.58
0	25 486	23	0.09	483 268	421 289	61 979	17 456	3.61
0	58 818	3 144	5.35	387 511	293 055	94 456	44 932	11.59
85 855	884 168	34 623	3.92	22 143 689	17 987 980	4 155 710	1 075 507	4.86

67 831	0	0	0.00	652 669	650 787	1 882	11 952	1.83
914	0	0	0.00	398 999	313 869	85 130	13 488	3.38
0	31 399	4 120	13.12	623 797	565 661	58 136	10 683	1.71
0	35 730	282	0.79	514 602	257 774	256 828	24 544	4.77
0	10 120	0	0.00	205 208	156 848	48 360	2 073	1.01
0	13 045	362	2.77	431 684	379 698	51 986	15 430	3.57
176	1 843	1	0.06	408 238	241 556	166 682	9 950	2.44
0	2	2	100.0	407 065	346 280	60 785	2 207	0.54
0	33	2	5.42	395 503	342 828	52 675	5 229	1.32
0	41 748	147	0.35	395 555	329 294	66 260	8 601	2.17
16 510	1 129	2	0.13	427 010	345 856	81 154	11 335	2.65
0	13 999	2 034	14.53	372 100	330 418	41 682	16 523	4.44
0	31 235	317	1.02	320 317	242 069	78 248	13 969	4.36
0	39 613	11 293	28.51	355 892	352 299	3 592	25 248	7.09
0	9 893	5	0.05	319 191	243 797	75 394	10 017	3.14
0	17 624	0	0.00	371 206	249 823	121 382	5 712	1.54
0	59	59	100.0	321 015	303 720	17 295	11 301	3.52
0	328	6	1.91	207 298	205 517	1 780	24 227	11.69
0	17 035	1 651	9.69	290 105	273 949	16 157	27 982	9.65
0	1	1	100.0	389 444	369 934	19 511	6 361	1.63
8 151	12	0	0.00	317 886	168 923	148 963	18 021	5.67
0	68 521	520	0.76	211 172	181 861	29 311	12 201	5.78
19 031	940	924	98.37	225 542	156 834	68 708	12 310	5.46
87	0	0	0.00	335 965	282 756	53 209	9 220	2.74
0	14 951	588	3.94	67 533	42 696	24 837	3 105	4.60
11 993	50	50	100.0	269 377	190 731	78 645	2 185	0.81
0	8 839	42	0.47	328 388	301 842	26 546	36 286	11.05
0	17 276	2	0.01	242 757	220 944	21 813	10 156	4.18
0	9 364	2 289	24.45	230 724	210 994	19 730	17 881	7.75
0	0	0	0.00	297 962	275 972	21 991	8 176	2.74
0	21 818	5	0.02	181 848	131 211	50 637	12 120	6.66
0	22 052	233	1.06	254 255	226 956	27 298	5 989	2.36
8 984	2 105	2 104	99.93	267 631	187 110	80 521	22 559	8.43
0	0	0	0.00	250 380	170 161	80 219	1 841	0.74
0	37 872	2 384	6.30	228 856	182 986	45 870	9 416	4.11
29 321	1	0	0.00	20 453	9 934	10 518	12 750	62.34
0	12 000	0	0.00	225 182	222 446	2 736	514	0.23
13 188	29 160	0	0.00	209 901	121 827	88 073	8 009	3.82
31 300	1 116	14	1.30	214 311	189 674	24 637	17 131	7.99
0	15 581	0	0.00	203 799	186 185	17 615	5 353	2.63
0	17 436	0	0.00	231 910	176 770	55 140	6 088	2.63
36 470	51	1	1.96	129 381	120 521	8 860	4 471	3.46
0	112	112	100.0	211 139	101 117	110 022	13 131	6.22
7 471	0	0	0.00	137 276	79 385	57 891	12 250	8.92
0	7 126	6 000	84.19	260 138	258 624	1 514	36 297	13.95
26 840	17 914	917	5.12	184 302	162 795	21 507	13 857	7.52
16 250	10 938	0	0.00	151 157	92 257	58 901	2 377	1.57
0	0	0	0.00	179 915	177 820	2 096	440	0.24
0	23 415	2 559	10.93	171 040	165 898	5 142	6 948	4.06
0	6 893	0	0.00	101 214	93 906	7 308	8 633	8.53
0	24 621	86	0.35	163 903	132 266	31 637	14 898	9.09
23 291	9 145	78	0.85	103 285	81 981	21 304	4 447	4.31

1	2	3	4	5	6	7	8
108 "ГРАНТ"	15 688	0	0	0.00	16 310	109	0.67
109 ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	15 811	0	0	0.00	28 097	45	0.16
110 "ТК КРЕДИТ"	10 133	0	0	0.00	57 540	24	0.04
111 ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	21 573	0	0	0.00	40 557	3 152	7.77
112 КООПІНВЕСТБАНК	18 753	0	0	0.00	54 254	29	0.05
113 "КОНТРАКТ"	11 489	0	0	0.00	24 820	1 503	6.05
114 "ПРИКАРПАТТЯ"	9 275	0	0	100.0	26 165	35	0.13
115 СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	27 310	0	0	0.00	16 258	135	0.83
116 "ПРИЧОРНОМОР'Я"	11 083	0	0	0.00	7 456	34	0.45
117 ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	15 923	0	0	0.00	68 904	4 873	7.07
118 РЕАЛ БАНК	6 498	0	0	0.00	57 447	867	1.51
119 ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	10 531	0	0	0.00	34 817	265	0.76
120 "ПОРТО-ФРАНКО"	11 917	0	0	0.00	25 297	0	0.00
121 ІКАР-БАНК	16 259	0	0	0.00	9 216	12	0.13
122 УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНО-ТОРГОВИЙ БАНК	26 974	0	0	0.00	46 392	1 160	2.50
123 УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА	6 236	1 068	0	0.00	43 462	214	0.49
124 ОБ'ЄДНАНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	18 287	0	0	0.00	35 901	1 719	4.79
125 "СТОЛИЦЯ"	9 286	0	0	0.00	23 966	685	2.86
126 ПОЛІКОМБАНК	9 405	0	0	0.00	15 368	247	1.60
127 МІЖНАРОДНИЙ ИПОТЕЧНИЙ БАНК	4 914	0	0	0.00	19 555	85	0.43
128 ІНВЕСТБАНК	7 075	0	0	0.00	20 786	23	0.11
129 БМ БАНК	10 811	0	0	0.00	51 766	18	0.04
130 ТАС-БІЗНЕСБАНК	11 747	495	0	0.00	10 435	4	0.03
131 "ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	6 549	0	0	0.00	12 812	51	0.40
132 "АРМА"	5 791	1 214	0	0.00	32 745	26	0.08
133 ІНВЕСТ-КРЕДИТ БАНК	3 928	0	0	0.00	34 434	35	0.10
134 СОЦКОМБАНК	13 801	0	0	0.00	3 940	0	0.01
135 ОДЕСА-БАНК	9 684	0	0	0.00	18 737	159	0.85
136 "СЛАВУТИЧ"	3 729	0	0	0.00	31 472	35	0.11
137 КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	3 838	0	0	0.00	47 420	854	1.80
138 РЕГІОН БАНК	13 019	0	0	100.0	4 828	785	16.27
139 ПРАЙМ-БАНК	10 182	0	0	0.00	66 395	1 009	1.52
140 "ТРАСТ-КАПІТАЛ"	2 615	0	0	0.00	29 880	977	3.27
141 "ФАМІЛЬНИЙ"	6 117	8 967	0	0.00	16 764	23	0.14
142 "ЛЬВІВ"	22 504	0	0	0.00	7 010	0	0.00
143 "МОРСЬКИЙ"	6 576	0	0	0.00	44 402	592	1.33
144 ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА	3 170	0	0	0.00	8 510	1 680	19.74
145 ДІАЛОГБАНК	4 337	0	0	0.00	11 477	37	0.32
146 "УКООПСПІЛКА"	7 802	0	0	0.00	3 546	25	0.70
147 СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	9 659	0	0	0.00	8 734	53	0.60
148 ФІНЕКСБАНК	27 732	0	0	0.00	7 692	0	0.00
149 БАНК "ПЕРСПЕКТИВА"	43 523	0	0	0.00	19 512	2 735	14.02
150 "ВЕЛЕС"	8 135	497	0	0.00	13 583	194	1.43
151 ФІНРОСТБАНК	2 898	0	0	0.00	9 413	14	0.15
152 РАДАБАНК	5 338	0	0	0.00	25 013	220	0.88
153 "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	3 932	0	0	0.00	11 354	17	0.15
154 ТММ-БАНК	8 806	18	0	0.00	7 136	70	0.98
155 "ДЕЛЬТА"	7 629	0	0	0.00	0	0	0.00
156 "АЛЬЯНС"	7 318	0	0	0.00	12 939	350	2.70
157 БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	2 743	0	0	0.00	8 471	0	0.00
158 УКРБУДІНВЕСТБАНК	3 117	0	0	0.00	171	0	0.00
159 ЄВРОБАНК	3 242	0	0	0.00	5 176	0	0.00
160 КЛАСИКБАНК	2 388	0	0	0.00	34	0	0.03
161 БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	5 179	0	0	0.00	36 000	360	1.00
162 УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	1 849	0	0	0.00	19 400	62	0.32
163 АІС-БАНК	1 099	0	0	0.00	1 000	0	0.00
164 ПАРТНЕР БАНК	37 049	0	0	0.00	0	0	0.00
165 "СТОЛИЧНИЙ"	643	0	0	0.00	7 000	1 357	19.39
166 БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩДЖЕНЬ	141	0	0	0.00	6 000	0	0.00
Усього по групі	2 128 841	253 054	9	0.00	5 222 955	84 872	1.62
Усього по банках	18 577 564	4 997 533	608	0.01	35 647 126	365 842	1.03

БАНКИ УКРАЇНИ

9	10	11	12	13	14	15	16	17
11	4 526	223	4.93	164 932	125 082	39 850	1 771	1.07
0	117	102	87.20	142 886	127 765	15 121	31 463	22.02
21 561	20	0	0.00	113 864	113 280	583	12 321	10.82
0	4 323	1 350	31.22	129 883	99 392	30 491	6 611	5.09
0	116	16	13.64	124 125	109 115	15 010	8 574	6.91
22 925	0	0	0.00	117 028	81 765	35 263	6 643	5.68
0	369	27	7.45	134 487	101 848	32 640	1 437	1.07
0	15 534	25	0.16	119 448	100 008	19 441	2 938	2.46
14 939	8 260	884	10.71	169 196	162 862	6 335	15 843	9.36
0	1 151	49	4.24	108 757	103 035	5 722	4 802	4.42
0	35 898	70	0.20	85 530	84 066	1 463	285	0.33
0	26 960	256	0.95	115 774	112 715	3 059	2 815	2.43
4 876	0	0	0.00	137 715	77 671	60 044	2 176	1.58
0	26	0	0.00	138 215	41 260	96 956	1 869	1.35
0	0	0	0.00	98 795	88 558	10 237	3 465	3.51
0	8 205	0	0.00	98 492	96 726	1 766	1 741	1.77
0	37 531	1 594	4.25	68 574	55 933	12 641	14 322	20.89
0	2 511	0	0.00	114 394	103 413	10 982	3 809	3.33
0	2 290	279	12.17	139 739	135 797	3 942	15 455	11.06
0	250	0	0.00	130 843	0	130 843	2 273	1.74
0	0	0	0.00	116 620	101 370	15 250	7 268	6.23
0	5 296	0	0.00	81 975	77 731	4 244	78	0.09
0	7 040	4 055	57.60	124 225	99 545	24 680	25 106	20.21
14 381	0	0	0.00	100 296	75 157	25 139	6 222	6.20
14 574	0	0	0.00	89 683	74 073	15 610	1 281	1.43
18 155	0	0	0.00	82 687	63 551	19 136	1 757	2.13
468	0	0	0.00	108 358	84 842	23 517	3 539	3.27
0	13 804	2 157	15.63	90 560	79 608	10 952	2 479	2.74
10 076	0	0	100.0	76 540	67 430	9 109	3 920	5.12
0	0	0	0.00	56 663	55 399	1 264	665	1.17
0	27	27	99.34	99 936	84 859	15 077	3 526	3.53
0	3 649	0	0.00	41 010	37 219	3 791	6 456	15.74
0	0	0	0.00	88 105	71 966	16 138	10 250	11.63
0	1 406	781	55.53	52 665	12 990	39 676	1 134	2.15
310	0	0	0.00	72 959	59 476	13 483	2 278	3.12
0	6 366	0	0.00	51 920	43 955	7 965	5 204	10.02
0	11 862	842	7.10	73 076	60 372	12 705	6 584	9.01
0	4 977	325	6.53	104 228	99 428	4 799	16 126	15.47
0	25	1	2.41	65 661	54 409	11 252	3 190	4.86
0	5 267	0	0.00	76 500	60 455	16 045	697	0.91
0	1 960	0	0.00	58 661	57 545	1 116	723	1.23
0	1 000	0	0.00	39 171	37 937	1 234	7 754	19.80
0	10	10	100.0	74 614	68 689	5 925	3 936	5.28
1 000	11 428	0	0.00	52 168	47 734	4 434	5 358	10.27
0	2 403	2 403	100.0	45 812	44 148	1 664	4 163	9.09
0	3 357	956	28.49	55 434	54 255	1 179	2 001	3.61
0	0	0	0.00	43 518	26 701	16 817	4 460	10.25
15 004	0	0	0.00	13 319	600	12 719	127	0.95
0	0	0	100.0	47 771	34 363	13 408	4 959	10.38
0	0	0	0.00	48 103	47 785	319	5 482	11.40
0	0	0	0.00	46 556	41 470	5 086	16	0.03
12 878	0	0	0.00	31 262	14 252	17 010	240	0.77
0	8	0	0.00	40 169	38 168	2 001	1 963	4.89
0	0	0	0.00	4 767	2 500	2 267	223	4.67
0	9 671	0	0.00	17 496	13 980	3 516	33	0.19
0	0	0	0.00	40 200	40 200	0	325	0.81
0	0	0	0.00	0	0	0	0	0.00
0	498	185	37.18	31 579	31 505	74	877	2.78
100	0	0	0.00	32 310	28 280	4 030	879	2.72
469 066	882 286	55 809	6.33	19 244 735	15 721 597	3 523 139	897 780	4.67
2 403 375	5 249 753	329 963	6.29	179 278 616	130 633 895	48 644 724	8 975 091	5.01

Структура активів банків України

№ п/п	Назва банку	Цінні папери, що утримуються до погашення	Резерви під знецінен- ня цінних паперів, що утримуються до погашення	Резерви у відсотках до активу	Інвестиції в асоційова- ні й дочірні компанії	Основні засоби	Немате- ріальні активи	Наработка- ні доходи до отри- мання	
1	18	19	20	21	22	23	24		
Група I (кількість банків у групі – 12)									
1	ПРИВАТБАНК	2	2	100.00	118 424	1 181 845	3 213	375 181	
2	“АВАЛЬ”	5 528	1 508	27.28	25 621	924 936	1 600	93 298	
3	ПРОМІНВЕСТБАНК	608	608	100.00	15 892	765 761	11 721	28 126	
4	УКРСИББАНК	0	0	0.00	38 275	931 849	45 249	140 579	
5	УКРЕКСІМБАНК	0	0	0.00	6 584	437 638	9 700	34 700	
6	УКРСОЦБАНК	1 656	1 656	100.00	3 230	997 977	14 953	134 806	
7	ОЩАДБАНК	13 753	928	6.75	537	479 348	8 114	97 531	
8	РАЙФФАЙЗЕНБАНК УКРАЇНА	0	0	0.00	0	83 561	7 822	37 937	
9	“НАДРА”	0	0	0.00	0	247 390	1 215	146 353	
10	“ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ”	0	0	0.00	0	98 486	3 174	114 469	
11	БРОКБІЗНЕСБАНК	0	0	0.00	0	401 080	4 114	73 531	
12	УКРПРОМБАНК	0	0	0.00	11 290	94 269	836	51 976	
Усього по групі		21 547	4 701	21.82	219 852	6 644 139	111 711	1 328 487	
Група II (кількість банків у групі – 15)									
13	“ФОРУМ”	11 564	0	0.00	0	162 154	1 413	58 235	
14	КРЕДИТПРОМБАНК	0	0	0.00	0	90 585	69	21 749	
15	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	0	0	0.00	0	274 281	15 365	15 390	
16	ІНГ БАНК УКРАЇНА	0	0	0.00	0	8 156	86	22 748	
17	АЛЬФА-БАНК	0	0	0.00	0	141 579	2 624	15 035	
18	“ХРЕЦТАТИК”	0	0	0.00	0	116 194	3 618	8 170	
19	“ПІВДЕННИЙ”	0	0	0.00	22 255	181 995	1 386	11 657	
20	ВАБАНК	0	0	0.00	1 263	101 471	8 649	20 207	
21	ТАС-КОМЕРЦБАНК	0	0	0.00	85 130	101 149	5 283	38 109	
22	УКРГАЗБАНК	0	0	0.00	0	163 052	564	27 765	
23	ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК	20	20	100.00	9 116	280 388	2 969	21 875	
24	ПРАВЕКС-БАНК	0	0	0.00	0	172 564	2 814	29 323	
25	ДОНГОРБАНК	54 450	4 043	7.43	0	82 742	757	16 326	
26	“МРІЯ”	0	0	0.00	0	92 612	1 381	7 233	
27	КРЕДОБАНК	6 947	444	6.39	0	125 295	733	17 849	
Усього по групі		72 981	4 507	6.18	117 764	2 094 217	47 709	331 671	
Група III (кількість банків у групі – 28)									
28	ІНДУСТРІАЛБАНК	126 587	2 973	2.35	6 500	99 849	1 001	14 415	
29	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	0	0	0.00	0	29 706	1 706	15 265	
30	РОДОВІД БАНК	0	0	0.00	0	113 258	403	22 410	
31	ІМЕКСБАНК	0	0	0.00	0	157 036	7 967	4 996	
32	“КИЇВ”	36	36	100.00	0	119 704	1 065	20 098	
33	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	0	0	0.00	0	34 945	1 215	10 146	
34	ХФБ БАНК УКРАЇНА	0	0	0.00	0	5 709	1 014	9 000	
35	ПРОКРЕДИТ БАНК	0	0	0.00	0	53 792	3 136	11 182	
36	ТАС-ІНВЕСТБАНК	0	0	0.00	0	27 076	30	19 269	
37	ЕКСПРЕС-БАНК	0	0	0.00	637	75 351	891	13 943	
38	“КРЕДИТ-ДНІПРО”	0	0	0.00	6 443	9 978	787	15 867	
39	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	0	0	0.00	0	53 897	1 054	3 941	
40	“БІГ ЕНЕРГІЯ”	100	1	1.00	1 300	29 122	167	15 873	
41	УКРІНБАНК	67	67	100.00	0	88 863	622	13 328	
42	МЕГАБАНК	0	0	0.00	36	67 414	257	6 574	
43	“НРБ-УКРАЇНА”	0	0	0.00	0	9 256	159	15 361	
44	“ТАВРИКА”	0	0	0.00	0	6 430	346	5 882	

¹ Резерви під зменшення корисності інвестицій в АК та ДК, що утримуються з метою продажу.

за станом на 01.07.2006 р.*

Тис. грн.

	У тому числі просточені нараховані доходи	сумнівні нараховані доходи	Резерви під забор- гованість за нарахо- ваними доходами	Резерви у відсот- ках до активу	Відстро- чений по- датковий актив	Інші активи	Резерви під інші активи	Резерви у відсот- ках до активу	Довго- строкові активи, призна- чені для продажу	Резерви під змен- шення корисності інвестицій в АК та ДК... ¹	Резерви у від- сотках до активу	Усього активів
25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	
51 324	57 536	83 851	77.03	48 775	484 081	27 796	25.30	0	0	0.00	26 841 234	
26 909	9 435	29 267	80.53	0	270 623	36 880	46.07	36	0	0.00	21 029 364	
2 095	16 108	16 949	93.11	0	81 397	25 781	61.78	0	0	0.00	15 593 899	
11 120	3 043	10 710	75.62	171	432 915	4 891	1.36	25	0	0.00	14 659 553	
1 371	5 502	6 398	93.10	0	79 557	1 090	5.97	1 815	0	0.00	12 929 849	
23 178	10 520	30 091	89.30	0	65 784	6 404	20.87	11 871	0	0.00	12 490 458	
4 851	40 926	44 396	96.98	0	133 218	16 446	36.10	8 741	0	0.00	9 547 831	
1 683	741	1 560	64.35	15 639	15 991	1 799	19.21	0	0	0.00	8 657 171	
26 253	11 737	35 625	93.77	0	94 861	1 629	7.36	0	0	0.00	7 891 693	
2 459	5 186	5 725	74.88	0	60 878	216	0.70	0	0	0.00	5 379 585	
14 229	7 883	21 451	97.01	2 323	396 337	27 347	7.92	6 964	0	0.00	5 069 669	
2 078	293	1 754	73.99	0	28 031	248	3.24	0	0	0.00	4 665 077	
167 551	168 911	287 778	85.53	66 908	2 143 673	150 527	13.66	29 451	0	0.00	144 755 383	
974	663	1 395	85.24	0	34 073	484	2.44	0	0	0.00	5 021 230	
3 283	31	2 575	77.70	0	35 823	295	3.72	0	0	0.00	4 952 484	
916	38	393	41.20	0	24 267	3 759	24.77	0	0	0.00	4 449 679	
844	0	731	86.60	1 191	1 579	6	1.01	0	0	0.00	3 143 988	
5 425	2	2 946	54.29	5 051	4 471	585	16.97	0	0	0.00	3 077 014	
120	90	128	60.66	504	26 343	4 035	29.94	0	0	0.00	3 043 978	
1 762	1 244	2 475	82.31	1 134	13 379	1 134	20.82	0	0	0.00	3 007 380	
7 702	12	5 479	71.02	0	29 820	126	0.93	0	0	0.00	2 972 458	
6 897	2 843	7 650	78.54	4 528	88 006	2 433	3.05	0	0	0.00	2 899 084	
5 675	1 881	7 040	93.17	0	30 608	2 122	12.97	517	0	0.00	2 837 612	
9 045	1 571	8 075	76.06	0	33 995	999	9.45	0	0	0.00	2 826 906	
6 551	258	4 065	59.70	0	147 279	2 530	7.57	0	0	0.00	2 510 201	
382	519	865	95.93	747	18 530	81	3.69	0	0	0.00	2 496 478	
4 804	189	3 220	64.48	16	13 973	36	0.46	0	0	0.00	2 391 509	
1 617	10 721	11 970	97.02	4 790	35 739	13 570	48.47	15 194	0	0.00	2 270 611	
55 999	20 062	59 007	77.58	17 961	537 887	32 196	12.49	15 711	0	0.00	47 900 611	
550	1 492	1 502	73.52	1 472	17 021	273	6.52	0	0	0.00	2 581 548	
14	0	8	54.46	0	5 472	73	1.55	0	0	0.00	2 188 466	
1 640	45	1 579	93.76	0	14 792	217	2.88	0	0	0.00	2 066 491	
51	1 378	1 407	98.47	0	24 197	4	0.06	0	0	0.00	1 860 056	
2 800	6 956	9 537	97.76	19	19 975	1 874	10.40	302	0	0.00	1 654 068	
0	0	0	0.00	0	788	3	11.57	0	0	0.00	1 604 488	
79	15	23	24.63	0	4 792	63	2.42	0	0	0.00	1 560 026	
1 199	16	1 032	84.96	4 831	9 273	576	10.04	0	0	0.00	1 454 465	
477	57	140	26.18	0	8 381	0	0.00	0	0	0.00	1 341 202	
333	5 620	5 830	97.93	273	6 632	64	3.04	0	0	0.00	1 300 271	
5 891	354	5 950	95.29	951	14 792	30	9.57	1 089	0	0.00	1 230 179	
199	702	768	85.22	0	6 773	176	10.20	0	0	0.00	1 095 408	
966	138	576	52.18	135	48 820	562	1.17	585	0	0.00	984 669	
7 524	2 223	8 938	91.70	1 045	11 750	1 834	41.05	696	0	0.00	935 612	
1 933	225	2 080	96.39	1 172	9 654	42	1.59	0	0	0.00	912 186	
3 096	3 486	5 801	88.14	0	4 575	251	28.51	0	0	0.00	900 485	
348	846	1 000	83.72	0	21 229	3	0.06	0	0	0.00	795 053	

*Початок таблиці на стор. 40.

1	18	19	20	21	22	23	24
45 УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА	0	0	0.00	0	8 997	1 184	6 123
46 ЗАХІДІНКОМБАНК	0	0	0.00	0	15 708	447	1 124
47 ЕКСПОБАНК	0	0	0.00	0	128 536	354	4 252
48 БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	0	0	0.00	0	10 410	1 655	5 532
49 ФАКТОРІАЛ-БАНК	0	0	0.00	9	69 849	1 265	7 327
50 "ДІАМАНТ"	0	0	0.00	0	100 346	78	1 263
51 "КИЇВСЬКА РУСЬ"	0	0	0.00	0	39 272	1 024	12 831
52 СЕБ БАНК	5	5	100.00	2 602	94 417	1 232	1 840
53 АГРОБАНК	0	0	0.00	0	11 338	713	8 446
54 "ДНІСТЕР"	907	42	4.68	0	50 079	1 710	7 160
55 ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	3 501	168	4.80	0	14 460	373	34 569
Усього по групі	131 203	3 293	2.51	17 528	1 524 799	31 855	308 017

Група IV (кількість банків у групі – 111)

56 "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	0	0	0.00	0	2 283	322	3 954
57 АКТИВ БАНК	0	0	0.00	0	19 245	2 319	5 927
58 ВНЄШТОРГБАНК	0	0	0.00	0	2 171	346	3 497
59 "АРКАДА"	0	0	0.00	7 273	49 654	243	5 752
60 "ПРЕСТИЖ"	0	0	0.00	0	11 992	1 026	1 410
61 ТРАНСБАНК	1	1	100.00	0	15 175	742	6 727
62 ЕЛЕКТРОН БАНК	5 632	59	1.05	483	81 208	497	1 404
63 "БАЗИС"	7 049	673	9.55	0	53 898	379	2 523
64 МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	40	17	41.74	0	52 536	774	5 815
65 БАНК РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ	0	0	0.00	0	5 624	142	3 081
66 АВТОАЗАЗБАНК	0	0	0.00	0	22 328	641	3 373
67 ПОЛТАВА БАНК	0	0	0.00	0	33 636	342	4 680
68 "НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	710	3	0.37	0	13 727	25	10 409
69 ФІНАНСОВИЙ СОЮЗ БАНК	0	0	0.00	19 040	2 274	156	811
70 ІНПРОМБАНК	0	0	0.00	0	53 566	564	2 186
71 "ЗОЛОТІ ВОРОТА"	0	0	0.00	0	8 411	516	5 262
72 УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	0	0	0.00	0	6 140	240	1 097
73 УКРАГАЗПРОМБАНК	0	0	0.00	0	26 134	521	2 347
74 "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ"	0	0	0.00	0	48 591	281	4 303
75 "УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	0	0	0.00	0	2 315	450	3 559
76 "УНІВЕРСАЛЬНИЙ"	0	0	0.00	0	43 246	128	6 485
77 ЕНЕРГОБАНК	727	38	5.28	0	48 508	922	2 489
78 "КАПІТАЛ"	0	0	0.00	257	27 309	390	3 957
79 ФОРТУНА БАНК	0	0	0.00	0	24 612	104	647
80 АРТЕМ БАНК	0	0	0.00	0	4 031	45	1 166
81 "МЕРКУРІЙ"	0	0	0.00	0	41 324	364	3 502
82 "ДЕМАРК"	0	0	0.00	0	20 238	515	4 455
83 "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	2 415	2 115	87.58	0	13 316	132	7 341
84 МІСТО-БАНК	0	0	0.00	0	51 716	661	5 710
85 "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	0	0	0.00	0	7 387	1 032	1 895
86 ЛЕГБАНК	0	0	0.00	0	7 300	252	8 647
87 СХІДНОЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК	0	0	0.00	0	15 863	320	1 486
88 "МЕТАЛУРГ"	2 030	30	1.49	0	24 084	756	7 094
89 "КАМБІО"	0	0	0.00	0	9 671	279	1 778
90 УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	583	164	28.05	0	25 062	210	2 503
91 "ПРИВАТІНВЕСТ"	0	0	0.00	0	3 274	7	763
92 "ЮНЕКС"	0	0	0.00	0	11 733	30	55
93 ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ЗАОЩДЖЕНЬ	2 289	0	0.00	0	25 209	310	4 950
94 "НОВИЙ"	0	0	0.00	0	17 340	451	2 863
95 "ПІВДЕНКОМБАНК"	0	0	0.00	0	7 432	97	5 856
96 ПРОМЕКОНОМБАНК	0	0	0.00	0	4 436	466	2 331
97 АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	577	29	4.97	0	14 026	530	2 467
98 "СИНТЕЗ"	0	0	0.00	0	11 949	682	2 111
99 УКРКОМУНБАНК	0	0	0.00	55	40 973	499	3 022
100 УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК	0	0	0.00	0	7 247	141	51 607
101 "АВТОКРАЗБАНК"	0	0	0.00	0	12 079	506	3 829
102 "ДАНІЕЛЬ"	0	0	0.00	0	38 470	167	927
103 УНІКРЕДИТ БАНК	0	0	0.00	2 757	11 072	1 057	1 483
104 ФІНБАНК	0	0	0.00	0	41 037	244	81
105 "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	0	0	0.00	0	20 281	235	1 173

БАНКИ УКРАЇНИ

25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
65	84	103	69.27	86	8 120	4	0.08	0	0	0.00	780 727
29	167	167	85.31	0	9 224	518	6.51	0	0	0.00	776 768
149	178	213	65.08	664	2 488	47	5.52	0	0	0.00	741 333
1 334	470	1 405	77.89	475	6 285	35	0.86	0	0	0.00	738 845
2 650	657	3 197	96.64	543	18 552	249	1.45	189	0	0.00	725 928
755	0	373	49.47	253	24 793	682	3.43	0	0	0.00	720 155
2 846	683	2 236	63.35	0	2 171	44	3.30	0	0	0.00	710 392
46	129	157	89.79	0	3 147	20	0.97	0	0	0.00	655 647
707	529	1 110	89.77	198	4 362	37	6.73	0	0	0.00	644 717
817	757	1 052	66.89	225	8 224	695	26.57	2 212	0	0.00	642 244
3 065	3 322	6 331	99.12	0	4 413	889	59.28	0	0	0.00	601 963
39 564	30 529	62 516	89.19	12 342	320 695	9 268	5.01	5 073	0	0.00	32 203 392
1	0	0	0.00	0	500	1	0.71	0	0	0.00	1 386 831
1 154	0	1 078	93.45	0	17 503	9	0.06	0	0	0.00	892 038
525	0	524	99.97	0	2 673	0	0.00	0	0	0.00	842 960
116	0	64	55.19	128	13 615	7 315	62.89	0	0	0.00	695 924
0	0	0	0.00	0	12 700	0	0.00	0	0	0.00	637 394
589	414	574	57.26	0	9 170	124	18.90	0	0	0.00	580 338
43	681	698	96.48	283	1 345	0	0.00	0	0	0.00	576 266
318	25	248	72.43	0	6 498	495	30.84	1 378	0	0.00	529 619
132	487	614	99.16	5	6 802	29	0.66	0	0	0.00	528 187
758	1 037	1 272	70.88	0	9 339	139	1.74	0	0	0.00	517 410
204	1 156	1 191	87.54	0	2 198	36	16.02	0	0	0.00	499 384
1 977	1 340	3 114	93.88	132	7 404	1 328	31.71	0	0	0.00	473 921
750	1 389	2 139	100.0	0	412	9	2.54	0	0	0.00	463 397
154	383	385	71.71	0	4 075	252	14.83	0	0	0.00	449 228
73	250	262	81.11	1	18 408	0	0.00	0	0	0.00	445 365
1 929	106	1 400	68.78	40	6 561	2	0.05	0	0	0.00	441 604
564	12	575	99.90	229	5 316	71	4.21	0	0	0.00	440 585
50	0	5	9.85	0	1 056	296	32.81	0	0	0.00	436 705
234	2 176	2 405	99.80	1	9 412	509	5.60	0	0	0.00	418 775
27	42	56	80.19	0	157	7	15.47	0	0	0.00	417 775
786	368	854	74.03	206	2 539	579	43.55	0	0	0.00	403 889
337	226	434	77.24	0	5 390	725	21.01	0	0	0.00	398 629
794	136	869	93.44	0	6 434	286	39.85	0	0	0.00	395 473
9	0	0	0.00	340	244	1	0.67	0	0	0.00	392 626
9	34	36	83.24	0	351	0	0.00	0	0	0.00	378 878
40	43	54	64.34	0	6 375	0	0.00	0	0	0.00	378 126
1 137	1 489	2 026	77.17	0	5 695	20	0.36	0	0	0.00	365 530
28	239	252	94.69	74	4 527	0	0.01	0	0	0.00	365 139
50	1 541	1 550	97.38	0	3 321	1	0.05	0	0	0.00	362 776
764	873	1 301	79.50	0	1 655	144	14.86	0	0	0.00	361 725
2 150	2	2 114	98.27	0	4 213	2 360	77.40	0	0	0.00	359 359
717	78	655	82.42	0	4 782	17	1.13	0	0	0.00	358 687
1 145	5	1 028	89.42	0	3 068	33	1.69	0	0	0.00	353 265
17	61	61	78.54	0	10 754	1	0.01	0	0	0.00	341 223
21	217	220	92.18	0	1 374	44	5.73	0	0	0.00	331 681
0	600	600	99.98	5 184	7 885	107	1.45	0	0	0.00	327 239
0	5	6	98.09	0	176	0	0.10	0	0	0.00	322 098
707	593	1 280	98.39	298	13 976	0	0.01	0	0	0.00	322 094
135	2 052	2 216	101.3	798	2 080	7	0.54	0	0	0.00	318 418
118	2 014	2 063	96.77	0	2 104	250	49.02	0	0	0.00	317 659
429	1 013	1 248	86.52	235	621	0	0.00	0	0	0.00	306 960
332	18	334	95.46	87	1 990	2	0.15	0	0	0.00	306 081
506	11	425	82.18	247	2 114	56	15.53	0	0	0.00	303 850
1 399	227	1 453	89.39	101	2 714	69	3.49	14 847	0	0.00	278 556
10 659	1 978	12 580	99.54	0	352	12	35.10	0	0	0.00	275 503
2 687	280	2 936	98.95	296	952	263	57.94	0	0	0.00	272 284
47	7	23	43.27	0	487	0	0.00	0	0	0.00	258 314
16	2	14	81.32	0	11 756	18	0.28	0	0	0.00	252 201
0	0	1	89.46	0	1 231	1	0.13	0	0	0.00	246 987
0	393	393	100.0	0	546	11	3.89	0	0	0.00	237 299

БАНКИ УКРАЇНИ

	1	18	19	20	21	22	23	24
106	"ІНТЕГРАЛ"	0	0	0.00	0	2 234	109	2 345
107	ІНТЕРБАНК	0	0	0.00	0	38 866	471	1 811
108	"ГРАНТ"	0	0	0.00	0	18 110	266	870
109	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	0	0	0.00	0	53 542	244	3 909
110	"ТК КРЕДИТ"	0	0	0.00	0	17 640	52	7 886
111	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	0	0	0.00	0	18 952	348	698
112	КООПІНВЕСТБАНК	0	0	0.00	0	16 212	546	2 044
113	"КОНТРАКТ"	0	0	0.00	0	30 346	69	2 146
114	"ПРИКАРПАТТЯ"	0	0	0.00	0	28 978	48	3 110
115	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	0	0	0.00	0	14 911	146	368
116	"ПРИЧОРНОМОР'Я"	0	0	0.00	0	2 690	453	2 073
117	ПРОМІСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	0	0	0.00	0	5 469	141	4 167
118	РЕАЛ БАНК	0	0	0.00	32	5 750	544	256
119	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	0	0	0.00	0	860	32	536
120	"ПОРТО-ФРАНКО"	0	0	0.00	0	3 340	204	1 526
121	ІКАР-БАНК	0	0	0.00	0	21 682	230	849
122	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНО-ТОРГОВИЙ БАНК	0	0	0.00	0	11 983	274	207
123	УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА	0	0	0.00	0	19 901	509	1 296
124	ОБ'ЄДНАНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	4	4	100.00	0	28 073	217	10 803
125	"СТОЛИЦЯ"	0	0	0.00	0	15 952	534	3 603
126	ПОЛІКОМБАНК	0	0	0.00	0	11 167	756	3 587
127	МІЖНАРОДНИЙ ІПОТЕЧНИЙ БАНК	0	0	0.00	0	3 480	668	972
128	ІНВЕСТБАНК	0	0	0.00	0	14 176	375	387
129	БМ БАНК	0	0	0.00	0	735	344	261
130	ТАС-БІЗНЕСБАНК	667	412	61.72	0	14 991	231	5 709
131	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	0	0	0.00	0	19 963	72	1 326
132	"АРМА"	0	0	0.00	0	1 638	150	1 790
133	ІНВЕСТ-КРЕДИТ БАНК	0	0	0.00	0	5 983	193	1 004
134	СОЦКОМБАНК	6 950	747	10.74	0	5 896	185	431
135	ОДЕСА-БАНК	0	0	0.00	0	4 047	9	1 652
136	"СЛАВУТИЧ"	0	0	0.00	0	14 888	139	297
137	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	0	0	0.00	689	1 186	115	22 222
138	РЕГІОН БАНК	58	58	100.00	0	11 024	163	617
139	ПРАЙМ-БАНК	0	0	0.00	0	7 120	192	281
140	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	0	0	0.00	0	9 506	92	579
141	"ФАМІЛЬНИЙ"	0	0	0.00	0	33 425	151	1 068
142	"ЛЬВІВ"	0	0	0.00	0	15 102	102	791
143	"МОРСЬКИЙ"	712	142	20.00	0	8 971	76	673
144	ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА	0	0	0.00	10 007	4 233	11	477
145	ДІАЛОГБАНК	2 046	390	19.08	0	331	4	2 527
146	"УКООПСПІЛКА"	0	0	0.00	0	30 546	402	752
147	СХІДНО-ПРОМISЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	0	0	0.00	0	3 505	63	289
148	ФІНЕКСБАНК	0	0	0.00	0	4 185	222	875
149	БАНК "ПЕРСПЕКТИВА"	0	0	0.00	0	5 118	273	949
150	"ВЕЛЕС"	0	0	0.00	0	5 077	222	259
151	ФІНРОСТБАНК	0	0	0.00	0	5 037	0	535
152	РАДАБАНК	2 900	244	8.40	0	723	153	702
153	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	1 914	93	4.88	0	2 486	16	865
154	ТММ-БАНК	0	0	0.00	0	19 933	28	592
155	"ДЕЛЬТА"	0	0	0.00	0	1 563	69	944
156	"АЛЬЯНС"	0	0	0.00	0	432	92	1 402
157	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	0	0	0.00	0	321	31	334
158	УКРБУДІНВЕСТБАНК	0	0	0.00	0	5 441	335	499
159	ЄВРОБАНК	0	0	0.00	0	159	91	401
160	КЛАСИКБАНК	1 289	1 289	100.00	0	6 403	15	4 051
161	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	0	0	0.00	0	2 965	672	71
162	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	0	0	0.00	0	1 060	72	137
163	АІС-БАНК	0	0	0.00	0	187	1	1
164	ПАРТНЕР БАНК	0	0	0.00	0	0	0	0
165	"СТОЛИЧНИЙ"	0	0	0.00	0	2 581	18	732
166	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩДЖЕНЬ	0	0	0.00	0	480	112	0
Усього по групі		38 593	6 508	16.86	40 594	1 782 688	34 410	332 334
Усього по банках		264 324	19 009	7.19	395 738	12 045 843	225 685	2 300 509

БАНКИ УКРАЇНИ

25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
94	815	875	96.23	0	5 206	51	2.10	0	0	0.00	236 503
13	3	7	42.80	0	451	65	21.22	0	0	0.00	227 213
179	0	151	84.70	13	2 304	4	0.19	0	0	0.00	220 773
38	38	57	75.36	189	1 451	1	0.08	0	0	0.00	214 578
0	6 709	6 709	100.0	995	616	0	0.00	0	0	0.00	211 253
264	15	219	78.52	18	4 094	58	2.16	0	0	0.00	209 056
251	1 446	1 697	100.0	0	1 866	83	5.79	1 515	0	0.00	209 034
183	265	265	59.21	0	3 578	2	0.05	148	0	0.00	204 137
26	160	160	86.13	0	3 181	18	0.65	0	0	0.00	203 936
0	43	43	100.0	0	12 538	0	0.00	0	0	0.00	203 371
5	361	364	99.48	15	611	1	0.43	0	0	0.00	199 649
304	268	572	99.98	683	2 994	95	5.03	0	0	0.00	197 798
1	2	2	65.78	1	2 892	673	25.19	0	0	0.00	192 951
186	156	243	71.05	0	276	18	9.02	0	0	0.00	186 188
130	53	96	52.73	256	2 545	14	1.40	0	0	0.00	185 391
100	4	96	92.38	1	1 125	477	58.76	0	0	0.00	185 150
7	4	4	40.53	0	997	0	0.01	0	0	0.00	180 993
32	0	16	49.18	0	616	19	4.19	0	0	0.00	177 796
7 084	2 054	7 728	84.57	1 690	2 077	3	1.56	0	0	0.00	177 787
1 488	160	1 184	71.88	0	8 620	1 175	14.27	0	0	0.00	172 014
119	347	419	89.77	0	2 714	201	14.96	0	0	0.00	168 426
169	71	102	42.36	75	1 394	2	0.12	0	0	0.00	159 690
5	117	117	95.84	14	354	3	2.26	0	0	0.00	152 375
0	0	0	0.00	0	222	0	0.50	0	0	0.00	151 314
129	528	626	95.37	0	1 322	741	67.54	4 018	0	0.00	149 936
188	340	432	81.83	5	606	41	11.37	0	0	0.00	149 264
39	164	179	88.03	230	1 901	1	0.03	0	0	0.00	148 229
538	0	471	87.71	0	216	0	0.03	0	0	0.00	144 336
3	1	1	24.04	0	3 156	1	0.11	0	0	0.00	138 897
2	0	0	0.00	0	655	2	0.70	0	0	0.00	134 352
191	28	200	91.66	0	381	16	6.17	0	0	0.00	133 350
0	0	0	0.00	0	571	0	0.05	0	0	0.00	131 184
0	552	552	99.97	161	1 143	1	0.07	0	0	0.00	126 026
26	0	0	1.16	0	351	0	0.00	0	0	0.00	121 713
1	0	1	100.0	0	1 371	0	0.00	0	0	0.00	120 919
88	23	62	56.09	0	559	0	0.00	0	0	0.00	119 122
6	235	235	97.37	0	1 108	553	59.30	0	0	0.00	116 821
7	274	274	97.40	0	548	2	0.68	0	0	0.00	114 031
1	137	138	99.76	0	10 488	0	0.00	0	0	0.00	112 591
636	821	1 252	85.93	14	267	1	10.33	0	0	0.00	112 076
74	512	573	97.72	20	1 602	3	4.87	0	0	0.00	106 565
0	0	0	0.00	5	1 332	0	0.00	0	0	0.00	104 605
1	0	1	96.55	214	962	1	0.19	0	0	0.00	101 777
150	525	563	83.40	0	148	0	0.00	0	0	0.00	98 642
84	101	158	85.65	32	407	24	6.57	0	0	0.00	98 512
0	0	0	0.00	0	556	44	17.69	1 145	0	0.00	78 764
102	362	464	99.98	78	2 293	1	11.70	47	0	0.00	77 967
368	0	181	49.18	55	200	0	0.79	0	0	0.00	76 364
400	0	336	83.83	0	312	1	0.46	0	0	0.00	75 478
3	0	0	0.00	0	30 830	0	0.00	0	0	0.00	69 232
34	1 179	1 195	98.58	0	440	0	0.00	0	0	0.00	63 890
128	182	299	96.51	34	4 907	0	0.00	0	0	0.00	59 162
0	0	0	0.00	0	45	0	0.00	0	0	0.00	56 147
0	0	0	0.00	0	158	0	0.00	0	0	0.00	53 129
0	372	372	100.0	47	304	0	0.00	0	0	0.00	51 086
6	0	1	21.13	0	1 041	3	0.55	0	0	0.00	50 109
35	0	0	0.00	0	70	0	0.00	0	0	0.00	49 661
0	0	0	0.00	0	10	0	0.00	0	0	0.00	42 173
0	0	0	0.00	0	3 485	0	0.00	0	0	0.00	40 534
51	189	241	99.98	0	24	0	0.00	0	0	0.00	40 415
0	0	0	0.00	0	94	0	0.00	0	0	0.00	38 357
48 606	43 619	83 568	90.61	13 530	381 435	20 028	6.23	23 100	0	0.00	29 699 049
311 720	263 121	492 869	85.74	110 741	3 383 690	212 019	11.36	73 335	0	0.00	254 558 435

Структура зобов'язань банків України за станом на 01.07.2006 р.

Тис. грн.

№ п/п	Назва банку	Кошти банків	Кошти юридич- них осіб	Кошти фізичних осіб	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	Боргові цінні папери, емітовані банком	Наражовані витрати, що мають бути сплачені	Відстро- чені по- даткові зобов'я- зання	Інші зобов'я- зання	Усього зобов'я- зань
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Група I (кількість банків у групі – 12)										
1	ПРИВАТБАНК	2 410 639	7 323 019	12 636 502	1 460	310 602	312 871	111 610	1 351 017	24 457 720
2	"АВАЛЬ"	3 790 215	4 931 130	9 568 589	0	0	147 216	0	567 726	19 004 876
3	ПРОМІНВЕСТБАНК	624 080	6 553 624	6 644 220	35 375	0	30 130	47 744	183 484	14 118 656
4	УКРСИББАНК	4 580 918	4 007 178	2 962 236	589	796 911	180 045	27 580	1 154 650	13 710 108
5	УКРЕКСІМБАНК	4 489 114	4 164 714	2 142 048	0	200 000	117 707	41 439	566 055	11 721 077
6	УКРСОЦБАНК	1 712 737	5 037 325	3 868 775	28 628	127 460	103 312	121 668	58 508	11 058 413
7	ОЩАДБАНК	596 456	1 241 050	6 722 558	562	0	118 901	2 820	8 460	8 690 807
8	РАЙФАЙЗЕНБАНК УКРАЇНА	4 072 936	1 902 548	1 497 274	14 944	0	40 087	6 966	325 232	7 859 987
9	"НАДРА"	2 690 008	1 017 005	2 956 047	155 757	108 479	100 621	520	193 801	7 222 238
10	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	813 297	1 471 776	2 346 902	220	14 484	72 520	2 862	114 049	4 836 110
11	БРОКБІЗНЕСБАНК	1 151 314	1 997 437	1 102 894	0	0	20 468	45 029	125 989	4 443 131
12	УКРПРОМБАНК	443 037	712 866	2 785 101	0	0	62 403	2 984	4 279	4 010 670
Усього по групі		27 374 751	40 359 671	55 233 145	237 535	1 557 937	1 306 281	411 223	4 653 251	131 133 794
Група II (кількість банків у групі – 15)										
13	"ФОРУМ"	1 337 200	1 544 045	1 394 522	14 696	66 819	51 372	6 226	121 368	4 536 248
14	КРЕДИТПРОМБАНК	1 287 634	1 997 946	954 068	75 750	99 352	38 878	17 335	128 365	4 599 329
15	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	1 112 924	1 920 175	783 338	32 887	0	30 807	27 234	24 846	3 932 212
16	ІНГ БАНК УКРАЇНА	1 219 545	1 398 987	27 665	0	0	12 785	0	227 505	2 886 487
17	АЛЬФА-БАНК	1 231 421	1 362 211	90 687	1 775	51 007	26 058	23 580	69 433	2 856 171
18	"ХРЕЩАТИК"	236 007	1 773 887	614 598	6	67 146	11 036	6 168	91 638	2 800 487
19	"ПІВДЕННИЙ"	337 857	1 401 694	868 990	11 114	0	22 479	11 442	21 067	2 674 644
20	ВАБАНК	820 654	816 929	691 788	0	12 706	22 030	725	70 068	2 434 901
21	ТАС-КОМЕРЦБАНК	532 165	1 023 523	845 862	51	24 824	25 645	11 006	8 611	2 471 686
22	УКРГАЗБАНК	635 872	533 594	1 286 807	24 293	0	40 517	3 624	55 109	2 579 816
23	ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК	172 717	767 754	1 476 417	7 545	0	42 409	0	120 546	2 587 389
24	ПРАВЕКС-БАНК	319	443 501	1 741 882	1	0	63 237	3 760	65 477	2 318 177
25	ДОНГОРБАНК	417 775	1 174 570	559 779	0	0	8 232	12 867	21 851	2 195 072
26	"МРІЯ"	147 793	1 125 348	795 050	7 185	0	13 980	0	42 127	2 131 483
27	КРЕДОБАНК	306 458	591 647	1 019 992	0	0	28 826	0	154 207	2 101 131
Усього по групі		9 796 341	17 875 813	13 151 445	175 303	321 855	438 293	123 966	1 222 217	43 105 233
Група III (кількість банків у групі – 28)										
28	ІНДУСТРІАЛБАНК	234 086	1 528 592	387 249	0	0	7 613	11 114	17 630	2 186 284
29	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	90 319	1 874 789	3 140	0	0	1 901	91	16 107	1 986 347
30	РОДОВІД БАНК	201 867	748 661	746 992	25 250	0	19 063	166	137 394	1 879 393
31	ІМЕКСБАНК	267 864	581 558	789 729	0	0	12 844	0	28 219	1 680 215
32	"КИЇВ"	144 753	474 962	831 205	0	0	13 737	6 654	21 281	1 492 591

БАНКИ УКРАЇНИ

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
33	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	537 136	809 693	14 496	0	0	8 017	92	107 476	1 476 911
34	ХФБ БАНК УКРАЇНА	777 557	413 568	47 947	0	1 564	14 659	2 067	102 082	1 359 444
35	ПРОКРЕДИТ БАНК	129 204	537 875	442 374	0	88 393	21 663	0	109 340	1 328 848
36	ТАС-ІНВЕСТБАНК	424 441	391 638	250 699	0	50 000	10 874	0	6 126	1 133 778
37	ЕКСПРЕС-БАНК	82 600	592 159	399 162	0	0	6 722	176	32 738	1 113 557
38	"КРЕДИТ-ДНІПРО"	100 685	604 395	314 076	39 098	0	6 273	53	16 056	1 080 637
39	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	153 940	517 002	262 193	0	0	4 691	678	15 068	953 572
40	"БІГ ЕНЕРГІЯ"	197 383	110 970	408 964	71 438	0	13 292	10	33 871	835 929
41	УКРІНБАНК	81 017	256 552	336 023	0	0	2 112	0	157 379	833 082
42	МЕГАБАНК	27 597	294 700	361 269	0	0	4 927	5 925	103 272	797 689
43	"НРБ-УКРАЇНА"	284 977	303 744	186 468	0	0	8 480	1 129	2 665	787 463
44	"ТАВРИКА"	49 893	252 634	363 612	0	21 560	11 215	773	3 404	703 090
45	УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА	90 257	288 389	260 244	0	39 200	4 921	143	8 313	691 467
46	ЗАХІДІНКОМБАНК	64 174	309 805	294 160	1 794	0	4 780	0	15 644	690 357
47	ЕКСПОБАНК	84 672	166 649	233 034	55 002	0	6 425	25 479	11 780	583 041
48	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	7 862	384 118	258 664	0	0	3 449	0	15 658	669 752
49	ФАКТОРІАЛ-БАНК	61 433	330 986	229 420	0	0	5 410	1 312	6 267	634 828
50	"ДІАМАНТ"	203 483	229 101	153 098	0	0	2 625	0	4 182	592 489
51	"КІЇВСЬКА РУСЬ"	114 597	183 476	318 930	0	1 000	6 115	1 867	27 487	653 472
52	СЕБ БАНК	164 483	155 735	197 406	0	0	9 162	17 504	1 268	545 558
53	АГРОБАНК	80 800	245 854	235 915	113	0	16 125	0	740	579 548
54	"ДІСТЕР"	85 530	154 605	276 808	27 523	8 000	9 842	3 910	9 181	575 398
55	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	76 574	148 265	247 477	0	0	1 819	406	2 539	477 079
Усього по групі		4 819 184	12 890 478	8 850 754	220 217	209 716	238 756	79 549	1 013 166	28 321 820

Група IV (кількість банків у групі – 111)

56	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	446 863	586 948	42 085	0	0	766	800	653	1 078 116
57	АКТИВ БАНК	156 305	146 101	219 838	222	10 000	7 976	379	4 564	545 384
58	ВНЄШТОРГБАНК	433 925	100 275	3 880	0	0	8 197	231	15 717	562 224
59	"АРКАДА"	0	386 052	122 623	0	0	1 523	1 313	72 195	583 705
60	"ПРЕСТИЖ"	246 819	34 029	56 618	0	0	261	0	614	338 341
61	ТРАНСБАНК	69 376	183 571	237 207	0	0	10 646	639	10 633	512 073
62	ЕЛЕКТРОН БАНК	55 784	91 194	323 101	0	0	6 546	8 325	1 550	486 501
63	"БАЗІС"	14 545	198 712	243 783	0	0	3 620	162	18 383	479 206
64	МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	26 547	147 125	283 692	0	0	6 086	216	1 314	464 981
65	БАНК РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ	75 105	170 433	202 068	0	0	6 299	32	19 465	473 403
66	АВТОЗАБАНК	14 810	242 624	139 350	0	0	1 824	2 769	20 700	422 076
67	ПОЛТАВА БАНК	0	130 889	244 142	0	4 122	7 072	1 397	11 075	398 698
68	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	93 812	188 032	110 367	2 597	0	3 027	5	26 464	424 304
69	ФІНАНСОВИЙ СОЮЗ БАНК	14 319	218 881	16 822	0	0	3 975	208	13 114	267 318
70	ІНПРОМБАНК	26 873	112 215	179 544	0	0	2 830	6	32 058	353 526
71	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	11 300	166 610	190 969	0	0	2 739	0	17 735	389 354
72	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	93 212	106 698	128 588	0	0	1 207	0	2 345	332 049
73	УКРГАЗПРОМБАНК	95 718	205 093	29 104	0	0	1 453	18	10 890	342 276
74	"СВРОПЕЙСЬКИЙ"	59 079	162 314	108 165	5 218	3 305	3 940	5	6 426	348 452
75	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	18 493	90 650	66 607	118 063	0	2 422	0	50 592	346 828
76	"УНІВЕРСАЛЬНИЙ"	15 937	39 821	266 188	0	0	4 823	233	1 885	328 887
77	ЕНЕРГОБАНК	15 067	169 332	117 832	0	0	2 213	6	48 975	353 426

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
78 "КАПІТАЛ"	103 328	72 687	149 885	0	5 412	4 317	0	7 863	343 492
79 ФОРТУНА БАНК	48 940	111 642	160 710	0	0	2 425	0	10 832	334 549
80 АРТЕМ БАНК	20 564	203 755	110 134	0	0	3 069	100	665	338 287
81 "МЕРКУРІЙ"	14 100	115 501	178 375	0	0	7 571	8	1 061	316 616
82 "ДЕМАРК"	21 050	86 158	128 892	0	0	4 360	1 052	51 556	293 069
83 "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	99 659	144 505	52 277	0	0	1 907	1 413	4 228	303 990
84 МІСТО-БАНК	133 215	92 234	64 657	0	0	813	0	4 623	295 542
85 "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	9 000	172 292	117 993	0	0	509	0	6 379	306 173
86 ЛЕГБАНК	17 223	165 495	104 218	819	0	2 886	0	15 207	305 848
87 СХІДНОЄВРОПЕЙСКИЙ БАНК	72 698	64 260	149 295	5 168	0	3 059	343	9 401	304 224
88 "МЕТАЛУРГ"	6 032	65 806	173 499	0	0	4 801	2 908	6 613	259 660
89 "КАМБІО"	64 322	151 479	39 299	31 152	0	4 854	0	8 477	299 582
90 УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	43 245	112 576	116 837	0	0	2 452	758	1 982	277 850
91 "ПРИВАТИВЕСТ"	265 811	142	2 362	0	0	98	3 106	4 613	276 131
92 "ЮНЕКС"	0	267 908	14	0	0	4	0	29	267 955
93 ЄВРОПЕЙСКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	38 047	33 997	197 501	0	0	1 967	316	15 635	287 464
94 "НОВИЙ"	7 138	165 648	78 447	0	0	2 503	0	5 110	258 846
95 "ПІВДЕНКОНОМБАНК"	37 909	77 223	117 307	0	0	6 030	0	13 540	252 008
96 ПРОМЕКОНОМБАНК	43 692	74 817	113 920	4 869	10 000	3 298	314	6 644	257 554
97 АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	81 814	121 995	51 762	330	0	1 532	2 851	166	260 452
98 "СИНТЕЗ"	18 586	70 628	134 327	337	0	2 193	42	5 743	231 856
99 УКРКОМУНБАНК	18 685	93 864	108 043	0	0	3 585	84	12 080	236 340
100 УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК	49 297	37 300	30 564	0	0	1 528	1 536	10 182	130 408
101 "АВТОКРАЗБАНК"	11 500	112 933	84 386	0	0	1 714	346	985	211 864
102 "ДАНІЕЛЬ"	26 721	99 767	62 693	0	0	1 455	7 210	575	198 420
103 УНІКРЕДИТ БАНК	144 854	22 417	4 514	0	0	878	0	27 420	200 083
104 ФІНБАНК	50 100	74 946	60 849	0	0	1 330	0	3 700	190 925
105 "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	34 527	58 014	87 064	0	0	2 438	2 741	772	185 557
106 "ІНТЕГРАЛ"	24 981	85 003	68 173	0	0	1 877	138	4 676	184 848
107 ІНТЕРБАНК	43 879	53 411	80 228	0	0	2 110	139	2 132	181 900
108 "ГРАНТ"	2 681	73 266	80 147	0	0	148	1 038	3 588	160 867
109 ЄВРОПЕЙСКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	9 364	20 539	10 386	0	0	9	28	386	40 713
110 "ТК КРЕДИТ"	67 969	84 940	14 215	0	0	423	0	3 539	171 086
111 ЧОРНОМОРСКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	10 100	62 255	76 978	0	0	1 002	1 632	10 748	162 716
112 КООПІНВЕСТБАНК	13 136	57 795	74 874	0	0	710	0	5 078	151 592
113 "КОНТРАКТ"	39 289	55 860	51 036	0	0	1 512	3 196	4 635	155 529
114 "ПРИКАРПАТТЯ"	14 000	52 309	96 253	0	0	1 294	0	3 571	167 427
115 СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	0	84 427	74 001	0	0	1 464	1 818	3 911	165 622
116 "ПРИЧОРНОМОР'Я"	2 003	32 394	81 535	136	7 413	3 935	2 200	5 402	135 019
117 ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	27 705	70 347	32 404	0	0	585	449	15 204	146 694
118 РЕАЛ БАНК	60 955	38 073	20 211	0	0	456	168	1 836	121 698
119 ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	10 500	77 885	33 476	0	0	1 164	1	484	123 510
120 "ПОРТО-ФРАНКО"	29 236	39 710	79 823	0	0	749	0	3 949	153 466
121 ІКАР-БАНК	6 600	44 959	76 695	0	0	403	0	5 534	134 191
122 УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНО-ТОРГОВИЙ БАНК	19 274	57 893	35 145	0	0	1 065	1 812	7 572	122 760

БАНКИ УКРАЇНИ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
123 УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА	52 117	47 026	35 302	0	0	795	1 171	357	136 768
124 ОБ'ЄДНАНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	35 183	24 898	63 922	0	0	988	0	24 923	149 913
125 "СТОЛИЦЯ"	30 597	28 437	46 048	0	0	402	126	854	106 464
126 ПОЛІКОМБАНК	14 565	46 866	63 019	0	0	679	0	1 482	126 611
127 МІЖНАРОДНИЙ ІПОТЕЧНИЙ БАНК	17 059	49 506	52 529	0	0	847	0	15 223	135 164
128 ІНВЕСТБАНК	15 605	55 744	39 773	0	0	120	1 035	8 405	120 682
129 БМ БАНК	55 943	30 098	4 994	0	0	363	0	29	91 427
130 ТАС-БІЗНЕСБАНК	11 828	34 172	52 066	0	0	1 477	516	561	100 619
131 "ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	1 847	26 777	49 742	0	0	1 607	2 616	17 599	100 187
132 "АРМА"	18 539	36 940	43 610	0	0	1 903	0	277	101 268
133 ІНВЕСТ-КРЕДИТ БАНК	43 195	6 733	34 086	0	0	983	322	13 367	98 686
134 СОЦКОМБАНК	4 332	40 700	26 919	0	0	304	0	6 732	78 987
135 ОДЕСА-БАНК	24 676	21 728	47 888	0	0	1 144	350	189	95 975
136 "СЛАВУТИЧ"	6 142	12 874	31 279	0	0	601	0	27 935	78 831
137 КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРИАЛЬНИЙ БАНК	21 000	33 679	3 882	0	0	502	0	10 273	69 336
138 РЕПОН БАНК	6 068	28 778	47 506	0	0	1 074	1 832	664	85 922
139 ПРАЙМ-БАНК	12 694	47 268	13 543	9 411	0	211	1 097	843	85 067
140 "ТРАСТ-КАПІТАЛ"	32 500	28 427	14 878	0	0	394	0	307	76 507
141 "ФАМІЛЬНИЙ"	21 600	7 538	25 845	0	0	435	3 575	14 529	73 522
142 "ЛЬВІВ"	9 351	17 318	39 865	0	0	1 161	0	19 148	86 843
143 "МОРСЬКИЙ"	8 074	22 772	31 024	0	0	772	0	8 092	70 733
144 ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА	10 400	14 126	26 322	0	0	787	0	3 388	55 022
145 ДІАЛОГБАНК	12 452	29 619	16 171	0	0	404	58	148	58 852
146 "УКООПСПІЛКА"	0	22 240	16 980	0	0	444	7 199	2 741	49 604
147 СХІДНО-ПРОМISЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	0	28 323	35 003	0	4 457	797	161	2 616	71 356
148 ФІНЕКСБАНК	9 000	35 755	13 340	0	0	258	0	712	59 065
149 БАНК "ПЕРСПЕКТИВА"	3 000	55 739	918	0	0	28	0	65	59 750
150 "ВЕЛЕС"	34 300	11 566	3 248	0	0	53	0	296	49 464
151 ФІНРОСТБАНК	9 000	4 925	16 797	0	0	493	0	4 738	35 952
152 РАДАБАНК	0	16 470	26 194	0	0	544	495	748	44 452
153 "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	8 983	20 193	10 836	0	0	552	0	11 173	51 737
154 ТММ-БАНК	4 847	28 832	4 225	0	0	8	0	895	38 807
155 "ДЕЛЬТА"	0	9 704	128	0	0	164	0	979	10 975
156 "АЛЬЯНС"	11 703	6 502	6 626	0	0	237	163	62	25 292
157 БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	10 300	5 862	7 404	0	0	87	1	4 049	27 703
158 УКРЕБУДІНВЕСТБАНК	0	20 201	1 025	0	0	187	55	46	21 515
159 ЄВРОБАНК	0	16 554	12 158	0	0	523	0	1 561	30 797
160 КЛАСИКБАНК	3 000	3 517	4 643	7	0	131	0	109	11 406
161 БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	0	0	49	0	0	43	0	0	92
162 УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВITKУ	2 000	5 107	5	0	0	183	0	12 527	19 823
163 АІС-БАНК	0	2 055	0	0	0	0	0	46	2 101
164 ПАРТНЕР БАНК	0	0	0	0	0	191	0	87	278
165 "СТОЛИЧНИЙ"	0	2 500	1 388	0	0	37	0	8 386	12 310
166 БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩДЖЕНЬ	100	2 422	0	0	0	0	0	0	2 522
Усього по групі	4 409 618	8 729 145	7 969 157	178 329	44 709	204 840	75 263	932 834	22 543 898
Усього по банках	46 399 894	79 855 107	85 204 501	811 384	2 134 217	2 188 170	690 001	7 821 468	225 104 745

Структура власного капіталу банків

№ п/п	Назва банку	Статутний капітал	Власні акції (частки, пая), що викуплені в акціонерів (учасників)	Емісійні різниці	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	Резерви переоцінки основних засобів	
1	2	3	4	5	6		
Група I (кількість банків у групі – 12)							
1	ПРИВАТБАНК	1 582 000	0	0	308 155	354 122	
2	“АВАЛЬ”	1 500 000	1 941	68 360	66 790	191 018	
3	ПРОМІНВЕСТБАНК	200 175	0	0	1 011 111	136 815	
4	УКРЕСИБАНК	750 000	0	0	158 718	11 037	
5	УКРЕКСІМБАНК	918 417	0	0	65 563	83 174	
6	УКРОСЦБАНК	326 810	1	992	560 775	393 392	
7	ОЩАДБАНК	703 000	0	0	32 508	29 636	
8	РАЙФАЙЗЕНБАНК УКРАЇНА	519 798	0	2 754	103 961	0	
9	“НАДРА”	240 000	0	195 460	113 063	185	
10	“ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ”	419 000	0	0	47 648	16 713	
11	БРОКБІЗНЕСБАНК	350 000	0	0	35 741	174 708	
12	УКРПРОМБАНК	590 000	0	0	12 824	0	
Усього по групі		8 099 200	1 942	267 566	2 516 857	1 390 801	
Група II (кількість банків у групі – 15)							
13	“ФОРУМ”	370 000	0	0	5 109	22 186	
14	КРЕДИТПРОМБАНК	249 000	0	1 061	85 308	0	
15	ПЕРШІЙ УКРАЇНСЬКІЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	23 000	0	98 129	156 336	83 050	
16	ІНГ БАНК УКРАЇНА	111 523	0	0	12 834	0	
17	АЛЬФА-БАНК	127 000	0	6	5 239	70 743	
18	“ХРЕЩАТИК”	172 000	0	0	21 370	27 930	
19	“ПІВДЕННИЙ”	273 500	0	0	11 585	27 278	
20	ВАБАНК	201 406	0	283 606	14 442	1 619	
21	ТАС-КОМЕРЦБАНК	367 978	0	0	24 903	17 084	
22	УКРГАЗБАНК	200 000	2	2 025	43 107	298	
23	ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК	199 619	0	0	30 060	6 119	
24	ПРАВЕКС-БАНК	108 960	0	672	36 541	15 748	
25	ДОНГОРБАНК	194 400	6 144	0	18 490	11 797	
26	“МРІЯ”	133 959	635	65	90 455	459	
27	КРЕДОБАНК	143 549	0	38	15 245	0	
Усього по групі		2 875 895	6 781	385 602	571 024	284 311	
Група III (кількість банків у групі – 28)							
28	ІНДУСТРІАЛБАНК	154 938	0	8 020	192 765	14 737	
29	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	50 000	0	17 090	131 421	0	
30	РОДОВІД БАНК	100 000	0	0	22 698	54 898	
31	ІМЕКСБАНК	135 000	0	0	27 235	8 123	
32	“КІЇВ”	70 000	0	847	52 800	26 844	
33	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	54 469	0	0	52 041	0	
34	ХФБ БАНК УКРАЇНА	109 834	0	571	55 470	0	
35	ПРОКРЕДИТ БАНК	75 000	0	778	37 063	0	
36	ТАС-ІНВЕСТБАНК	175 743	0	0	3 731	0	
37	ЕКСПРЕС-БАНК	49 613	765	0	32 294	8	
38	“КРЕДИТ-ДНІПРО”	73 706	0	0	59 117	0	
39	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	50 000	0	14 016	45 662	26 425	
40	“БІГ ЕНЕРГІЯ”	100 000	5	0	36 318	88	
41	УКРІНБАНК	50 277	0	12	8 276	48 285	
42	МЕГАБАНК	50 104	80	0	42 609	17 493	
43	“НРБ-УКРАЇНА”	75 573	0	0	30 307	0	
44	“ТАВРИКА”	51 352	0	0	30 843	0	
45	УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА	80 000	0	0	1 574	0	
46	ЗАХІДІНКОМБАНК	53 000	0	0	1 987	9 650	
47	ЕКСПОБАНК	55 500	0	0	20 613	75 215	

України за станом на 01.07.2006 р.

Тис. грн.

У тому числі		Резерви переоцінки цінних паперів	Прибуток/збиток минулых років	Прибуток/збиток поточного року	Усього власного капіталу	Усього пасивів		
резерви переоцінки нерухомості	резерви переоцінки нематеріальних активів	7	8	9	10	11	12	13
123 612	0	0	37 771	101 467	2 383 514	26 841 234		
185 885	0	-828	14 079	187 012	2 024 488	21 029 364		
131 727	0	1 121	187	125 834	1 475 242	15 593 899		
7 334	282	-13 867	16 084	27 473	949 445	14 659 553		
83 032	0	-5 536	7 142	140 011	1 208 772	12 929 849		
391 771	0	232	1 401	148 445	1 432 045	12 490 458		
25 159	0	0	10 436	81 444	857 023	9 547 831		
0	0	2 686	0	167 985	797 184	8 657 171		
185	0	0	227	120 519	669 455	7 891 693		
16 713	0	19 230	13 502	27 383	543 475	5 379 585		
174 708	0	250	45 078	20 761	626 538	5 069 669		
0	0	0	29 616	21 966	654 407	4 665 077		
1 140 126	282	3 288	175 521	1 170 298	13 621 589	144 755 383		
22 186	0	0	70 314	17 372	484 981	5 021 230		
0	0	650	47	17 089	353 155	4 952 484		
82 798	0	-19	123 906	33 066	517 467	4 449 679		
0	0	0	95 725	37 418	257 500	3 143 988		
70 743	0	1 479	15	16 361	220 843	3 077 014		
27 930	0	-34	8 400	13 826	243 491	3 043 978		
27 278	0	662	0	19 711	332 736	3 007 380		
1 619	0	-83	26 000	10 567	537 557	2 972 458		
17 084	0	-720	9 396	8 757	427 398	2 899 084		
0	0	37	-1 153	13 485	257 796	2 837 612		
6 119	0	-968	1 258	3 428	239 517	2 826 906		
14 855	0	0	7 055	23 047	192 024	2 510 201		
11 797	0	-2 031	59 469	25 423	301 405	2 496 478		
0	0	128	23	35 572	260 026	2 391 509		
0	0	0	0	10 647	169 480	2 270 611		
282 408	0	-901	400 455	285 772	4 795 378	47 900 611		
4 685	0	292	3 703	20 809	395 264	2 581 548		
0	0	-2 693	0	6 301	202 118	2 188 466		
49 188	0	0	0	9 501	187 097	2 066 491		
8 123	0	0	0	9 482	179 841	1 860 056		
26 602	0	0	211	10 775	161 477	1 654 068		
0	0	0	0	21 067	127 577	1 604 488		
0	0	-1 290	16 409	19 588	200 582	1 560 026		
0	0	0	0	12 776	125 617	1 454 465		
0	0	0	21 951	5 999	207 424	1 341 202		
0	0	0	98 822	6 743	186 715	1 300 271		
0	0	20	0	16 700	149 542	1 230 179		
26 425	0	-1 694	274	7 153	141 836	1 095 408		
0	0	1 557	9 815	968	148 741	984 669		
48 285	0	0	-8 150	3 829	102 529	935 612		
17 493	0	753	405	3 213	114 497	912 186		
0	0	1 034	0	6 108	113 022	900 485		
0	0	300	258	9 210	91 962	795 053		
0	0	617	3 980	3 089	89 260	780 727		
9 650	0	-24	13 790	8 008	86 411	776 768		
75 153	0	0	0	6 964	158 292	741 333		

	1	2	3	4	5	6
48	БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА	44 865	0	124	17 112	0
49	ФАКТОРІАЛ-БАНК	57 112	0	2	8 115	24 238
50	"ДІАМАНТ"	100 000	0	0	21 603	0
51	"КІЇВСЬКА РУСЬ"	38 330	762	14	6 669	9 898
52	СЕБ БАНК	12 577	0	0	44 076	52 639
53	АГРОБАНК	60 000	0	0	198	0
54	"ДНІСТЕР"	41 500	0	0	10 344	10 576
55	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	68 613	0	17 924	24 484	0
Усього по групі		2 037 106	1 612	59 397	1 017 427	379 117
Група IV (кількість банків у групі – 111)						
56	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	300 000	0	0	2 853	0
57	АКТИВ БАНК	312 750	0	0	3 010	0
58	ВНЄШТОРГБАНК	275 000	0	0	607	0
59	"АРКАДА"	76 445	1 002	13	20 582	3
60	"ПРЕСТИЖ"	300 000	0	0	0	0
61	ТРАНСБАНК	40 042	0	0	5 180	1 772
62	ЕЛЕКТРОН БАНК	43 396	51	9	3 068	41 170
63	"БАЗИС"	30 091	4	0	13 595	2 815
64	МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	44 101	0	0	9 741	7 258
65	БАНК РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ	34 683	0	0	6 324	0
66	АВТОЗАЗБАНК	36 000	474	0	35 374	3 487
67	ПОЛТАВА БАНК	30 500	54	60	27 123	14 457
68	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	21 000	0	0	15 008	0
69	ФІНАНСОВИЙ СОЮЗ БАНК	172 526	0	7 000	784	1 313
70	ІНПРОМБАНК	43 648	0	0	11 538	31 116
71	"ЗОЛОТИ ВОРОТА"	50 000	0	0	854	1
72	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	90 000	0	9 540	5 882	95
73	УКРГАЗПРОМБАНК	18 200	18	5	55 095	0
74	"ЄВРОПЕЙСЬКИЙ"	37 000	0	3 365	4 493	16 132
75	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	68 263	0	0	1 563	0
76	"УНІВЕРСАЛЬНИЙ"	55 000	0	0	14 867	699
77	ЕНЕРГОБАНК	34 451	0	0	10 425	14 014
78	"КАПІТАЛ"	39 275	0	1 049	4 097	2 958
79	ФОРТУНА БАНК	50 000	0	0	1 202	0
80	АРТЕМ БАНК	36 000	0	0	2 511	0
81	"МЕРКУРІЙ"	48 520	0	0	3 394	7 765
82	"ДЕМАРК"	51 900	0	466	10 176	8 710
83	"КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	54 680	0	0	4 015	0
84	МІСТО-БАНК	59 175	0	0	5 329	0
85	"НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	23 085	0	0	30 606	0
86	ЛЕГБАНК	41 251	0	0	7 548	153
87	СХІДНОЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК	45 000	0	0	6 087	1 005
88	"МЕТАЛУРГ"	13 251	0	1 612	69 584	7 816
89	"КАМБІО"	39 000	0	0	1 579	0
90	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	27 160	0	0	8 153	17 975
91	"ПРИВАТИНВЕСТ"	38 000	47	27	767	0
92	"ЮНЕКС"	50 000	0	4 161	1 209	9 536
93	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ЗАОЩДЖЕНЬ	26 240	540	0	7 016	0
94	"НОВИЙ"	55 000	0	0	486	2 403
95	"ПІВДЕНКОМБАНК"	41 280	0	0	7 904	4 521
96	ПРОМЕКОНОМБАНК	43 200	292	0	4 824	943
97	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	26 000	0	1	8 657	9 591
98	"СИНТЕЗ"	63 800	0	0	437	0
99	УКРКОМУНБАНК	33 700	0	0	224	4 013
100	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК	125 560	0	41	26 351	3 075
101	"АВТОКРАЗБАНК"	45 000	0	1 525	1 228	965
102	"ДАНІЕЛЬ"	34 250	0	0	134	21 494
103	УНІКРЕДИТ БАНК	41 247	0	1 447	8 287	229
104	ФІНБАНК	48 050	0	44	5 888	270
105	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	40 000	0	0	2 390	7 955
106	"ІНТЕГРАЛ"	39 500	0	14	11 272	0
107	ІНТЕРБАНК	30 000	0	0	13 051	318

БАНКИ УКРАЇНИ

7	8	9	10	11	12	13
0	0	869	0	6 123	69 094	738 845
24 238	0	0	0	1 633	91 100	725 928
0	0	0	0	6 063	127 666	720 155
9 898	0	24	2 114	633	56 921	710 392
52 615	0	-864	1 000	661	110 090	655 647
0	0	-58	3 506	1 524	65 169	644 717
10 576	0	6	2 819	1 601	66 846	642 244
0	0	1 280	3	12 580	124 884	601 963
362 930	0	127	170 909	219 100	3 881 572	32 203 392
0	0	0	0	5 863	308 716	1 386 831
0	0	0	23 488	7 406	346 654	892 038
0	0	110	0	5 020	280 736	842 960
0	0	43	7 223	8 911	112 218	695 924
0	0	120	0	-1 068	299 053	637 394
1 418	0	107	18 569	2 596	68 266	580 338
40 970	0	7	-123	2 289	89 765	576 266
2 815	0	0	0	3 915	50 413	529 619
7 258	0	0	0	2 105	63 207	528 187
0	0	27	1 176	1 797	44 007	517 410
1 964	0	0	61	2 859	77 308	499 384
14 457	0	0	0	3 137	75 223	473 921
0	0	666	0	2 420	39 093	463 397
1 313	0	0	-1 104	1 391	181 911	449 228
31 110	0	0	3 222	2 315	91 839	445 365
0	0	0	637	758	52 251	441 604
0	0	0	0	3 019	108 535	440 585
0	0	-360	15 804	5 703	94 429	436 705
16 132	0	0	7 024	2 310	70 323	418 775
0	0	0	0	1 122	70 947	417 775
699	0	0	0	4 437	75 003	403 889
14 014	0	0	-14 461	775	45 203	398 629
2 958	0	0	0	4 602	51 981	395 473
0	0	0	3 639	3 237	58 077	392 626
0	0	0	0	2 080	40 591	378 878
7 765	0	0	254	1 577	61 510	378 126
8 562	0	0	11	1 198	72 461	365 530
0	0	25	0	2 430	61 149	365 139
0	0	0	0	2 730	67 234	362 776
0	0	0	0	1 861	55 553	361 725
0	0	0	2 374	2 185	53 511	359 359
1 005	0	481	-10	1 900	54 463	358 687
7 255	0	91	-4	1 257	93 605	353 265
0	0	0	0	1 062	41 641	341 223
17 975	0	80	0	464	53 831	331 681
0	0	0	10 439	1 922	51 108	327 239
9 536	0	0	-11 506	743	54 143	322 098
0	0	-1 046	0	2 961	34 630	322 094
2 403	0	0	188	1 495	59 572	318 418
4 421	0	0	5 766	6 179	65 650	317 659
0	0	-1	0	732	49 406	306 960
2 766	0	0	0	1 381	45 629	306 081
0	0	0	6 997	760	71 994	303 850
4 013	0	0	3 218	1 062	42 217	278 556
3 075	0	0	0	-9 932	145 095	275 503
965	0	-4	10 772	933	60 420	272 284
21 494	0	118	2 545	1 353	59 894	258 314
0	0	0	1 062	-156	52 118	252 201
270	0	0	360	1 449	56 062	246 987
7 955	0	0	0	1 397	51 742	237 299
0	0	0	0	870	51 656	236 503
318	0	-12	0	1 955	45 313	227 213

	1	2	3	4	5	6
108	"ГРАНТ"	35 000	0	0	12 220	12 492
109	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	150 000	0	0	8 036	13 394
110	"ТК КРЕДИТ"	31 829	0	5	6 704	285
111	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	36 007	0	0	5 125	4 897
112	КООПІНВЕСТБАНК	53 080	0	0	1 606	1 298
113	"КОНТРАКТ"	36 226	0	0	820	9 500
114	"ПРИКАРПАТТЯ"	20 000	0	0	5 011	10 896
115	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	24 500	0	0	2 733	8 277
116	"ПРИЧОРНОМОР'Я"	52 500	0	0	10 053	0
117	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	42 000	0	609	6 804	1 348
118	РЕАЛ БАНК	57 000	0	0	8 489	771
119	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	50 000	0	2 295	887	0
120	"ПОРТО-ФРАНКО"	23 154	0	0	6 079	255
121	ІКАР-БАНК	35 000	8	3	1 177	8 539
122	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНО-ТОРГОВИЙ БАНК	48 096	0	3	3 470	5 307
123	УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА	36 111	0	0	655	2 959
124	ОБ'ЄДНАНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	30 066	0	0	0	6 186
125	"СТОЛИЦЯ"	63 200	0	0	557	0
126	ПОЛІКОМБАНК	24 000	0	0	2 300	10 947
127	МІЖНАРОДНИЙ ІПОТЕЧНИЙ БАНК	37 167	0	0	0	0
128	ІНВЕСТБАНК	23 180	0	0	1 297	6 742
129	БМ БАНК	62 908	0	0	0	0
130	ТАС-БІЗНЕСБАНК	60 000	0	0	0	6 745
131	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	35 860	0	0	4 677	7 848
132	"АРМА"	45 000	0	0	1 324	0
133	ІНВЕСТ-КРЕДИТ БАНК	37 141	0	0	2 618	4 279
134	СОЦКОМБАНК	53 350	0	0	5 269	0
135	ОДЕСА-БАНК	29 355	0	0	5 069	1 221
136	"СЛАВУТИЧ"	42 160	0	17	1 453	8 711
137	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	25 082	0	0	12 120	38
138	РЕГІОН БАНК	24 670	577	303	6 290	6 286
139	ПРАЙМ-БАНК	25 600	0	3 920	3 262	3 291
140	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	33 250	0	0	1 717	8 288
141	"ФАМІЛЬНИЙ"	32 070	6	0	2 333	10 725
142	"ЛЬВІВ"	17 305	0	0	4 075	7 928
143	"МОРСЬКИЙ"	34 461	0	0	2 840	5 581
144	ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА	56 650	1 040	7	1 211	0
145	ДІАЛОГБАНК	50 450	0	0	292	153
146	"УКООПСПІЛКА"	33 626	0	0	286	21 909
147	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	31 107	0	0	921	0
148	ФІНЕКСБАНК	39 974	0	0	1 685	0
149	БАНК "ПЕРСПЕКТИВА"	37 995	0	0	323	0
150	"ВЕЛЕС"	33 000	0	5 200	5 959	3 536
151	ФІНРОСТБАНК	36 000	0	0	654	4 018
152	РАДАБАНК	32 314	0	0	1 055	0
153	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	21 808	0	0	929	26
154	ТММ-БАНК	31 000	0	95	4 441	0
155	"ДЕЛЬТА"	60 000	0	0	0	0
156	"АЛЬЯНС"	34 721	0	0	2 422	0
157	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	29 856	0	0	977	0
158	УКРБУДІНВЕСТБАНК	33 320	0	0	1 251	0
159	ЄВРОБАНК	22 500	0	0	0	0
160	КЛАСИКБАНК	34 135	0	0	604	4 522
161	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	63 400	0	0	0	0
162	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	32 000	0	0	0	0
163	AIC-БАНК	40 000	0	0	0	0
164	ПАРТНЕР БАНК	40 000	0	0	0	0
165	"СТОЛИЧНИЙ"	27 835	0	0	1 141	5
166	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩДЖЕНЬ	35 000	0	0	121	0
Усього по групі		5 745 239	4 113	42 836	663 714	455 230
Усього по банках		18 757 440	14 448	755 401	4 769 022	2 509 459

БАНКИ УКРАЇНИ

7	8	9	10	11	12	13
12 068	0	0	54	140	59 905	220 773
13 394	0	0	0	2 435	173 865	214 578
285	0	0	633	710	40 166	211 253
4 897	0	0	0	312	46 341	209 056
1 298	0	0	986	471	57 441	209 034
9 500	0	0	1 106	957	48 609	204 137
10 896	0	0	0	601	36 508	203 936
8 277	0	44	1 278	917	37 750	203 371
0	0	27	0	2 050	64 631	199 649
1 348	0	0	0	342	51 103	197 798
556	0	184	4 138	671	71 253	192 951
0	0	207	7 926	1 364	62 678	186 188
0	0	0	1 006	1 432	31 925	185 391
8 539	0	0	3 914	2 333	50 959	185 150
5 307	0	0	579	777	58 232	180 993
2 959	0	4	73	1 226	41 028	177 796
6 186	0	0	-6 055	-2 323	27 874	177 787
0	0	14	9	1 770	65 550	172 014
10 947	0	0	4 342	226	41 815	168 426
0	0	0	-10 445	-2 197	24 525	159 690
6 742	0	0	0	474	31 693	152 375
0	0	-10	0	-3 011	59 888	151 314
6 745	0	-7	-15 932	-1 490	49 317	149 936
7 848	0	0	0	692	49 077	149 264
0	0	0	0	637	46 961	148 229
4 279	0	0	0	1 612	45 650	144 336
0	0	0	0	1 290	59 909	138 897
1 221	0	0	0	2 732	38 377	134 352
8 711	0	0	1 347	830	54 518	133 350
38	0	0	54	24 553	61 848	131 184
6 104	0	0	580	2 552	40 104	126 026
3 291	0	0	0	574	36 646	121 713
8 288	0	0	0	1 157	44 412	120 919
10 725	0	0	265	213	45 600	119 122
7 928	0	0	0	671	29 978	116 821
5 581	0	0	0	416	43 297	114 031
0	0	0	102	638	57 568	112 591
0	0	7	1 591	731	53 223	112 076
21 909	0	0	0	1 139	56 961	106 565
0	0	103	0	1 117	33 249	104 605
0	0	0	795	258	42 712	101 777
0	0	0	0	574	38 892	98 642
3 536	0	0	0	1 352	49 048	98 512
0	0	0	1 858	282	42 812	78 764
0	0	0	0	147	33 516	77 967
0	0	0	1 430	435	24 627	76 364
0	0	0	0	1 135	36 671	75 478
0	0	0	0	-1 743	58 257	69 232
0	0	0	1 104	350	38 598	63 890
0	0	0	327	300	31 460	59 162
0	0	0	0	62	34 633	56 147
0	0	0	-92	-75	22 332	53 129
4 522	0	0	334	84	39 680	51 086
0	0	0	0	-13 383	50 017	50 109
0	0	605	-1 839	-928	29 838	49 661
0	0	0	0	72	40 072	42 173
0	0	0	0	256	40 256	40 534
0	0	0	-1 417	541	28 105	40 415
0	0	0	0	714	35 835	38 357
438 811	0	1 630	97 672	152 941	7 155 151	29 699 049
2 224 275	282	4 144	844 557	1 828 111	29 453 690	254 558 435

Фінансові результати діяльності банків

№ п/п	Назва банку	Процент- ний дохід	Процентні витрати	Чистий процент- ний дохід	Комісій- ний дохід	Комісійні витрати	Чистий комісій- ний дохід	Торгове- льний дохід	Дохід у вигляді диві- дендів	Дохід від участі в капіталі	Інший дохід	Усього доходів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Група I (кількість банків у групі – 12)												
1	ПРИВАТБАНК	1 568 966	-867 353	701 613	634 957	-37 813	597 144	148 425	9 172	367	87 174	1 543 894
2	“АВАЛЬ”	1 096 506	-524 546	571 959	375 505	-35 844	339 661	74 942	0	0	4 813	991 376
3	ПРОМІНВЕСТБАНК	915 149	-502 771	412 378	274 595	-24 115	250 480	39 373	0	0	6 523	708 754
4	УКРСИББАНК	666 499	-420 973	245 526	125 492	-9 553	115 939	44 740	198	0	11 650	418 054
5	УКРЕКСІМБАНК	628 770	-339 644	289 126	127 125	-14 060	113 065	42 794	0	0	2 162	447 148
6	УКРСОЦБАНК	610 207	-350 723	259 484	184 756	-7 317	177 438	40 361	0	0	11 069	488 352
7	ОЩАДБАНК	353 855	-112 757	241 098	183 710	-34 466	149 243	16 826	0	0	32 299	439 466
8	РАЙФФАЙЗЕНБАНК УКРАЇНА	431 197	-150 396	280 801	64 265	-11 303	52 963	27 909	0	0	2 881	364 554
9	“НАДРА”	398 806	-239 597	159 209	129 306	-11 969	117 338	108 771	0	0	5 049	390 366
10	“ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ”	283 763	-209 017	74 746	67 032	-7 555	59 477	48 139	881	0	1 603	184 846
11	БРОКЕІЗНЕСБАНК	230 724	-224 091	6 634	31 642	-1 819	29 823	27 398	13	0	121 628	185 496
12	УКРПРОМБАНК	359 189	-218 549	140 640	19 763	-2 658	17 105	7 675	0	0	568	165 987
Усього по групі		7 543 631	-4 160 418	3 383 213	2 218 147	-198 471	2 019 676	627 353	10 263	367	287 419	6 328 292
Група II (кількість банків у групі – 15)												
13	“ФОРУМ”	251 321	-160 077	91 244	28 823	-5 290	23 533	11 973	0	0	1 320	128 069
14	КРЕДИТПРОМБАНК	184 074	-122 558	61 517	33 558	-2 474	31 084	10 383	0	0	3 718	106 702
15	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	177 526	-87 519	90 007	50 925	-10 832	40 093	7 065	0	0	2 326	139 491
16	ІНГ БАНК УКРАЇНА	83 782	-30 668	53 114	22 487	-7 931	14 556	8 940	0	0	37	76 649
17	АЛЬФА-БАНК	153 083	-95 357	57 726	35 911	-1 378	34 533	2 372	0	0	12 292	106 923
18	“ХРЕЩАТИК”	164 469	-116 979	47 489	21 930	-840	21 090	5 532	0	0	485	74 595
19	“ПІВДЕННИЙ”	149 247	-80 353	68 894	37 242	-3 701	33 541	8 474	0	5 809	739	117 457
20	ВАБАНК	120 276	-74 454	45 822	25 468	-3 018	22 450	10 625	0	0	1 188	80 085
21	ТАС-КОМЕРЦБАНК	140 307	-99 697	40 611	38 439	-1 687	36 751	5 239	0	13 120	1 181	96 902
22	УКРАГАЗБАНК	158 721	-108 532	50 189	26 280	-5 500	20 780	19 425	0	0	4 922	95 316
23	ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК	150 846	-114 972	35 874	24 355	-2 038	22 317	5 681	0	0	26 577	90 449
24	ПРАВЕКС-БАНК	120 090	-76 597	43 493	129 250	-1 666	127 584	14 444	0	0	5 548	191 069
25	ДОНГОРБАНК	108 159	-51 435	56 724	19 554	-2 201	17 353	2 446	0	0	226	76 749
26	“МРІЯ”	150 887	-84 146	66 741	31 213	-1 673	29 541	6 882	0	0	362	103 525
27	КРЕДОБАНК	126 201	-72 731	53 470	37 011	-3 748	33 263	5 236	0	0	1 570	93 539
Усього по групі		2 238 989	-1 376 075	862 914	562 445	-53 976	508 469	124 718	0	18 930	62 490	1 577 522
Група III (кількість банків у групі – 28)												
28	ІНДУСТРІАЛБАНК	103 759	-41 547	62 212	25 093	-2 847	22 246	988	0	0	1 709	87 155
29	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	54 043	-20 017	34 026	4 081	-765	3 316	24 190	0	0	875	62 406
30	РОДОВІД БАНК	111 201	-94 608	16 594	22 520	-1 642	20 879	10 015	0	0	2 862	50 350
31	ІМЕКСБАНК	124 370	-79 069	45 301	21 921	-1 179	20 742	5 132	0	0	1 350	72 524
32	“КІЇВ”	114 253	-69 070	45 183	11 147	-744	10 404	1 354	1 311	0	1 868	60 120
33	КАЛЮН БАНК УКРАЇНА	49 309	-15 787	33 522	13 101	-3 261	9 840	5 247	0	0	11	48 620
34	ХФБ БАНК УКРАЇНА	75 394	-28 252	47 143	11 836	-2 284	9 552	4 455	0	0	386	61 536
35	ПРОКРЕДИТ БАНК	97 254	-40 912	56 341	24 398	-1 351	23 048	2 227	0	0	823	82 439
36	ТАС-ІНВЕСТБАНК	85 669	-36 940	48 729	4 536	-613	3 923	10 843	0	0	65	63 560
37	ЕКСПРЕС-БАНК	78 536	-40 990	37 547	54 868	-2 705	52 163	8 260	0	0	261	98 230
38	“КРЕДИТ-ДНІПРО”	61 929	-29 052	32 877	13 982	-2 097	11 885	967	45	0	255	46 029
39	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	49 121	-19 432	29 689	19 011	-1 033	17 978	2 882	0	0	774	51 323
40	“БІГ ЕНЕРГІЯ”	53 456	-41 204	12 252	8 242	-592	7 649	1 161	3	0	3 270	24 335
41	УКРІНБАНК	41 669	-22 084	19 585	17 643	-3 758	13 885	5 767	0	0	2 586	41 824
42	МЕГАБАНК	44 705	-29 977	14 727	22 264	-527	21 737	987	0	0	1 448	38 900
43	“НРБ-УКРАЇНА”	54 954	-26 446	28 508	3 540	-466	3 074	2 315	0	0	-21	33 875
44	“ТАВРИКА”	57 866	-32 481	25 385	4 542	-127	4 415	1 443	0	0	330	31 573
45	УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА	40 302	-26 305	13 997	9 132	-810	8 322	4 267	0	0	2 184	28 771
46	ЗАХІДІНКОМБАНК	56 581	-34 980	21 601	12 424	-1 192	11 232	5 347	0	0	80	38 260
47	ЕКСПОБАНК	41 334	-22 147	19 187	7 112	-570	6 542	2 135	0	0	1 758	29 621

України за станом на 01.07.2006 р.

Тис. грн.

Загальні адміністративні витрати	Витрати на персонал	Втрати від участі в капіталі	Інші витрати	Прибуток від операцій	Чисті витрати на формування резервів	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	Прибуток до оподаткування	Витрати на податок на прибуток	Прибуток після оподаткування	Чистий прибуток/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	Чистий прибуток/збиток банку
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
-311 979	-372 230	-51	-81 225	778 409	-663 216	0	115 193	-13 726	101 467	0	101 467
-205 321	-312 618	0	-100 812	372 625	-171 994	0	200 631	-13 619	187 012	0	187 012
-156 766	-233 825	0	-48 512	269 651	-100 908	0	168 744	-42 910	125 834	0	125 834
-95 937	-147 461	0	-50 990	123 665	-89 516	0	34 150	-6 676	27 473	0	27 473
-52 316	-133 205	0	-5 669	255 957	-56 971	0	198 986	-58 975	140 011	0	140 011
-115 680	-166 840	0	-22 159	183 673	14 921	0	198 594	-50 138	148 457	-12	148 445
-85 641	-238 769	0	-24 295	90 761	-4 459	0	86 302	-4 858	81 444	0	81 444
-38 519	-57 548	0	-22 825	245 662	-24 972	0	220 690	-52 705	167 985	0	167 985
-66 976	-79 342	0	-60 136	183 912	-56 835	0	127 077	-6 558	120 519	0	120 519
-40 253	-49 719	0	-23 435	71 439	-42 965	0	28 474	-1 092	27 383	0	27 383
-30 514	-30 768	0	-3 844	120 369	-70 657	0	49 712	-28 950	20 761	0	20 761
-36 161	-48 955	0	-6 347	74 524	-50 179	0	24 344	-2 378	21 966	0	21 966
-1 236 063	-1 871 281	-51	-450 249	2 770 649	-1 317 752	0	1 452 897	-282 586	1 170 311	-12	1 170 298
-31 484	-41 947	0	-23 438	31 199	-7 459	0	23 740	-6 368	17 372	0	17 372
-25 001	-30 732	0	-8 803	42 165	-22 529	0	19 637	-2 548	17 089	0	17 089
-32 505	-29 278	0	-6 510	71 198	-23 384	0	47 813	-14 747	33 066	0	33 066
-6 654	-12 220	0	-2 817	54 958	-5 409	0	49 550	-12 132	37 418	0	37 418
-13 829	-44 090	0	-13 704	35 301	-12 347	0	22 954	-6 593	16 361	0	16 361
-17 944	-29 063	0	-5 763	21 826	-2 675	0	19 151	-5 325	13 826	0	13 826
-25 432	-35 063	0	-9 667	47 295	-23 613	0	23 682	-3 971	19 711	0	19 711
-21 163	-28 411	0	-11 365	19 147	-7 636	0	11 510	-943	10 567	0	10 567
-21 375	-38 171	0	-13 920	23 437	-13 893	0	9 544	-786	8 757	0	8 757
-31 432	-34 816	0	-8 859	20 210	-5 828	0	14 382	-897	13 485	0	13 485
-33 724	-34 694	0	-7 732	14 300	-10 797	0	3 503	-74	3 428	0	3 428
-47 691	-74 832	0	-35 228	33 317	-6 311	0	27 006	-3 959	23 047	0	23 047
-11 951	-12 402	0	-2 060	50 336	-14 939	0	35 397	-9 974	25 423	0	25 423
-17 195	-28 590	0	-7 035	50 705	-5 308	0	45 397	-9 825	35 572	0	35 572
-28 311	-26 472	0	-9 542	29 213	-12 737	0	16 477	-5 829	10 647	0	10 647
-365 691	-500 781	0	-166 444	544 606	-174 864	0	369 743	-83 971	285 772	0	285 772
-21 267	-20 164	0	-3 353	42 370	-12 979	4	29 395	-8 586	20 809	0	20 809
-6 906	-9 292	0	-4 356	41 852	-27 965	0	13 886	-7 585	6 301	0	6 301
-14 691	-15 232	0	-5 338	15 089	-4 504	0	10 585	-1 084	9 501	0	9 501
-22 395	-23 959	0	-8 739	17 431	-6 224	0	11 207	-1 725	9 482	0	9 482
-12 416	-14 373	0	-2 428	30 903	-17 513	0	13 390	-2 615	10 775	0	10 775
-3 252	-7 238	0	-2 528	35 602	-8 285	0	27 317	-6 250	21 067	0	21 067
-6 666	-11 412	0	-3 666	39 793	-13 675	0	26 117	-6 529	19 588	0	19 588
-20 884	-24 303	0	-9 060	28 192	-10 587	0	17 606	-4 830	12 776	0	12 776
-3 005	-8 964	0	-4 617	46 973	-40 727	0	6 246	-247	5 999	0	5 999
-27 293	-40 379	0	-6 386	24 172	-12 247	0	11 925	-5 182	6 743	0	6 743
-7 825	-8 620	-13	-3 158	26 413	-7 344	0	19 069	-2 369	16 700	0	16 700
-13 631	-15 623	0	-10 982	11 088	-2 461	0	8 627	-1 474	7 153	0	7 153
-7 977	-10 962	0	-3 292	2 105	-782	0	1 323	-355	968	0	968
-12 100	-20 510	0	-3 679	5 536	-1 346	0	4 190	-424	3 765	64	3 829
-11 484	-14 343	-9	-6 399	6 665	-1 703	0	4 962	-1 749	3 213	0	3 213
-2 887	-4 352	0	-5 765	20 871	-11 779	0	9 092	-2 984	6 108	0	6 108
-5 569	-9 936	0	-7 018	9 051	3 082	0	12 132	-2 923	9 210	0	9 210
-5 651	-5 426	0	-8 181	9 513	-5 467	0	4 045	-956	3 089	0	3 089
-9 638	-4 281	0	-4 391	19 951	-8 593	0	11 357	-3 349	8 008	0	8 008
-4 846	-7 746	0	-1 058	15 971	-5 997	0	9 974	-3 010	6 964	0	6 964

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
48 БАНК ПЕТРОКОММЕРЦІ-УКРАЇНА	34 058	-14 600	19 457	18 577	-2 083	16 494	4 524	0	0	315	40 789
49 ФАКТОРІАЛ-БАНК	33 032	-26 398	6 634	8 689	-429	8 260	1 800	0	0	1 631	18 324
50 "ДІАМАНТ"	31 350	-20 347	11 004	6 490	-535	5 956	3 925	0	0	461	21 346
51 "КІЇВСЬКА РУСЬ"	49 184	-32 083	17 101	8 296	-883	7 413	3 925	0	0	233	28 672
52 СЕБ БАНК	27 160	-15 851	11 309	9 465	-891	8 574	2 808	0	0	1 524	24 215
53 АГРОБАНК	37 885	-22 429	15 456	14 654	-647	14 006	1 278	0	0	217	30 957
54 "ДНІСТЕР"	35 764	-26 096	9 668	5 301	-174	5 127	809	0	0	1 598	17 202
55 ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	34 343	-19 749	14 594	3 955	-367	3 587	1 050	0	0	8 053	27 284
Усього по групі	1 678 480	-928 852	749 628	386 820	-34 574	352 246	120 101	1 359	0	36 905	1 260 239
Група IV (кількість банків у групі – 111)											
56 "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	56 218	-35 157	21 061	1 460	-64	1 396	3 532	0	0	50	26 039
57 АКТИВ БАНК	35 937	-23 631	12 306	8 509	-693	7 816	4 255	0	0	203	24 581
58 ВНЄШТОРГБАНК	35 067	-7 492	27 575	3 531	-1 582	1 949	2 643	0	0	266	32 433
59 "АРКАДА"	34 653	-7 970	26 683	19 753	-31	19 722	1 089	0	0	451	47 945
60 "ПРЕСТИЖ"	11 010	-2 058	8 952	187	-45	142	939	0	0	0	10 033
61 ТРАНСБАНК	38 335	-22 351	15 984	5 952	-603	5 349	994	0	0	1 070	23 396
62 ЕЛЕКТРОН БАНК	29 496	-21 467	8 029	6 438	-141	6 297	988	0	36	1 583	16 932
63 "БАЗИС"	34 571	-19 300	15 272	9 956	-824	9 133	1 143	0	0	280	25 827
64 МІЖНАРОДНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	34 928	-24 504	10 425	9 642	-834	8 809	3 093	0	0	427	22 753
65 БАНК РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ	32 352	-23 516	8 835	4 874	-440	4 434	1 147	0	0	581	14 997
66 АВТОЗАЗБАНК	32 237	-21 171	11 066	2 556	-116	2 440	421	0	0	845	14 773
67 ПОЛТАВА БАНК	29 735	-20 760	8 974	9 218	-679	8 539	1 929	0	0	828	20 270
68 "НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	26 542	-16 025	10 518	3 266	-1 585	1 680	2 050	0	0	49	14 296
69 ФІНАНСОВИЙ СОЮЗ БАНК	24 041	-8 774	15 267	2 053	-523	1 529	102	0	0	1 466	18 364
70 ІНПРОМБАНК	29 245	-21 350	7 894	9 862	-829	9 034	1 621	0	0	250	18 799
71 "ЗОЛОТИ ВОРОТА"	33 346	-29 170	4 176	3 901	-412	3 489	5 332	0	0	376	13 373
72 УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	23 631	-14 164	9 467	4 461	-319	4 142	1 969	0	0	209	15 787
73 УКРАГАЗПРОМБАНК	25 123	-10 907	14 217	2 047	-66	1 981	1 100	0	0	18	17 317
74 "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ"	25 311	-17 214	8 096	1 514	-1 148	366	1 778	0	0	1 914	12 155
75 "УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	27 038	-20 605	6 433	2 321	-207	2 114	164	0	0	-13	8 698
76 "УНІВЕРСАЛЬНИЙ"	26 759	-16 884	9 875	4 689	-127	4 563	2 154	0	0	667	17 258
77 ЕНЕРГОБАНК	18 239	-12 025	6 214	7 531	-626	6 905	1 008	0	0	524	14 651
78 "КАПІТАЛ"	21 860	-14 313	7 547	2 822	-396	2 427	4 891	0	0	154	15 018
79 ФОРТУНА БАНК	27 422	-16 107	11 316	1 685	-417	1 268	666	0	0	91	13 341
80 АРТЕМ БАНК	22 081	-14 702	7 378	2 155	-547	1 608	916	0	0	-34	9 868
81 "МЕРКУРІЙ"	22 613	-15 045	7 568	4 642	-114	4 528	1 573	0	0	139	13 808
82 "ДЕМАРК"	26 167	-11 557	14 609	3 616	-50	3 566	631	0	0	469	19 277
83 "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	18 804	-9 542	9 262	2 319	-206	2 113	1 967	0	0	94	13 437
84 МІСТО-БАНК	20 864	-10 003	10 861	2 985	-217	2 768	774	0	0	434	14 836
85 "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	23 943	-11 476	12 467	8 162	-607	7 555	917	0	0	191	21 130
86 ЛЕГБАНК	15 173	-11 298	3 875	2 310	-659	1 650	1 297	0	0	1 569	8 392
87 СХІДНОЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК	21 135	-14 666	6 468	7 006	-663	6 342	1 381	22	0	179	14 392
88 "МЕТАЛУРГ"	22 150	-9 742	12 407	7 312	-204	7 108	862	0	0	601	20 978
89 "КАМБІО"	21 240	-13 697	7 543	1 911	-501	1 410	1 094	0	0	250	10 296
90 УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	13 935	-12 971	964	4 448	-207	4 241	946	0	0	3 249	9 399
91 "ПРИВАТИНВЕСТ"	3 905	-1 232	2 673	92	-3	89	129	0	0	521	3 413
92 "ЮНЕКС"	5 965	-2 494	3 471	743	-23	720	21	0	0	282	4 494
93 ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ЗАОЩДЖЕНЬ	23 954	-15 010	8 945	826	-215	611	3 275	0	0	866	13 697
94 "НОВИЙ"	17 784	-7 533	10 251	3 376	-389	2 986	-662	0	0	432	13 007
95 "ПІВДЕНКОМБАНК"	14 962	-10 481	4 481	3 249	-145	3 104	472	0	0	635	8 693
96 ПРОМЕКОНОМБАНК	18 483	-13 530	4 953	4 730	-386	4 344	913	0	0	44	10 253
97 АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	14 385	-9 915	4 470	1 907	-794	1 113	1 293	0	0	196	7 072
98 "СИНТЕЗ"	16 874	-8 930	7 944	6 719	-943	5 776	4 532	0	0	116	18 368
99 УКРКОМУНБАНК	14 217	-9 463	4 754	10 198	-500	9 698	656	0	0	471	15 579
100 УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ БАНК	8 136	-3 859	4 277	36	-106	-70	-12	0	0	41	4 236
101 "АВТОКРАЗБАНК"	14 286	-9 115	5 171	5 349	-424	4 925	2 476	0	0	153	12 724
102 "ДАНІЕЛЬ"	10 790	-6 451	4 339	3 702	-226	3 476	1 478	0	0	72	9 364
103 УНІКРЕДИТ БАНК	9 363	-3 318	6 045	1 276	-481	795	173	0	0	1 215	8 228
104 ФІНБАНК	13 571	-9 502	4 069	1 543	-35	1 508	573	0	0	129	6 279
105 "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	10 987	-7 640	3 347	1 897	-92	1 805	1 478	0	0	293	6 922
106 "ІНТЕГРАЛ"	12 176	-7 940	4 236	3 262	-76	3 186	196	0	0	85	7 704
107 ІНТЕРБАНК	9 435	-9 754	-319	3 568	-1 557	2 011	8 279	0	0	75	10 046

БАНКИ УКРАЇНИ

13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
-8 504	-10 721	0	-4 912	16 653	-7 799	0	8 854	-2 730	6 123	0	6 123
-5 926	-8 160	0	-2 257	1 981	-61	0	1 921	-287	1 633	0	1 633
-8 149	-9 447	0	-5 621	-1 871	9 760	0	7 889	-1 826	6 063	0	6 063
-8 224	-9 922	0	-2 606	7 919	-7 088	0	831	-198	633	0	633
-9 216	-11 415	0	-2 430	1 154	673	0	1 827	-1 166	661	0	661
-10 453	-5 752	0	-6 935	7 816	-6 145	0	1 671	-148	1 524	0	1 524
-5 647	-5 659	0	-2 709	3 187	-447	0	2 740	-1 140	1 601	0	1 601
-4 926	-4 437	0	-1 603	16 318	-1 783	0	14 535	-1 956	12 580	0	12 580
-281 426	-342 630	-22	-133 465	502 697	-209 986	4	292 715	-73 679	219 036	64	219 100
-1 742	-2 228	0	-4 194	17 875	-11 860	0	6 016	-153	5 863	0	5 863
-5 794	-6 244	0	-1 267	11 276	-1 300	0	9 976	-2 570	7 406	0	7 406
-1 993	-4 406	0	-2 574	23 460	-16 618	0	6 843	-1 823	5 020	0	5 020
-8 009	-11 491	0	-3 970	24 476	-13 502	-10	10 964	-2 053	8 911	0	8 911
-3 916	-3 034	0	-1 170	1 913	-2 981	0	-1 068	0	-1 068	0	-1 068
-6 637	-8 858	0	-2 266	5 636	-1 929	0	3 707	-1 112	2 596	0	2 596
-3 947	-7 065	0	-944	4 977	-2 368	0	2 609	-320	2 289	0	2 289
-7 842	-8 601	0	-2 492	6 892	-1 539	0	5 354	-1 439	3 915	0	3 915
-6 372	-9 612	0	-2 792	3 977	-1 228	0	2 749	-644	2 105	0	2 105
-2 590	-6 360	0	-2 830	3 217	-1 257	0	1 960	-163	1 797	0	1 797
-3 496	-5 571	0	-3 040	2 666	378	0	3 044	-185	2 859	0	2 859
-4 812	-7 979	0	-1 000	6 480	-1 048	0	5 432	-2 295	3 137	0	3 137
-2 181	-3 744	0	-2 181	6 190	-3 770	0	2 420	0	2 420	0	2 420
-696	-521	0	-1 951	15 196	-13 800	0	1 396	-5	1 391	0	1 391
-4 986	-5 207	0	-3 723	4 883	-1 569	0	3 313	-998	2 315	0	2 315
-6 394	-3 536	0	-1 903	1 541	-780	0	760	-2	758	0	758
-4 809	-3 655	0	-1 463	5 859	-1 625	0	4 234	-1 215	3 019	0	3 019
-3 212	-3 035	0	-1 404	9 666	-1 838	0	7 828	-2 125	5 703	0	5 703
-3 582	-2 852	0	-2 308	3 413	-960	0	2 453	-143	2 310	0	2 310
-1 348	-732	0	-1 114	5 503	-4 278	0	1 225	-103	1 122	0	1 122
-5 286	-6 672	0	-2 214	3 086	2 193	0	5 279	-842	4 437	0	4 437
-4 170	-7 061	0	-1 570	1 851	-1 070	0	781	-5	775	0	775
-3 324	-3 295	0	-2 588	5 812	-848	0	4 964	-362	4 602	0	4 602
-3 227	-3 439	0	-779	5 895	-1 616	0	4 280	-1 043	3 237	0	3 237
-2 062	-1 227	0	-1 678	4 902	-2 262	0	2 640	-560	2 080	0	2 080
-4 535	-6 212	0	-639	2 421	-397	0	2 024	-447	1 577	0	1 577
-2 820	-5 358	0	-1 531	9 567	-7 598	0	1 968	-770	1 198	0	1 198
-3 145	-4 025	0	-3 240	3 027	-336	0	2 691	-261	2 430	0	2 430
-4 641	-5 612	0	-1 204	3 381	-71	0	3 310	-580	2 730	0	2 730
-5 408	-9 634	0	-2 819	3 269	-315	0	2 954	-1 093	1 861	0	1 861
-2 444	-3 919	0	-2 269	-240	2 757	0	2 517	-332	2 185	0	2 185
-4 561	-4 149	0	-1 218	4 464	-2 071	0	2 392	-492	1 900	0	1 900
-4 455	-7 757	0	-2 348	6 419	-2 409	-1 107	2 903	-1 646	1 257	0	1 257
-2 565	-5 372	0	-1 573	787	465	0	1 252	-190	1 062	0	1 062
-3 034	-4 392	0	-1 288	685	-492	0	193	270	464	0	464
-1 037	-813	0	-1 315	247	1 578	0	1 825	96	1 922	0	1 922
-1 540	-1 776	0	-233	945	77	0	1 022	-279	743	0	743
-3 806	-2 124	0	-2 648	5 119	-2 148	0	2 970	-10	2 961	0	2 961
-1 990	-4 714	0	-977	5 325	-3 669	0	1 657	-161	1 495	0	1 495
-2 361	-2 305	0	-1 497	2 529	3 859	0	6 388	-209	6 179	0	6 179
-2 647	-3 339	0	-2 387	1 880	-820	0	1 059	-328	732	0	732
-1 223	-2 412	0	-684	2 752	-1 202	0	1 550	-170	1 381	0	1 381
-4 339	-4 068	0	-3 611	6 349	-5 309	0	1 041	-280	760	0	760
-4 615	-4 718	0	-2 117	4 129	-2 625	0	1 504	-442	1 062	0	1 062
-2 055	-3 033	0	-2 609	-3 462	-6 470	0	-9 932	0	-9 932	0	-9 932
-2 488	-2 675	0	-1 721	5 841	-4 904	0	937	-4	933	0	933
-2 689	-2 849	0	-424	3 401	-1 685	0	1 716	-363	1 353	0	1 353
-2 025	-5 036	0	-1 067	100	-256	0	-156	0	-156	0	-156
-1 561	-1 683	0	-1 190	1 845	-161	0	1 684	-235	1 449	0	1 449
-2 391	-2 868	0	-471	1 192	792	0	1 984	-587	1 397	0	1 397
-1 459	-2 314	0	-841	3 089	-2 102	0	988	-118	870	0	870
-3 074	-2 182	0	-865	3 924	-1 959	0	1 965	-10	1 955	0	1 955

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
108	"ГРАНТ"	12 811	-10 996	1 816	4 960	-293	4 667	1 948	0	0	72	8 503
109	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	6 848	-177	6 671	1 563	-228	1 335	63	0	0	261	8 330
110	"ТК КРЕДИТ"	9 666	-8 364	1 302	690	-375	315	279	0	0	201	2 097
111	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	10 416	-5 760	4 656	2 947	-56	2 892	447	0	0	148	8 143
112	КООПІНВЕСТБАНК	9 917	-6 195	3 723	3 570	-128	3 441	487	0	0	1	7 651
113	"КОНТРАКТ"	10 478	-6 703	3 775	2 283	-491	1 792	758	0	0	438	6 763
114	"ПРИКАРПАТТЯ"	9 481	-8 373	1 108	3 553	-197	3 356	670	12	0	232	5 377
115	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	15 795	-5 593	10 202	3 154	-247	2 907	1 590	0	0	21	14 720
116	"ПРИЧОРНОМОР'Я"	15 369	-7 476	7 892	3 030	-394	2 636	527	0	0	87	11 143
117	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	12 458	-4 738	7 720	2 840	-751	2 089	674	0	0	445	10 928
118	РЕАЛ БАНК	8 537	-4 279	4 258	1 556	-353	1 203	1 402	0	0	78	6 940
119	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	9 962	-5 769	4 193	1 767	-356	1 411	562	0	0	127	6 293
120	"ПОРТО-ФРАНКО"	8 598	-5 956	2 642	2 908	-530	2 378	449	0	0	46	5 515
121	ІКАР-БАНК	13 188	-6 608	6 580	1 665	-138	1 528	242	0	0	81	8 431
122	УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНО-ТОРГОВИЙ БАНК	8 487	-3 634	4 853	1 322	-567	755	198	0	0	167	5 974
123	УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА	6 378	-6 717	-339	7 981	-48	7 933	236	0	0	146	7 975
124	ОБ'ЄДНАНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	6 523	-7 394	-871	790	-21	769	832	135	0	5 714	6 579
125	"СТОЛИЦЯ"	10 499	-3 418	7 080	3 824	-143	3 681	664	0	0	140	11 566
126	ПОЛІКОМБАНК	11 302	-5 778	5 525	2 161	-97	2 064	455	0	0	285	8 329
127	МІЖНАРОДНИЙ ІПОТЕЧНИЙ БАНК	6 712	-2 997	3 715	5 012	-425	4 587	55	0	0	7	8 365
128	ІНВЕСТБАНК	7 844	-4 822	3 022	1 862	-224	1 638	391	0	0	23	5 073
129	БМ БАНК	4 140	-771	3 369	509	-492	17	-2 407	0	0	0	978
130	ТАС-БІЗНЕСБАНК	9 377	-5 515	3 862	2 708	-59	2 649	300	0	0	245	7 055
131	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	9 287	-4 618	4 669	2 018	-65	1 953	2 343	0	0	52	9 016
132	"АРМА"	9 635	-4 301	5 333	545	-2 140	-1 595	3 951	0	0	302	7 992
133	ІНВЕСТ-КРЕДИТ БАНК	6 828	-3 965	2 864	1 111	-47	1 064	445	0	0	943	5 317
134	СОЦКОМБАНК	6 064	-2 656	3 407	1 589	-116	1 473	-208	0	0	8	4 679
135	ОДЕСА-БАНК	7 904	-4 695	3 208	4 489	-299	4 190	443	0	0	45	7 887
136	"СЛАВУТИЧ"	7 618	-3 089	4 528	1 992	-182	1 810	-22	0	0	235	6 552
137	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	8 125	-4 062	4 063	641	-185	457	940	23 400	0	46	28 907
138	РЕГІОН БАНК	7 686	-3 375	4 311	3 105	-117	2 987	222	0	0	83	7 603
139	ПРАЙМ-БАНК	3 581	-1 214	2 367	2 329	-524	1 805	315	0	0	236	4 722
140	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	7 129	-2 617	4 513	233	-292	-58	162	0	0	976	5 593
141	"ФАМІЛЬНИЙ"	5 010	-2 636	2 375	1 518	-21	1 498	-170	0	0	271	3 974
142	"ЛЬВІВ"	5 915	-3 762	2 153	1 118	-84	1 035	150	34	0	41	3 412
143	"МОРСЬКИЙ"	5 528	-3 437	2 091	580	-24	556	127	0	0	23	2 797
144	ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА	7 274	-2 471	4 803	166	-2	164	1	0	0	307	5 275
145	ДІАЛОГБАНК	8 179	-2 486	5 694	1 162	-197	965	304	0	0	-1 670	5 292
146	"УКООПСПІЛКА"	6 280	-1 903	4 378	1 663	-452	1 211	398	0	0	48	6 034
147	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	6 753	-3 245	3 509	1 246	-40	1 206	192	0	0	89	4 996
148	ФІНЕКСБАНК	4 579	-1 367	3 212	643	-75	568	121	0	0	132	4 034
149	БАНК "ПЕРСПЕКТИВА"	2 566	-121	2 444	1 519	-53	1 466	62	0	0	16	3 989
150	"ВЕЛЕС"	4 332	-1 356	2 976	883	-42	841	60	0	0	119	3 996
151	ФІНРОСТБАНК	3 421	-1 210	2 211	265	-18	247	60	0	0	40	2 557
152	РАДАБАНК	4 050	-1 592	2 458	502	-13	489	21	0	0	159	3 127
153	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	5 319	-1 883	3 437	929	-30	899	307	0	0	27	4 670
154	ТММ-БАНК	4 088	-2 282	1 806	365	-8	356	-14	0	0	13	2 161
155	"ДЕЛЬТА"	394	-114	280	2 146	-7	2 139	4	0	0	107	2 530
156	"АЛЬЯНС"	3 545	-1 172	2 373	149	-3	147	-16	0	0	25	2 529
157	БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	2 291	-689	1 602	337	-12	326	-3	0	0	8	1 932
158	УКРБУДІНВЕСТБАНК	3 313	-91	3 222	199	-1	199	110	0	0	32	3 562
159	ЄВРОБАНК	1 583	-1 069	514	260	-8	252	339	0	0	40	1 146
160	КЛАСИКБАНК	2 504	-434	2 070	91	-3	88	133	0	0	2	2 293
161	БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	245	0	245	48	-38	10	-400	0	0	1	-144
162	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	2 352	-904	1 448	47	-11	36	0	0	0	1 903	3 387
163	АІС-БАНК	1 255	0	1 255	9	-1	9	0	0	0	0	1 264
164	ПАРТНЕР БАНК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	600	600
165	"СТОЛІЧНИЙ"	2 789	-192	2 598	26	0	26	0	0	0	1	2 625
166	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩДЖЕНЬ	2 425	-1	2 424	1	0	0	0	0	0	4	2 428
Усього по групі		1 555 104	-894 825	660 279	324 144	-34 795	289 349	103 834	23 603	36	39 355	1 116 455
Усього по банках		13 016 204	-7 360 169	5 656 035	3 491 557	-321 817	3 169 740	976 006	35 226	19 332	426 169	10 282 508

БАНКИ УКРАЇНИ

13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
-4 635	-3 245	0	-515	108	244	0	352	-213	140	0	140
-2 167	-1 499	0	-293	4 371	-1 330	0	3 041	-607	2 435	0	2 435
-568	-1 731	0	-401	-602	718	0	116	594	710	0	710
-4 616	-2 683	0	-849	-4	426	0	421	-109	312	0	312
-2 251	-3 060	0	-659	1 681	-1 055	0	626	-155	471	0	471
-1 643	-2 491	0	-445	2 184	-1 130	0	1 053	-96	957	0	957
-2 001	-2 523	0	-313	540	115	0	654	-53	601	0	601
-8 549	-2 197	0	-1 327	2 646	-1 729	0	917	0	917	0	917
-1 877	-2 467	0	-970	5 829	-3 630	0	2 198	-148	2 050	0	2 050
-2 633	-2 681	0	-1 617	3 997	-3 118	0	879	-537	342	0	342
-2 095	-2 713	0	-1 010	1 123	-229	0	894	-223	671	0	671
-1 162	-2 176	0	-485	2 469	-653	0	1 816	-452	1 364	0	1 364
-1 887	-1 812	0	-750	1 066	784	0	1 850	-419	1 432	0	1 432
-1 652	-3 093	0	-447	3 239	-362	0	2 877	-544	2 333	0	2 333
-2 525	-2 408	0	-611	430	966	0	1 396	-619	777	0	777
-2 009	-2 648	0	-1 284	2 035	-749	0	1 286	-59	1 226	0	1 226
-2 471	-3 815	0	-1 112	-819	-1 466	0	-2 285	-38	-2 323	0	-2 323
-2 137	-2 836	0	-1 099	5 495	-3 125	0	2 370	-600	1 770	0	1 770
-2 966	-2 383	0	-351	2 630	-1 888	0	742	-516	226	0	226
-2 320	-3 097	0	-3 001	-53	-2 144	0	-2 197	0	-2 197	0	-2 197
-1 373	-1 501	0	-217	1 983	-1 246	0	738	-264	474	0	474
-1 347	-2 005	0	-541	-2 914	-96	0	-3 011	0	-3 011	0	-3 011
-1 932	-3 342	0	-617	1 163	-2 653	0	-1 490	0	-1 490	0	-1 490
-2 467	-2 694	0	-685	3 170	-2 360	0	810	-117	692	0	692
-1 427	-2 938	0	-1 555	2 072	-1 174	0	899	-262	637	0	637
-966	-1 369	0	-413	2 569	-847	0	1 721	-109	1 612	0	1 612
-2 475	-1 029	0	-620	555	972	0	1 527	-237	1 290	0	1 290
-1 618	-2 334	0	-1 132	2 804	-72	0	2 732	0	2 732	0	2 732
-1 444	-2 012	0	-630	2 465	-1 429	0	1 036	-205	830	0	830
-1 429	-1 990	0	-401	25 087	-349	0	24 738	-184	24 553	0	24 553
-1 470	-2 192	0	-83	3 859	-369	0	3 489	-937	2 552	0	2 552
-1 162	-1 379	0	-298	1 883	-564	0	1 319	-746	574	0	574
-702	-487	0	-607	3 797	-2 469	0	1 328	-171	1 157	0	1 157
-1 315	-2 018	0	-468	173	48	0	221	-7	213	0	213
-939	-1 264	0	-180	1 028	-250	0	778	-107	671	0	671
-1 077	-1 314	0	-216	191	200	0	391	-64	327	89	416
-314	-625	0	-564	3 773	-3 114	0	659	-21	638	0	638
-439	-1 064	0	-368	3 421	-2 580	0	842	-111	731	0	731
-1 359	-2 657	0	-515	1 502	-44	0	1 458	-319	1 139	0	1 139
-870	-1 829	0	-506	1 791	-291	0	1 501	-383	1 117	0	1 117
-1 457	-1 255	0	-458	864	-326	0	538	-279	258	0	258
-514	-773	0	-217	2 485	-1 243	0	1 242	-668	574	0	574
-959	-377	0	-700	1 960	-530	0	1 431	-78	1 352	0	1 352
-426	-634	0	-337	1 161	-815	0	346	-64	282	0	282
-513	-596	0	-87	1 931	-909	0	1 022	-876	147	0	147
-973	-1 814	0	-361	1 522	-816	0	706	-270	435	0	435
-594	-427	0	-103	1 038	106	0	1 144	-9	1 135	0	1 135
-1 531	-2 078	0	-537	-1 616	-127	0	-1 743	0	-1 743	0	-1 743
-647	-507	0	-317	1 057	-687	0	370	-20	350	0	350
-454	-740	0	-339	399	-9	0	389	-90	300	0	300
-923	-1 401	0	-1 117	121	14	0	135	-74	62	0	62
-257	-650	0	-208	31	-106	0	-75	0	-75	0	-75
-603	-836	0	-340	513	-420	0	94	-10	84	0	84
-4 250	-6 433	0	-1 946	-12 774	-587	0	-13 361	-22	-13 383	0	-13 383
-413	-1 184	0	-2 672	-883	-45	0	-928	0	-928	0	-928
-490	-301	0	-30	443	-325	0	118	-46	72	0	72
0	-216	0	-42	342	0	0	342	-85	256	0	256
-329	-642	0	-406	1 248	-578	0	670	-129	541	0	541
-230	-777	0	-44	1 377	-642	0	735	-21	714	0	714
-275 201	-341 037	0	-134 635	365 582	-171 032	-1 116	193 434	-40 582	152 852	89	152 941
-2 158 380	-3 055 728	-73	-884 792	4 183 534	-1 873 633	-1 112	2 308 789	-480 818	1 827 970	141	1 828 111

На замовлення "Вісника НБУ" матеріали підготовлено співробітниками управління аналізу діяльності системи банків департаменту методології, банківського регулювання та нагляду НБУ.

Інформація з першоджерел

**Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у червні – липні 2006 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 у червні – липні 2006 р.¹**

A. 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					
Акціонерно-комерційний банк соціального розвитку "Укрсоцбанк"	BAT	370 000 000	27.09.1991 р.	3	м. Київ, вул. Ковпака, 29
Відкрите акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"	BAT	918 417 000	23.01.1992 р.	5	м. Київ, вул. Горького, 127
Акціонерний банк "БРОКІЗНЕСБАНК"	BAT	650 000 000	07.10.1991 р.	18	м. Київ, просп. Перемоги, 41
Акціонерний банк "Енергобанк"	BAT	69 450 840	31.10.1991 р.	68	м. Київ, вул. Лютеранська, 9/9
"Товариство з обмеженою відповідальністю Комерційний банк "Експобанк"	ТОВ	73 676 410	26.12.1991 р.	75	м. Київ, вул. Золотоустівська, 2/4
Відкрите акціонерне товариство комерційний банк "Інтербанк" (колишня назва — Акціонерний комерційний банк "Інтербанк")	BAT	36 050 000	23.03.1992 р.	93	м. Київ, вул. Корольова, 5-а
Відкрите акціонерне товариство Всеукраїнський Акціонерний Банк	BAT	201 424 499	02.07.1992 р.	120	м. Київ, вул. Зоологічна, 5
ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ" (колишня назва — ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФЕРМЕРСЬКИЙ ЗЕМЕЛЬНИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК")	BAT	29 855 590	21.09.1993 р.	198	м. Київ, вул. Предславинська, 28
Акціонерний банк "Укоопспілка"	BAT	33 626 324	25.10.1993 р.	204	м. Київ, вул. Хрещатик, 7/11
Акціонерний банк "Національні інвестиції"	ZAT	31 000 000	09.11.1993 р.	210	м. Київ, вул. Володимирська, 54
Акціонерний банк "Експрес-Банк"	BAT	75 613 300	12.04.1994 р.	243	м. Київ, Повітрофлотський проспект, 25
Акціонерний комерційний банк "Національний кредит"	ZAT	28 085 000	31.01.1996 р.	255	м. Київ, вул. Тургеневська, 52/58
Закрите акціонерне товариство "ТАС-ІНВЕСТБАНК"	ZAT	187 235 558	07.06.1996 р.	260	м. Київ, вул. Пушкінська, 42/4
Акціонерний комерційний "Промислово-фінансовий банк"	BAT	45 000 000	29.12.1997 р.	272	м. Київ, вул. Дмитрівська, 18/24
Закрите акціонерне товариство "ПроКредит Банк"	ZAT	75 000 021	28.12.2000 р.	276	м. Київ, просп. Перемоги, 107-а
Товариство з обмеженою відповідальністю "Банк Ренесанс Капітал"	ТОВ	143 400 000	29.01.2003 р.	285	м. Київ, вул. Глибочицька, 4
Закрите акціонерне товариство "Український будівельно-інвестиційний банк"	ZAT	34 440 000	20.04.2004 р.	293	м. Київ, бул. Лесі Українки, 30-в
Волинська область					
Товариство з обмеженою відповідальністю комерційний банк "Західінкомбанк"	ТОВ	53 000 000	11.03.1993 р.	153	м. Луцьк, просп. Перемоги, 15
УніКредит Банк Товариство з обмеженою відповідальністю (колишня назва — Банк Пекас (Україна) Товариство з обмеженою відповідальністю)	ТОВ	41 247 156	28.02.1997 р.	265	м. Луцьк, вул. Данила Галицького, 14
Дніпропетровська область					
Закрите акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк"	ZAT	1 582 000 000	19.03.1992 р.	92	м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, 50
Закрите акціонерне товариство "Фінансовий Союз Банк"	ZAT	197 526 310	23.06.1994 р.	248	м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 94
Донецька область					
Відкрите акціонерне товариство "Акціонерно-комерційний банк "Капітал"	BAT	39 274 500	31.10.1991 р.	65	м. Донецьк, вул. Артема, 63

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" № 7, 2006 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.

БАНКИ УКРАЇНИ

Товариство з обмеженою відповідальністю "Банк Перспектива"	ТОВ	37 995 024	28.10.2002 р.	284	м. Донецьк, вул. Челюскінців, 202а
Закарпатська область					
Товариство з Обмеженою Відповідальністю Комерційний банк "Коопінвестбанк"	ТОВ	69 080 000	16.12.1992 р.	135	м. Ужгород, вул. Гайди, 10
АР Крим і м. Севастополь					
Відкрите акціонерне товариство "Об'єд- наний комерційний банк"	ВАТ	56 305 640	23.12.1991 р.	74	м. Сімферополь, вул. К.Лібкнхета, 5
Львівська область					
Відкрите акціонерне товариство "Електрон Банк"	ВАТ	43 395 816	10.10.1991 р.	25	м. Львів, вул. Грабовського, 11
Полтавська область					
Полтавський акціонерний банк "Полтава- банк"	ВАТ	30 500 000	16.10.1991 р.	37	м. Полтава, вул. Паризької Кому- ни, 40-а
Харківська область					
Акціонерний комерційний інноваційний банк "УкрСиббанк"	ВАТ	1 250 000 000	28.10.1991 р.	57	м. Харків, просп. Московський, 60
Акціонерний комерційний регіональний банк "Регіон-банк"	ЗАТ	29 490 480	28.10.1991 р.	59	м. Харків, вул. Дарвіна, 4
Акціонерний комерційний банк "Європей- ський"	ВАТ	57 000 000	03.03.1993 р.	152	м. Харків, Червоношкільна Набережна, 24

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							
Товариство з обмеженою відпові- дальністю "Європейський банк розвитку та заощадженъ"	м. Київ, вул. В.Чорновола, 12-а (пошта — вул. Жилянська, 29)	72	05.08.2003 р.	72-1	05.08.2003 р.	1,2,3,4,5,6,7,8,12,13,14, 15,18,19,20,21	Банківську ліцензію та письмо- вий дозвіл на здійснення опе- рацій повернуто до НБУ у зв'яз- ку з реорганізацією банку
Товариство з обмеженою відпові- дальністю "Український промисло- вий банк"	м. Київ, бул. Лесі Украйнки, 26	67	13.12.2001 р.	67-5	27.06.2006 р.	1,2,3,4,5,6,7,8,9, +10,11, 12,13,14,15,16,17,18,19, 20,21,22,23	
ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТ- ВО "БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	м. Київ, вул. Пред- славинська, 28	109	20.06.2006 р.	109-2	20.06.2006 р.	1,2,3,5,6,7,8,13,14,18, 19,20,21	Примітка. Банківську ліцензію та письмовий дозвіл на здій- снення операцій видано у зв'язку зі зміною назви банку

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 платіжів (факторинг); 3Н — лізинг; 4Н — посли з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей і документів; 5Н — випуск, купівля, продаж і обслуговування 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 андерайтинг); 15 — здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб; 16 — здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї; 17 — перевезення валютних цінностей та інкасация 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.

Акціонерний Банк "Синтез"	м. Київ, вул. Івана Кудрі, 5 (пошта — вул. Хрещатик, 32-а)	30	03.12.2001 р.	30-2	27.06.2006 р.	1,2,3,4,5,6,7,8,11,12,13, 14,15,+17,18,19,20,21, 22,23	
Акціонерний комерційний банк "ТК КРЕДИТ"	м. Київ, вул. Дмитрівська, 18/24	82	11.01.2002 р.	82-2	20.06.2006 р.	1,2,3,4,5,6,7,8,12,13,14, 15,18,19,20,21,+22	
Акціонерний комерційний банк "Інтеграл"	м. Київ, просп. Перемоги, 52/2	81	10.12.2001 р.	81-2	08.06.2006 р.	1,2,3,4,5,6,7,8, -11,12, 13,14,15,17,18,19,20, 21,22,23	
ЗАКРІПЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК НРБ"	м. Київ, вул. Володимирська, 46	198	03.11.2005 р.	198-2	31.07.2006 р.	1,2,3,4,5,6,7,8,+11,12,13, 14,18,19,20,+21,22,23	
Товариство з обмеженою відповідальністю "Комерційний банк "Актив-банк"	м. Київ, просп. 40-річчя Жовтня, 93	200	01.10.2002 р.	200-3	02.06.2006 р.	1,2,3,5,6,7,8,12,13,14, +17,18,19,20,22	
Товариство з обмеженою відповідальністю комерційний банк "Столиця"	м. Київ, просп. Героїв Сталінграда, 12-г	212	23.04.2004 р.	212-2	14.06.2006 р.	1,2,3,5,6,7,8,12,13,14, +21,+22,+23	
Товариство з обмеженою відповідальністю "ПАРТНЕР-БАНК"	м. Київ, вул. Софом'янська, 33	227	14.06.2006 р.	227-1	14.06.2006 р.	1,2,5,7,12,13,14,18,19,20	

Волинська область

УніКредит Банк Товариство з обмеженою відповідальністю	м. Луцьк, вул. Данила Галицького, 14	176	30.06.2006 р.	176-2	30.06.2006 р.	1,2,3,4,5,6,7,8,12,13,14, 15,18,19,20,21	Примітка. Банківську ліцензію та письмовий дозвіл на здійснення операцій видано у зв'язку зі зміною назви банку
--	--------------------------------------	-----	---------------	-------	---------------	--	---

Дніпропетровська область

Закрите акціонерне товариство комерційний банк "Кредит-Дніпро"	м. Дніпропетровськ, вул. Ленина, 17	70	24.12.2002 р.	70-2	14.07.2006 р.	1,2,3,4,5,6,7,8,9,+10,11, 12,13,14,15,17,18,19,20, 21,22,23	
Закрите акціонерне товариство "Фінансовий Союз Банк"	м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 94	208	15.04.2004 р.	208-2	27.06.2006 р.	1,2,3,+4,5,6,7,12,13,14, 15,17,18,19,20,21	

Запорізька область

Акціонерний банк "ТАС-Бізнесбанк"	м. Запоріжжя, вул. Південноукраїнська, 2-а	84	18.10.2005 р.	84-3	19.01.2006 р.	1,2,3,5,6,7,12*,13,14,18, 19,20,21	До 01.01.2007 р.: заборонено надання бланкових (незабезпечених) кредитів; обмежено операції із урахуванням векселів обсягом заборгованості за зазначеними операціями за станом на визначену дату; зупинено здійснення операцій на ринку цінних паперів, крім їх продажу (зазначене обмеження не розповсюджується на операції з державними цінними паперами); зупинено операцію 12, крім акцій банку
-----------------------------------	--	----	---------------	------	---------------	------------------------------------	---

Сумська область

Товариство з обмеженою відповідальністю Комерційний банк "Володимирський"	м. Суми, пл. Незалежності, 10	199	29.01.2002 р.	199-4	20.06.2006 р.	1,2,3,4,5,6,7,8,12,13,14, 15,16,18,19,20,+21,22	
---	-------------------------------	-----	---------------	-------	---------------	---	--

Харківська область

Акціонерний банк "Факторіал-Банк"	м. Харків, вул. Римарська, 32	37	04.12.2001 р.	37-3	02.06.2006 р.	1,2,3,4,5,6,7,8,12,13,14, 15,17,18,19,20,21,+22	
Акціонерно-комерційний банк "Золоті ворота"	м. Харків, просп. Леніна, 36	83	24.12.2001 р.	83-2	15.03.2002 р.	1,2,3,4,5,6,7,8,9,12,13, 14,15,16,17,18,19,20,21, 22,23	

Банки, вилучені з Державного реєстру банків у червні—липні 2006 р.

Назва банку	Номер реєстрації банку	Дата реєстрації банку	Дата закриття банку	Підстава для закриття банку
Акціонерний комерційний банк харчової промисловості України "Укрхарчопром банк" АК	165	28.04.1993 р.	05.07.2006 р.	Рішення Комісії НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 05.07.2006 р. № 176

На замовлення "Вісника НБУ" матеріали підготувала головний економіст департаменту реєстрації та ліцензування банків Національного банку України Олена Сілецька.

Спеціально для "Вісника НБУ"**Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у липні 2006 року****Обсяги кредитів, наданих Національним банком для підтримання ліквідності банків України у липні 2006 р. (в разрізі інструментів)**

Відсотки

Показники	2006 р.	У тому числі за липень
Обсяги рефінансування банків, усього	100.00	100.00
У тому числі через:		
— кредити "овернайт", надані через постійно діючу лінію рефінансування	71.65	49.02
— кредити рефінансування, надані шляхом проведення тендера	9.07	50.98
— операції прямого РЕПО	19.29	—
— стабілізаційний кредит	—	—

Середньозважена процентна ставка за кредитами, наданими Національним банком для підтримання ліквідності банків України у липні 2006 р.

Відсотки

Показники	2006 р.	У тому числі за липень
Середньозважена процентна ставка за кредитами рефінансування, усього	12.04	10.04
У тому числі за:		
— кредитами "овернайт", наданими через постійно діючу лінію рефінансування	12.52	10.07
— кредитами, наданими шляхом проведення тендера	10.89	10.01
— операціями прямого РЕПО (розрахунково)	10.80	—
— стабілізаційним кредитом	—	—

Процентні ставки банків за кредитами та депозитами у національній валюті у липні 2006 р.*

Відсотки річні

Показники	Липень 2006 р.
На міжбанківському ринку:	
за кредитами, наданими іншим банкам	3.3
за кредитами, отриманими від інших банків	3.3
за депозитами, розміщеними в інших банках	7.7
за депозитами, залученими від інших банків	8.9
На небанківському ринку:	
за кредитами**	15.0
за депозитами	7.0

* За щоденною звітністю банків; з урахуванням вартості пролонгованих кредитів (депозитів).

** Без урахування ставок за кредитами "овердрафт".

Темпи зростання грошової маси у липні 2006 р.

Агрегати грошової маси	01.01.2006 р.	01.02.2006 р.	01.03.2006 р.	01.04.2006 р.	01.05.2006 р.	01.06.2006 р.	01.07.2006 р.	01.08.2006 р.
Готівка. Гроші поза банками								
M0, % до початку року	100.0	94.3	94.6	97.4	101.3	101.4	106.8	110.0
M0 + переказані кошти в національній валюті								
M1, % до початку року	100.0	93.5	95.0	97.6	98.9	101.3	106.2	110.2
M1 + переказані кошти в іноземній валюті та інші кошти								
M2, % до початку року	100.0	97.3	98.5	100.7	103.7	106.9	110.4	114.2
M2 + цінні папери власного боргу банків								
M3, % до початку року	100.0	97.3	98.6	100.6	103.7	106.9	110.3	114.2

Примітка. Облікова ставка Національного банку України у липні 2006 р. не змінювалася і починаючи з 10 червня 2006 р. становить 8.5% річних.

Починаючи з 01.08.2006 р. встановлено такі нормативи обов'язкового резервування для формування банками обов'язкових резервів (постанова Правління Національного банку України від 17.07.2006 р. № 268): за строковими коштами і вкладами (депозитами) юридичних і фізичних осіб у національній валюті — 2; за строковими коштами і вкладами (депозитами) юридичних і фізичних осіб у іноземній валюті — 3; за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб у національній валюті на вимогу та коштами на поточних рахунках — 3; за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб у іноземній валюті на вимогу та коштами на поточних рахунках — 5.

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

АННОТАЦИИ

Виктор Ющенко. *Обращение Президента Украины по случаю X годовщины денежной реформы в Украине.*

Владимир Стельмах. *Обращение Председателя Национального банка Украины по случаю X годовщины денежной реформы в Украине.*

С праздником возрождения гривни!

Редакционная статья, посвященная X годовщине проведения в Украине денежной реформы.

Татьяна Вахненко. *Теоретические основы формирования внешнего национального долга.*

Предложена концепция функционирования внешне-долговых механизмов в странах с низким и средним уровнем доходов.

Основные макроэкономические показатели развития Украины в июле 2000—2006 годов.

Официальный курс гривни к иностранным валютам, устанавливаемый Национальным банком Украины один раз в месяц (за июль 2006 года).

Официальный курс гривни к иностранным валютам, устанавливаемый Национальным банком Украины ежедневно (за июль 2006 года).

Валютное регулирование: практические правовые аспекты.

На вопросы читателей, касающиеся применения некоторых норм валютного регулирования в отечественной банковской деятельности, отвечают специалисты юридического департамента Национального банка Украины.

Владимир Мищенко, Александр Кравец. *Усовершенствование управления банковским кредитованием на примере стран Центральной и Восточной Европы.*

Обобщен опыт стран Центральной и Восточной Европы по сдерживанию стремительного роста кредитования в случаях, когда это угрожает финансовой стабильности государства.

Виталий Юркив. *Европейский Союз вводит Базель II.*

Информация о том, что с 20 июля 2006 г. вступают в силу Директивы Европейского Парламента и Совета 2006/48/EC и 2006/49/EC.

Светлана Науменкова, Вера Крылова. *Новое учебное пособие по банковскому делу “Банківська справа: теорія і практика”.*

Рецензия на новое учебное пособие по банковскому

делу С.М.Подика и В.И.Игнатенко “Банковское дело: теория и практика”, выпущенное издательством “ФАДА ЛТД ” в 2006 году.

Богдан Пшик. *Корпоративный университет — эффективный механизм внутреннего обучения банковского персонала.*

Рассматриваются сущность, принципы организации и направления деятельности корпоративных банковских университетов и их отличия от внешних форм обучения. Обосновывается необходимость создания этих структур в банках Украины.

Рынок государственных ценных бумаг Украины в июле 2006 года.

Основные монетарные параметры денежно-кредитного рынка Украины в июле 2006 года.

Объемы кредитов, предоставленных Национальным банком для поддержания ликвидности банков Украины, средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным Национальным банком для поддержания ликвидности банков Украины, процентные ставки банков по кредитам и депозитам в национальной валюте, динамика роста денежной массы по состоянию на 01.08.2006 г.

Юрий Заруба. *Некоторые вопросы информационной открытости банковской системы.*

Автор рассказывает о плюсах и минусах информационной открытости банковского сектора, предлагает разработать отдельный нормативный акт, устанавливающий общие принципы раскрытия информации о кредитных организациях.

Основные показатели деятельности банков Украины на 1 августа 2006 года.

Структура активов, обязательств, собственного капитала, финансовые результаты деятельности банков Украины по состоянию на 01.07.2006 г.

Изменения и дополнения к Государственному реестру банков, внесенные в июне — июле 2006 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 в июне — июле 2006 г.

Банки, исключенные из Государственного реестра банков в июне — июле 2006 г.

ANNOTATIONS

Viktor Yuschenko. *Address of the President of Ukraine on the occasion of the 10th anniversary of the currency reform in Ukraine.*

Volodymyr Stelmakh. *Address of the NBU Governor on the occasion of the 10th anniversary of the currency reform in Ukraine.*

Congratulations on the hryvnia revival!

Editorial dedicated to the 10th anniversary of the currency reform in Ukraine.

Tetiana Vakhnenko. *Theory of external national debt formation.*

Proposed is a concept of external debt mechanism operation in low- and medium-income countries.

Major macroeconomic indicators in Ukraine in July 2000 – 2006.

Official exchange rate of hryvnia against foreign currencies established monthly by the National Bank of Ukraine (in July 2006).

Official exchange rate of hryvnia against foreign currencies established daily by the National Bank of Ukraine (in July 2006).

Foreign Exchange Regulation: legal aspects.

NBU Legal Department experts answer the readers' questions concerning application of some foreign exchange regulation standards to the domestic banking system.

Volodymyr Mischenko, Olexander Kravets. *Improvement of bank lending management by the example of Central and Eastern European countries.*

Generalized is the experience of Central and Eastern European countries of restraining dramatic increase in lending when it hazards a country's financial stability.

Vitalii Yurkiv. *The European Union implements Basel II.*

Beginning with 20 July 2006, Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC of the European Parliament and of the Council come into effect.

Svitlana Naumenkova, Vira Krylova. *New Banking Textbook "Banking: Theory and Practice".*

Review of the new banking textbook *Banking: Theory and Practice* by Podyk S.M. and Ihnatenko V.I. published by FADA LTD in 2006.

Bohdan Pshyk. *Corporate university as an efficient method of internal bank officials' training.*

Considered is the nature, organization principles and objectives of corporate banking universities and their differences from other education types. Substantiated is the need of creating such establishments within Ukrainian banks.

Government securities market of Ukraine in July 2006.

Major monetary parameters of the monetary market of Ukraine in July 2006.

Volumes of NBU loans for support of banks' liquidity, average weighted interest rate on NBU loans for support of banks' liquidity, interest rates of banks on national currency loans and deposits, dynamics of money supply growth as of 1 August 2006.

Yuriii Zaruba. *Some questions concerning banking system information openness.*

Given are the advantages and disadvantages of banking sector information openness. Proposed is the development of a legislative act regulating fundamental principles of disclosing information about lending agencies.

Major indicators of Ukrainian banks' activities as of 1 August 2006.

Pattern of assets, liabilities, own capital and financial performance of Ukrainian banks as of 1 July 2006.

Amendments to the State Register of Banks and to the list of transactions for whose performance banks were granted a banking license and NBU permission in writing made over a period from June to July 2006.

Banks excluded from the State Register of Banks in June – July 2006.