



№ 3 (169) Березень 2010

Здано до друку 26.02.2010 р.

Засновник і видавець:
Національний банк України

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

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

Постановою президії НАК України
від 09. 02. 2000 р. № 2-02/12
журнал "Вісник Національного банку України"
внесено до Переліку фахових видань України №4.

Журнал рекомендовано до друку Вченою радою
Київського національного економічного
університету ім. Вадима Гетьмана та
Вченою радою Університету банківської справи
Національного банку України (м. Київ).

Видається у комплекті з електронною версією
на CD-диску додатка "Законодавчі
і нормативні акти з банківської діяльності"

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
http: //www.bank.gov.ua

Передплатний індекс 74132

© Вісник Національного банку України, 2010

ВІСНИК

Національного банку України

Щомісячний науково-практичний журнал
Національного банку України

Видається з березня 1995 року

ЗМІСТ

ІНФОРМАЦІЙНЕ ТА ПРОГРАМНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

- А.Савченко, І.Івченко**
Електронна Україна: міф чи реальність? 3

ЦЕНТРАЛЬНИЙ БАНК

- Висока нагорода 6

- О.Вовчак, О.Галушак**
Фінансові інструменти управління кризовим банківництвом в Україні 16

МАКРОЕКОНОМІКА

- С.Буковинський, В.Корнівська**
Досвід використання інструментів рефінансування в монетарній
політиці Європейського центрального банку 7

МІЖНАРОДНІ БАНКІВСЬКІ ЗВ'ЯЗКИ

- М.Пацера**
Національний банк України наближається до стандартів Євросоюзу 14

ФІНАНСОВИЙ РИНОК

- Заборгованість за довгостроковими кредитами в іноземній валюті
від нерезидентів (за станом на 31.12.2009 р.) 15

- І.Бурденко**
Класифікація випущених фінансових інструментів: фінансове
зобов'язання чи інструмент капіталу? 27

- Л.Долінський, А.Галкін**
Моделювання надійності та вартості векселів за умов часткового
погашення вексельних зобов'язань солідарними боржниками 30



РЕДАКЦІЙНА КОЛЕГІЯ

КІРСЄВ О.І. (голова),
БУРЯК С.В.,
БАЖАЛ Ю.М.,
ГАЛЬ В.М.,
ГАЛЬЧИНСЬКИЙ А.С.,
ГЕЄЦЬ В.М.,
ГРЕБЕНИК Н.І.,
ГРУШКО В.І.,
ДОМБРОВСЬКИЙ Марек,
ІЛАРІОНОВ А.М.,
КРАВЕЦЬ В.М.,
КРОТЮК В.Л.,
КРЮЧКОВА І.В.,
ЛАНДІНА Т.В.,
МАТВІЄНКО В.П.,
МЕЛЬНИЧУК М.О.,
МІЩЕНКО В.І.,
МОРОЗ А.М.,
ОСАДЕЦЬ С.С.,
ПАЛАМАРЧУК А.Б.,

ПАСІЧНИК В.В.,
ПАТРИКАЦ Л.М.,
ПЕТРИК О.І.,
ПОДОЛСЬ І.В.,
РАВСЬКИЙ К.С.,
РИЧАКІВСЬКА В.І.,
САВЛУК М.І.,
САВЧЕНКО А.С.,
СЕНИЦЬ П.М.,
СМОВЖЕНКО Т.С.,
ФЕДОСОВ В.М.,
ХОФМАНН Лутц,
ШАРОВ О.М.,
ШЕВЦОВА О.Й.,
ШЛАПАК О.В.,
ШУМИЛО І.А.,
ЮЩЕНКО В.А.,
ЯРЕМЕНКО С.О.,
ЯЦЕНЮК А.П.

РЕДАКЦІЯ ПЕРІОДИЧНИХ ВИДАНЬ НБУ

Головний редактор **ПАТРИКАЦ Л.М.**
Заступник головного редактора **КРОХМАЛЮК Д.І.**
Начальник відділу з випуску журналу "Вісник НБУ"
Заступник начальника **ПАПУША А.В.**
Редактори: **ЗАЄЦЬ О.С.**
ПАЦЕРА М.М.,
ПІДВИСОЦЬКИЙ Р.В.
Відповідальний секретар **ЛІПІНСЬКА С.М.**
Головний художник **КОЗИЦЬКА С.Г.**
Літературний редактор **КУХАРЧУК М.В.**
Дизайнер **ХАРУК О.В.**
Коректор **ТРИФОНОВА О.М.**
Оператор **ЛИТВИНОВА Н.В.**
Реклама і розповсюдження: **ГРИЦЕНКО М.Р.,**
НЕВСЬКИЙ Д.О.
Фото: **НЕГРЕБЕЦЬКИЙ В.С.,**
КОЗИЦЬКА С.Г.
Черговий редактор **ПАЦЕРА М.М.**

Дизайн: редакція періодичних видань НБУ
Надруковано з готового оригінал-макета
відділом видавничого обслуговування
господарсько-експлуатаційного управління НБУ

Адреса друкарні:
просп. Науки, 7, Київ-28, 03028, Україна

Формат 60 × 90 / 8
Друк на цифровому обладнанні
Фіз. друк. арк. 9.0
Умовн. друк. арк. 9.0
Обл.-вид. арк. 11,2
Тираж 2000 прим.

При передруку матеріалів, опублікованих у журналі,
посилання на "Вісник Національного банку України"
обов'язкове.

Редакція може публікувати матеріали
в порядку обговорення, не поділяючи думку автора.
Відповідальність за точність викладених фактів
несе автор, а за зміст рекламних матеріалів —
рекламодавець.

Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку
України у січні 2010 року 41

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється
Національним банком України один раз на місяць (за січень 2010 року) 43

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється
Національним банком України щоденно (за січень 2010 року) 44

Ринок державних цінних паперів України у січні 2010 року 47

БАНКНОТИ І МОНЕТИ

Оголошено конкурс на кращу монету року 21

Про введення в обіг пам'ятної монети "XXI зимові Олімпійські ігри" 40

БАНКИ УКРАЇНИ

О.Чуб

Банківські кризи: теоретичні та прикладні аспекти 22

Основні показники діяльності банків України на 1 лютого 2010 року 35

Н.Кручок

Стандартизація та формалізація вимог до забезпечення
іпотечних кредитів 42

Зміни і доповнення до Державного реєстру банків,
внесені у січні 2010 р. 46

Банки, вилучені з Державного реєстру банків
у січні 2010 р. 46

Структура активів банків України за станом
на 01.01.2010 р. (у розрізі банків) 48

Структура зобов'язань банків України за станом
на 01.01.2010 р. (у розрізі банків) 54

Структура власного капіталу банків України за станом
на 01.01.2010 р. (у розрізі банків) 60

Фінансові результати діяльності банків України за станом
на 01.01.2010 р. (у розрізі банків) 66

БЕЗГОТІВКОВІ РОЗРАХУНКИ

Внутрішньодержавні і транскордонні перекази за підсумками 2009 року 36

АНОТАЦІЇ 72



Компетентно/

Анатолій СавченкоДиректор департаменту інформатизації
Національного банку України,
кандидат економічних наук**Ірина Івченко**Начальник управління захисту інформації
департаменту інформатизації
Національного банку України,
кандидат фізико-математичних наук

Електронна Україна: міф чи реальність?

Прийняті у 2003 році закони України “Про електронні документи та електронний документообіг” і “Про електронний цифровий підпис” створили законодавче підґрунтя для побудови в Україні інформаційного суспільства, зокрема широкого застосування електронного документообігу, прискорення обігу документів на всіх рівнях суспільно-економічного життя.

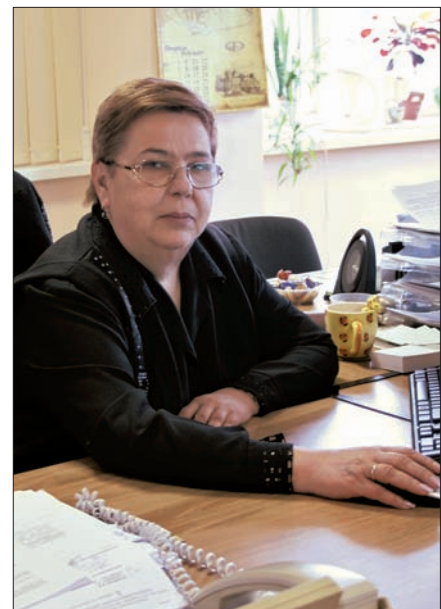
На підставі цих законів було розроблено декілька програм, спрямованих на впровадження електронного документообігу в різних установах та організаціях – від загальнодержавних до відомчих. У своїй діяльності вони все ширше використовують електронний цифровий підпис та інші засоби захисту електронних документів. Однак і сьогодні, через шість років із часу набуття чинності зазначеними законами, усе ще не можна говорити про реальне впровадження електронного документообігу в Україні.

Що перешкоджає розвитку сучасних інформаційних технологій та електронного документообігу в нашій країні? На основі досвіду Національного банку України, набутого у процесі створення Засвідчувального центру та побудови інфраструктури відкритих ключів у банківській системі країни, в статті проаналізовано ситуацію, що склалася у цій сфері.

Трохи історії. Упроваджена 1994 року Система електронних платежів Національного банку України (надалі – СЕП) забезпечила обробку міжбанківських платежів у електронному вигляді, що значно скоротило час їх обробки, дало змогу відмовитися від паперових міжбанківських платіжних документів та захиститися від фальшивих паперових авізо. Для забезпечення цілісності електронних платіжних документів із 1995 року в СЕП стали застосовувати електронний цифровий підпис (надалі – ЕЦП). Національний банк провів велику роз’яснювальну роботу серед фахівців банківської системи, оскільки на той час фактично не було спеціалістів з

питань криптографічного захисту інформації. Отож упровадження ЕЦП розпочинали з елементарних пояснень, що таке електронний цифровий підпис, як він формується, перевіряється тощо. Нагадаємо деякі загальні положення для кращого розуміння питань, які розглядаються у цій статті.

Закон України “Про електронний цифровий підпис” містить таке визначення ЕЦП: “Електронний цифровий підпис – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікува-



ти підписувача. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа”.

Звертаємо увагу на те, що у цьому законі подано також визначення електронного підпису: “Електронний підпис – дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов’язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних”, яке відрізняється від наведеного вище визначення ЕЦП. Електронний підпис не потребує обов’язкового використання криптографічних перетворень, може бути сформований будь-яким способом, наприклад, із використанням симе-

тричних криптографічних алгоритмів, відсканованого власноручного підпису, будь-якого зображення чи набору символів тощо. Але такий електронний підпис часто не може гарантувати цілісності повідомлення або ідентифікувати особу, яка підписала електронне повідомлення.

Основною рисою ЕЦП є використання асиметричних криптографічних алгоритмів, суть яких полягає в тому, що для формування/перевірки підпису використовується пара ключів: особистий та відкритий, котрі обов'язково повинні створюватися разом, в одному сеансі генерації ключів, і відповідати один одному за службовими параметрами (дата й час генерації, номер сеансу генерації, криптографічний алгоритм, довжина ключа тощо). Особистий (таємний) ключ підписувача має зберігатися у таємниці й використовувати для формування електронного підпису, а відкритий ключ розповсюджується вільно і використовується для перевірки ЕЦП. Підпис може бути сформований для будь-якого набору електронних даних: текстового повідомлення та зображення у будь-якому форматі.

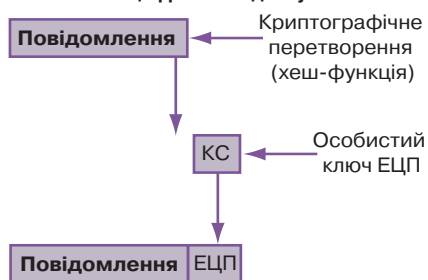
Розглянемо загальні принципи формування/перевірки електронного цифрового підпису.

Для формування ЕЦП складається спеціальна криптографічна контрольна сума (відбиток) (надалі – КС) повідомлення, яка шифрується особистим ключем та додається до повідомлення разом зі службовими параметрами, що формують поле ЕЦП (див. схему 1).

Звертаємо особливу увагу на те, що для різних повідомлень значення ЕЦП, зробленого за допомогою одного особистого ключа, буде різним, оскільки під час формування ЕЦП враховується зміст повідомлення. При цьому, при внесенні змін до змісту повідомлення навіть зміна одного символу приводить до формування іншого значення ЕЦП.

Для перевірки ЕЦП повідомлення необхідна наявність відкритого ключа підписувача. Перевірка виконується так, як показано на схемі 2. На базі службових параметрів з поля ЕЦП визначається криптографічний алгоритм, довжина ключа, підписувач тощо. З поля ЕЦП виділяється саме значення ЕЦП та розшифровується з використанням відкритого ключа підписувача. Отриманий результат КС1 порівнюється з результатом обчислення контрольних сум (КС) повідомлення.

Схема 1. Формування електронного цифрового підпису



Якщо ці два значення збігаються, електронний цифровий підпис є правильним.

Отже, правильність електронного цифрового підпису гарантує цілісність електронного повідомлення та засвідчує, що ЕЦП сформовано особистим ключем підписувача, тобто повністю ідентифікує підписувача за умови гарантії того, що його відкритий ключ є легітимним і цілісним. Ці умови можуть виконуватися, якщо підписувач сам передасть гарантованим способом свій відкритий ключ або третя сторона, якій довіряють і підписувач, і отримувач повідомлення, завіряє цілісність цього відкритого ключа своїм ЕЦП. Такою третьою стороною є центр сертифікації ключів (надалі – ЦСК).

Закон України “Про електронний цифровий підпис” містить перелік послуг, які має надавати ЦСК, а саме:

- реєстрація та ідентифікація користувачів;
- надання допомоги при генерації ключів;
- надання у використання засобів ЕЦП;
- формування сертифікатів відкритих ключів користувачів;
- обслуговування сертифікатів відкритих ключів (блокування, відновлення та відміна);
- надання інформації про сертифікати;
- послуга фіксації часу.

Отже, для забезпечення функціонування електронного документообігу у великих системах наявність ЦСК, якому довіряють усі користувачі, є обов'язковою.

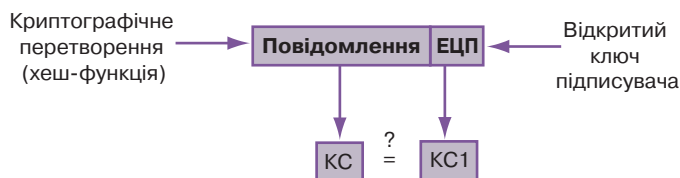
Відповідно до нормативно-право-

вих актів Національного банку України кожний електронний платіжний документ має бути захищений двома ЕЦП, які формуються під час створення та оброблення платіжних документів. Ця вимога Національного банку України зумовила необхідність створення сучасних систем автоматизації банківської діяльності з вбудованою системою захисту інформації. При цьому НБУ розробив та надав вітчизняним банкам засоби ЕЦП для їх використання в системах автоматизації банківської діяльності, що значно спростило документообіг електронних платіжних документів та прискорило його впровадження у банківській системі України.

Оскільки вітчизняних стандартів щодо ЕЦП у 1995 році не було взагалі, Національному банку довелося впроваджувати ЕЦП на базі міжнародного стандарту RSA з урахуванням можливостей наявної на той час комп'ютерної техніки. В НБУ було створено Центр сертифікації ключів для банківської системи України, який сьогодні забезпечує сертифікацію та розповсюдження ключів (близько 20 тисяч діючих сертифікатів відкритих ключів банків) у банківській системі України.

Упровадження новітніх технологій, централізація оброблення електронних документів у банках України, участь іноземного капіталу в банках України спонукали до перегляду концепції Національного банку України стосовно використання ЕЦП у вітчизняній банківській системі. Банки стали ширше використовувати власні системи захисту інформації як у внутрібанківських системах для обміну платіжними документами між власними філіями та безбалансовими відділеннями, так і для організації електронного документообігу з клієнтами. Тому виникла необхідність у такій інфраструктурі відкритих ключів у банківській системі України, яка б дала змогу всім банкам та їх клієнтам обмінюватися електронними документами з використанням власних засобів захисту інформації. Таким чином, буде створений єдиний інформаційний простір у

Схема 2. Перевірка електронного цифрового підпису



банківській системі України.

Нині в Національному банку України створено Засвідчувальний центр (надалі — ЗЦ НБУ), який зареєстрував свій відкритий ключ у Центральному засвідчувальному органі (надалі — ЦЗО) та готується до проведення акредитації ЗЦ НБУ в ЦЗО. Отже, можна говорити про технологічну готовність до побудови інфраструктури ЕЦП у банківській системі України. Завершується підготовка нормативно-правових актів Національного банку України стосовно процедур реєстрації та акредитації центрів сертифікації ключів українських банків з урахуванням пропозицій та зауважень після їх обговорення.

Відповідно до Закону України “Про електронний цифровий підпис” зі створенням ЗЦ НБУ інфраструктура ЕЦП в Україні набуде нової якості (див. схему 3).

Виникають питання, як мають діяти громадяни України з переходом на користування електронними документами, в якому ЦСК отримувати сертифікат свого відкритого ключа? Особливо це стосується юридичних і фізичних осіб — суб’єктів підприємницької діяльності, котрі є клієнтами банків і нерідко мають кілька рахунків у різних банках України.

Загалом схема обміну електронними документами доволі проста. Клієнт певного банку, отримавши сертифікат свого ключа в ЦСК цього банку, може використовувати його для обміну електронними документами з іншим банком, у якому також має рахунок, навіть у тому разі, коли інший банк має власний ЦСК. Враховуючи, що ЗЦ НБУ є кореневим для банківської системи, для перевірки ЕЦП в іншому банку буде потрібен ланцюжок із двох сертифікатів ключа клієнта і сертифікат ЦСК, виданий ЗЦ НБУ тому ЦСК банку, в якому клієнт отримав цей сертифікат.

Інша ситуація виникає у разі, коли з’являється потреба обмінюватися електронними документами з державними або іншими установами, які не обслуговуються ЦСК, зареєстрованими й акредитованими в ЗЦ НБУ. В цьому випадку ланцюжок сертифікатів буде довшим і включатиме такі сертифікати:

- сертифікат ключа клієнта, виданий ЦСК банку;
- сертифікат ключа ЦСК банку, виданий ЗЦ НБУ;
- сертифікат ключа ЗЦ НБУ, виданий ЦЗО.

Це потребуватиме відповідних ресурсів і більше часу для перевірки ЕЦП в разі вирішення питання сумісності послуг ЕЦП у різних ЦСК. Технічні аспекти цього питання розглянемо пізніше.

Сучасний стан справ зі створення центрів сертифікації ключів в Україні такий. У ЦЗО нині акредитовано десять ЦСК, котрі обслуговують як державні, так і комерційні структури. Вартість сертифікації одного ключа на рік становить від 150 до 600 гривень. Більшість організацій, які мають програмно-технічні комплекси, що забезпечують обмін електронними документами, наполягають, аби клієнти користувалися послугами саме того ЦСК, котрий обслуговує їхню організацію. Внаслідок, користувачам доводиться мати кілька ключів і відповідно сертифікатів ключів від різних ЦСК, що призводить до зайвих витрат на підтримку електронного документообігу, особливо коли йдеться про державні установи, які оплачують послуги ЦСК з державного бюджету.

За неофіційними даними, декілька державних установ планують найближчим часом створити власні центри сертифікації ключів. Тож постає логічне питання: чи не вигідніше створити один ЦСК, спільний для всіх бюджетних установ? Це дало б

змогу зменшити витрати з державного бюджету на підтримку електронного документообігу в Україні. Досвід кількох країн, які вже нині активно використовують електронний документообіг (наприклад, Естонія, Польща та інші), свідчить про ефективність упровадження ЕЦП на базі одного ЦСК. Такий підхід економічно вигідний не тільки для державних органів, а й для громадян країни.

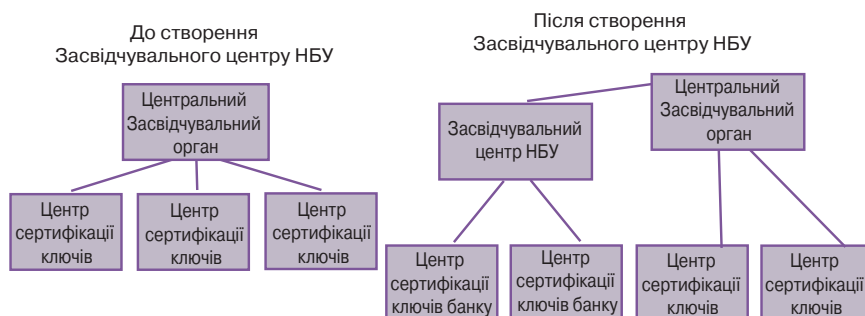
Тепер про технічні проблеми. Запровадження електронного документообігу в Україні ускладнюється відсутністю необхідних стандартів для формування ЕЦП. Це призвело до того, що електронні документи, які створюються криптографічними засобами, наданими різними ЦСК та їх розробниками, є несумісними.

Особливо дошкуляє проблема несумісності державним органам, які організовують системи приймання звітності в електронному вигляді. З одного боку, держустанови не можуть обмежувати участь у таких системах акредитованих центрів сертифікації ключів для надання послуг ЕЦП підзвітним суб’єктам. З другого — відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 28.10.2004 р. № 1452 державні органи зобов’язані користуватися послугами ЕЦП тільки одного акредитованого центру сертифікації ключів. Унаслідок несумісності електронних документів технічно неможливо з’ясувати достовірність ЕЦП в електронних документах, якщо їх автор використовує послуги та засоби ЕЦП іншого ЦСК, а не того, котрий надає послуги державному органу. З аналогічних причин виникають труднощі також у суб’єкта звітності, який не в змозі перевірити ЕЦП уповноваженої особи державного органу в електронних документах.

Крім стандарту формату поля електронного цифрового підпису (власне ЕЦП та необхідні для його перевірки службові параметри, — наприклад, назва ЦСК, термін дії сертифіката, криптографічний алгоритм, довжина ключа тощо), не визначено стандарти позначки часу, правила перевірки ЕЦП, вимоги до засобів ЕЦП, програмно-технічного комплексу акредитованого ЦСК тощо.

Зазначені вище питання Національний банк України неодноразово порушував перед Комітетом Верховної Ради України з питань науки та освіти. На жаль, вони не вирішені й досі. На виконання пункту 4 розпорядження

Схема 3. Інфраструктура електронного цифрового підпису в Україні



Кабінету Міністрів України від 09.09.2009 р. № 1087-Р фахівці Державного комітету спеціального зв'язку та захисту інформації України розробили проект документа “Технічні специфікації форматів криптографічних повідомлень”. Однак цей проект, на наш погляд, не може сприяти подальшій інтеграції України в міжнародний інформаційний простір. Він заснований на криптографічних алгоритмах — стандартах України, які несумісні з міжнародними стандартами, навіть тими, що гармонізовані в Україні. Виконання “Технічних специфікацій форматів криптографічних повідомлень” фактично унеможливує обмін електронними документами з міжнародними партнерами. Тому для забезпечення співпраці банків з іноземним капіталом з власними інвесторами Засвідчувальний центр НБУ ввів, окрім українського алгоритму електронного цифрового підпису ДСТУ 4145-2002, додатковий алгоритм RSA, який досить широко використовується в банківській діяльності у світі.

З огляду на прагнення України вступити до Євросоюзу вважаємо, що настав час розглянути європейські криптографічні стандарти, які повністю відповідають міжнародним стандартам з додатковою деталізацією та вирішують усі проблеми, пов'язані з використанням вітчизняних стандартів. Оскільки процес впровадження стандартів потребує тривалого часу, рішення

стосовно їх упровадження та гармонізації треба приймати вже сьогодні.

Слід зазначити, що останнім часом усе більше установ та організацій прагне перейти на електронний документообіг. Але часто виникають колізії, пов'язані з труднощами використання нових технологій у рамках чинної нормативно-правової бази, внаслідок чого запровадження електронного документообігу виявляється малорезультативним. Тому настав час відкоригувати відповідні законодавчі та нормативні акти з урахуванням можливостей новітніх інформаційних технологій та перспектив формування в Україні інформаційного суспільства. Для цього необхідно вжити таких заходів:

1. Переглянути питання інфраструктури ЦСК, які діють на території України. Сучасні технології дають змогу створити єдину базу сертифікатів для всіх бажаючих із пунктами реєстрації в усіх регіонах країни. Це сприятиме ефективнішому використанню ресурсів, зокрема коштів державного бюджету.

Щоб вирішити це питання, треба також створити єдину базу паспортів громадян України, якої досі не існує. Доступ до неї має бути вільним, що забезпечить контроль легітимності паспортних даних;

2. У разі створення єдиної бази паспортів громадян України вважаємо за доцільне порушити питання щодо

відповідальності ЦСК за ідентифікацію особи та внесення відповідних даних про неї (номер і серія паспорта, ідентифікаційний код тощо) у допоміжні поля сертифіката ключа. Такі заходи сприятимуть ефективнішому використанню електронних документів та електронного документообігу. Громадяни України зможуть вирішувати ті чи інші питання з різними структурами, зокрема й державними органами, без обов'язкової особистої присутності. Це дасть значний економічний ефект у масштабах країни, вивільнить людські ресурси, котрі сьогодні задіяні для ідентифікації особи.

Із цим питанням тісно пов'язане інше — створення електронного нотаріату для збереження можливості засвідчення електронних документів;

3. Негайного вирішення потребують технічні питання, необхідні для впровадження європейські стандарти електронного документообігу, про що йшлося вище.

Щоб створення електронної України стало реальністю, порушені у статті питання потребують негайного вирішення. Сподіваємося на зацікавлення й результативне обговорення порушених нами питань у державних органах, комітетах Верховної Ради України, наукових колах, громадських організаціях. За сприяння держави, всього суспільства електронна Україна стане реальністю.



Вітаємо! /

Висока нагорода

За значний особистий внесок у соціально-економічний і культурний розвиток України, високий професіоналізм і багаторічну працю у вітчизняній банківській системі 18 лютого 2010 року Президент України Віктор Ющенко вручив Герою України Голові Національного банку України Володимиру Стельмаху орден Ярослава Мудрого II ступеня.

Висока нагорода є визнанням вагомих результатів багаторічної самовідданої праці Володимира Семеновича Стельмаха у банківській сфері, його безпосередньої дієвої участі у створенні національної грошово-кредитної системи, впровадженні міжнародних стандартів системи валютного регулювання і валютного контролю, вдоскона-

ленні нормативно-правової бази банківського сектору.

Володимир Стельмах — один із фундаторів вітчизняної банківської системи — тривалий час очолює Національний банк України. Це мудрий державний діяч, досвідчений фінансист, який глибокими знаннями, високою культурою, відповідальністю, виваженістю рішень завоював ви-

сокий авторитет у народі.

В.С.Стельмах — автор численних наукових праць з економічної тематики, які розкривають основи функціонування грошової системи та банків у державі, пропонують авторське бачення особливостей економічного розвитку незалежної України. Працюючи у банківській сфері майже п'ять десятиліть, Володимир Семе-



*Нагороду
Володимиру Стельмаху
вручає Президент України
Віктор Ющенко.*

нович став для багатьох поколінь колег наставником та взірцем гідного служіння своєму народу, Банкіром з великої літери.



Зарубіжний досвід/

Станіслав БуковинськийКандидат економічних наук,
керівник апарату Ради
Національного банку України**Валерія Корнівська**Кандидат економічних наук,
старший науковий співробітник Інституту
економіки та прогнозування Національної
академії наук України

Досвід використання інструментів рефінансування в монетарній політиці Європейського центрального банку



Упродовж другого півріччя 2009 року простежувалася тенденція до стабілізації світової економіки. Падіння темпів економічної активності сповільнилося як у більшості розвинутих економік, так і в економіках, що розвиваються. В деяких країнах намітилося зростання, зумовлене ефективною фіскальною та монетарною політикою, що забезпечує підвищення рівня довіри економічних агентів як у споживчому, так і у виробничому секторах. Ця позитивна тенденція притаманна зокрема державам – членам Європейського Союзу. Автори статті аналізують позитивний досвід монетарної політики, яку Європейський центральний банк проводить в умовах стабільного економічного розвитку та в кризовий і післякризовий періоди, з метою використання цього досвіду в Україні.

Головним досягненням монетарної політики Європейського центрального банку є стабільний рівень довіри з боку економічних агентів як фінансового ринку, так і нефінансового сектору. Це дає йому змогу ефективно досягати головної цілі – стабільності грошової одиниці в середньостроковій перспективі – та формувати адекватну систему реагування на зовнішні й внутрішні шоки, зважаючи на прогнозовану дію трансмісійного механізму. Вивчаючи позитивний досвід грошово-кредитної політики Європейського

центрального банку з метою його практичного застосування в Україні, на нашу думку, слід передусім зосередитися на базових принципах, спрямованих на фіксацію інфляційних очікувань економічних агентів.

Для формування довіри щодо керованості грошово-кредитної системи рекомендується реалізовувати послідовний та систематичний підхід до прийняття рішень у сфері грошово-кредитної політики, який підвищить рівень довіри до центрального банку, до його здатності вирішувати поточні завдання та

впливати на стан грошового ринку. Особливого значення у цьому процесі в сучасних умовах набуває широке використання механізмів довгострокового рефінансування у системі середньострокового керування ліквідністю грошового ринку. Треба взяти до уваги, що в практиці Європейського центрального банку довгостроковим (або подовженим) рефінансуванням (longer-term refinancing operations) вважаються регулярні зворотні операції, спрямовані на впливання ліквідності, які проводять один раз на місяць; термін

таких операцій, як правило, становить три місяці. Вони проводяться з метою надання контрагентам додаткового довгострокового рефінансування. В сучасних умовах строки надання довгострокового рефінансування коливаються від місяця до року.

Європейська система центральних банків (Євросистема) складається з Європейського центрального банку (ЄЦБ) і національних центральних банків держав – членів Європейського Союзу. Її діяльність регулюється положеннями Договору про заснування Європейського Союзу (надалі – Договір) і Статуту Європейської системи центральних банків та ЄЦБ (надалі – Статут). Євросистему очолюють директивні органи, в тому числі Рада керуючих Європейського центрального банку, яка відповідає за вироблення монетарної політики, та Виконавча рада, що втілює в життя монетарну політику відповідно до рішень та вказівок Ради керуючих. Згідно з Договором головним завданням Євросистеми є підтримка цінової стабільності (стаття 105)¹.

Головною рисою монетарної політики Європейського центрального банку є спрямованість основних механізмів грошово-кредитної політики на управління ліквідністю грошового ринку, а не окремих фінансово-кредитних установ

Основне завдання Європейського центрального банку полягає у впливі на кон'юнктуру грошового ринку для підтримки цінової стабільності у середньостроковій перспективі. Спрямованість на середньострокову перспективу надає гнучкості й певного запасу часу, необхідних центральному банку для оптимального реагування на різноманітні шоки екзогенного та ендогенного характеру. Цей принцип відіграв важливу роль при формуванні системи заходів щодо боротьби з кризовими явищами, зумовленими глобальною економічною кризою, і допоміг зберегти довіру до дієвості грошово-кредитної політики Європейського центрального банку.

Євросистема, не порушуючи ці-

нової стабільності, повинна підтримувати загальну економічну політику в державах Європейського Союзу і діяти згідно з принципами відкритої ринкової економіки та вільної конкуренції, які сприяють ефективному розподілу ресурсів. Згідно з Договором (стаття 105 (2)) та Статутом (стаття 3) на Євросистему покладено і такі важливі завдання: визначення та практична реалізація грошово-кредитної політики в Єврозоні; проведення валютних операцій; зберігання офіційних валютних резервів держав-членів та управління ними; організація та підтримка функціонування платіжних систем².

Статтею 108 Договору та статтею 7 Статуту встановлено важливий принцип незалежності центрального банку, який означає, що при здійсненні своїх повноважень та виконанні завдань і обов'язків ані Європейський центральний банк, ані національні центральні банки, ані члени їх керуючих органів не мають права отримувати інструкції або узгодження від інших керуючих органів Європейського Союзу або від керуючих органів держав – членів Єврозони³.

Взаємодія Європейського центрального банку як керуючого інституту з іншими учасниками фінансового ринку здійснюється за принципами підзвітності й транспарентності. Європейський центральний банк діє в межах повноважень, наданих йому Договором, тому є підзвітним громадянам Єврозони. Згідно зі Статутом до звітності Європейського центрального банку висуваються певні вимоги. А саме: мають надаватися регулярні квартальні звіти про діяльність Євросистеми; регулярні тижневі дані про

Трансмісійний механізм монетарної політики ЄЦБ полягає у впливі змін рівня офіційних процентних ставок на рівень процентних ставок на грошовому ринку та на деякі інші показники

баланс коштів на рахунках Європейського центрального банку; річна доповідь про результати роботи Євросистеми за рік⁴.

² Там же.

³ Там же.

⁴ Protocol on the statute of the European system of central banks and of the European central bank. http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_statute_2.pdf.

Транспарентність – це дотримання Європейським центральним банком вимог щодо надання спільноті й учасникам ринку будь-якої важливої інформації про стратегію, оцінки, процедури роботи банку. Ця інформація надається відкрито, своєчасно та у доступній формі. Тому діяльність Європейського центрального банку висвітлюється не лише в обов'язкових регулярних звітах, а й у систематичних виступах та публікаціях членів керуючих органів банку. Такі принципи взаємодії ЄЦБ та інших економічних агентів роблять грошово-кредитну політику потенційно ефективнішою, оскільки відчутно впливають на управління інфляційними очікуваннями населення, що є нагальною потребою для Європейського центрального банку, адже він може безпосередньо контролювати лише рівень короткострокових процентних ставок.

Обравши як основну ціль монетарної політики цінову стабільність у середньостроковій перспективі, Рада керуючих ЄЦБ визначила цінову стабільність як річне зростання узгодженого індексу споживчих цін (УІЦЦ) (Harmonised Index of Consumer Prices) на території Єврозони не більш як на 2%⁵. Крім того, надала додаткові роз'яснення щодо допустимого рівня інфляції (не вище 2%), маючи на увазі, що дефляція також не бажана, як і інфляція. Розроблені Європейським центральним банком заходи щодо узгодження та схвалення УІЦЦ державами Єврозони сприяли наданню цьому показника світового значення.

Досягнення основної цілі грошово-кредитної політики пов'язане з формуванням стратегії монетарної політики та використанням операційних механізмів.

Стратегія монетарної політики Європейського центрального банку визначає, який рівень процентних ставок потрібний на грошовому ринку для забезпечення середньострокової цінової стабільності.

Операційні механізми визначають, як забезпечити такий рівень, використовуючи наявні інструменти грошово-кредитної політики.

Трансмісійний механізм монетарної політики Європейського центрального банку полягає у впливі змін рівня офіційних процентних ставок на рівень процентних ставок

⁵ Офіційний сайт Європейського центрального банку: www.ecb.europa.eu.

на грошовому ринку, на вартість активів, на поведінку домогосподарств і фірм у процесі прийняття рішень щодо накопичення та інвестування, а отже, — на зміну в сукупному попиті та рівні цін.

Емпіричні дослідження та моделювання реакцій різних компонентів ВВП на зміни у рівні офіційної процентної ставки виявляють більший вплив грошово-кредитної політики на інвестиції, ніж на споживання та на інші складові сукупного попиту. Фінансовий ринок є чутливішим до процедур монетарної політики, ніж інші сектори економіки, тому регулювання короткострокових ставок з боку Європейського центрального банку означає управління ліквідністю фінансового ринку, а саме — вплив на стан короткострокових активів та зобов'язань.

Нині більшість центральних банків Європи прагне управляти короткостроковими процентними ставками, що можуть бути встановлені експліцитно як ціль монетарної політики або імпліцитно як сигнальний показник

Сьогодні більшість центральних банків прагне управляти короткостроковими процентними ставками, які можуть бути встановлені експліцитно як ціль монетарної політики або імпліцитно як сигнальний показник. Звичайно, таким показником є ставка “овернайт”. Центральні банки можуть впливати на процентні ставки, оскільки є емісійними центрами, а тому визначають умови пропозиції ліквідності. Євросистема регулює коридор, у рамках якого здійснюється рух процентних ставок. Якщо банківській системі надано необхідну кількість ліквідності, то короткострокові процентні ставки спрямовані до середнього значення в межах коридору. Отже, нині короткострокові ставки є не експліцитним цільовим орієнтиром для монетарної політики Євросистеми, а імпліцитним сигнальним орієнтиром, який використовують для досягнення цінової стабільності в середньостроковій перспективі.

Управління ліквідністю — це контроль з боку ЄЦБ за валютною базою, що складається із власне валюти (банкнот і монет), із резервів контрагентів

(мінімальних та надлишкових) і коштів, залучених за допомогою депозитного механізму; забезпечення фінансового ринку необхідною ліквідністю; інформування ринку про здійснювану політику шляхом зміни умов за договорами з контрагентами.

На практиці управління ліквідністю виражається, з одного боку, у фіксації резервних вимог, а з другого — в забезпеченні фінансового ринку необхідними ресурсами для проведення операцій і формування необхідних резервів. Хоча кредитні інститути можуть отримувати фінансування на міжбанківському ринку, гарантувати достатню ліквідність фінансового ринку може все ж тільки Європейський центральний банк шляхом застосування регулярних механізмів рефінансування та кредитування, що дають змогу кредитним установам регулювати сальдо на кінець дня та зменшувати коливання обсягів ліквідності.

Основними інструментами грошово-кредитної політики Європейського центрального банку є: операції на відкритому ринку; постійні механізми рефінансування; визначення резервних вимог.

Операції на відкритому ринку використовуються в Євросистемі для управління процентними ставками та станом ліквідності ринку. Для проведення операцій на відкритому ринку застосовуються механізми зворотної купівлі/продажу або договори кредитування під забезпечення. Крім того, Євросистема може проводити прямі операції, випускати боргові сертифікати, використовувати валютні свопи і приймання строкових депозитів. Операції на відкритому ринку проводяться з ініціативи Європейського центрального банку, який приймає рішення про використання конкретних інструментів і умови проведення операцій. Операції можуть набувати форми стандартних аукціонів, швидких аукціонів або двосторонніх процедур. Умови проведення операцій на відкритому ринку — це своєрідна система сигналів про напрям здійс-

Основними інструментами грошово-кредитної політики Європейського центрального банку є: операції на відкритому ринку; постійні механізми рефінансування; визначення резервних вимог

снюваної грошово-кредитної політики, спрямована учасникам ринку. Основні операції на відкритому ринку мають регулярний характер та поділяються на:

1) *основні операції рефінансування* (main refinancing operations) — регулярні операції надання ліквідності, які проводять один раз на тиждень; строк завершення — один тиждень. Зазначені операції проводяться національними центральними банками у вигляді стандартних аукціонів. Основні операції рефінансування відіграють головну роль у досягненні цілей операцій Євросистеми на відкритому ринку, оскільки проводяться Європейським центральним банком для забезпечення необхідної пропозиції ліквідності, мають регулярний характер і є інструментом оперативного коригування можливих дисбалансів ліквідності, що виникли впродовж тижня. Принципи, критерії та умови рефінансування регулярно публікуються Європейським центральним банком, тому учасники ринку завжди володіють прозорою інформацією про напрями монетарної політики, що здійснюється;

2) *довгострокові операції рефінансування* (longer-term refinancing operations) — це регулярні операції, спрямовані на впливання ліквідності, які проводять один раз на місяць; строк їх завершення сягає трьох місяців. У сучасних умовах терміни надання довгострокового рефінансування збільшилися до року. Максимальний строк становить 371 день. Призначенням таких операцій є надання контрагентам додаткового довгострокового рефінансування. Проводяться вони національними центральними банками у формі стандартних аукціонів. Зазначеними операціями Євросистема, як правило, не має наміру посилати учасникам ринку сигнали про характер монетарної політики, тобто у даному разі вона виступає як пасивний агент (rate taker), акцептуючи запропоновану ставку.⁶

Для згладжування несподіваних коливань на фінансовому ринку Європейський центральний банк проводить операції тонкого настроювання (fine-tuning operations), які можуть здійснюватися в останній день періоду підтримки резервів, щоб протидіяти дисбалансам ліквідності, які могли на-

⁶ The implementation of monetary policy in the euro area. General documentation on Eurosystem monetary policy instruments and procedures. November, 2008. www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/gendoc2008en.pdf.

копичитися після завершення останньої основної операції рефінансування. Операції тонкого настроювання – це передусім зворотні операції, але вони можуть набувати форми валютних свопів або приймання строкових депозитів. Інструменти і процедури операцій тонкого настроювання адаптують до типу і конкретних цілей операцій. Операції тонкого настроювання зазвичай проводяться національними центральними банками у формі швидких аукціонів або двосторонніх процедур. За виняткових обставин Рада керуючих може прийняти рішення про проведення двосторонніх операцій тонкого настроювання безпосередньо самим Європейським центральним банком⁷.

Для керування короткостроковими ставками та для зменшення їх волатильності ЄЦБ застосовує постійний механізм рефінансування та депозитний механізм

Крім того, для коригування структурної позиції Євросистеми відносно фінансового сектору на регулярній та нерегулярній основі можуть проводитися структурні операції (structural operations) шляхом випуску боргових сертифікатів і здійснення зворотних та прямих операцій. Структурні операції проводяться національними центральними банками у формі зворотних операцій та випуску боргових інструментів у вигляді стандартних аукціонів. Структурні операції у формі прямих операцій здійснюються на основі двосторонніх процедур⁸.

Для керування короткостроковими ставками та для зменшення їх волатильності Європейський центральний банк застосовує постійний механізм рефінансування та депозитний механізм:

1) *механізм граничного рефінансування* (marginal lending facility) використовується для отримання в національних центральних банках ліквідності “овернайт” під заставу прийнятих активів. За звичайних обставин кредитні або інші обмеження доступу контрагентів до кредитів рефінансування не застосовуються, за винятком вимоги надати достатні активи для забезпечення кредиту. Процентна ставка за кредитами рефінансування визначає максимальний рівень ринкових ставок “овернайт”;

⁷ Там же.

⁸ Там же.

Серед головних інструментів монетарної політики Європейського центрального банку – встановлення вимог щодо обсягів мінімальних резервів кредитних установ, які зберігаються на депозитних рахунках у ЄЦБ

2) *депозитний механізм* (deposit facility) застосовується для депонування коштів “овернайт” у національних центральних банках. За звичайних обставин кредитні або інші обмеження доступу контрагентів до цього механізму не застосовуються. Процентні ставки за депозитами визначають мінімальний рівень ринкових ставок “овернайт”⁹.

Зазначені вище механізми діють у чітко обмежений період часу – до початку наступного робочого дня. Як правило, проценти за цими операціями значно нижчі (для депозитного механізму) або вищі (для механізму граничного рефінансування) за ринкові, тому кредитні установи рідко застосовують їх.

Серед головних інструментів монетарної політики Європейського центрального банку також – встановлення вимог щодо обсягів мінімальних резервів кредитних установ, які зберігаються на депозитних рахунках у Європейському центральному банку. Резерви розраховуються згідно з відповідними нормативами. Дотримання резервних вимог визначають на основі середньоденного розміру резервів установи протягом періоду підтримки резервів. На резерви, утримувані установою, нараховуються проценти на рівні ставки Євросистеми за основними операціями рефінансування. Період підтримки резервів починається в день розрахунків за першими операціями з рефінансування, здійсненими після засідання Ради керуючих, на якому затверджуються засади грошово-кредитної політики. Звітний період закінчується в день, що передує відповідному дню розрахунків у наступному місяці. Графік періодів підтримки резервів публікується за три місяці до початку року¹⁰.

⁹ Там же.

¹⁰ The implementation of monetary policy in the euro area. General documentation on Eurosystem monetary policy instruments and procedures. November, 2008. www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/gendoc2008en.pdf.

Резервні вимоги в Євросистемі виконують функцію стабілізації процентних ставок на грошовому ринку. Вона досягається завдяки механізму усереднення, який дає змогу вирівнювати щоденні дисбаланси ліквідності за рахунок надлишку резервів, що виникають у межах одного й того ж періоду. Це означає, що кредитні установи можуть мати дефіцит резервів упродовж звітного періоду для того, щоб надавати кошти контрагентам у випадку, коли очікується, що поточна процентна ставка на грошовому ринку буде вищою за ту, яка прогнозується на кінець звітного періоду. І навпаки, кредитні установи можуть залучати кошти на ринку, якщо поточна ставка виявляється нижчою за прогнозовану, створюючи надлишки резервів. Такий арбітраж забезпечує вирівнювання поточних та прогнозних ставок за інструментами грошового ринку з найменшим строком погашення та

Резервні вимоги в Євросистемі виконують функцію стабілізації процентних ставок на грошовому ринку

надає Європейському центральному банку можливості не виходити на ринок із частими інтервенціями.

Якщо дисбаланс ліквідності кредитної установи виникає на початку періоду підтримки резервів, банки реагують на нього доволі спокійно, оскільки він має інформативний характер про їх відповідність або невідповідність резервним вимогам. Тому на початку періоду підтримки резервів короткострокові процентні ставки практично не реагують на зазначений дисбаланс. Однак чим ближче до завершення періоду підтримки резервів, зокрема до його останнього дня, тим більшою мірою кредитні інститути усвідомлюють необхідність формування резервів у повному обсязі, і тим вразливішими вони стають перед нестачею необхідної ліквідності; тим більшою мірою процентна ставка реагує на порушення рівноваги ліквідності. Саме цим пояснюється зростання ставки EONIA ближче до кінця звітного періоду¹¹.

¹¹ EONIA – Euro OverNight Index Average – індекс, прийнятий Євросистемою. Середній “овернайт”-індекс – ефективна процентна ставка, розрахована як середньозважена ставка “овернайт” за незабезпеченими транзакціями на міжбанківському ринку.

Європейський центральний банк, регулюючи короткострокові процентні ставки, вирішує два основних питання: як можна розрахувати обсяг ліквідності, якої бракує грошовому ринку, і як використати цю інформацію для впливу на короткострокові процентні ставки та спре-ди. Емпіричний досвід з управління ліквідністю доводить, що ефективне

Європейський центральний банк, регулюючи короткострокові процентні ставки, виконує два основних завдання — розраховує обсяг ліквідності, якої бракує грошовому ринку, і використовує цю інформацію для впливу на короткострокові процентні ставки та спре-ди

виконання цього завдання залежить від вирішення питань прогнозування та управління автономними факторами.

Автономні фактори — це статті балансу Європейського центрального банку, які не пов'язані зі здійснюваною монетарною політикою і не є рахунками кредитних інститутів. Мова йде, по-перше, про банкноти в обігу, обсяги яких не можуть перебувати під прямим впливом Європейського центрального банку, а визначаються попитом з боку населення. По-друге, це рахунки урядів. Рух коштів за ними залежить від платежів за облігаціями та від податкових надходжень центрального і локальних урядів. Автономні фактори — це чинники, що визначають брак ліквідності в банківській системі. Зазначені фактори, резервні вимоги та надлишок резервів разом становлять сукупний попит на ліквідність. Його

Емпіричні дослідження доводять, що операційні механізми Євросистеми діють ефективно як в умовах стабільного стану грошового ринку, так і в умовах значних флуктуацій, які є наслідками шоків ендегенного та екзогенного характеру

прогнозування в Євросистемі — складний, багатфакторний процес, пов'язаний із тим, що кожна з країн-

Таблиця 1. Офіційні процентні ставки Європейського центрального банку

Дата прийняття рішення	Депозитна ставка		Основні операції рефінансування			Операції граничного рефінансування	
	Рівень	Зміна	Рівень фіксованої ставки	Рівень змінної ставки	Зміна	Рівень	Зміна
2006 рік							
8 березня	1.50	0.25	—	2.50	0.25	3.50	0.25
15 червня	1.75	0.25	—	2.75	0.25	3.75	0.25
9 серпня	2.00	0.25	—	3.00	0.25	4.00	0.25
14 жовтня	2.25	0.25	—	3.25	0.25	4.25	0.25
13 грудня	2.50	0.25	—	3.50	0.25	4.50	0.25
2007 рік							
14 березня	2.75	0.25	—	3.75	0.25	4.75	0.25
13 червня	3.00	0.25	—	4.00	0.25	5.00	0.25
2008 рік							
9 липня	3.25	0.25	—	4.25	0.25	5.25	0.25
8 жовтня	2.75	-0.50	—	—	—	4.75	-0.50
9 жовтня	3.25	0.50	—	—	—	4.25	-0.50
15 жовтня	3.25	—	3.75	—	-0.50	4.25	—
12 листопада	2.75	-0.50	3.25	—	-0.50	3.75	-0.50
10 грудня	2.00	-0.75	2.50	—	-0.75	3.00	-0.75
2009 рік							
21 січня	1.00	-1.00	2.00	—	-0.50	3.00	—
11 березня	0.50	-0.50	1.50	—	-0.50	2.50	-0.50
8 квітня	0.25	-0.25	1.25	—	-0.25	2.25	-0.25
13 травня	0.25	—	1.00	—	-0.25	1.75	-0.50

Джерело: European Central Bank // Monthly Bulletin. — September. — 2009.

учасниць має свою специфіку балансів. У деяких національних банках рівень депозитів урядів відносно високий. Через це необхідне щоденне планування руху за зазначеними рахунками. Прогнозування попиту на банкноти має сезонний характер і зростає в різдвяний період, а також у період літніх відпусток, тому також є складно прогнозованим. Річне збільшення банкнот в обігу, починаючи з 2006 року, становить приблизно 11%¹². Це пояснюється, по-перше, низьким рівнем процентних ставок у Євросистемі, а також зростаючим попитом на банкноти євро з боку закордонних економічних агентів. Точність прогнозування обсягу ліквідності, необхідної фінансовому ринку, відображається в показниках погрішностей розрахунків. Проста стандартна погрішність, розрахована за шість операційних днів, у 2006 році становила приблизно 9.2 млрд.

¹² González-Páramo José Manuel. The challenges to liquidity management in the euro area: the perspective of the ECB. www.ecb.int/press/key/date/2007/html/sp070125_1.en.html.

євро¹³. Тому операції тонкого настроювання проводилися доволі часто. Сучасні методи статистичного аналізу та прогнозування дають змогу доволі точно планувати обсяги необхідної ліквідності, у зв'язку з тим останнім часом такі операції не проводилися.

Емпіричні дослідження доводять, що операційні механізми Євросистеми діють ефективно як в умовах стабільного стану грошового ринку, так і в умовах значних флуктуацій, які є наслідками шоків ендегенного та екзогенного характеру. В стабільній передкризовій ситуації застосовували інструменти монетарної політики давали змогу здійснювати м'яке керування ліквідністю, про що свідчить доволі низький рівень волатильності короткострокових ставок грошово-кредитного ринку. Для досягнення такої відносної стабільності Європейський центральний банк практично не використовував кори-

¹³ González-Páramo José Manuel. The challenges to liquidity management in the euro area: the perspective of the ECB. www.ecb.int/press/key/date/2007/html/sp070125_1.en.html.

Таблиця 2. Операції основного рефінансування

Дата проведення аукціону	Обсяги пропонованого рефінансування, млн. євро	Кількість учасників	Обсяг розподілених ресурсів, млн. євро	Фіксована процентна ставка, %
2009 рік				
6 травня	234.197	503	234.197	1.25
13 травня	229.565	512	229.565	1
20 травня	221.324	558	221.324	1
27 травня	276.814	709	276.814	1
3 червня	227.576	620	227.576	1
10 червня	302.077	604	302.077	1
17 червня	309.621	670	309.621	1
24 червня	167.902	530	167.902	1
1 липня	105.905	405	105.905	1
8 липня	106.406	397	106.406	1
15 липня	100.294	389	100.294	1
22 липня	88.272	396	88.272	1
29 липня	94.780	382	94.780	1
5 серпня	80.785	348	80.785	1
12 серпня	73.596	320	73.596	1
19 серпня	76.056	330	76.056	1
26 серпня	77.530	325	77.530	1
2 вересня	72.086	286	72.086	1

Джерело: European Central Bank // Monthly Bulletin. — September. — 2009.

гуючі операції, що свідчить про дієві механізми мінімальних резервів, які дають змогу стабілізувати рівень процентних ставок грошового ринку.

У процесі розробки антикризової стратегії Європейський центральний банк зосередився на посиленні підтримці фінансового сектору. Заходи реагування на тенденції глобальної нестабільності можна сформулювати як розширену пропозицію фінансових ресурсів із одночасним збільшенням операцій довгострокового рефінансування, зменшенням процентних ставок за основними операціями рефінансування та розширенням списку заставних активів, які можуть прийматися за операціями кредитування. Зміни у процентних ставках, встановлених Європейським центральним банком, відображено в таблиці 1, обсяги та умови основних операцій рефінансування та операцій довгострокового рефінансування наведено в таблицях 2 і 3.

Антикризові заходи щодо стабілізації грошового ринку шляхом зменшення рівня процентної ставки мали характер поступовості й систематичності. Рівень зменшення становив 25–50 базисних пунктів, рішення про зміну рівня приймалися в се-

вання, які Європейський центральний банк проводить один раз на тиждень, дали свої позитивні результати: впродовж 2009 року процентні ставки грошового ринку продовжували зменшуватися, що свідчить про стабілізацію ситуації у фінансовому сегменті. У вересні 2009 року процентні ставки EURIBOR¹⁴ становили: 0.48% — строком на 1 місяць; 0.81% — 3 місяці; 1.08% — 6 місяців; 1.3% — 12 місяців, що відповідно на 45, 46, 38, 32 базисних пункти менше, ніж було у червні¹⁵.

У травні 2009 року було здійснено операції довгострокового рефінансування строком на один рік (за даними Бюлетеня Європейського центрального банку, попит на таке рефінансування в Євросистемі становить приблизно 442 млрд. євро)¹⁶.

Активні дії Європейського центрального банку, спрямовані на стабілізацію грошового ринку шляхом управління ліквідністю та проведення регулярних основних і довгострокових операцій рефінансування, дали позитивні результати. За останній час ставка EONIA знизилася на 10 базисних пунктів, тоді як депозитні ставки не змінюються. В липні EONIA досягла рекордного мінімуму

Таблиця 3. Операції довгострокового рефінансування

Дата проведення аукціону	Обсяги пропонованого рефінансування, млн. євро	Кількість учасників	Обсяг розподілених ресурсів, млн. євро	Фіксована процентна ставка, %	Строк надання, днів
2009 рік					
6 травня	56.780	147	56.780	1	28
13 травня	14.536	44	14.536	1	91
20 травня	18.202	110	18.202	1	182
27 травня	442.241	1.121	442.241	1	371
3 червня	6.432	70	6.432	1	98
10 червня	38.285	86	38.285	1	35
17 червня	2.996	28	2.996	1	91
24 червня	9.067	56	9.067	1	189
1 липня	9.492	68	9.492	1	91
8 липня	30.686	90	30.686	1	28
15 липня	13.027	20	13.027	1	91
22 липня	11.875	53	11.875	1	182
29 липня	8.321	35	8.321	1	91

Джерело: European Central Bank // Monthly Bulletin. — September. — 2009.

редньому один раз на місяць. Серед інших заходів антикризової політики операції рефінансування, починаючи з жовтня 2008 року, проводяться на умовах фіксованої ставки.

Значні обсяги ліквідності, наданої через основні операції рефінансу-

¹⁴ EURIBOR — Euro Interbank Offered Rate, середня ставка пропозиції ресурсів на міжбанківському ринку.

¹⁵ European Central Bank // Monthly Bulletin. September 2009. www.ecb.europa.eu/pub/pdf/mobu/mb200909en.pdf.

¹⁶ European Central Bank // Monthly Bulletin. September 2009. www.ecb.europa.eu/pub/pdf/mobu/mb200909en.pdf.

У процесі розробки антикризової стратегії Європейський центральний банк зосередився на посиленій підтримці фінансового сектору

— 0.328%. Спрод між тримісячною ставкою EURIBOR і тримісячною ставкою EONIA, який відображає рівень кредитного ризику та ризику ліквідності, також поступово зменшується — в середньому на 48 базисних пунктів, що свідчить про стабілізацію фінансового ринку¹⁷.

Отже, монетарна політика Євросистеми спрямована на підтримку цінової стабільності у середньостроковій перспективі. Для досягнення цієї мети використовуються ефективні операційні механізми, що складаються з головних інструментів монетарної політики — операцій на відкритому ринку, постійних механізмів рефінансування, резервних вимог.

Головною рисою монетарної політики Європейського центрального банку є спрямованість основних механізмів грошово-кредитної політики на управління ліквідністю грошового ринку, а не окремих фінансово-кредитних установ. Це означає використання послідовних систематичних переважно середньо- та довгострокових механізмів рефінансування, визначених для регулювання діяльності операторів грошового ринку через сталу регулярну систему процедур. У сучасних умовах основні операції рефінансування та операції довгострокового рефінансування проводяться один раз на тиждень; на сьогодні максимальний строк надання довгострокового рефінансування в Євросистемі становить 371 день¹⁸. Про доцільність такої практики свідчить той факт, що Європейський центральний банк доволі рідко вдається до механізмів тонкого настроювання, застосовуючи натомість основне та довгострокове рефінансування і резервування як головні інструменти монетарної політики.

Українська практика використання операцій рефінансування в системі заходів монетарної політики свідчить про дві основні тенденції:

1) рефінансування використовується переважно як система заходів швидкого реагування на поточний стан грошового ринку та стан ліквідності окремих фінансово-кредитних установ;

2) рефінансування застосовується переважно для підтримки короткострокової ліквідності банків шляхом кредитів “овернайт”.

Для формування стабільної стимулюючої системи взаємодії НБУ та фінансово-кредитних установ необхідно спрямовувати грошово-кредитну політику на середньострокову перспективу та поступово посилити роль операцій середньо- і довгострокового рефінансування як стабільного механізму пропозиції ліквідності

Водночас у Євросистемі для коригування короткострокової ліквідності використовується гнучка система формування резервів банківських установ. Фіксація резервних вимог до кредитних установ має стимулюючий характер, оскільки при формуванні резервів діє принцип усереднення, який надає кредитній установі певної гнучкості впродовж звітного періоду та стабілізує ринкові механізми взаємодії на фінансовому ринку й регулює короткострокову процентну ставку.

Система регулярних довгострокових процедур рефінансування орієнтована на економічних агентів стосовно основних тенденцій монетарної політики центрального банку, що сприяє гармонізації його взаємодії з інститутами фінансового ринку

Для формування стабільної стимулюючої системи взаємодії НБУ та фінансово-кредитних установ, а також для запобігання надмірним коливанням реальної економіки необхідно спрямовувати грошово-кредитну політику на середньострокову перспективу та поступово посилити роль операцій середньо- і довгострокового рефінансування як стабільного механізму пропозиції ліквідності, а процентної політики

— як способу управління ліквідністю грошового ринку. Ця система не тільки надасть фінансовим інститутам необхідних ліквідних ресурсів, а й створить достатній простір для маневрів НБУ, оскільки, як свідчить досвід Європейського центрального банку, регулярні операції рефінансування підтримують прогнозованість інфляційних очікувань шляхом формування певного рівня довіри до дій центрального банку. Система регулярних довгострокових процедур рефінансування дасть змогу економічним агентам орієнтуватися, в якому напрямі діє монетарна політика центрального банку, і впливатиме на формування позитивного досвіду взаємодії Національного банку України та інститутів фінансового ринку.

Література

1. Бюлетень Національного банку України. — 2009. — № 11.

2. Офіційний сайт Європейського центрального банку // www.ecb.europa.eu.

3. Офіційний сайт Національного банку України. Результати проведення операцій Національного банку України з регулювання ліквідності банків у 2009 році // http://www.bank.gov.ua/Statist/Daily/2009/Procentfact_2009.html.

4. Положення “Про регулювання Національним банком України ліквідності банків України”, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.04.2009 р. № 259 // www.gdo.kiev.ua/files/db.php?st=1174&god=2009.

5. European Central Bank // Monthly Bulletin. September 2009 // www.ecb.europa.eu/pub/pdf/mobu/mb200909en.pdf.

6. González-Páramo José Manuel. The challenges to liquidity management in the euro area: the perspective of the ECB // www.ecb.int/press/key/date/2007/html/sp070125_1.en.html.

7. Protocol on the statute of the European system of central banks and of the European central bank // www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_statute_2.pdf.

8. The implementation of monetary policy in the euro area. General documentation on Eurosystem monetary policy instruments and procedures. November, 2008 // www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/gendoc2008en.pdf.

9. Treaty on European Union // www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/maastricht_en.pdf.

¹⁷ Там же.

¹⁸ Там же.

Проекти/

Національний банк України наближається до стандартів Євросоюзу

10 лютого відбулося офіційне відкриття проекту Твіннінг (Twinning) “Посилення потенціалу Національного банку України через наближення до стандартів Європейського Союзу щодо діяльності центральних банків”. Цей проект спрямований на підтримку банківського сектору України, підвищення його спроможності у повному обсязі фінансувати економічний і соціальний розвиток країни, а також поступове наближення до стандартів Європейського Союзу та прискорення інтеграції вітчизняної банківської системи в міжнародний фінансовий ринок. Партнером НБУ в реалізації цього проекту є консорціум у складі Дойче Бундесбанку (Німеччина) та Національного банку Польщі.

У церемонії відкриття цього важливого для нашої держави проекту взяли участь перший заступник Голови Національного банку – керівник проекту від України Анатолій Шаповалов, директор Координаційного бюро європейської та євроатлантичної інтеграції секретаріату Кабінету Міністрів Вадим Трюхан, голова представництва Євросоюзу в Україні Жозе Мануел Пінту Тейшейра, представники посольств Німеччини та Польщі в Україні, партнери проекту Твіннінг від Дойче Бундесбанку та Національного банку Польщі, керівники департаментів НБУ.

“Впровадження проекту Твіннінг для Національного банку України розпочинається в непростий для країни час, – зазначив у вступному слові перший заступник Голови НБУ **Анатолій Шаповалов**. – Минулий рік був надзвичайно складним як для держави в цілому, так і для банківської системи, яку звикли вважати локомотивом зростання економіки та надходження іноземних інвестицій. Соціально-економічна політика уряду в цей час посилила і без того значний тиск на національну валюту, яка зазнала суттєвих втрат від проблем із платіжним балансом, що виникли внаслідок світової фінансової кризи. Це створило політичну напругу навколо Національного банку України. В суспільстві, причому навіть на вищих щаблях виконавчої та законодавчої влади, робилися спроби обмежити його незалежність – від пропозицій щодо підпорядкування центрального банку Міністерству фінансів до серйозних намірів (на рівні законодавчих та нормативних актів) використовувати національні золотовалютні резерви України для фінансу-

вання соціальних видатків уряду”. Такі пропозиції, на думку Анатолія Шаповалова, виникали, з одного боку, внаслідок передвирборчої боротьби та прагнення вирішити окремі питання будь-якою ціною, з другого – від нерозуміння суті роботи центрального банку в державі.



Учасники зібрання (зліва направо): Жозе Мануел Пінту Тейшейра – голова представництва Євросоюзу в Україні, Анатолій Шаповалов – перший заступник Голови Національного банку України, Сергій Круглик – директор департаменту зовнішньоекономічних відносин НБУ, Вадим Трюхан – директор Координаційного бюро європейської та євроатлантичної інтеграції секретаріату Кабінету Міністрів України.

Парадоксально, що це робилося паралельно з підготовкою, наприклад, Угоди про асоціацію між Україною та ЄС, одним із елементів порядку денного якої є саме посилення незалежності Національного банку України відповідно до європейської практики, наголосив Анатолій Шаповалов. Підвищення ж рівня незалежності центрального банку неможливе без посилення його інституційної спроможності виконувати свої функції.

Проект Твіннінг розпочинається за фінансової підтримки ЄС, який виділяє на його реалізацію 1.1 млрд.

євро, та за сприяння давніх і надійних партнерів НБУ – Дойче Бундесбанку та Національного банку Польщі.

Твіннінг уже довів свою ефективність як засіб гармонізації законодавства й запровадження передових практик державного управління в органах влади багатьох країн, цінний досвід яких послуговує й Україні. До того ж підготовка проекту відбувалася в умовах світової фінансової кризи, тож у нього вносилися також заходи, спрямовані на посилення спроможності центрального банку протистояти її викликам та послаблювати наслідки впливу на фінансовий сектор України. “Проект передбачає підвищення інституційних можливостей Національного банку України через надання відповідної експертної допомоги, обмін досвідом та отримання інформації щодо стандартів і методів діяльності центральних банків Німеччини та Польщі як членів Європейської системи центральних банків, – зазначив Анатолій Шаповалов. – Проект Твіннінг – це не лише залучення іноземних консультантів. Основну частину роботи мають виконати саме фахівці Національного банку України за допомогою експертів із країн Європейського Союзу. Це – нова форма технічного співробітництва з центральними банками Німеччини та Польщі. Така співпраця передбачає передачу “ноу-хау” та передові практики членів Євросоюзу Україні, яка також прагне долучитися до клубу європейських країн”.

Директор Координаційного бюро європейської та євроатлантичної інтеграції секретаріату Кабінету Міністрів **Вадим Трюхан** підкреслив, яку важливу роль у євроінтеграції України відіграватиме впровадження цього між-

народного проекту. “Реалізація проєктів міжнародної технічної допомоги, в тому числі Твіннінг, TAfEX, робота груп аналізу політики сприяє проведенню внутрішніх реформ в Україні та переходу на європейські стандарти банківської діяльності, — наголосив він. — Україна впевнено долає труднощі на шляху до Європейського Союзу і є лідером у впровадженні проєктів Твіннінг. На сьогодні вже реалізовано п'ять проєктів: у сферах державного внутрішнього фінансового контролю, конкурентної політики, регулювання ринку електроенергетики, цивільної авіації та запровадження європейських норм і стандартів. Загалом робочий план нараховує 33 проєкти Твіннінг. Запроваджуваний нині проєкт посилює інституційні можливості Національного банку України завдяки відповідній експертній допомозі, обміну досвідом та отриманню інформації щодо стандартів і кращих практичних здобутків центральних банків Німеччини та Польщі”.

Керівники проєкту Твіннінг від Німеччини **Мартін Понтцен** та від Польщі **Маріуш Становські** розкрили його стратегію та складові. Вони зазначили, що стратегія проєкту ґрунтується на досвіді німецько-польського консорціуму у розробці та впровадженні програм Твіннінг, а також досвіді успішної співпраці з українськими партнерами Дойче Бундесбанку та Національного банку Польщі. Головні ж компоненти проєкту охоплюють найважливіші сфери діяльності центрального банку: планування діяльності і бюджетне планування, комунікації та міжнародне співробітництво, монетарна та валютно-курсова політика, управління резервами, платіжні системи, грошово-кредитна статистика, наближення вітчизняної нормативно-правової бази до законодавства ЄС. Основними елементами реалізації проєкту партнери з Німеччини та Польщі вважають побудову міцного і дієвого партнерства з Національним банком України, забезпечення ефективної системи каскадного поширення навичок та знань для максимізації позитивного результату проєкту, допомогу в підготовці програми його впровадження, яка б відображала стратегічні цілі НБУ й легко адаптувалася до змін у поточній ситуації та пріоритетах, застосування багатьох випробуваних методів, заснованих на схемі “Навчання тренерів”, що зосереджується на практичних аспектах проблеми. Заходи проєкту передбачають розробку пропозицій щодо



Під час офіційного відкриття проєкту ЄС Твіннінг у Національному банку України.

впровадження нових механізмів та кращих напрацювань, які відповідають нормам і стандартам банківської діяльності ЄС.

Про цілі проєкту Твіннінг та очікувані Національним банком України результати його реалізації розповів директор департаменту економічного аналізу та прогнозування НБУ **Олександр Петрик**. Метою проєкту Твіннінг він визначив підвищення потенціалу НБУ як центрального банку України. А серед головних цілей проєкту зазначив упровадження нових систем операційного планування і комунікацій, проведення ефективної монетарної політики відповідно до стандартів ЄС, модифікацію процесів реалізації валютної політики й управління резервами відповідно до положень Євросоюзу і поточних проблем на світових фінансових ринках, а також наближення законодавства України до норм і стандартів банківської діяльності ЄС.

Від реалізації зазначеного проєкту НБУ очікує прискорення адаптації власної практики до норм і стандартів роботи центральних банків ЄС, що дасть змогу ефективніше підтримувати фінансовий сектор, щоб він був спроможний дівіше фінансувати економічний і соціальний розвиток

України. Отже, персонал НБУ ефективно застосовуватиме досвід роботи центральних банків Євросоюзу для вирішення стратегічних і поточних питань банківської діяльності, зазначив Олександр Петрик.

На прохання кореспондента “Вісника НБУ” коротку оцінку проєкту Твіннінг дав директор департаменту зовнішньоекономічних відносин Національного банку **Сергій Круглик**. “Українська сторона найбільше зацікавлена у реалізації цього проєкту, адже ми прагнемо вступити до Євросоюзу, а всі нові країни — члени ЄС пройшли через проєкти Твіннінг, котрих було реалізовано більше тисячі, зазначив він. Якщо ми дійсно плануємо ввійти у ЄС з його потужною фінансовою і банківською системами, то повинні гармонізувати наше законодавство, впроваджувати європейські стандарти управління, використовувати корисний досвід наших партнерів із країн — членів Євросоюзу, вчитися на їх помилках, запозичувати їх набутки у банківсько-фінансовій сфері. Зокрема, для нас важливим є досвід роботи Дойче Бундесбанку у стабільній фінансовій системі, яка успішно переборола нинішню кризу. Дуже корисною є й практика діяльності Національного банку Польщі, зокрема виконання ним своїх комунікаційних функцій в умовах перехідної економіки. Реалізація програми Твіннінг сприяла м'якому входженню Національного банку Польщі до Європейського центрального банку. Сподіваємося, що впровадження цього проєкту в Україні дасть змогу зміцнити незалежність Національного банку, а також стабілізувати нашу національну валюту”.

Микола Пацера,
“Вісник НБУ”.

Офіційна інформація/

Заборгованість за довгостроковими кредитами в іноземній валюті від нерезидентів¹

За станом на 31.12.2009 р., млрд. доларів США

Заборгованість за довгостроковими кредитами (А+Б)	80.32
А. Заборгованість за кредитами, залученими або гарантованими державою	24.6
у тому числі за кредитами МВФ	11.0
Б. Заборгованість за приватними негарантованими державою кредитами	55.7

¹ Довгостроковий кредит — кредит із первісним або подовженим терміном погашення понад один рік.

² У загальній сумі зовнішнього довгострокового боргу враховано прострочену заборгованість за основною сумою та відсотками.

Матеріал підготовлено департаментом валютного регулювання НБУ.



Ольга Вовчак

Доктор економічних наук, професор,
завідувач кафедри банківської справи
Університету банківської справи
Національного банку України

Олег Галушак

Аспірант Прикарпатського національного
університету імені В. Стефаника



Фінансові інструменти управління кризовим банківництвом в Україні

Дестабілізаційні процеси у валютно-фінансовій сфері України мають об'єктивне системне підґрунтя, що вимагає застосування комплексних антикризових заходів, які мають не лише протидіяти поточним ознакам нестабільності, а й забезпечувати позитивні структурні зрушення у цій сфері економіки. Аналізуючи сучасну практику використання центральними банками інструментів грошово-кредитної політики як важелів управління кризовим банківництвом, автори наголошують на необхідності врахування особливостей національної фінансової системи.

У процесі формування концепції антикризового управління банківською системою доцільно враховувати вплив інструментів, застосовуваних Національним банком України для стабілізації грошового і кредитного ринку та підвищення фінансової стійкості банківської системи.

Національний банк України, який розробляє та впроваджує грошово-кредитну політику, покликаний контролювати стан комерційних банків, установлюючи відповідні норми банківської діяльності, здійснюючи постійний нагляд за нею та регулюючи банківську систему. Ці функції мають на меті забезпечення стійкості й запобігання банкрутства банків, обмежен-

ня надмірної концентрації капіталів у окремих банках, що може призвести до монополізації контролю над грошовим ринком.

Вибір конкретних інструментів грошово-кредитної політики здійснюється з урахуванням особливостей національної фінансової системи, зокрема, фінансового стану банків, ступеня розвитку інструментів грошового ринку та рівня його включення у процес інтеграції.

Центральний банк має у своєму розпорядженні комплекс інструментів, використовуваних для реалізації грошово-кредитної політики. Головні з них такі:

- 1) емісія грошей;
- 2) облікова ставка;

- 3) обов'язкові резерви;
- 4) валютні інтервенції;
- 5) депозитна політика;
- 6) фінансові ініціативи власників банку;
- 7) рефінансування банків.

Розглянемо особливості їх використання в сучасних умовах, коли кризові явища охопили всі сфери економічного життя суспільства.

ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ ЗДІЙСНЕННЯ ГРОШОВО-КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ

1. Емісія грошей

Виведення економіки з кризи шляхом емісії грошей нерідко пов'язують

із розвитком інфляційних процесів. Безумовно, безконтрольна емісія грошей може бути джерелом інфляції, особливо коли основна частина нових грошей витрачається на споживання. Однак якщо емісія є контрольованою, і кошти використовуються для здійснення реальних інфраструктурних проєктів, серйозних інфляційних загроз не буде, оскільки випуск грошей забезпечується новими об'єктами і товарами.

В умовах фінансово-банківської кризи правильне розуміння поняття “грошової емісії” є вельми важливим. У банківському законодавстві України це поняття, по суті, не розкрито. Так, у Законі України “Про Національний банк України” чітко зазначено, що монополне право на емісію національної валюти України належить НБУ (стаття 7), а відповідні рішення ухвалюються його Правлінням. У статті 34 цього закону емісію визначено як “введення в обіг... гривні і розмінної монети” [1].

При цьому дана стаття міститься у розділі “Управління готівковим грошовим обігом”, що дає підставу тлумачити поняття “емісія” як емісію коштів виключно у готівковій формі. Однак у законі немає переліку ситуацій, за яких НБУ може ухвалювати рішення про введення в обіг гривні, як немає і згадки про емісію грошей у безготівковій (електронній) формі.

У лютому 2009 року Національний банк України оприлюднив в окремому прес-релізі власне розуміння емісії грошей, в якому окреслив деякі її риси [2].

Так, **загальний обсяг грошей**, випущених на даний час в обіг центральним банком, — це сума коштів на коррахунках у НБУ плюс готівкові гроші в обігу, тобто йдеться про монетарну базу. Однак грошіма не вважаються кошти уряду на єдиному казначейському рахунку в Національному банку. Але ж, на нашу думку, ці кошти є не менш ліквідними, ніж кошти на коррахунках у НБУ або готівкові гроші.

Готівкові гроші випускаються в обіг лише в обмін на безготівкові. Інакше кажучи, якщо банкам для обслуговування своїх клієнтів потрібно більше готівки, вони купують її в Національному банку за рахунок коштів, розміщених на їхніх коррахунках в НБУ. При цьому загальний обсяг коштів не змінюється, а відбувається перетворення безготівкових грошей у готівкові.

Безготівкові гроші випускаються виключно на компенсаційній основі, а способів їх випуску лише три. Перший — купівля Національним банком валюти на міжбанківському ринку. Другий — купівля НБУ державних цінних паперів. Третій спосіб — це рефінансування (кредитування) банків під відповідне забезпечення. Як бачимо, уряд не може випускати “своїх” грошей.

Зауважимо, що при використанні цих трьох каналів гроші також вилучаються з обігу шляхом продажу валюти на міжбанківському ринку, продажу державних цінних паперів або погашення банками отриманих ними від НБУ кредитів.

Слід наголосити, що згідно зі статтею 54 Закону України “Про Національний банк України” прямі кредити НБУ на фінансування витрат державного бюджету заборонені. Оскільки придбання Національним банком державних цінних паперів, наприклад, облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) при їх первинному розміщенні Мінфіном можна віднести до прямих кредитів, викупувати ОВДП під час їх первинного розміщення НБУ не може. Проте уряд може прямо профінансувати відповідні інвестиційні програми і проєкти емісійним шляхом, якщо НБУ викупить ОВДП на вторинному ринку. Як бачимо, такі операції можливі за наявності домовленостей між урядом, банками та НБУ.

Водночас зазначимо, що в Законі України “Про Державний бюджет України на 2009 рік” містяться статті 84, 86, які збільшують повноваження уряду в сфері емісії грошей. Цими статтями зокрема передбачалися:

— обов'язковий викуп Національним банком України державних облігацій України за їх номінальною вартістю упродовж трьох банківських днів з дня надходження від банків пропозиції щодо їх викупу;

— рефінансування банків у порядку, затвердженому НБУ спільно з Кабінетом Міністрів України;

— зупинення дії частини другої статті 36 та пункту 1 частини першої статті 42 Закону України “Про Національний банк України” стосовно встановлення і зміни ставки рефінансування та визначення порядку надання кредитів комерційним банкам для підтримки їх ліквідності (рефінансування) Нацбанком одноосібно.

Утім, у березні 2009 року Верховна Рада України схвалила зміни до бю-

джету, відповідно до яких статті 84 і 86 було скасовано, тобто — звільнила НБУ від урядового контролю (до речі, за вимогою МВФ).

Слід, однак, зауважити, що 31 жовтня 2008 р. прийнято Закон України “Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи”, статтею 2 якого також опосередковано розширено повноваження уряду в сфері емісії грошей, оскільки передбачено можливість участі держави в особі Міністерства фінансів у формуванні та збільшенні капіталів банків шляхом обміну акцій банків первинних або додаткових емісій на ОВДП. При цьому ОВДП підлягають обов'язковому викупу Національним банком України за їх номінальною вартістю впродовж п'яти банківських днів від дня їх викупу. Однак рішення про участь держави у таких капіталізаціях банків Кабінет Міністрів ухвалює виключно на підставі пропозиції НБУ. Як бачимо, виконавча влада при допомозі законодавчої намагається розширити свій вплив на процеси грошової емісії.

У цьому контексті привертає увагу ідея народного депутата України, члена Ради НБУ Юрія Полунєєва про стимулювання кризової економіки шляхом тимчасової “націоналізації НБУ”. Він стверджує, що головною метою економічної політики ринкової держави є “зайнятість, зайнятість і ще раз зайнятість, що з двох бід — інфляції і безробіття зі спадом необхідно вибирати меншу, тобто контрольовану інфляцію” [3]. І далі: “При можливій загрозі переростання рецесії у першу за історію незалежності економічну депресію українська влада повинна діяти рішуче і у відповідності із загальноприйнятою економічною логікою і практикою, а саме — стимулювати (економіку — **Ред.**) всіма наявними засобами, включаючи емісійні...” [3].

Необхідно розмежовувати поняття “пряма емісія грошей” і “емісія грошей”. Пряма емісія — це перепідпорядкування Національного банку України Кабінету Міністрів, наприклад, безпосередньо Міністерству фінансів, що передбачає емітування ним гривні для використання на бюджетні програми за відсутності при цьому будь-яких боргових зобов'язань. Інакше кажучи, пряма грошова емісія — це не кредитна емісія.

Згідно із Конституцією України основною функцією НБУ є забезпе-

чення стабільності гривні, тому задуми та заклики щодо прямої емісії можна тлумачити як неконституційні. Водночас, аби підтримати стабільність гривні в умовах кризи, НБУ повинен нагромаджувати значні валютні резерви. Тому регулятор вважає пріоритетними експортні галузі, а не розвиток інфраструктури і внутрішнього ринку. Адже грошова емісія відбувається при викупі НБУ частини валютного виторгу і валютних кредитів експортерів.

Останнім часом з'являються пропозиції щодо розподілу наглядової та емісійної функцій НБУ [4]. Це зумовлено тим, що між завданнями підтримки стабільності банківської системи і забезпечення стабільності грошової одиниці закладено конфлікт інтересів, який створює підґрунтя для корупційних дій.

Вочевидь для монетарної політики центрального банку (ЦБ) пріоритетом є стабільність національної грошової одиниці, а потреби внутрішнього економічного розвитку часто ігноруються. Інакше кажучи, національна економічна політика іноді стає заручником монетарної політики ЦБ. У світовій практиці цей конфлікт вирішується двома способами:

1) шляхом **створення мегарегулятора** в особі центрального банку, який об'єднує функції грошової політики і банківського нагляду;

2) шляхом **створення регулятора**, що об'єднує нагляд за всіма складовими фінансового сектору (банки, небанківські фінансові установи, фондовий ринок).

США та інші країни для подолання фінансової кризи щедро емітують гроші та практично до нуля зменшують процентні ставки. За економічною теорією такі дії ведуть до зростання інфляції. Проте вважається, що інфляція — це краще за дефляцію, особливо безконтрольну. Водночас банкіри усвідомлюють небезпеку багатомільярдних емісійних антикризових програм. Так, голова Європейського центрального банку Жан-Клод Тріше заявив: "Бувають часи, коли не можна влізати у нові витрати і робити нові борги. Саме у такій ситуації ми нині перебуваємо" [5]. Адже далі неминуче постане питання, як вилучати кошти з економіки, котра виходить із рецесії й оздоровлюється, щоб не отримати нових великих дисбалансів, які можуть спровокувати нову кризу, тобто як пережити інтенсивну "фінансову терапію економіки".

2. Облікова ставка

Пропозиція грошей контролюється державою через центральний банк за допомогою таких інструментів монетарної політики, як облікова ставка та операції на відкритому ринку. В часи криз ЦБ підвищує облікову ставку, а в періоди стабільної економічної ситуації в країні — поступово її знижує. Попит і пропозиція грошей певною мірою прямо залежать від облікової ставки центрального банку. Коли вона зменшується — знижується вартість рефінансування для банківських установ.

НБУ визначає облікову ставку на принципах забезпечення достатнього її рівня щодо показників інфляції, утримання в межах коридору ринкових ставок за кредитами та депозитами, наближення до рівня міжбанківських процентних ставок, відповідності поточній політиці НБУ з регулювання грошово-кредитного ринку, врахування обмінного курсу, ліквідності банківських установ, попиту на кредит тощо.

Нині облікова ставка НБУ становить 10,25%, тоді як у країнах Європи — 1–2%, у США — 0–0,25% [6]. Із середини 1980-х років для більшості країн облікова ставка була інструментом боротьби з інфляцією. Піднімаючи її, ЦБ зменшував ділову активність, потребу в грошах, грошову масу та причину інфляції. Однак в останні роки даний монетарний інструмент перестав надійно працювати. Це зумовлено тим, що в нинішніх умовах темпи зростання товарного виробництва відстають від темпів зростання грошової маси. При цьому товарна складова ВВП економічно розвинутих країн зменшується. Наприклад, у США вона становить лише одну третину [7]. Під такий ВВП випускаються по суті незабезпечені гроші. Зміна облікової ставки має сенс тоді, коли в економіці панує реальне виробництво, а обсяги споживання імпорту є помірними. Інакше боротьба з інфляцією за допомогою облікової ставки не дає бажаних результатів. Окрім того, цей інструмент втрачає ефективність, коли річний рівень інфляції перевищує середньорічний рівень облікової ставки.

Згідно з Постановою Правління Національного банку України "Про деякі питання регулювання грошово-кредитного ринку" № 414 від 21.07.2009 р. на початку серпня запроваджено практику зарахування банками на спецрахунок у НБУ 40% суми

обов'язкових резервів [8]. Однак виконання цієї вимоги може призвести до погіршення ліквідності банків, зменшення обсягів вільних коштів, які вкладаються в депозитні сертифікати і ОВДП, зростання ставок на міжбанківському кредитному ринку, уповільнення тенденцій до поновлення кредитування економіки. Такий порядок доцільно застосовувати як вибірковий інструмент для впливу на банки, що систематично порушують законодавство і приписи регулятора. Стосовно ж добросовісних банків, то в разі чинності цієї вимоги НБУ повинен сплачувати проценти за розміщення ними резервних коштів на спецрахунок у НБУ або ж надавати їм рефінансування без сплати процентів під заставу коштів на спецрахунок у НБУ.

Процентна політика як інструмент грошово-кредитного регулювання економіки полягає в тому, що центральний банк визначає рівень процентних ставок за ломбардними й обліковими кредитами, які він надає банкам у порядку рефінансування їхніх активних операцій. Регулювання облікової ставки входить до ринкових інструментів грошово-кредитного регулювання. Механізм регулювання за допомогою змін офіційної облікової ставки доволі простий, що і є причиною його широкого використання як в економічно розвинутих країнах, так і в країнах, що розвиваються. Наприклад, якщо центральний банк ставить за мету зменшення кредитних можливостей банків, він підвищує облікову ставку, збільшуючи таким чином вартість кредитів рефінансування. Якщо ж його метою є розширення доступу банків до кредитів, він знижує рівень облікової ставки.

Доповненням облікової політики є ломбардна політика, яка полягає в наданні центральним банком кредитним установам позик під забезпечення векселів, цінних паперів і державних боргових зобов'язань. У зв'язку з можливістю підвищеного ризику з ломбардного кредиту стягується на 1–2% вищий відсоток, ніж щодо врахування векселів.

Починаючи з 1992 року облікова політика використовується Національним банком України насамперед для забезпечення надійності та стабільності банківської системи й регулювання обсягів грошової маси в обігу країни.

Завдяки адміністративному підвищенню облікової ставки у короткостроковому періоді можна мінімізува-

ти негативні наслідки фінансової кризи, підвищити ціну національної грошової одиниці для комерційних банків, а отже, послабити спекулятивний тиск на неї. Проте високий рівень ставки рефінансування в довгостроковому часовому інтервалі зумовлює значне подорожчання кредиту для кінцевих його споживачів, що негативно впливає на ділову активність, обсяги виробництва, стан економіки загалом.

Забезпечення поточної стабільності валютно-фінансової системи повинно мати комплексний характер і залежить від ефективного вирішення двох суперечливих завдань — утримання на належному рівні банківської ліквідності та підтримання курсу гривні.

3. Обов'язкові резерви

Для регулювання ліквідності банківської системи НБУ активно використовує такий інструмент грошово-кредитної політики, як обов'язкові резерви. Основу дії цього інструменту становить механізм впливу банківської системи на грошову пропозицію через банківський мультиплікатор. Якщо центральний банк збільшує норму обов'язкових резервів, це веде до скорочення надлишкових резервів банків та мультиплікативного зменшення грошової пропозиції. При зменшенні норми обов'язкових резервів відбувається мультиплікативне зростання пропозиції грошей. За допомогою обов'язкового резервування НБУ несе місією шляхом збільшення або зменшення обсягу вільних коштів у розпорядженні банків, відповідно змінюючи їхні можливості щодо кредитування позичальників, купівлі цінних паперів, здійснення валютних операцій тощо.

4. Валютні інтервенції

Валютні інтервенції з метою запобігання девальвації зменшують банківську ліквідність, тоді як рефінансування банків збільшує попит на іноземну валюту на валютному ринку. Одночасне проведення масштабних валютних інтервенцій та операцій з рефінансування може лише виснажити міжнародні резерви НБУ та надмірно збільшити грошову пропозицію. Тож необхідно визначитися, яка з альтернатив містить у собі більший ризик для національної економіки. Ліквідність банків є важливішою, оскільки вона становить основу стабільності національної фінансової системи. Водночас варто враховувати, що різке падіння курсу гривні мо-

же стати поштовхом до розгортання фінансової кризи в Україні: прискориться інфляція; знизиться платоспроможність населення; погіршиться якість активів банківської системи, значну частку яких становить іноземна валюта; зросте боргове навантаження на вітчизняні фінансові й нефінансові корпорації, які мають значні борги в іноземній валюті. В цих умовах НБУ має чітко і послідовно стабілізувати ситуацію у валютній сфері, надаючи позитивні сигнали ринку і не дозволяючи розвиватися панічним настроєм. Проте ризики девальвації доцільніше долати переважно за допомогою інших, не пов'язаних із валютними інтервенціями засобів — зокрема, шляхом жорсткішого регулювання валютного ринку, концентрації зусиль на поліпшенні стану платіжного балансу, рефінансування валютних боргів вітчизняних фінансових і нефінансових корпорацій.

5. Депозитна політика

До початку жовтня 2008 року депозити населення і підприємств та небанківських фінансових установ становили 353 млрд. грн., а кредити, надані суб'єктам господарювання, фізичним особам і небанківським фінансовим установам, — 570 млрд. грн. Різниця у 217 млрд. грн. покривалася закордонними кредитами та єврооблігаціями. Ця різниця й відіграла роль детонатора кризи. Коли курс долара підскочив майже до 10 гривень, банки вже були під захистом мораторію на дострокове повернення депозитних вкладів, але це не змогло їх врятувати від хвилі неповернень кредитів. Як виявилось, третина позичальників просто не могла обслуговувати валютні позики за таким курсом. Переоцінка виданих у валюті кредитів призвела до ще більшого розриву в співвідношенні депозити — кредити банків, — за станом на 01.01.2009 р. депозити становили 375 млрд. грн., а гривневі кредити зросли з 570 млрд. грн. до 742 млрд. грн. [9]. Водночас зарубіжні кредитори зажадали терміново повернути позики. В результаті у балансах ліквідності банків виникли “дірки” обсягом 359 млрд. грн., які довелося ліквідувати рефінансуванням НБУ.

У цій ситуації з'ясувалося, що банки просто занедбали депозитну діяльність: доступність іноземного валютного фінансування перетворило її на другорядну справу. Але най-

гірше було те, що потенційні вкладники відмовлялися нести гроші у банк на депозити. Це змусило банки збільшувати депозитну ставку до 21—25% річних, зменшувати строк депозиту (до трьох місяців, одного місяця або одного тижня з продовженням) [10]. Однак населення вже не дуже приваблюють надвисокі проценти за депозитами — воно побоюється чергового мораторію НБУ на зняття грошей.

За критеріями ефективності й надійності депозитної політики в Україні нині можна виокремити дві групи банків:

— державні банки, які працюють переважно з гривнею і активно підтримуються урядом;

— дочірні банки великих міжнародних фінансових груп: вони мають певні проблеми, але їх стійкість гарантується материнським банком. І клієнти враховують це, вибираючи банк для відкриття депозитних рахунків.

Використання фінансових інструментів в умовах системної кризи несе в собі додаткові ризики. При наявності системної кризи зазвичай важко визначитися з неліквідними і неплатоспроможними банками. Центральний банк має проводити оптимальну політику не при погіршенні макроекономічної ситуації, а повсякчас, і допомогти слід надавати систематично всім банківським установам без винятку. Накладення штрафів за неповернені кредити може, з одного боку, стимулювати повернення коштів, з другого — змусити банк до ризику.

6. Фінансові ініціативи власників банку

Допомогу проблемному банку мають надавати також самі власники банку. Заступник міністра фінансів Олександр Савченко у своїх останніх публічних інтерв'ю постійно наголошував: “Власник банку несе відповідальність за депозити як громадян, так і юридичних осіб” [11]. Народний депутат Микола Азаров цю думку поділяє і вважає, що “рекапіталізація повинна надаватися тільки тим банкам, де власники готові нарівні з державою нести матеріальну відповідальність перед вкладниками” [12]. Економіст Джозеф Стігліц цю проблему розглядає в іншому ракурсі: “Адміністрація Барака Обами допустила помилку, застосовуючи надто малі стимули. Ще одну помилку вона зробила у проектуванні порятунку

банківської системи від кризи, яка надала багато грошей із занадто малими обмеженнями і на занадто сприятливих умовах тим, хто призвів до виникнення економічного хаосу” [13].

У банківському законодавстві варто передбачити право центрального банку на позачергове скликання загальних зборів акціонерів банку чи прийняття рішення про додатковий внесок акціонерами капіталу. Недоліки управління практично завжди є однією з головних причин виникнення проблем у банківській сфері, тому заміна керівництва — це найважливіший захід для відновлення довіри.

Управління поганими активами відіграє значну роль у реструктуризації банку. Проблема банку, пов'язану з неякісними активами, наприклад, кредити під нерухомість, можна вирішити за допомогою ізоляції таких активів. Однак у цьому випадку необхідно продовжувати управління активами для максимізації надходжень і обмеження витрат щодо реструктуризації. Професійне управління активами необхідне також під час ліквідації банківської установи з метою мінімізації витрат і підтримки платіжної дисципліни.

7. Рефінансування банків

Рефінансування є цілком сучасним, універсальним і необхідним інструментом монетарної політики в умовах банківської кризи. У передкризовий період рефінансування практично не використовувалося, оскільки в Україні на той час ще не перейшли до інфляційного таргетування і застосовували політику ручного регулювання курсу і грошових агрегатів. Однак в Україні рефінансування, що відбувалося в умовах фінансової кризи, було неконтрольованим і тому викликало невдоволення багатьох учасників унаслідок зловживань.

Рефінансування — це такі ж народні гроші, як і бюджетні: якщо вони надаються неадекватно до потреб економіки, то чинять девальваційний тиск на курс і стимулюють інфляцію. Першочергове призначення рефінансування — відновлення ліквідності виплат та депозитів, проведення розрахунків і платежів, а не придбання валюти для погашення позик від зарубіжних інвесторів та кредиторів чи для приватних накопичень коштів власниками банку в умовах недоступності вкладників до своїх депозитів.

ВИСНОВКИ

Отже, створення системи фінансових інструментів антикризового управління банківської діяльності є важливим стратегічним завданням, яке насамперед повинен розв'язати центральний банк. У майбутньому оперативні заходи НБУ мають бути замінені цілим спектром інструментів та регуляторних заходів, спроможних модернізувати фінансову систему України з метою підвищення її антикризової стійкості. У контексті цього завдання особливу вагу матимуть заходи щодо протидії надмірним курсовим коливанням та підтримання стійкості банківської системи, а саме:

- посилення ролі НБУ в процесах курсоутворення шляхом активних валютних інтервенцій та встановлення жорсткіших правил торгівлі на валютному ринку;

- розвиток механізмів управління валютним курсом з метою забезпечення його гнучкості та збереження оптимальної динаміки реального обмінного курсу гривні шляхом зниження темпів інфляції;

- зміна концепції регулювання руху капіталів — зняття обмежень на приплив капіталу, посилення контролю за його відпливом;

- зміцнення стабільності банківської системи, розширення її ресурсних можливостей та інструментів підтримки економічного зростання;

- активізація політики рефінансування, розгляд питань щодо можливості зменшення норм обов'язкового резервування, збільшення лімітів і послаблення вимог до застави при отриманні банками кредитів від НБУ;

- надання субординованих кредитів для підтримки вітчизняних банків;

- посилення контролю за спекулятивними угодами на міжбанківському валютному та ресурсному ринках.

Досягнення зазначених цілей потребує розробки та вдосконалення таких механізмів і методів:

- механізму антикризової взаємодії НБУ і банків, зокрема оперативного антикризового втручання НБУ у діяльність банків;

- механізму корпоративного управління, який би забезпечив прозорість і привабливість банків для зовнішніх інвесторів та прозорість фінансової політики підприємств-позичальників;

- механізму розподілу і перерозподілу ліквідності;

- посилення банківського регулювання шляхом доповнення його лібералізованих елементів нормами пруденційного нагляду і контролю;

- вдосконалення методів розкриття учасниками ринку інформації про ризики;

- системи індикаторів, які б оперативно сигналізували про ймовірність виникнення кризи у фінансовому секторі економіки;

- договірних відносин із центральними банками інших країн, які мають великі банки в Україні, з метою координації діяльності, обміну інформацією та можливого фінансування.



Література

1. Закон України “Про Національний банк України” // www.bank.gov.ua.

2. Варфоломеев С. Емісія: ворог чи союзник? // www.epravda.com.ua/publications/4a31f39131875/.

3. Полунсєв Ю. Український прорив з кризи: стимулювання економіки і тимчасова “націоналізація” НБУ // www.epravda.com.ua/publications/49ccdb7d42e/.

4. Банкіри пропонують розділити функції НБУ // www.epravda.com.ua/news/4af7acd03a9a5/.

5. Головний банкір Європи виступає проти нових антикризових програм // www.epravda.com.ua/news/4a3f3a7839c68/.

6. Лямець С. Нацбанк надрукує гроші для Нафтогазу? // www.epravda.com.ua/publications/49cc892e9d209/.

7. Дзьобак В. Інфляція: ворог держави номер один // www.epravda.com.ua/publications/4a2f6772e4e6f/.

8. Банки побоюються зниження ліквідності // www.epravda.com.ua/news/4a7668e9c160e/.

9. Сайт Національного банку України: <http://www.bank.gov.ua>.

10. Рейтинг надійності банківських вкладів // www.epravda.com.ua/publications/4a77f47a0938e/.

11. Савченко О. Собственник банка несет ответственность за депозиты // www.minprom.com.ua/page/16/news/2228.html.

12. Азаров считает рекапитализацию банков бесцельной // www.biz.liga.net/news/EO904751.html.

13. Смігліц Дж. Е. Стимулой або загинь // www.epravda.com.ua/publications/4a7adf0003ee0/view-print/.

Конкурс/

Оголошено конкурс на кращу монету року

Починаючи з 2006-го в Україні проводиться загальнонаціональний конкурс "Краща монета року". У 2010 році визначатиметься краща монета 2009 року карбування. Нагадуємо читачам "Вісника НБУ", які, можливо, захочуть взяти участь у першому етапі конкурсу, його умови та подаємо перелік монет 2009 року карбування, з-поміж яких слід вибрати найкращі.

Конкурс має визначити кращі українські пам'ятні монети 2009 року карбування за такими трьома номінаціями:

1. Краща монета року;
2. Унікальне ідейне рішення;
3. Найкраще художнє рішення.

Конкурс проводиться у два етапи.

На першому, який триватиме з 01.03.2010 р. до 20.04.2010 р., всі бажуючі шляхом заповнення і надіслання анкет визначають три найкращі монети за всіма трьома номінаціями. До розгляду беруться всі пам'ятні та ювілейні монети України, які офіційно введені в обіг Національним банком України з 1 січня до 31 грудня 2009 року.

Заповнену анкету в установлені строки слід надіслати на електронну адресу: moneta@bank.gov.ua або вкинути в спеціально облаштовану скриньку в територіальних управліннях Національного банку України.

Асоціація нумізматів України організовує проведення конкурсу в своїх осередках і після закінчення терміну, визначеного для його проведення, здійснює підрахунок анкет та голосів у розрізі монет і надсилає

офіційного листа з результатами голосування та анкети до Національного банку України.

На другому етапі члени комісії шляхом таємного голосування визначають переможця конкурсу в кожній номінації (серед авторів трьох образних монет), результати якого голова комісії оголошує на її засіданні. До складу комісії включаються фахівці Національного банку України та Банкотно-монетного двору, представники Експертної ради з питань дизайну пам'ятних монет України, уповноважені представники Асоціації нумізматів України.

Інформація про результати другого етапу конкурсу розміщуватиметься в мережі Інтернет на офіційному сайті Національного банку України та в засобах масової інформації. Зокрема — у "Віснику Національного банку України".

Повну інформацію про пам'ятні та ювілейні монети (із їх зображенням) можна отримати в мережі Інтернет на офіційному сайті Національного банку України www.bank.gov.ua.

Перелік монет, що беруть участь у конкурсі на кращу українську монету 2009 року карбування

1	"Рік Бика" (срібло)
2	"Павло Чубинський" (нейзильбер)
3	"Микола Гоголь" (срібло)
4	"Шолом-Алейхем" (срібло)
5	"70 років проголошення Карпатської України" (нейзильбер)
6	"70 років проголошення Карпатської України" (срібло)
7	"Андрій Лівичський" (нейзильбер)
8	"Монастир Сурб Хач" (срібло)
9	"Українська писанка" (нейзильбер)
10	"Українська писанка" (срібло)
11	"60 років Національному музею Т.Г.Шевченка" (нейзильбер)
12	"Черепаша" (золото)
13	"Борис Мартос" (нейзильбер)
14	"Ігор Сікорський" (нейзильбер)
15	"Симон Петлюра" (нейзильбер)
16	"225 років м.Сімферополь" (нейзильбер)
17	"Міжнародний рік астрономії" (срібло)
18	"Міжнародний рік астрономії" (нейзильбер)
19	"350-річчя Конотопської битви" (срібло)
20	"Бокораш" (нейзильбер)
21	"Бокораш" (срібло)
22	"Херсонес Таврійський" (золото)
23	"За твором М.В.Гоголя "Вечори на хуторі біля Диканьки" (срібло)
24	"60 років Раді Європи" (біметал із недорогоцінних металів)
25	"Микола Боголюбов" (нейзильбер)
26	"220 років м. Миколаєву" (нейзильбер)
27	"Іван Котляревський" (срібло)
28	"Церква Святого Духа в Рогатині" (срібло)
29	"Володимир Івасюк" (нейзильбер)
30	"Богдан-Ігор Антонич" (нейзильбер)
31	"225 років Львівському національному медичному університету" (срібло)
32	"Родина Галаганів" (срібло)
33	"Кость Левицький" (нейзильбер)
34	"75 років Київському академічному театру оперети" (срібло)
35	"70 років утворення Запорізької області" (нейзильбер)
36	"Скіфське золото. Кабан" (золото)
37	"Стельмах" (нейзильбер)
38	"Стельмах" (срібло)

Анкета для визначення кращої монети року

1. Прізвище, ім'я _____.
2. Стать: ☐ чоловіча; ☐ жіноча.
3. Вік _____.
4. Місце проживання*: місто _____, вулиця _____, будинок _____; контактний телефон _____.
5. Місце роботи* _____.
6. Відношення до нумізматики: ☐ член Асоціації (клубу) нумізматів; ☐ колекціонер; ☐ інше.
7. Краща монета в номінаціях:
краща монета року _____; (назва монети)
унікальне ідейне рішення _____; (назва монети)
найкраще художнє рішення _____; (назва монети)

* Зазначається за бажанням.



Дослідження/

Олена Чуб

Кандидат економічних наук,
доцент кафедри банківської справи
Київського національного економічного
університету імені Вадима Гетьмана

Банківські кризи: теоретичні та прикладні аспекти

Процеси глобалізації суттєво впливають на Україну внаслідок відкритості національної економіки. У найближчому майбутньому саме глобалізація визначатиме стан світової фінансової системи та буде основою інтеграції України у міжнародний фінансовий простір. Вітчизняна банківська система однією з перших у нашій країні увійшла в процес прискорення інтеграції шляхом розширення присутності на внутрішньому ринку іноземного капіталу. Необхідно враховувати, що в останні роки у банківській індустрії економічно розвинутих країн відбулися важливі зміни, які позначилися на ефективності й конкурентоспроможності банківського сектору.

КРИЗИ У ГЛОБАЛЬНОМУ СЕРЕДОВИЩІ

Одним із негативних проявів глобалізаційних процесів цілком справедливо вважають виникнення світових економічних криз. Це засвідчила криза 2008 року, яка стала першою повномасштабною економічною кризою в умовах глобалізації, тобто першою кризою планетарного масштабу.

Доказом тому — різка швидкість поширення і глибина кризових явищ: упродовж одного-двох місяців вони проявилися фактично в усіх країнах світу незалежно від ступеня розвитку їх економіки; за короткий час впали такі банківські гіганти, як Фенні Мей (Fanny May), Соломон Бразерс (Solomon Brothers); проблеми виникли навіть у тих країнах, які в останню третину XX сторіччя не зазнавали банківських криз (Німеччина, Великобританія, Нідерланди). Усе це актуалізує дослідження природи банківських криз у глобальному середовищі, світової практики їх подолання і зокрема особливостей прояву кризових явищ в Україні.

Вивчення досвіду різних країн до-

водить, що банківські кризи відображають складний процес пристосування банківських систем до нових макроекономічних умов. Процеси лібералізації зовнішньоекономічних відносин, дерегулювання банківського сектору, глобалізація ринку фінансових послуг у розвинутих країнах та країнах, що розвиваються, супроводжувалися серйозними проблемами, негативно позначаючись на макроекономічній стабільності, збалансованій рівновазі національних економік та банківських систем. До зростання нестабільності банківської діяльності призводять також традиційні чинники — економічний спад, негаразди у реальному секторі економіки, погіршення платоспроможності підприємств — позичальників банків. Крім того, на рівень та глибину банківських криз впливає системний фактор — стан самої банківської системи. Йдеться насамперед про рівень її ліквідності, забезпеченість зобов'язань власним капіталом, якість кредитного портфеля, збалансованість активів і зобов'язань за строками.

Одним із основних чинників, що провокує банківські кризи, є надмірна кредитна експансія на фінансовому

ринку під час тривалого економічного піднесення. Побічним ефектом є погіршення якості кредитного портфеля, завищена оцінка забезпечення позик, надмірне зростання кредитних ризиків. На макrorівні прискорене зростання обсягів кредитування ускладнює моніторинг якості кредитного портфеля банків з боку регулюючих органів. Досвід багатьох країн засвідчує, що саме кредитна експансія передувала банківським кризам. Така ситуація спостерігалася в Японії, країнах Латинської Америки в 1980-х, країнах Південно-Східної Азії в 1990-х роках. Розвиток подій у цих країнах доводить, що зростання кредитного портфеля темпами вдвічі (й більше) вищими за темпи зростання ВВП необхідно вважати серйозним сигналом вірогідності виникнення банківської кризи.

Вплив макроекономічних чинників на розвиток банківських криз проявляється насамперед через інфляційні процеси. Інфляція впливає на банківський сектор у кількох напрямках — через процентні ставки, послаблення стимулів до заощаджень і звуження депозитної бази, переведення національних капіталів за кордон, зміну структури активних і пасивних операцій банків. У період інфляції обсяги

банківських активів можуть швидко зростати навіть у реальному вираженні, може зростати за рахунок процентної маржі також прибуток банків.

Водночас у скрутне становище потрапляють фінансові інститути, в яких строки розміщення активів значно довші, ніж терміни залучення пасивів. Вкладники, особливо в умовах високих темпів зростання цін, негативно реагують на зниження реальних процентних ставок у банках, надаючи перевагу альтернативним варіантам інвестування заощаджень, якщо такі існують. Внаслідок, для підтримки депозитної бази банки вимушені підвищувати депозитні ставки. Якщо при цьому можливості банку щодо підвищення дохідності активних операцій обмежені через низьколіквідні або неліквідні довгострокові активи, його очікує стрімке падіння прибутків і, що найгірше, серйозні проблеми з ліквідністю.

У більшості країн у період інфляції банки суттєво скорочували терміни кредитних угод, переорієнтовуючись на позичальників з високою швидкістю обороту капіталу. Оскільки однією з фундаментальних функцій банків є перетворення поточних заощаджень на довгострокові інвестиції, скорочення термінів кредитних угод з неминучим зменшенням обсягів фінансування інвестицій можна розглядати як “розмивання” банківських установ, які за таких обставин не можуть повноцінно виконувати свої функції. Тобто скорочення термінів кредитних угод значною мірою підриває стійкість банків, підвищуючи їх уразливість до коливань кон’юнктури фінансових ринків. Істотно зростає загальна невизначеність в економіці та ризик у системі відносин банків з їх головними контрагентами — вкладниками, позичальниками і регулюючими органами, внаслідок різних коливань процентних ставок, валютних курсів, товарних цін та вартості фінансових активів. За таких обставин банкам складніше визначити кредитні й ринкові орієнтири, а вкладникам і регулюючим органам — ступінь надійності та фінансової стійкості банків.

Важливо зважати на циклічний характер криз, адже у 1990-х роках вони повторилися практично в тих же країнах, які зазнали їх раніше, проте масштаби криз були значно більшими, незважаючи на вжиті свого часу заходи щодо посилення банківського нагляду і значний прогрес в макроекономічній політиці дер-

жав. Багато цих програм проводилося за безпосередньої участі й під контролем міжнародних фінансових організацій. Валютно-фінансові потрясіння у вигляді значної девальвації національної валюти й зростання процентних ставок перервали період швидкого економічного зростання, що супроводжувалося спекулятивним бумом на фондовому ринку і ринку нерухомості, викликавши неплатоспроможність більшості кредитних установ. При цьому істотну роль у виникненні й поширенні криз відіграли падіння довіри до економіки деяких країн і регіонів з боку міжнародних портфельних інвесторів, а також дії великих валютних спекулянтів.

ТИПИ БАНКІВСЬКИХ КРИЗ

Вивчення форм і різновидів банківських криз дає змогу виокремити три основні їх типи. Перший — це криза на мікроекономічному рівні, незалежно від величини бюджетних витрат. Яскравими прикладами цього є кризи в США (1984—1991 рр.), Швеції (1990—1993 рр.), Фінляндії (1991—1994 рр.) і Франції (1991—1998 рр.). У цих випадках банкрутство певної кількості банків не поширювалося на всю фінансову систему і не викликало великомасштабного макроекономічного спаду.

Показовим прикладом цього типу банківських криз та механізмів їх подолання може слугувати криза ліквідності в Швеції, яка змусила центральний банк — Ріксбанк (Sveriges Riksbank) вкласти значні фінансові ресурси в банківську систему. Після інтервенції центробанку було реалізовано чітку стабілізаційну стратегію, згідно з якою збанкрутілі комерційні банки були націоналізовані та реструктуризовані, а грошові впливання нейтралізовані протягом кількох місяців шляхом випуску довгострокових боргових зобов’язань держави. В результаті криза не справила дестабілізуючого впливу на бюджетний сектор Швеції та не стимулювала зростання інфляції, незважаючи на величезні фінансові ресурси, мобілізовані для її подолання.

Другий тип банківських криз пов’язаний із більшими втратами та руйнівними наслідками, оскільки вони поширюються на макроекономічний рівень. У цьому сенсі показовою вважають кризу в Чилі (1981—1984 рр.).

Спричинив її спад ВВП у 1982—1983 рр., який сягнув 13%. Переважну частину банківського сектору було націоналізовано, а витрати держави на його реструктуризацію досі повною мірою не компенсовано. Інший урок чилійської кризи полягає у висновку, що політика реструктуризації фінансового сектору та пом’якшення деструктивних наслідків обмеженого кредитування помітно впливає на економічний розвиток країни.

Багато спільного з чилійським досвідом подолання криз, принаймні на державному рівні, має перебіг валютно-фінансової кризи 1997—1998 років у Південно-Східній Азії. Її вплив на економічну активність, доходи і безробіття був вельми відчутним у таких країнах, як Таїланд, Південна Корея, Індонезія. Стрімкий спад у цих країнах очікується в короткостроковій перспективі, а витрати на реструктуризацію банківської системи можуть становити 15—20% від ВВП. На противагу кризі “шведського” типу, в подоланні наслідків азійської кризи основні надії покладають на значний потенціал економічного зростання, фінансову та промислову реструктуризацію, економічні й торговельні відносини країн Південно-Східної Азії із зовнішнім світом.

Кризи третього типу характеризуються повномасштабною бюджетно-фінансовою дестабілізацією, яка призводить до високої інфляції, демонетизації економіки, стрімкого падіння фінансових індикаторів, та поширенням на всю економічну систему. Банківські кризи третього типу можуть призвести до дефолту.

Крім основних типів банківських криз, розрізняють конкретні форми їх прояву: латентну, відкриту, системну.

Латентна форма кризи — це ситуація, коли значна частина банківських установ неспроможна виконувати свої зобов’язання, але продовжує функціонувати (у західній економічній літературі така ситуація отримала назву “бенк дистресс” (bank distress)).

Відкритій формі кризи притаманні ланцюгові банкрутства банків, яким передують паніка вкладників, виражена в масових вилученнях депозитів з банків — бенк ранс (bank runs). Слід наголосити, що в країнах із розвинутою банківською інфраструктурою “набіги” вкладників на банки останнім часом стали рідкістю, головним чином завдяки системі страху-

вання вкладів та різним формам прямих і опосередкованих гарантій повернення вкладів з боку держави. За нинішніх умов перехід кризи з прихованої форми у відкриту значною мірою зумовлюється специфікою інституційно-правової бази країни і заходами з боку центральних банків та інших регулюючих органів щодо проблемних банків. Характерною ознакою відкритої форми кризи вважається припинення банками видачі депозитів на вимогу вкладників. Зазначимо, що у західній практиці термін “банківська криза” найчастіше застосовується саме до таких її форм.

Банківська криза переростає в системну, якщо більшість банків неспроможна виконувати свої основні функції, тобто не в змозі виконувати умови контрактів, укладених із вкладниками через невиконання зобов'язань позичальниками банку, або в результаті знецінення банківських активів. Припинення платежів за внесками значною кількістю банків — очевидний прояв системної кризи.

За ступенем поширення кризи поділяють на локальні та глобальні. Локальна (часткова) криза охоплює або окремі сектори банківської системи, або окремі регіони всередині країни. Глобальна банківська криза поширюється на банківські системи кількох країн одночасно.

БАНКІВСЬКА КРИЗА В УКРАЇНІ

В Україні однією з основних причин банківської кризи була ситуація, яка склалася у 2008 році на міжбанківському ринку. З приходом іноземного капіталу обсяги міжбанківського ринку значно зросли, адже іноземні банки мають можливість залучати дешеві ресурси у своїх країнах та розміщувати їх під значно вищою процентні ставки на українському ринку. Так, якщо протягом 2001–2007 рр. частка міжбанківських кредитів у ресурсній базі наших банків була стабільною і становила близько 14%, то на початок 2008 року цей показник збільшився удвічі — до 28%.

Як свідчить аналіз ситуації, вітчизняні банки почали активно використовувати це джерело запозичення коштів, швидко нарощуючи свої кредитні портфелі. Здебільшого міжбанківські ресурси, які за своєю природою є короткостроковими, спрямовувалися на фінансування кредитів, у структурі котрих у цей період перева-

жали довгострокові. Таким чином, стрімке зростання міжбанківського ринку спровокувало появу значних розривів між строками залучення пасивів і розміщення активів, а отже, — появу великих ризиків, насамперед ризику незбалансованої ліквідності і процентного ризику.

У середині 2008 року почалася світова фінансова криза, що змусило іноземні банки різко вивести ресурси з українського (насамперед міжбанківського) ринку. До такого повороту подій українські банки не були готові, оскільки вже звикли до можливості запозичувати кошти у будь-який час і в будь-якій кількості на міжбанківському ринку. Невдовзі ситуація вийшла з-під контролю і в жовтні 2008 року в Україні почалася банківська криза. Банки, які дуже активно нарощували свій кредитний портфель, постали перед проблемою фінансування вже наданих кредитів. Раніше таке фінансування здійснювалося значною мірою за рахунок міжбанківських кредитів та коштів населення. Проте з наближенням світової фінансової кризи іноземні банки суттєво зменшили обсяги міжбанківського кредитування, а внаслідок паніки серед вкладників, спровокованої рейдерською атакою на Промінвестбанк, стався масовий і неконтрольований відплив коштів населення з депозитних рахунків.

Упродовж жовтня — грудня 2008 року загальний обсяг депозитів у національній валюті зменшився на 13.7%, або на 31.8 млрд. грн., в тому числі депозити фізичних осіб у гривні — на 14.8%, або на 18.7 млрд. грн., юридичних осіб — на 12.4%, або на 13.1 млрд. гривень.

За цей же період загальний обсяг депозитів в іноземній валюті (в доларовому еквіваленті) зменшився на 8.0%, або на 1.8 млрд. доларів США., у тому числі обсяги депозитів фізичних осіб у іноземній валюті зменшилися на 12.6%, або на 2.0 млрд. доларів США, а юридичних осіб — збільшилися на 3.6%, або на 228 млн. доларів США. Впродовж січня—листопада 2009 р. фізичні особи вилучили з депозитних рахунків 11 млрд. грн., юридичні особи — 41 млрд. грн., тобто сумарно відплив коштів із банківської системи становив понад 50 млрд. грн. [1].

За січень—вересень 2009 року загальний обсяг депозитів знизився на 11.1% — до 318.1 млрд. грн. (у національній валюті — на 16.7%, до 166.9

млрд. грн., в іноземній валюті — на 4.0%, до 151.2 млрд. грн.). Кумулятивний показник приросту депозитів фізичних осіб за дев'ять місяців 2009 року засвідчив зменшення їх обсягу з початку року на 6.1% — до 202.4 млрд. грн. Динаміка коштів юридичних осіб у третьому кварталі 2009 року хоча й була від'ємною (–1.8%), однак темпи їх зменшення стали значно повільнішими, ніж у першому та другому кварталах (відповідно –3.8% та –13.9%). За січень — вересень обсяг коштів юридичних осіб знизився на 18.6% — до 115.7 млрд. грн. [2].

Фактична зупинка ринку міжбанківського кредитування дуже підірвала ліквідність банків і стала основною причиною кризи 2008 року в банківській системі України. Цей період характеризувався значними змінами валютного курсу, який банки намагалися використати для підвищення прибутків за рахунок спекулятивних операцій з валютою. Криза ліквідності спровокувала паніку серед вкладників і зумовила швидкий відплив з банківських рахунків коштів клієнтів, насамперед фізичних осіб. Усе це призвело до різкого скорочення ресурсів банків і накопичення у населення готівки, не задіяної в господарсько-фінансовому обороті.

Одним із найтяжчих наслідків банківської кризи була втрата довіри населення до банків, а якщо брати ширше — втрата інтересу до української економіки в цілому з боку вітчизняних та іноземних інвесторів. Отже, можна зробити висновок, що стрімке нарощування присутності іноземного капіталу стало однією з причин підвищення ризиковості діяльності вітчизняних банків і швидкого поширення світової фінансової кризи на терени України. Все це зайвий раз підтверджує відомий постулат щодо необхідності в ході прийняття управлінських рішень орієнтуватися не лише на прибутковість, а й оцінювати можливі ризики та зважувати їх допустимість для банку. Врешті банківська криза набула характеру відкритої: українські банки зазнали втрат, очевидних за всіма основними параметрами їх діяльності.

Таким чином, з огляду на викладену класифікацію криза української банківської системи 2008 року перейшла з латентної у відкриту форму, охопивши велику кількість банків, які нині продовжують функціонувати лише завдяки підтримці НБУ. Особливо це стосується колишніх

Таблиця 1. Фінансові показники банків, у яких запроваджено тимчасову адміністрацію та кураторів НБУ (за станом на 01.01.2009 р.)

Тис. грн.

Група	№ п/п	Назва банку	Дата запровадження тимчасової адміністрації (за станом на 05.11.2009 р.)	Активи за станом на 01.01.2009 р.			Зобов'язання за станом на 01.01.2009 р.				Власний капітал за станом на 01.01.2009 р.
				Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Усього активів	Кошти банків	Кошти юридичних осіб	Кошти фізичних осіб	Усього зобов'язань	
I	11	Промінвестбанк*	09.10.2008 р.	21 075 722	3 017 406	27 489 482	6 986 562	5 864 508	9 177 599	24 227 159	3 262 323
IV	123	"Національний кредит"	19.12.2008 р.	358 813	116 517	478 673	0	206 867	160 563	412 398	66 275
I	15	Укрпромбанк	21.01.2009 р.	9 159 055	3 395 063	16 000 432	3 444 148	2 285 074	7 920 929	14 074 665	1 925 767
IV	144	"Причорномор'я"***	02.02.2009 р.	274 526	9 582	306 142	8 614	31 048	132 372	189 858	116 284
III	39	"Київ"	09.02.2009 р.	3 004 780	558 924	4 887 415		650 308	2 232 561	4 297 142	590 273
I	9	"Надра"	10.02.2009 р.	7 941 316	16 450 577	30 547 480		522 369	9 551 862	28 709 011	1 838 469
IV	72	Західкомбанк	13.02.2009 р.	945 299	353 485	1 321 307	131 002	287 311	706 067	1 142 453	178 854
IV	111	Одеса-банк	20.02.2009 р.	347 149	74 825	627 893	195 163	155 589	167 368	522 315	105 578
IV	78	Трансбанк	02.03.2009 р.	811 212	152 597	1 214 058	7 979	449 124	514 840	1 127 569	86 489
II	20	Родовід-банк	16.03.2009 р.	6 528 572	3 343 448	13 195 714	5 007 845	2 778 640	3 534 769	11 785 481	1 410 233
IV	66	"БІГ-енергія"	16.03.2009 р.	924 778	149 421	1 521 835	281 238	348 448	599 084	1 340 614	181 221
IV	83	Банк регіонального розвитку	24.03.2009 р.	571 850	337 966	1 122 746	173 367	275 595	516 303	1 025 347	97 399
IV	105	"АРМА"	17.04.2009 р.	384 171	72 784	689 317	146 120	165 367	240 422	599 246	90 071
IV	69	"Дністер"	17.04.2009 р.	820 945	270 806	1 430 930	270 184	313 747	594 560	1 278 102	152 828
III	55	"Європейський"	15.05.2009 р.	905 971	599 885	2 207 784	515 795	622 105	702 000	1 880 013	320 771
IV	68	Іпобанк	01.10.2009 р.	1 178 874	113 010	1 447 900	863 639	186 785	13 449	1 229 392	218 508
IV	131	"Володимирський"	17.07.2009 р.	157 146	198 531	445 922	196 559	35 782	118 333	386 072	59 850
IV	139	Українська фінансова група	13.09.2009 р.	240 443	45 736	359 468	50 284	98 954	131 064	284 738	74 730
IV	159	"Діалог-банк"	10.01.2009 р.	101 845	16 354	180 327	7 884	38 602	58 671	106 629	67 923
IV	128	"Столиця"	20.07.2009 р.	220 195	88 805	457 210	44 721	73 961	165 627	300 448	156 762
IV	84	Східноєвропейський банк	03.10.2009 р.	503 705	319 143	1 103 089	166 003	156 368	491 000	1 015 273	87 816
IV	86	Інпромбанк	10.09.2009 р.	596 588	318 464	1 064 716	67 484	261 005	502 000	953 786	180 720
IV	88	"Національний стандарт"	15.05.2009 р.	273 775	642 407	1 017 418	322 419	406 446	172 000	917 160	100 259
		Куратор									
I	14	"Фінанси та кредит"	16.04.2009 р.	9 499 756	6 240 083	18 439 441	5 272 496	3 725 037	6 598 936	15 963 020	2 476 422
I	17	Укргазбанк	02.03.2009 р.	5 602 524	3 657 309	14 803 320	4 789 851	2 402 361	5 484 939	13 350 323	1 452 997
IV	98	Соцкомбанк	02.03.2009 р.	501 273	224 295	840 517	81 833	226 872	318 975	709 227	131 290
II	30	Імекс-банк	16.04.2009 р.	2 902 974	712 938	6 200 752	1 767 113	1 157 171	2 298 131	5 395 095	805 657
I		Усього		53 278 953	32 760 438	107 280 155	143 489 740	19 498 349	38 734 265	96 324 178	10 955 978
II		Усього		9 431 546	4 056 386	19 396 466	6 774 958	3 935 811	5 832 900	17 180 576	2 215 890
III		Усього		3 910 751	1 158 809	7 088 199	1 732 607	1 272 413	2 994 561	6 177 155	911 044
IV		Усього		9 212 587	3 504 728	15 629 468	3 014 493	3 717 871	5 602 698	13 540 627	2 152 857
2+3+4											
		Співвідношення I групи щодо II, III, IV груп, %		2.36	3.76	2.55	12.45	2.18	2.70	2.61	2.08

*Тимчасову адміністрацію введено 17 березня 2009 року.

** Тимчасову адміністрацію введено 20 травня 2009 року.

Джерело: [3].

Таблиця 2. Дані опитування щодо чинників виникнення банківських криз

№ п/п	Чинники банківських криз	Кількість відповідей*
1	Недоліки в регулюванні та нагляді	90
2	Недоліки у менеджменті банків	69
3	Погіршення умов торгівлі	69
4	Економічний спад	55
5	Політичне втручання	40
6	Кредити афілійованими особам	31
7	Спекулятивна "булька"	24
8	Шахрайство	21
9	Кредитування державних підприємств	21
10	"Голландська хвороба"	14
11	Відплив капіталів	7
12	Недоліки судової системи	7
13	Активне вилучення вкладниками депозитів з банку	7

*На базі офіційних звітів та інтерв'ю експертів у 29 країнах, які зазнали банківських криз упродовж останніх 15 років.

великих банків, визнаних соціально значущими. Відповідно й методи подолання масштабної кризи мають бути всеосяжними. Йдеться, власне, про необхідність розробки та реалізації концепції реформування банківської системи. Водночас слід враховувати, що антикризове управління банком здійснюється на мікрорівні, тому заходи впливу на кожен конкретний банк також мають бути конкретними, з урахуванням його специфіки.

У подоланні кризових явищ у вітчизняній банківській системі за найгірших обставин головна роль належить НБУ. Банківська криза 2008 року зумовила потребу в залученні до порятунку банків тимчасових адміністрацій та інституту антикризового менеджменту, здатних не лише врятувати банк, а й вивести його на новий етап розвитку. Щоб предметно охарактеризувати ситуацію, наведемо фінансові показники діяльності банків на час запровадження в них тимчасової адміністрації чи куратора НБУ (див. таблицю 1). За результатами міжгрупового аналізу зауважуємо, що з 27 банків із фінансовими негараздами до першої групи належать п'ять, до другої та третьої — по два, а до четвертої — 18 фінансових установ. Але незважаючи на кількісну перевагу банків другої, третьої та четвертої груп, за фінансовими показниками вони поступаються банкам першої групи.

Переважає більшість серйозних проблем у банках почалася в першому та другому кварталах 2009 року, але

до кінця року ситуація у деяких депозитних установах поліпшилася. Банки вирішували фінансові проблеми різними шляхами: Укргазбанк перейшов під контроль держави, Промінвестбанк — змінив власника. Деякі банки збільшили капітал як, скажімо, Укргазбанк — на 1 319 007 тис. грн. за станом на 01.10.2009 р.

Про вирішальну роль центральних банків у подоланні кризових явищ свідчить також світовий досвід виходу із криз, вивчення якого дає підстави стверджувати, що у більшості країн уряди підтримують проблемні банківські установи за допомогою методів пруденційного нагляду, регулювання, кредитів центробанків, а також викупу проблемних установ приватними компаніями [4, с. 8]. Про це свідчать дані опитування топ-менеджменту банків різних країн щодо чинників виникнення банківських криз. Основними з них вважаються недоліки в банківському нагляді та регулюванні (див. таблицю 2).

ВИСНОВКИ

В умовах України для виходу з кризи необхідно об'єднати зусилля всіх гілок влади, особливо увагу приділивши розробці додаткових вимог щодо якості регулювання банківської діяльності в системі банківського нагляду [5, с. 25]. Першочергове завдання НБУ восени 2008 року полягало в запровадженні жорсткого контролю за використанням коштів рефінансування з метою уникнення спокуси для банкірів "вимити" влас-

ність і кредитні кошти НБУ й запропонувати державі до викупу банк із поганими (як правило, пов'язаними з іпотекою), активами і значними несплаченими зобов'язаннями [6].

Вважаємо, що важливою причиною неплатоспроможності того чи іншого банку є недоліки у банківському менеджменті. В сучасному світі якість менеджменту — головний чинник, що визначає конкурентоспроможність банку, фірми, галузі, країни. Ефективність управління має фундаментальне значення для будь-якого суб'єкта економіки і надзвичайно важливе — для функціонування комерційних банків. Особливість банківського бізнесу полягає в тому, що цій сфері притаманний високий ступінь ризиковості, тому будь-яка управлінська помилка часто призводить до втрати ліквідності, платоспроможності, а зрештою — до банкрутства банку. На жаль, не для всіх вітчизняних банків це є аксіомою. Такі важливі складові менеджменту, як бізнес-планування, маркетинг, організаційна структура, аудит, дотримання обов'язкових нормативів, використання передових технологій і наукових принципів управління персоналом для багатьох вітчизняних банків усе ще не стали нормою. Здебільшого саме низький рівень банківського менеджменту є головною причиною кризового стану фінансових установ.

Література

1. http://www.bank.gov.ua/Publication/econom/Mon_review/2008/2008.pdf.
2. http://www.bank.gov.ua/Publication/econom/Mon_review/2009/3-2009.pdf.
3. <http://www.bank.gov.ua>.
4. Caprio, Gerald Jr., Daniela "Bank Insolvency: Bad Luck, Bad Policy, or Bad Banking?" In: Michael Bruno and Boris Pleskovic eds., *Annual World Bank Conference on Development Economics*. (1996).
5. Довгань Ж. Фінансова стійкість банківських установ у період економічної кризи // *Вісник Національного банку України*. — 2009. — № 4. — С. 20—26.
6. Савченко О. Власник банку відповідає за депозити як громадянин, так і юридичних осіб // *Дзеркало тижня*. — № 10 (738). — 21—27 березня 2009 р.
7. Барановський О. Антикризові заходи урядів і центральних банків зарубіжних країн // *Вісник Національного банку України*. — 2009. — № 4. — С. 8—19.

Дослідження/

Ірина Бурденко

Кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри бухгалтерського обліку
і аудиту Державного вищого навчального
закладу "Українська академія
банківської справи"
Національного банку України



Класифікація випущених фінансових інструментів: фінансове зобов'язання чи інструмент капіталу?

Світові фінансові ринки стрімко змінюються: з'являються нові фінансові інструменти, в тому числі й похідні, які часто використовують для управління ризиками. Проте інструменти часто самі пов'язані із суттєвим ризиком і можуть впливати на фінансовий стан суб'єкта господарювання чи структуру ризиків. Значимо, що сьогодні у провідних компаніях, банках і фінансових інститутах такі інструменти становлять значну частину активів і зобов'язань. Неконтрольоване застосування даних інструментів, як свідчать останні події, може призвести до фінансової кризи. Тому виникає нагальна потреба у дослідженні та розробці методичних рекомендацій з питань, пов'язаних із порядком визначення, класифікації та визнання фінансових інструментів. Їх правильне відображення у фінансовій звітності дасть змогу з'ясувати дієвість та результативність застосування цих інструментів для зниження фінансових ризиків.

ПРИНЦИПИ ВИЗНАННЯ ТА КЛАСИФІКАЦІЇ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Принципи для класифікації фінансового інструменту як зобов'язання або як капіталу визначає міжнародний стандарт фінансової звітності — МСФЗ (IAS) 32. При цьому основу класифікації становить економічна сутність інструменту, а не його юридична форма [2].

Під терміном "зобов'язання" розуміють фінансовий інструмент, який є договірним зобов'язанням про передачу грошових коштів або інших фінансових активів. Фінансові витрати, пов'язані із зобов'язаннями, відображаються як витрати.

"Капітал" — це фінансовий інструмент, який свідчить про залишкову частку в активах компанії після вирахування всіх зобов'язань. Виплати капіталу розглядаються як розподіл прибутку, а не як витрати.

Отже, фінансовий інструмент є зобов'язанням, яке полягає в тому, що емітент зобов'язаний або може бути зобов'язаний передати утримувачеві інструменту грошові кошти чи

інший фінансовий актив. Це основна відмінність зобов'язання від капіталу.

Проте є також додаткові суттєві умови, які слід враховувати, розмежовуючи поняття "зобов'язання" і "капітал", а саме:

— якщо емітент може або буде змушений викупити даний інструмент, то він є зобов'язанням;

— якщо вибір способу погашення фінансового інструменту грошовими коштами (або в іншій формі) залежить від результату чи обставин, що знаходяться поза контролем як емітента, так і утримувача інструменту, то інструмент є зобов'язанням, оскільки емітент не може повністю уникнути виплат.

— інструмент, що є опціоном "пут", який дає право утримувачеві продати назад актив емітенту за грошові кошти (або за інший фінансовий інструмент), також є зобов'язанням.

Зазначимо, що такий традиційний інструмент, як привілейовані акції за стандартом МСФЗ, також слід розглядати на приналежність до "зобов'язання" чи "капіталу" на основі оцінки особливих прав, наданих утримувачеві акцій.

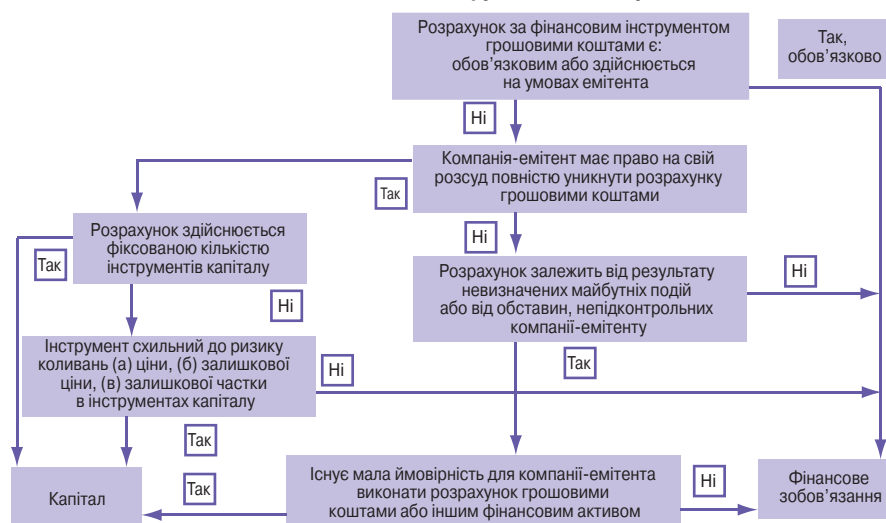
Наприклад, привілейована акція, що забезпечує погашення на конкретну дату чи на вибір власника, містить фінансове зобов'язання, оскільки емітент має зобов'язання з виплати грошових коштів власникові акції. При цьому потенційна неспроможність емітента виконати зобов'язання як через брак коштів, прибутку або резервів, так і через законодавче обмеження щодо погашення привілейованої акції, коли він зобов'язаний це зробити, не заперечує факту існування зобов'язання.

Коли привілейовані акції не підлягають викупу (погашенню), їх класифікація ґрунтується на оцінці змісту контрактної угоди. Якщо виплати за привілейованими акціями (кумулятивними або некумулятивними) здійснюються за умовами емітента, то такі акції є інструментами "капіталу", тобто інструментами власного капіталу.

Однак не всі інструменти є лише "зобов'язанням" або "капіталом". Існують фінансові інструменти, які містять елементи обох компонентів — тобто є комбінованими.

Наприклад, некумулятивна привілейована акція повинна бути обов'яз-

Алгоритм рішень щодо визнання та класифікації фінансового інструменту фінансовим зобов'язанням або інструментом капіталу



ково погашена за грошові кошти протягом 10 років, проте дивіденди за нею виплачуються за рішенням компанії. Такий інструмент є комбінованим. Компонент зобов'язання є дисконтованою вартістю суми, що підлягає погашенню в обов'язковому порядку. Збільшення розміру зобов'язання внаслідок скорочення періоду дисконтування за даним компонентом визнається як процентні витрати. Будь-які виплати дивідендів за цими акціями визнаються компонентом капіталу і є розподілом прибутку.

Важлива умова визнання “капіталу” – застосування принципу “фіксована кількість на фіксовану кількість”, згідно з яким договір обміну фінансового активу на власні інструменти капіталу компанії класифікується як капітал тільки за умови, що сума фінансових активів і кількість інструментів капіталу є фіксованими величинами, інакше виникає фінансове зобов'язання.

Виникає також запитання, що означає “фіксована кількість”, якщо сума операції фіксована, але виражена у валюті, яка відрізняється від функціональної валюти підприємства-емітента? В цьому випадку при класифікації фінансового інструменту сума не є фіксованою.

Таким чином, ключовою характеристикою фінансового зобов'язання, відповідно до МСФЗ (IAS) 32 є контрактне зобов'язання сплатити грошові кошти або інший фінансовий актив, чи обміняти фінансові активи або боргові зобов'язання на потенційно невідповідних умовах. Якщо інструмент не містить таких контрактних зобов'язань, він класифікується як капітал. Це відбувається, коли підприємство має

вибір щодо виплат грошових коштів.

При цьому виникає запитання: що розуміється під вибором? МСФЗ (IAS) 32 чітко вказує, що на існування вибору не впливають ні намір, ні спроможність компанії здійснювати розподіл дивідендів у майбутньому, ні величина фондів емітентів, ні будь-які економічні примуси до розподілу дивідендів або рейтинг інструменту при ліквідації компанії.

Наведемо алгоритм рішень щодо визнання фінансового інструменту фінансовим зобов'язанням або інструментом капіталу (див. схему).

ПРИНЦИПИ КЛАСИФІКАЦІЇ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Важливим методологічним питанням є класифікація похідних фінансових інструментів на власні акції (включаючи опціони на акції).

Контракти, пов'язані з похідними інструментами, результатом виконання яких є передача певної суми грошових коштів або інших фінансових активів за певну кількість власних інструментів капіталу компанії, класифікуються як інструменти капіталу.

Усі інші похідні інструменти на власний капітал відображаються як похідні інструменти і визнаються відповідно до МСФЗ (IAS) 39. До цієї категорії входять усі контракти, остаточний розрахунок за якими може (або повинен) здійснюватися грошовими коштами (чи іншими фінансовими активами) або акціями; розрахунок за якими в цілому може бути здійснений шляхом передачі змінного числа власних акцій; або розраху-

нок може бути здійснений шляхом передачі фіксованого числа власних акцій за змінну суму грошових коштів (або інших фінансових активів).

Будь-який похідний інструмент на власний капітал, який дає одній зі сторін право вибору форми розрахунку (грошовими коштами або іншим чином), є фінансовим активом або зобов'язанням, за винятком випадків, коли результатом усіх можливих способів здійснення розрахунку стане створення компоненту капіталу (див. таблицю на ст. 29).

ПРИКЛАДИ КЛАСИФІКАЦІЇ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЯК “ЗОБОВ'ЯЗАННЯ” ЧИ ЯК “КАПІТАЛ”

Приклад 1. Компанія випускає привілейовані акції з фіксованим строком погашення на суму 150 млн. грн. Компанія може відмовитися від платежів за купоном за цими акціями. Яким чином цей інструмент класифікуватиметься відповідно до МСФЗ (IAS) 32?

Цей інструмент містить в собі компоненти і фінансового зобов'язання, і капіталу. МСФЗ (IAS) 32 визначає інструментом як фінансове зобов'язання у тому разі, коли емітент має контрактне зобов'язання надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому підприємству.

У нашому прикладі компанія має зобов'язання погашати основну суму в грошових коштах. Оскільки привілейовані акції мають фіксований строк погашення, даний компонент є фінансовим зобов'язанням.

Проте платежі за купоном класифікуються як компонент капіталу, позаяк емітент не має контрактного зобов'язання надати грошові кошти утримувачу інструменту (за умови, що в нього є право відстрочити платежі за купоном). Таким чином, цей інструмент є комбінованим фінансовим інструментом.

Відповідно до МСФЗ (IAS) 32 первинна балансова вартість комбінованого фінансового інструменту розподіляється між його компонентами капіталу і зобов'язання. На компонент капіталу відноситься залишкова сума після вирахування зі справедливої вартості інструменту в цілому вартості компоненту зобов'язання.

Приклад 2. Компанія випустила безстрокові ступінчасті цінні папери з шестивідсотковим дивідендом на суму 300 млн. грн. За цим інструментом відсотки виплачуються щорічно 1 червня. Компанія має право відклада-

Порядок класифікації похідних фінансових інструментів на власні акції

Інструмент	Класифікація	Приклад
Контракт, розрахунок за яким здійснюється емітентом шляхом передачі фіксованої кількості власних акцій в обмін на фіксовану суму грошових коштів або інших активів	Капітал	Варіант, що надає контрагенту право підписки на фіксовану кількість акцій компанії за фіксовану суму грошових коштів
Контракт, що передбачає викуп (погашення) компанією власних акцій за грошові кошти або за інші фінансові активи на фіксовану (або визначену) дату чи за запитом	Зобов'язання	Форвардний контракт, який передбачає викуп власних акцій за грошові кошти
Зобов'язання щодо викупу власних акцій за грошові кошти, яке настає при реалізації протилежною стороною свого права на викуп	Зобов'язання	Продаж опціону, що передбачає викуп власних акцій за грошові кошти
Контракт, розрахунок за яким здійснюватиметься грошовими коштами в сумі, визначеній на основі ринкової ціни власного капіталу компанії	Похідний актив або зобов'язання	Опціон на акції, розрахунок за яким здійснюється грошовими коштами
Контракт, розрахунок за яким здійснюватиметься змінною кількістю власних акцій, визначеною на підставі суми, що залежить від зміни базисної змінної (наприклад, ціни товару)	Похідний актив або зобов'язання	Форвардний контракт на ціну золота, розрахунок за яким проводиться власними акціями
Контракт, що передбачає декілька способів розрахунків (наприклад, остаточний розрахунок грошовими коштами, власними акціями або шляхом обміну власних акцій на грошові кошти чи інші фінансові активи)	Похідний актив або зобов'язання	Опціон на акцію, розрахунок за яким, на розсуд емітента, може бути здійснений або грошовими коштами, або шляхом передачі власних акцій за грошові кошти

ти виплату відсотків. Відкладені платежі накопичуватимуться як відстрочені відсотки і підлягатимуть оплаті лише після погашення інструменту.

В умовному році ставка відсотка буде змінена до 7%. На дату зміни інструмент погашається на розсуд емітента. Як цей інструмент класифікуватиметься згідно з МСФЗ (IAS) 32?

Він класифікуватиметься як інструмент капіталу. МСФЗ (IAS) 32 визначає, якщо підприємство не має безумовного права уникнути надання грошових коштів або іншого фінансового активу для врегулювання контрактного зобов'язання, то воно відповідає визначенню фінансового зобов'язання.

У нашому випадку компанія має змогу уникнути погашення грошовими коштами, оскільки вона контролює подію. Тому основна сума не є фінансовим зобов'язанням.

При цьому проценти виплачуються тільки після погашення фінансового інструменту. В результаті компанія має змогу уникнути сплати відсотків, якщо не викупить інструмент.

Приклад 3. Компанія випускає облігації без права дострокового погашення на суму 120 млн. грн. за ринковою ставкою відсотка (інструмент 1). Платежі за купоном повинні сплачуватися щорічно 1 січня, проте компанія може їх відкласти. Ці відкладені платежі за купоном накопичуватимуться як відстрочені відсотки і підлягатимуть оплаті у випадку, якщо компанія здійснить платежі за купоном щодо будь-яких інших еквівалентних випущених облігацій.

Компанія емітувала еквівалентні облігації на суму 70 млн. грн. із п'яти-

відсотковим дивідендом (інструмент 2), за яким платежі за купоном є обов'язковими на 1 січня кожного року. Як класифікувати інструмент 1 згідно з МСФЗ (IAS) 32 — як фінансове зобов'язання чи як пайовий інструмент?

Інструмент 1 є фінансовим зобов'язанням. Тому що обумовлено непряме зобов'язання виплатити купони за ним у разі, коли купон оплачується за будь-якими іншими еквівалентними облігаціями.

Оскільки компанія має таку випущену облігацію (інструмент 2) і існує контрактне зобов'язання стосовно щорічного платежу за купоном за даним інструментом, це створює для компанії непряме контрактне зобов'язання зі щорічної сплати також і за купоном інструменту 1. Отже, інструмент 1 є фінансовим зобов'язанням.

Приклад 4. Компанія емітувала акції двох серій, "А" і "Б". Акції "А" — це звичайні акції, випущені для акціонерів; акції "Б" — лише для одного акціонера. Акції "Б" дають ті ж права голосу і ті ж права на отримання дивідендів, що й акції серії "А". Крім того, утримувач акцій "Б" має право на дискреційні дивіденди, сума яких визначається залежно від прибутку. Утримувачі акцій "А" право на отримання таких дивідендів не мають. Власник акцій "Б" також отримує дивіденди, які виплачуються утримувачам акцій "А", а в разі ліквідації даного структурного підрозділу має право на отримання залишкового капіталу.

Чим є акції "Б" (спеціальна серія) — фінансовим зобов'язанням чи інструментом капіталу?

Акції серії "Б" слід класифікувати

як інструмент капіталу. Керівництво має зобов'язання з розподілу прибутку даного структурного підрозділу серед утримувачів акцій серії "Б". Розподіл прибутку відбувається тільки в результаті оголошення дивідендів керівництвом. Зобов'язання за дивідендами, які виплачуються утримувачу акцій "Б", виникає за рішенням керівництва компанії і його можна уникнути, якщо буде ухвалено рішення не оголошувати дивіденди.

ВИСНОВКИ

Отже, класифікувати фінансові інструменти на зобов'язання чи капітал при певних операціях доволі складно.

Згідно з МСФЗ (IAS) 32 інструмент слід класифікувати за його сутністю, а не юридичною формою. Все, що не стосується контрактних умов, не береться до уваги. Необхідно зважати лише на "суть" контрактних умов фінансового інструменту і факт, чи призводять ці контрактні умови до зобов'язань.

Основними критеріями визнання і класифікації фінансових інструментів як зобов'язань є виникнення контрактного зобов'язання сплатити грошові кошти чи інший фінансовий актив або обміняти фінансові активи чи боргові зобов'язання на потенційно не вигідних умовах. Якщо інструмент не містить таких контрактних зобов'язань, його слід класифікувати як капітал.

Література

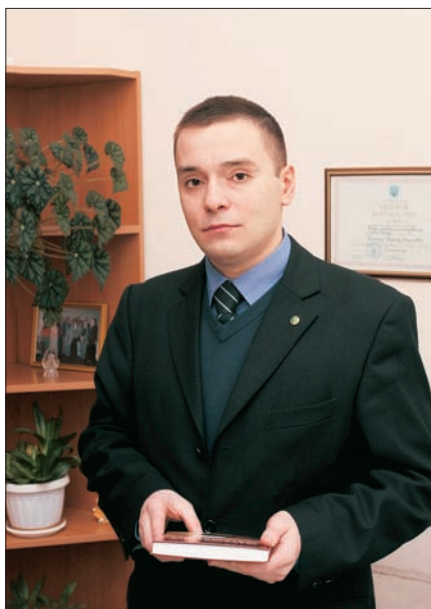
1. Вишняк І.Є. *Похідні фінансові інструменти в стратегічних рішеннях компанії* // www.library.dgtu.donetsk.ua/index.php?p=74&lang=ua&name=97.

2. МСБО 32 "Фінансові інструменти: розкриття та подання" // *Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 2004: Переклад з англ. / За ред. С.Ф.Голова. — К.: Федерація професійних бухгалтерів і аудиторів України, 2005. — II частина. — 1232 с.*

3. МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінки: Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 2004: Переклад з англ. / За ред. С.Ф.Голова. — К.: Федерація професійних бухгалтерів і аудиторів України, 2005. — II частина. — 1232 с.

4. Примостка Л. *Фінансові деривативи: аналітичні та облікові аспекти: Монографія. — К.: КНЕУ, 2001. — 263 с.*

5. МСФО (IAS) 32 + 39 *Финансовые инструменты. Часть 1* // www.banks24hrs.ru/ru/docs/?gid=1338.



Леонід Долінський

Кандидат економічних наук, доцент,
докторант кафедри економіко-математичного
моделювання ДВНЗ "Київський національний
економічний університет
імені Вадима Гетьмана"

Андрій Галкін

Магістр з економічної кібернетики,
аспірант кафедри економіко-математичного
моделювання ДВНЗ "Київський національний
економічний університет
імені Вадима Гетьмана"



Моделі/

Моделювання надійності та вартості векселів за умов часткового погашення вексельних зобов'язань солідарними боржниками

У статті досліджується питання оцінки надійності й коригування вартості векселів з можливістю часткового погашення їх солідарними боржниками. Запропонований авторами логіко-ймовірнісний підхід дає змогу оцінити вартість векселя, очікувані збитки, розмір дисконту, премію за ризик неплатежу з урахуванням ймовірності погашення. Запропоновано та проаналізовано два підходи до поділу номіналу векселя на частки для сплати солідарними боржниками. Обчислено основні показники надійності й вартості векселя за кожним із підходів.

В Україні з початком світової фінансової кризи значно погіршилися макроекономічні показники, виник гострий дефіцит кредитних та інвестиційних ресурсів. У кризових умовах, коли вітчизняним підприємствам істотно бракує фінансових ресурсів, скоротилися обсяги банківського кредитування, важливу роль мають відігравати механізми вексельного обігу. Саме вексель може стати реальною альтернативою коротко- та середньостроковому банківському кредитуванню, забезпечуючи розрахунки суб'єктів господарювання на умовах комерційного кредиту. Експерти констатують активізацію вексельного обігу в умовах кризи, особливо в країнах

із трансформаційною економікою.

В усьому світі вексель є досить популярним фінансовим інструментом, що пояснюється простотою та оперативністю залучення коштів за допомогою векселя, порівняно з іншими кредитними інструментами. На жаль, в Україні розвиток цивілізованого вексельного ринку стримує низький рівень довіри його потенційних учасників до цього боргового цінного папера. Це пояснюється наявністю на вітчизняному фінансовому ринку значної кількості майже неліквідних і дуже ненадійних векселів.

За таких умов надзвичайно актуальним стає питання оцінки надійності векселів та коригування їх вар-

тості з урахуванням ризику неплатежу. В попередній праці авторів [1] було розглянуто задачу оцінки вартості переказних векселів з урахуванням ризику неплатежу за умов послідовного звернення щодо погашення всієї суми номіналу. Дана стаття — продовження зазначеної публікації і присвячена висвітленню питань щодо оцінки надійності й коригування вартості переказних векселів за умов паралельного звернення до кожного із солідарних боржників стосовно оплати відповідної частки номіналу.

Зазначимо, вексельні правовідносини в Україні регулюються спеціальним вексельним законодавством, яке ґрунтується на Уніфікованому

Законі про переказний та простий векселі [2] (надалі спеціальна вексельна термінологія та норми вексельного права використовуються в статті лише в значеннях, уведених цим законом).

Перш ніж перейти до викладу основного матеріалу, нагадаємо ключові положення попередньої статті [1]. В ній обґрунтовано необхідність оцінки та коригування вартості переказного неавальованого векселя із запланованим опротестуванням з послідовним зверненням щодо погашення всієї суми номіналу з урахуванням його надійності, що визначається імовірністю оплати. Водночас імовірність оплати визначається як імовірність того, що в обумовлений термін будь-хто з боржників матиме достатньо коштів для погашення всієї суми номіналу векселя. Ймовірність погашення описаного переказного векселя визначається на основі експоненційного закону розподілу [3] за допомогою співвідношення суми виплати за векселем — номіналу та сподіваного обсягу коштів, що може бути виділений боржником на оплату [1, 4]. Детальніше підхід до визначення ймовірності оплати боргового цінного папера описано в працях [4, 5]. Обчислене значення ймовірності погашення векселя використовується при коригуванні внутрішньої вартості векселя з урахуванням ризику неплатежу.

Внутрішня (інвестиційна) вартість векселя V визначається за класичною формулою (1) (див. [6]):

$$V = \frac{N}{(1+r)^n}, \quad (1)$$

де N — номінал векселя, r — ставка дисконтування, n — строк до погашення векселя, виражений у частках року.

Скоригована внутрішня вартість векселя V^* з урахуванням ризику неплатежу визначається так:

$$V^* = V \times P = \frac{N}{(1+r)^n} \times P, \quad (2)$$

де P — ймовірність погашення векселя.

Розглянемо питання оцінки надійності й коригування вартості переказного неавальованого векселя із запланованим опротестуванням з паралельним зверненням до кожного із солідарних боржників щодо оплати частини номіналу з урахуванням ризику дефолту за векселем. У даному варіанті погашення вексельного зобов'язання вексель вважатиметься оплаченим, якщо кожен i -ий боржник сплатить свою частку від номіналу S_i , і сумарно вони погасять весь номінал векселя N , тобто:

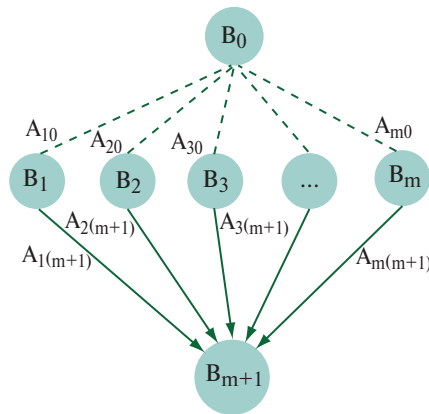
$$\sum_{i=1}^m S_i = N, \quad S_i \in [0; N], \quad (3)$$

де S_i — частка номіналу, яку має сплатити i -ий боржник, m — кількість боржників за векселем.

Якщо ж хоча б один із боржників не сплатить свою частку, загальна сума погашення буде меншою, ніж номінал векселя. В такому разі вексель вважатиметься не погашеним у повному обсязі.

Зобразимо графічно схему погашення такого векселя (див. схему).

Погашення векселя з частковою оплатою при паралельному зверненні



Опишемо схему:

$B_1 \dots B_m$ — боржники за векселем;

B_0 — повне сумарне погашення векселя, що відбувається за умови погашення відповідної частки номіналу S_i кожним із боржників;

B_{m+1} — непогашення вексельного зобов'язання в повному обсязі (якщо принаймні один із боржників не сплатив свою частку S_i від номіналу).

Зауважимо, що нумерація боржників від 1 до m є умовною, адже векселедержатель має право пред'явити позов до кожної із солідарно зобов'язаних осіб, необов'язково дотримуючись тієї послідовності, в якій вони зобов'язалися. Стрілки, що описують перехід до стану повного погашення векселя B_0 , позначені пунктиром, оскільки повне погашення настає лише тоді, коли кожен із боржників сплатив свою частку.

Опишемо простір елементарних подій, що виникає при погашенні даного векселя:

A_{i0} — подія сплати відповідної i -ої частки S_i номіналу i -им боржником ($i = \overline{1, m}$, де m — кількість боржників за векселем, $m \geq 2$);

$A_{i(m+1)}$ — подія непогашення відповідної i -ої частки S_i номіналу i -им боржником, де $A_{i(m+1)} = \overline{A_{i0}}$.

Зазначимо, що події погашення відповідної частки номіналу кож-

ним із боржників є незалежними між собою. Оплата відповідної суми S_i кожним боржником залежить лише від наявності в нього коштів і не залежить від факту оплати своєї частки іншим боржником.

Відповідно до обраної стратегії паралельного звернення щодо оплати частки номіналу векселя маємо єдиний сценарій, який завершується його повним погашенням — це сплата своєї частки номіналу кожним із боржників. Опишемо відповідну результуючу подію повного погашення векселя A_0 за допомогою описаного простору елементарних подій. Настання події повного погашення векселя можливе лише при сумісному виконанні подій оплати відповідної суми кожним із боржників. Отже, подія повного погашення A_0 становить добуток подій оплати своєї частки кожним із боржників:

$$A_0 = A_{10} \times A_{20} \times A_{30} \times \dots \times A_{m0}.$$

Оскільки події оплати є незалежними одна від одної, можемо визначити відповідну ймовірність події повного погашення номіналу векселя як добуток ймовірностей оплати на кожному етапі:

$$P(A_0) = P(A_{10}) \times P(A_{20}) \times P(A_{30}) \times \dots \times P(A_{m0}). \quad (4)$$

Уведемо позначення ймовірностей відповідно до позначень елементарних подій:

P_{i0} — ймовірність сплати відповідної i -ої частки S_i номіналу i -им боржником ($i = \overline{1, m}$, $m \geq 2$);

$P_{i(m+1)}$ — ймовірність непогашення відповідної i -ої частки S_i номіналу i -им боржником, де $P_{i(m+1)} = 1 - P_{i0}$.

Оскільки події оплати відповідної частки номіналу кожним із боржників є незалежними, а настання події повного погашення векселя можливе лише за умови сумісного виконання елементарних подій оплати на кожному етапі, то загальна ймовірність оплати векселя P з урахуванням уведених позначень та виразу (4) визначається як добуток ймовірностей оплати на кожному етапі:

$$P = P_{10} \times P_{20} \times P_{30} \times \dots \times P_{m0} = \prod_{i=1}^m P_{i0}. \quad (5)$$

Отже, задача визначення ймовірності оплати переказного векселя з паралельним зверненням до кожного з боржників зводиться до задачі обчислення ймовірності оплати відповідної суми кожним із боржників — P_{i0} . У подальшому використовуватимемо позначення P_i замість P_{i0} .

З урахуванням розроблених у пра-

ці [1] положень щодо переказного векселя з послідовним зверненням щодо погашення всього номіналу векселя, можемо стверджувати, що ймовірність погашення переказного неавальованого векселя із запланованим опротестуванням з паралельним зверненням до кожного з боржників щодо оплати частини номіналу векселя S_i — це ймовірність появи у кожного з боржників певної суми коштів X_i , яку він може виділити з власного чистого операційного доходу (CF_i) на погашення відповідної частки номіналу векселя S_i , не меншого цієї суми S_i ($X_i \geq S_i$).

Ймовірність погашення переказного векселя з паралельним зверненням щодо часткової оплати номіналу кожним з боржників може бути визначена на основі експоненційного закону розподілу за допомогою співвідношення суми виплати за векселем — частки номіналу S_i та сподіваного обсягу коштів, що може бути виділений боржником на оплату.

Отже, ймовірність оплати відповідної частки номіналу векселя S_i i -им боржником — P_i можна записати так:

$$P_i = e^{-\frac{S_i}{k_i \times CF_i}}, \quad (6)$$

де S_i — частка номіналу, яку має сплатити i -ий боржник;

CF_i — прогнозна оцінка чистого операційного доходу i -го боржника на момент здійснення виплати;

k_i — коефіцієнт, що визначається експертним шляхом та описує частину чистого операційного доходу, яку може виділити i -ий боржник, щоб заплатити за векселем, $k \in (0; 1]$. Детальніше про це — у працях [4, 5].

Загальна ймовірність погашення описаного переказного векселя з паралельним зверненням P визначається так:

$$P = \prod_{i=1}^m P_i = \prod_{i=1}^m e^{-\frac{S_i}{k_i \times CF_i}} = e^{-\sum_{i=1}^m \frac{S_i}{k_i \times CF_i}}. \quad (7)$$

З отриманого виразу (7) випливає, що ймовірність погашення векселя залежить від співвідношення розміру частки S_i , яку має сплатити кожен боржник, і наявними у нього коштами для оплати — $k_i \times CF_i$. Але тут виникає вельми складне питання — розподілу номіналу векселя N на частки S_i . Адже існує безліч варіантів розподілу номіналу. Наприклад, розподіл номіналу між усіма платниками на рівні частки у низхідній послідовності, у зростаючій послідовності, розподіл часток оплати пропорційно до наявних у кожного з

боржників коштів тощо.

На наш погляд, одним із раціональних варіантів поділу номіналу векселя між боржниками є підхід, який забезпечує рівні значення ймовірностей оплати для всіх боржників ($P_1 = P_2 = \dots = P_m = \text{const}$), тобто розподіл часток номіналу пропорційно до наявних у боржників коштів для оплати. Опишемо цей підхід детальніше та визначимо ймовірність оплати векселя за такого розбиття його номіналу.

Розмір часток оплати S_i для кожного боржника визначається шляхом множення номіналу векселя N на коефіцієнт пропорції α_i :

$$S_i = N \times \alpha_i, \quad (8)$$

де коефіцієнт пропорції α_i визначається так:

$$\alpha_i = \frac{k_i \times CF_i}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j}, \quad \alpha_i \in [0; 1], \quad \sum_{i=1}^m \alpha_i = 1,$$

$$\text{причому } \sum_{i=1}^m S_i = N, \quad S_i \in [0; N].$$

При застосуванні даного способу розбиття ймовірність оплати відповідної частки номіналу кожним боржником буде однаковою, тобто: $P_1 = P_2 = \dots = P_m = \text{const}$. Визначимо ймовірність оплати відповідної частки номіналу векселя S_i i -им боржником — P_i . У загальному вигляді така ймовірність оплати визначається на основі виразу (6). Підставимо значення S_i відповідно до виразу (8) у вираз (6). Отримаємо:

$$P_i = e^{-\frac{S_i}{k_i \times CF_i}} = e^{-\frac{N \times k_i \times CF_i}{\left(\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j\right) \times k_i \times CF_i}} = e^{-\frac{N}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j}}. \quad (9)$$

Як впливає з виразу (9), значення ймовірностей оплати відповідної частки номіналу кожним із боржників справді є тотожними:

$$P_1 = P_2 = P_3 = \dots = P_m = e^{-\frac{N}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j}}.$$

Обчислимо загальну ймовірність погашення векселя при запропонованому пропорційному поділі на основі виразу (7) із використанням формули (9):

$$P = \prod_{i=1}^m P_i = \prod_{i=1}^m e^{-\frac{N}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j}} = e^{-\frac{N \times m}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j}}. \quad (10)$$

Отриманий вираз (10) дає змогу

визначити загальну ймовірність повного погашення векселя при пропорційному поділі його номіналу між усіма платниками з використанням експоненційного закону розподілу ймовірностей на основі співвідношення розміру номіналу вексельного зобов'язання та всієї суми наявних у всіх боржників коштів для оплати.

Іншим поширеним і справедливим, на наш погляд, поділом номіналу векселя є його розбиття на рівні частки між усіма солідарними боржниками. Опишемо цей метод детальніше та визначимо ймовірність оплати векселя при застосуванні даної операції, коли розмір усіх часток, відведених для сплати кожному з боржників буде однаковим:

$$S_1 = S_2 = \dots = S_m = \text{const}, \quad \sum_{i=1}^m S_i = N.$$

Отже, розмір часток оплати S_i для кожного боржника визначається так:

$$S_i = \frac{N}{m}. \quad (11)$$

Визначимо ймовірність оплати відповідної частки номіналу векселя S_i i -им боржником P_i . В загальному вигляді така ймовірність оплати визначається на основі виразу (6). Підставимо значення S_i з виразу (11) у вираз (6). Отримаємо:

$$P_i = e^{-\frac{S_i}{k_i \times CF_i}} = e^{-\frac{N}{m \times k_i \times CF_i}}. \quad (12)$$

Обчислимо загальну ймовірність повного погашення векселя при рівномірному поділі його номіналу на основі виразу (7) із використанням формули (12):

$$P = \prod_{i=1}^m P_i = \prod_{i=1}^m e^{-\frac{N}{m \times k_i \times CF_i}} = e^{-\frac{N}{m} \times \sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i}}. \quad (13)$$

Отриманий вираз (13) дає змогу визначити загальну ймовірність повного погашення векселя при поділі його номіналу між усіма платниками на рівні частки з використанням експоненційного закону розподілу ймовірностей.

Порівняємо значення ймовірностей повного погашення векселя при рівномірному та при пропорційному поділі його номіналу (відповідно вирази (10) та (13)):

$$e^{-\frac{N \times m}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j}} \geq e^{-\frac{N}{m} \times \sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i}}. \quad (14)$$

Для порівняння наведених виразів нам достатньо порівняти показники степенів, враховуючи, що ймо-

вірність буде більшою в тому разі, коли показник степеня за модулем буде меншим. Для зручності математичних перетворень зробимо таку заміну:

$$\mu_i = k_i \times CF_i. \quad (15)$$

Отже, порівняємо показники степенів:

$$\frac{N \times m}{\sum_{j=1}^m \mu_j} \leq \frac{N}{m} \times \sum_{i=1}^m \frac{1}{\mu_i}.$$

Скоротимо обидві частини на N :

$$\frac{m}{\sum_{j=1}^m \mu_j} \leq \frac{\sum_{i=1}^m \frac{1}{\mu_i}}{m}.$$

Піднесемо обидві частини до (-1) ступеня та відповідно змінимо знак нерівності на протилежний:

$$\frac{\sum_{j=1}^m \mu_j}{m} \geq \frac{m}{\sum_{i=1}^m \frac{1}{\mu_i}}. \quad (16)$$

Отримані величини (16) є класичними виразами для розрахунку середнього арифметичного (ліва частина):

$$\mu_{cp} = \frac{\sum_{j=1}^m \mu_j}{m}$$

та середнього гармонійного (права частина):

$$\mu_{гarm.} = \frac{m}{\sum_{i=1}^m \frac{1}{\mu_i}}.$$

Між такими видами середніх існує класичне співвідношення [7]:

$$\mu_{cp} \geq \mu_{гarm.}$$

Отже, вираз (16), а відповідно й вираз (14) є справедливими. Отримане співвідношення доводить, що поділ суми номіналу векселя на частки пропорційно до наявних у кожного із солідарних боржників коштів для оплати забезпечує вищу ймовірність оплати векселя, ніж поділ номіналу на рівні частки. Зауважимо, що рівність ймовірностей погашення векселя досягається тоді, коли всі боржники мають однакову платоспроможність. У такому випадку пропорційний розподіл коштів збігається з рівномірним.

Зважаючи на справедливість виразу (14), з точки зору інвестора пропорційний поділ буде раціональнішим. Однак з позиції солідарних боржни-

ків справедливим є розподіл номіналу на рівні частки, оскільки всі боржники однаковою мірою несуть відповідальність за векселем. Та обставина, що хтось із них має більше коштів для оплати не означає, що він повинен платити більше. Крім того, кожен із боржників прагне мінімізувати свої витрати, а отже, сплатити якнайменше за своїми борговими зобов'язаннями. Внаслідок цього при розподілі номіналу векселя на частки для сплати неминуче виникає конфлікт. Тому питання розбиття номіналу векселя на частини для сплати боржниками при зверненні щодо погашення є неоднозначним.

Зважаючи на те, що обидва способи поділу номіналу є раціональними, виникає питання, наскільки гіршим є рівномірне розбиття порівняно з пропорційним. Отже, визначимо, у скільки разів ймовірність повного погашення векселя, отримана при розподілі номіналу пропорційно до ступеня платоспроможності боржників, є вищою за ймовірність, отриману при рівномірному розподілі. Для розв'язання цього питання поділимо ймовірність, отриману на основі виразу (10), на ймовірність, отриману на основі виразу (13):

$$\frac{e^{-\frac{N \times m}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j}}}{e^{-\frac{N}{m} \times \sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i}}} = e^{-\left(\frac{N \times m}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j} - \frac{N}{m} \times \sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i} \right)} = e^{-N \times \left(\frac{m}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j} - \frac{\sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i}}{m} \right)} = e^{-N \times \left(\frac{\sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i}}{m} - \frac{m}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j} \right)} \quad (17)$$

З урахуванням заміни (15) можемо записати:

$$\frac{e^{-N \times \left(\frac{\sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i}}{m} - \frac{m}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j} \right)}}{e^{-N \times \left(\frac{\sum_{i=1}^m \frac{1}{\mu_i}}{m} - \frac{m}{\sum_{j=1}^m \mu_j} \right)}} = e^{-N \times \left(\frac{1}{\mu_{гarm.}} - \frac{1}{\mu_{cp}} \right)} \quad (18)$$

Оскільки $\mu_{cp} \geq \mu_{гarm.}$, то $\frac{1}{\mu_{гarm.}} \geq \frac{1}{\mu_{cp}}$; відповідно показник ступеня виразу (18) матиме додатний знак, а вираз (17) буде більшим за одиницю:

$$e^{-N \times \left(\frac{\sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i}}{m} - \frac{m}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j} \right)} \geq 1. \quad (19)$$

Отже, ймовірність погашення векселя при розподілі номіналу пропорційно до наявних у боржників коштів перевищуватиме ймовірність погашення при рівномірному розбитті в

$$e^{-N \times \left(\frac{\sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i}}{m} - \frac{m}{\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j} \right)} \text{ разів.}$$

Наведені вище міркування жодним чином не гарантують, що власник векселя обере саме пропорційний поділ номіналу вексельного зобов'язання, оскільки, незважаючи на об'єктивне існування нерівності (14), рішення щодо варіантів регресних звернень до солідарних боржників однаково приймає векселедержатель, тобто воно є суб'єктивним. Тому надалі в нашій праці ми розглядатимемо всі вирази для обох варіантів розподілів номіналу.

Перейдемо до оцінки вартості описаного векселя з урахуванням ступеня його надійності, що визначається ймовірністю його погашення (7). Отже, скоригована з урахуванням ризику неплатежу вартість переказного неавальованого векселя із запланованим опротестуванням з паралельним зверненням до боржників щодо часткового погашення номіналу в загальному вигляді визначається за допомогою рівняння (20) на основі виразу (2):

$$V^* = \frac{N}{(1+r)^n} \times e^{-\sum_{i=1}^m \frac{S_i}{k_i \times CF_i}}. \quad (20)$$

Отримане рівняння дає змогу скоригувати вартість переказного неавальованого векселя із запланованим опротестуванням з паралельним зверненням до кожного з солідарних боржників щодо оплати відповідної частини номіналу з урахуванням ризику неплатежу. Причому при застосуванні виразу (20) можна використати будь-який поділ номіналу векселя на частки для оплати кожним із солідарних боржників. Коригування вартості проводиться на основі експоненційного закону розподілу ймовірностей з урахуванням співвідношення відповідної частини номіналу цінного папера, що має сплатити кожний боржник, та наявних у нього коштів для оплати.

Визначивши вираз для коригування

вартості вексельного зобов'язання в загальному вигляді, перейдемо до визначення відповідних виразів для запропонованих вище варіантів поділу величини номіналу векселя на частки: рівномірного та пропорційного.

Отже, з'ясуємо скориговану вартість переказного неавальованого векселя із запланованим опротестуванням з паралельним зверненням щодо погашення частини номіналу при розбитті номіналу на частки пропорційно до наявних у боржників коштів для оплати. В цьому випадку рівняння (20) з урахуванням виразу (10) набуде вигляду:

$$V^* = \frac{N}{(1+r)^n} \times e^{-\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j} \quad (21)$$

Визначимо скориговану вартість описаного переказного векселя при поділі номіналу векселя на рівні частки. На основі рівняння (20) з урахуванням виразу (13) маємо:

$$V^* = \frac{N}{(1+r)^n} \times e^{-\frac{N}{m} \times \sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i}} \quad (22)$$

Отримана за формулами (20–22), скоригована вартість векселя V^* завжди не перевищуватиме визначену за класичною формулою (1) внутрішню вартість V , адже ймовірність погашення не може бути більшою за одиницю. Отже, можемо визначити ще один важливий параметр – різницю Q між скоригованою з урахуванням ризику неплатежу вартістю векселя та його класичною внутрішньою вартістю:

$$Q = V - V^*, \quad (23)$$

або в розгорнутому вигляді з урахуванням виразів (1) та (20):

$$Q = \frac{N}{(1+r)^n} - \frac{N}{(1+r)^n} \times e^{-\sum_{i=1}^m \frac{S_i}{k_i \times CF_i}} = \frac{N}{(1+r)^n} \times \left(1 - e^{-\sum_{i=1}^m \frac{S_i}{k_i \times CF_i}} \right). \quad (24)$$

Отримана величина Q становить сподіваний обсяг збитків за векселем і є оцінкою ступеня ризику неплатежу в грошовому вираженні.

Наведемо відповідні вирази для обчислення сподіваного обсягу збитків при пропорційному та при рівномірному поділі номіналу векселя на частки.

Сподіваний обсяг збитків за векселем при поділі номіналу на частки пропорційно до наявних у боржників коштів для оплати:

$$Q = \frac{N}{(1+r)^n} - \frac{N}{(1+r)^n} \times e^{-\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j} = \frac{N}{(1+r)^n} \times \left(1 - e^{-\sum_{j=1}^m k_j \times CF_j} \right). \quad (25)$$

Сподіваний обсяг збитків за векселем при розбитті номіналу на рівні частки:

$$Q = \frac{N}{(1+r)^n} - \frac{N}{(1+r)^n} \times e^{-\frac{N}{m} \times \sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i}} = \frac{N}{(1+r)^n} \times \left(1 - e^{-\frac{N}{m} \times \sum_{i=1}^m \frac{1}{k_i \times CF_i}} \right). \quad (26)$$

Таким чином, ми отримали вирази для обчислення сподіваного обсягу збитків за векселем у загальному вигляді (24) та відповідно для пропорційного і рівномірного розподілу номіналу на частки (25) та (26).

Інвестор також може орієнтуватися на розмір сподіваного обсягу збитків при оцінюванні дисконту за векселем. У праці [1] обґрунтовано, що сподіваний обсяг збитків Q становить мінімальне значення дисконту за векселем, а з точки зору дохідності є премією за ризик неплатежу. У вказаній праці також визначено межі зміни суми дисконту за вексельним зобов'язанням. Зауважимо, що положення попередньої праці [1] стосовно розміру дисконту для переказного векселя з послідовним зверненням щодо погашення всієї суми номіналу є справедливими і для випадку переказного векселя з паралельним зверненням щодо погашення частини номіналу. Отже, можна стверджувати, що справедливий розмір дисконту D' буде коливатися в таких межах (детальніше див. [1]):

$$D' \in [Q; D^*],$$

де D^* – розмір дисконту за векселем з урахуванням ризику неплатежу, обчислений з використанням скоригованої вартості векселя V^* :

$$D^* = N - V^*.$$

ВИСНОВКИ

У статті запропоновано логіко-ймовірнісний підхід, що дає змогу визначити надійність та скоригувати з урахуванням імовірності погашення вартість переказного неавальованого векселя із запланованим опротестуванням та подальшим паралельним зверненням щодо сплати відповідної частки номіналу до кожного із солідарних боржників. Описаний підхід також дає змогу оцінити сподіваний

обсяг збитків та розмір дисконту за векселем з урахуванням ризику неплатежу та відповідну премію за ризик.

Запропоновано два підходи до поділу номіналу векселя на частки для сплати: розподіл суми номіналу на рівні частки та розподіл пропорційно до наявних у кожного з боржників коштів. Для кожного з описаних підходів визначено ймовірність погашення векселя, його скориговану вартість з урахуванням ризику неплатежу та відповідний очікуваний обсяг збитків. Доведено, що поділ величини номіналу векселя пропорційно до наявних у кожного із солідарних боржників коштів забезпечує вищу ймовірність погашення векселя. Обчислено, у скільки разів така ймовірність більша за ймовірність погашення векселя при рівномірному поділі номіналу.

Розроблені нами моделі дають важливу для інвестора інформацію стосовно надійності векселя і дають змогу проаналізувати доцільність вкладення коштів у таке боргове зобов'язання, зважаючи на значення ймовірності його оплати, його реальної вартості й можливих збитків. Крім того, описані підходи до поділу номіналу векселя на частки дають змогу оцінити, як краще проводити звернення щодо оплати до кожного з боржників, аби підвищити ймовірність погашення вексельного зобов'язання.

Література

1. Долінський Л., Галкін А. Моделі оцінки вартості переказних векселів з урахуванням ризику неплатежу // *Фінанси України*. – 2010. – № 1. – С. 66–75.
2. Уніфікований Закон про переказний та простий векселі, запроваджений Женевською Конвенцією від 07.06.1930 р. <http://portal.rada.gov.ua/>.
3. Вадзинський Р.Н. Справочник по вероятностным распределениям. – СПб.: Наука, 2001. – 295 с.
4. Долінський Л., Галкін А. Оцінка вартості векселів із урахуванням ризику неплатежу // *Фінанси України*. – 2009. – № 6. – С. 68–76.
5. Долінський Л., Галкін А. Імовірнісні моделі оцінки ризику неплатежу та визначення вартості облігацій // *Вісник Національного банку України*. – 2007. – № 8. – С. 38–40.
6. Долінський Л.Б. Фінансові обчислення та аналіз цінних паперів: Навч. посіб. – К.: Майстер-клас, 2005. – 192 с.
7. Пастушенко С. М., Пастушенко В. М. Математика. Означення, теорема, формули. Довідник: Навч. посіб. – К.: НАУ; Діал, 1998. – 352 с.

ЕКСКЛЮЗИВ/

Основні показники діяльності банків України на 1 лютого 2010 року

№ п/п	Назва показника	01.01. 2003 р.	01.01. 2004 р.	01.01. 2005 р.	01.01. 2006 р.	01.01. 2007 р.	01.01. 2008 р.	01.01. 2009 р.	01.01. 2010 р.	01.02. 2010 р.
1	Кількість зареєстрованих банків	182	179	181	186	193	198	198	197	195
2	Вилучено з Державного реєстру банків (з початку року)	12	8	4	1	6	1	7	6	2
3	Кількість банків, що перебувають у стадії ліквідації	24	20	20	20	19	19	13	14	14
4	Кількість діючих банків	157	158	160	165	170	175	184	182	180
4.1	із них: з іноземним капіталом;	20	19	19	23	35	47	53	51	51
4.1.1	у тому числі зі 100-відсотковим іноземним капіталом	7	7	7	9	13	17	17	18	18
5	Частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків, %	13.7	11.3	9.6	19.5	27.6	35.0	36.7	35.8	35.2
Активи, млн. грн.										
1	Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	67 774	105 539	141 497	223 024	353 086	619 004	973 332	1 001 626	984 672
1.1	Чисті активи (скориговані на резерви за активними операціями)	63 896	100 234	134 348	213 878	340 179	599 396	926 086	880 302	868 112
2	Високоліквідні активи	9 043	16 043	23 595	36 482	44 851	63 587	79 702	96 384	93 667
3	Кредитний портфель	46 736	73 442	97 197	156 385	269 688	485 507	792 384	747 348	730 096
3.1	У тому числі: кредити, надані суб'єктам господарювання;	38 189	57 957	72 875	109 020	167 661	276 184	472 584	474 991	465 217
3.2	кредити, надані фізичним особам	3 255	8 879	14 599	33 156	77 755	153 633	268 857	222 538	217 287
4	Довгострокові кредити	10 690	28 136	45 531	86 227	157 224	291 963	507 715	441 778	434 563
4.1	У тому числі довгострокові кредити, надані суб'єктам господарювання	9 698	23 239	34 693	58 528	90 576	156 355	266 204	244 412	242 670
5	Проблемні кредити (прострочені та сумнівні)	2 113	2 500	3 145	3 379	4 456	6 357	18 015	69 935	68 215
6	Вкладення в цінні папери	4 402	6 534	8 157	14 338	14 466	28 693	40 610	39 335	42 336
7	Резерви за активними операціями банків	3 905	5 355	7 250	9 370	13 289	20 188	48 409	122 433	117 627
	Відсоток виконання формування резерву	93.3	98.2	99.7	100.1	100.1	100.0	100.1	100.05	100.1
7.1	У тому числі резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями	3 575	4 631	6 367	8 328	12 246	18 477	44 502	99 238	95 510
Пасиви, млн. грн.										
1	Пасиви, всього	63 896	100 234	134 348	213 878	340 179	599 396	926 086	880 302	868 112
2	Власний капітал	9 983	12 882	18 421	25 451	42 566	69 578	119 263	115 175	121 760
2.1	У тому числі: сплачений зареєстрований статутний капітал	6 003	8 116	11 648	16 144	26 266	42 873	82 454	119 189	121 435
2.2	частка капіталу в пасивах	15.6	12.9	13.7	11.9	12.5	11.6	12.9	13.1	14.0
3	Зобов'язання банків	53 913	87 352	115 927	188 427	297 613	529 818	806 823	765 127	746 352
3.1	У тому числі кошти суб'єктів господарювання;	19 703	27 987	40 128	61 214	76 898	111 995	143 928	115 204	113 790
3.1.1	із них строкові кошти суб'єктів господарювання	6 161	10 391	15 377	26 807	37 675	54 189	73 352	50 511	47 057
3.2	Кошти фізичних осіб;	19 092	32 113	41 207	72 542	106 078	163 482	213 219	210 006	210 604
3.2.1	із них строкові кошти фізичних осіб	14 128	24 861	33 204	55 257	81 850	125 625	175 142	155 201	156 387
Довідково										
1	Регулятивний капітал, млн. грн.	10 099	13 274	18 188	26 373	41 148	72 265	123 066	135 802	139 363
2	Адекватність регулятивного капіталу (H2)	18.01	15.11	16.81	14.95	14.19	13.92	14.01	18.08	19.29
3	Доходи, млн. грн.	10 470	13 949	20 072	27 537	41 645	68 185	122 580	142 995	11 052
4	Витрати, млн. грн.	9 785	13 122	18 809	25 367	37 501	61 565	115 276	181 445	11 560
5	Результат діяльності, млн. грн.	685	827	1 263	2 170	4 144	6 620	7 304	-38 450	-508
6	Рентабельність активів, %	1.27	1.04	1.07	1.31	1.61	1.50	1.03	-4.38	-0.68
7	Рентабельність капіталу, %	7.97	7.61	8.43	10.39	13.52	12.67	8.51	-32.52	-5.05
8	Чиста процентна маржа, %	6.00	5.78	4.90	4.90	5.30	5.03	5.30	6.21	5.85
9	Чистий спред, %	7.20	6.97	5.72	5.78	5.76	5.31	5.18	5.29	4.84

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

Огляд/

Внутрішньодержавні і транскордонні перекази за підсумками 2009 року

Аналітичні дані щодо діяльності в Україні впродовж 2009 року внутрішньодержавних і міжнародних систем переказу коштів, створених резидентами і нерезидентами

Як відомо, в Україні згідно з чинним законодавством можуть створюватися внутрішньодержавні банківські та небанківські платіжні системи. Водночас банки і небанківські фінансові установи мають право укладати договори про членство або участь у міжнародних платіжних системах, створених нерезидентами. Останнім часом системи, що надають населенню послуги з внутрішньодержавного і транскордонного переказу коштів, відіграють в Україні дедалі помітнішу роль. Зауважимо, що в аналітичних матеріалах не враховано даних щодо переказів, здійснених в Україні з використанням внутрішньобанківських систем переказу коштів.

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНІ ТА МІЖНАРОДНІ СИСТЕМИ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ, СТВОРЕНІ БАНКАМИ УКРАЇНИ

За станом на 01.01.2010 р. в Україні функціонували дві створені банками України внутрішньодержавні та дві міжнародні системи переказу коштів від фізичних осіб (див. таблицю 1).

З використанням усіх зазначених систем у межах України протягом 2009 року фізичними особами було переказано **6 251 млн. грн., 13 млн. доларів США, 0,8 млн. євро.**

Кількість і суми здійснених переказів у межах України за кожною системою окремо в розрізі валют переказу подано у таблиці 2.

Транскордонні перекази здійснювалися міжнародними системами переказу коштів "АБЕРС" (банк "Фінанси та кредит") і PrivatMoney (Приватбанк) за допомогою учасників-нерезидентів і систем-партнерів, створе-

них нерезидентами. Певну частину транскордонних переказів було прийнято і виплачено з використанням внутрішньодержавної системи переказу коштів "СОФТ" (Укрсоцбанк).

Усього з використанням трьох зазначених вище систем в Україні надійшло **494 млн. доларів США** та було відправлено за межі України **86 млн. доларів США** (в еквіваленті).

Дані щодо транскордонних переказів у розрізі систем переказу коштів, створених банками України, та систем-партнерів, створених нерезидентами, подано в таблиці 3.

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНА СИСТЕМА "ПОШТОВИЙ ПЕРЕКАЗ"

Національним банком України у 2009 році зареєстровано внутрішньодержавну систему переказу коштів "Поштовий переказ", створену Українським державним підприємством поштового зв'язку "Укрпошта" (дозвіл НБУ від 29.12.2009 р. №3).

Мережа УДППЗ "Укрпошта" налічує близько 15 тисяч відділень. Із них 1 026 відділень підключено до автоматизованої системи "Електронний переказ".

Залежно від способу пересилання в системі "Поштовий переказ" обробляються прості й електронні поштові перекази. Крім того, в системі передбачено можливість здійснення в межах України термінових переказів, що пересилаються між об'єктами поштового зв'язку, оснащеними автоматизованим робочим місцем "Приймання та передача електронних переказів".

Загальна сума всіх видів переказів у межах України, оброблених системою "Поштовий переказ" протягом 2009 року, сягнула **5 252 млн. грн.** Із них сума електронних переказів становить **4 913 млн. грн.**, у тому числі **6 млн. грн.** — це сума термінових переказів.

Здійснення УДППЗ "Укрпошта" транскордонних переказів забезпечується на підставі Угоди про служби поштових платежів Всесвітнього поштового союзу та угод із поштовими службами інших країн. Для здійснення міжнародних електронних переказів УДППЗ "Укрпошта" використовує Міжнародну фінансову систему Всесвітнього поштового союзу.

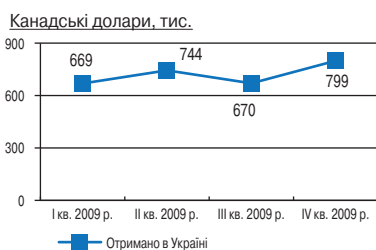
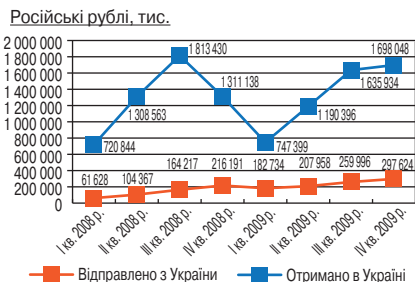
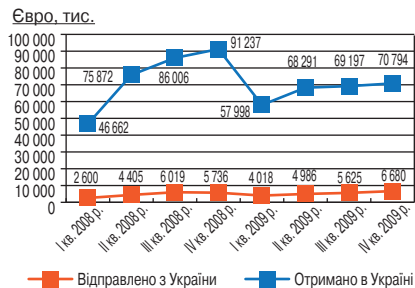
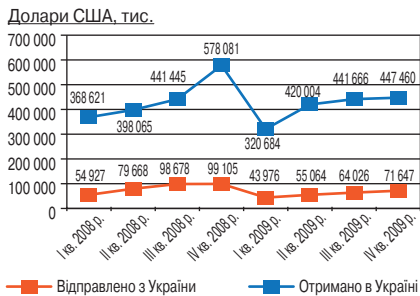
Протягом 2009 року в Україні виплачено з використанням внутрішньодержавної системи переказу коштів "Поштовий переказ" **184 млн. доларів США**, у тому числі електронних переказів на суму **182 млн. доларів США** (в еквіваленті). За межі

Таблиця 1. Перелік створених банками України внутрішньодержавних і міжнародних систем переказу коштів від фізичних осіб

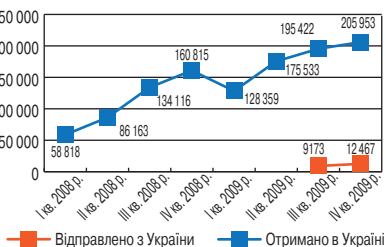
Назва системи	Назва платіжної організації	Номер та дата надання свідчення НБУ	Кількість учасників-резидентів	Кількість учасників-нерезидентів
Внутрішньодержавні системи				
"Аваль-Експрес"	Райффайзен банк "Аваль"	№ 2 від 05.02.2009 р.	9	-
"СОФТ"	Укрсоцбанк	№ 7 від 26.08.2009 р.	8	-
Міжнародні системи				
"АБЕРС"	Банк "Фінанси та кредит"	№ 1 від 27.05.2008 р.	17	5
PrivatMoney	Приватбанк	Див. примітку	27	30

Примітка. Правила системи не погоджені з Національним банком України та доопрацьовуються Приватбанком.

Графік 1. Динаміка транскордонних переказів, здійснених протягом 2008–2009 років із використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, у розрізі валют



За бажанням отримувача/відправника переказ видано/прийнято банком у гривнях, тис.



Україні відправлено 126 млн. доларів США, у тому числі електронних переказів на суму 40 млн. доларів США (в еквіваленті).

МІЖНАРОДНІ СИСТЕМИ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ, СТВОРЕНІ НЕРЕЗИДЕНТАМИ

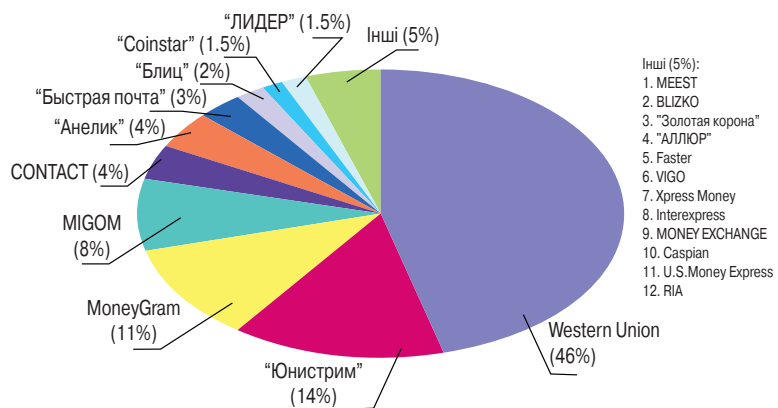
За станом на 01.01.2010 р. на території України функціонувало 22 міжнародні системи переказу коштів, створені нерезидентами¹. Учасниками таких систем є близько

Незважаючи на те, що протягом 2009 року спостерігалася щоквартальне збільшення грошових потоків в Україну та за її межі, загальні суми транскордонних переказів, оброблених міжнародними системами переказу коштів, створеними нерезидентами, не досягли показників 2008 року: сума переказів, що надійшли в Україну, зменшилася на 11% і становила 2 263 млн. доларів США, а сума переказів, відправлених за межі України, зменшилася на 22% і становила 298 млн. доларів США (в еквіваленті).

Таблиця 2. Обсяги переказів у межах України, здійснених із використанням систем переказу коштів, створених банками України, у 2009 році

Назва системи та платіжної організації	Код валюти	Кількість переказів		Сума переказів (тис. одиниць валюти)	
		Усього	У тому числі учасниками системи	Усього	У тому числі учасниками системи
"АВЕРС", банк "Фінанси та кредит"	UAH	90 073	2 469	998 036	8 696
	USD	2 753	8	5 367	8
"Аваль-Експрес", Райффайзен банк "Аваль"	UAH	608 911	1 386	1 342 096	2 677
	USD	34	—	66	—
	EUR	4	—	9	—
PrivatMoney, Приватбанк	UAH	1 355 188	19 902	3 283 337	44 372
	USD	6 487	69	7 249	59
	EUR	1 020	13	804	5
Усього	UAH	2 178 945	33 152	6 251 183	82 152
	USD	9 274	77	12 682	67
	EUR	1 024	13	813	5

Графік 2. Розподіл загальної суми міжнародних переказів, отриманих фізичними особами в Україні, за міжнародними системами переказу коштів, створеними нерезидентами, у 2009 році



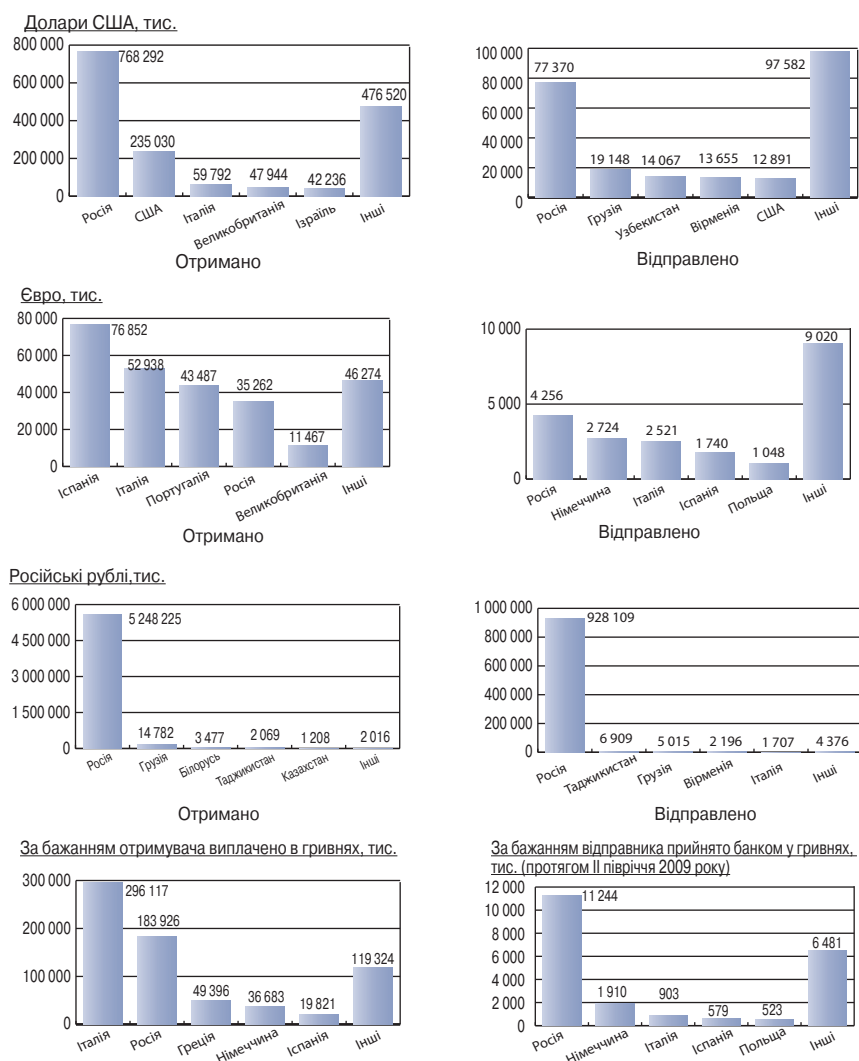
150 банків України, АТ "Українська фінансова група" та національний оператор поштового зв'язку УДППЗ "Укрпошта".

¹ Усього за станом на 01.01.2010 р. вимогам Положення "Про діяльність в Україні внутрішньо-державних і міжнародних платіжних систем", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.09.2007 р. № 348, відповідають документи 24 міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами.

Як і в попередні роки, Україна залишається країною-реципієнтом транскордонних переказів – сума отриманих коштів у 7.6 раза перевищує суму відправлених за її межі.

Дані про загальні обсяги транскордонних переказів, здійснених із використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, у розрізі систем і валют по-

Графік 3. Суми транскордонних переказів, здійснених із використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, у розрізі валют і країн установ-відправників/отримувачів у 2009 році



дано у таблиці 4. Динаміка транскордонних переказів, здійснених протя-

гом 2008–2009 років, у розрізі валют відображено на графіку 1.

Із третього кварталу 2009 року системою Western Union впроваджено нову послугу – здійснення переказу за межі України, ініційованого шляхом внесення фізичною особою в касу учасника системи гривні (з подальшою конвертацією у валюту за курсом системи Western Union). Загальна сума таких переказів, здійснених до кінця 2009 року, досягла **21 640 тис. грн.**

У 2009 році найбільші обсяги коштів (у доларовому еквіваленті) переказано в Україну з використанням таких міжнародних систем переказу коштів:

Western Union (США) – 46%;
 “Юністрим” (Росія) – 14%;
 MoneyGram (США) – 11%;
 MIGOM (Росія) – 8%;
 CONTACT (Росія) – 4%;
 “Анелик” (Росія) – 4%.

Із використанням інших 16-ти міжнародних систем переказу в Україну надійшло 13% від загальної суми коштів.

Зазначимо, що у 2009 році розподіл ринку транскордонних переказів між системами-лідерами порівняно з попереднім 2008 роком практично не змінився (див. графік 2).

Суми транскордонних переказів, здійснених із використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, у розрізі валют та країн установ-відправників/отримувачів у 2009 році відображено на графіку 3.

Найбільші суми коштів (у доларовому еквіваленті) надійшли в Україну з таких країн:

Росія – 45%;
 США – 11%;
 Італія – 8%;
 Іспанія – 6%;
 Португалія – 3% від загальної суми.

Таблиця 3. Обсяги транскордонних переказів, здійснених з використанням систем переказу коштів, створених банками України, у 2009 році

Назва системи та платіжної організації	Спільно з учасниками-нерезидентами				Системи-партнери, створені нерезидентами	Спільно з системами-партнерами			
	В Україні		З України			В Україні		З України	
	Кількість переказів	Сума переказів (тис. доларів США)	Кількість переказів	Сума переказів (тис. доларів США)		Кількість переказів	Сума переказів (тис. доларів США)	Кількість переказів	Сума переказів (тис. доларів США)
“АВЕРС”, банк “Фінанси та кредит”	66	57	931	494	1. “ЛИДЕР”, Росія	10 580	7 239	18 103	12 147
					2. InterExpress, Росія	16 414	5 507	1 381	746
					3. “Золотая корона”, Росія	17 080	9 183	–	–
					4. Caspian, Азербайджан	416	1 033	793	660
					Усього:		22 962		13 553
PrivatMoney, Приватбанк	260 930	229 278	102 730	43 942	1. “Анелик”, Росія	95 475	34 596	37 193	13 903
					2. “Юнистрим”, Росія	258 143	141 967	8 607	5 119
					3. “АЛЛЮР”, Росія	36 017	24 568	586	264
					4. “Золотая корона”, Росія	7 624	2 942	–	–
					Усього:		204 073		19 286
“СОФТ”, Укрсоцбанк					CONTACT, Росія	84 894	37 333	23 675	8 391

Таблиця 4. Загальні обсяги транскордонних переказів, здійснених із використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, у 2009 році

№ п/п	Назва міжнародної системи переказу коштів	Кількість юридичних осіб, які уклали договори про участь у системі	Код валюти	Кількість переказів в Україну	Сума переказів в Україну (тис. одиниць валюти)	Кількість переказів з України	Сума переказів з України (тис. одиниць валюти)
1	Western Union (США)	17 (133 субагенти)	USD	1 815 215	849 570	246 168	124 358
			EUR	223 978	76 867		
			UAH ¹	360 321	705 267	7 865	21 640
2	"Юнистрим" (Росія)	37	USD	380 837	233 370	45 852	26 755
			EUR	66 069	34 377	5 934	3 031
			RUR	64 494	776 953	10 062	105 572
3	MoneyGram (США)	22 (55 субагентів)	USD	188 140	120 383		
			EUR	255 983	98 554	28 644	14 293
4	MIGOM (Росія)	5	USD	111 618	104 682	27 761	15 628
			EUR	782	681	128	66
			RUR	209 708	2 270 632	42 962	412 814
5	CONTACT (Росія)	21	USD	133 603	54 970	31 437	11 475
			EUR	40 941	16 484	2 440	935
			RUR	73 512	621 860	5 353	35 093
6	"Анелик" (Росія)	8 (64 субагенти)	USD	133 535	75 948	53 787	20 330
			EUR	728	1 040	53	42
			RUR	2 337	35 807	575	10 799
7	"Быстрая почта" (Росія)	9	USD	83 039	61 563	19 112	13 310
			EUR	5 447	3 995	784	492
8	Coinstar (Великобританія)	6 (1 субагент)	USD	5 368	4 675	1 312	558
			EUR	56 632	25 370	401	207
9	"Блиц" (Росія)	1	USD	8 863	13 759	3 972	4 534
			EUR	1 113	1 359	685	593
			RUR	33 720	651 246	7 252	117 776
10	"ЛИДЕР" (Росія)	17	USD	32 476	23 840	20 948	14 073
			EUR	6 731	3 627	1 713	1 071
			RUR	16 320	196 238	18 925	170 043
11	MEEST (Канада)	1	USD	46 752	26 924		
			CAD	3 999	2 882		
12	BLIZKO (Росія)	5	USD	28 551	15 409	5 326	2 847
			EUR	2 993	1 953	951	518
			RUR	26 237	353 635	5 802	93 323
13	"Золотая корона" (Росія)	4	USD	18 333	15 710		
			EUR	43	31		
			RUR	23 375	291 059		
14	"АЛЛЮР" (Росія)	2	USD	29 680	20 006	349	158
			EUR	1 775	1 122	62	33
			RUR	3 966	69 816	165	1 744
15	Faster (Казахстан)	1	USD	1 755	2 755	587	499
			EUR	107	196	26	21
			RUR	57	704	81	815
16	VIGO (США)	2	USD	6 439	2 689		
17	Xpress Money (Великобританія)	3	USD	3 503	2 137	19	27
18	Interexpress (Росія)	2	USD	2 060	772	49	32
			EUR	87	30	6	3
			RUR	511	3 767	6	98
19	MONEY EXCHANGE (Іспанія)	1	EUR	1 342	567		
20	Caspian (Азербайджан)	3	USD	234	509	101	130
			EUR	6	13	2	2
			RUR	9	60	31	237
21	U.S.Money Express (США)	1	USD	251	138		
22	RIA (США)	1	USD	4	4		
			EUR	42	15		
			USD	3 030 256	1 629 814	456 780	234 713
			EUR	664 799	266 280	41 829	21 309
Усього			RUR	454 246	5 271 777	91 214	948 312
			CAD	3 999	2 882		
			UAH	360 321	705 267	7 865	21 640

¹ За бажанням отримувача/відправника переказ видано/прийнято банком у гривнях.

Таблиця 5. Обсяги переказів, здійснених із використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, в межах України у 2009 році

№ п/п	Назва міжнародної системи переказу коштів	Код валюти	Кількість переказів	Сума переказів (тис. одиниць валюти)
1	Western Union (США)	USD	1 567	800
		UAH	114 858	134 168
2	"Юнистрим" (Росія)	USD	59	24
		EUR	2	1
		RUR	10	42
		USD	6	10
3	MoneyGram (США)	EUR	61	30
		USD	129	59
4	CONTACT (Росія)	EUR	20	8
		RUR	2	8
		USD	3	1
5	"Анелик" (Росія)	USD	55	36
6	"Быстрая почта" (Росія)	USD	28	15
7	"ЛИДЕР" (Росія)	EUR	4	1
		RUR	6	52
		USD	10	4
8	BLIZKO (Росія)	RUR	17	190
		USD	1 857	949
Усього		EUR	87	40
		RUR	35	292
		UAH	114 858	134 168
		USD		

З інших країн світу в Україну надійшло 27% від загальної суми коштів.

Водночас з України найбільші суми коштів відправлено до таких країн:

Росія — 38%;
Грузія — 7%;
Узбекистан — 5%;
Вірменія — 5%;
США — 4% від загальної суми.

До інших країн світу з України відправлено 41% від загальної суми коштів.

Середня сума переказу в Україну у 2009 році зменшилася на 117 доларів США порівняно з середньою сумою у 2008 році та становила **501 долар США** (в еквіваленті). Середня сума переказу за межі України зменшилася на 127 доларів США і дорівнювала

498 доларам США (в еквіваленті).

Крім здійснення **транскордонних переказів**, фізичні особи використовували міжнародні системи переказу коштів, запроваджені нерезидентами, для **переказів у межах України** як іноземної, так і національної валюти. Протягом 2009 року з використанням систем, запроваджених нерезидентами, у межах України було переказано **134 млн. грн., 0.9 млн. доларів США, 0.3 млн. російських рублів та 0.04 млн. євро.**

Загальні обсяги таких переказів у розрізі систем та валюти переказів подано в таблиці 5.

Отже, у 2009 році з використанням внутрішньодержавних і міжнародних систем переказу коштів, створених як резидентами, так і нерезидентами, було переказано:

у межах України:

- 11 637 млн. грн.,
- 14 млн. доларів США,
- 0.84 млн. євро,
- 0.3 млн. російських рублів;

в Україну:

- 2 941 млн. доларів США (в еквіваленті);

за межі України:

- 510 млн. доларів США (в еквіваленті).

Матеріал підготовлено департаментом платіжних систем Національного банку України.

Монети України/

Про введення в обіг пам'ятної монети "XXI зимові Олімпійські ігри"

Національний банк України, продовжуючи серію "Спорт", 25 січня 2010 року ввів в обіг пам'ятну монету номіналом 10 гривень "XXI зимові Олімпійські ігри", присвячену важливій події у світовому спортивному житті — XXI зимовим Олімпійським іграм у місті Ванкувер (Канада).

Монету виготовлено зі срібла 925 проби. Категорія якості карбування — пруф, маса дорогоцінного металу в чистоті — 31.1 г, діаметр — 38.61 мм, тираж — 8 000 штук. Гурт монети — гладкий із заглибленими написами, якими зазначено метал, його пробу — **Ag 925**, масу дорогоцінного металу в чистоті — **31.1**, а також розміщено логотип Монетного двору Національного банку України.

На аверсі розміщено: вгорі малий Державний герб України, напис півколом — **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**, зимову композицію, що символізує

рух, праворуч — рік карбування монети: **2010**, унизу на рельєфному тлі — номінал: **10 / ГРИВЕНЬ**.

На реверсі розміщено стилізовану голографічну крижину із цифрами **XXI**, навколо якої зображено представників різних видів спорту: біатлону, фристайлу, фігурного катання, ковзанярського спорту тощо і написи — **ЗИМОВІ ОЛІМПІЙСЬКІ ІГРИ / ВАНКУВЕР 2010**.

Художники — Володимир Таран, Олександр Харук, Сергій Харук.

Скульптор — Володимир Дем'яненко.

Пам'ятна монета номіналом 10 гривень "XXI зимові Олімпійські ігри" є дійсним платіжним засобом України та обов'язкова до приймання без будь-яких обмежень за її номінальною вартістю до всіх видів платежів, а також для зарахування на розрахункові рахунки, вклади, акредитиви та для переказів.



Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у січні 2010 року

Обсяги кредитів, наданих Національним банком для підтримання ліквідності банків України у січні 2010 р. (в розрізі інструментів)

Показники	2010 р.	У тому числі за січень
Обсяги рефінансування банків, усього	100.00	100.00
У тому числі через:		
– кредити "овернайт", надані через постійно діючу лінію рефінансування	0.28	0.28
– кредити рефінансування, надані шляхом проведення тендера	–	–
– кредити рефінансування під заставу майнових прав на кошти банківського вкладу (депозиту), розміщеного в НБУ	–	–
– операції своп	–	–
– операції прямого РЕПО	–	–
– інші кредити	99.72	99.72
– стабілізаційний кредит	–	–
– кредити, надані для фінансування чемпіонату Європи з футболу 2012 року	–	–

Середньозважена процентна ставка за кредитами, наданими Національним банком для підтримання ліквідності банків України у січні 2010 р.

Показники	2010 р.	У тому числі за січень
Середньозважена процентна ставка за кредитами рефінансування, усього	13.1	13.1
У тому числі за:		
– кредитами "овернайт", наданими через постійно діючу лінію рефінансування	17.0	17.0
– кредитами, наданими шляхом проведення тендера	–	–
– за кредитами рефінансування під заставу майнових прав на кошти банківського вкладу (депозиту), розміщеного в НБУ	–	–
– за операціями своп	–	–
– операціями прямого РЕПО (розрахунково)	–	–
– за іншими кредитами	13.1	13.1
– стабілізаційним кредитом	–	–
– кредити, надані для фінансування чемпіонату Європи з футболу 2012 року	–	–

Процентні ставки банків за кредитами та депозитами у національній валюті у січні 2010 р.*

Показники	Січень 2010 р.
На міжбанківському ринку:	
за кредитами, наданими іншим банкам	6.2
за кредитами, отриманими від інших банків	6.1
за депозитами, розміщеними в інших банках	5.6
за депозитами, залученими від інших банків	5.3
На небанківському ринку:	
за кредитами**	17.4
за депозитами	12.4

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

** Без урахування ставок за кредитами "овердрафт".

Темпи зростання грошової маси у січні 2010 р.

Агрегати грошової маси	01.01.2010 р.	01.02.2010 р.
	%	%
Готівка. Гроші поза банками		Млн. грн.
M0, % до початку року	100	97.5
M0 + переказані кошти в національній валюті		
M1, % до початку року	100	97.1
M1 + переказані кошти в іноземній валюті та інші кошти		
M2, % до початку року	100	98.5
M2 + цінні папери власного боргу банків		
M3, % до початку року	100	98.5

Примітка. Облікова ставка Національного банку України у грудні 2009 р. не змінювалася і, починаючи з 12.08.2009 р., становить **10.25%**.

Починаючи з 01.02.2009 р. встановлено такі нормативи обов'язкового резервування для формування банками обов'язкових резервів (постанова Правління Національного банку України від 30.01.2009 р. № 33): за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб у іноземній валюті – **4**; за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб у національній валюті на вимогу та коштами на поточних рахунках – **0**; за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб у іноземній валюті на вимогу та коштами на поточних рахунках – **7**, за коштами, які залучені банками від банків-нерезидентів та фінансових організацій-нерезидентів – **2**.

Починаючи з 10.09.2009 р. встановлено такий порядок формування обов'язкових резервів банками України (постанова Правління Національного банку України від 31.08.2009 р. № 514): на окремому рахунку в Національному банку України № 3203 "Кошти обов'язкових резервів, що перераховані банками" – у розмірі **50%** від суми обов'язкових резервів, що сформовані за попередній звітний період резервування; на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України – залишок суми обов'язкових резервів, сформованих згідно з установленими нормативами на відповідний період; обсяг обов'язкових резервів, який має зберігатися щоденно на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, має бути не меншим, ніж **90%** від суми обов'язкових резервів, що сформовані за попередній звітний період резервування та зберігаються на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України.

Правлінням НБУ прийнято постанову від 29.09.2009 р. № 567, згідно з якою з 02.10.2009 р. за залишками коштів обов'язкових резервів, що перераховані банками на окремий рахунок у Національному банку України, Національний банк нараховує проценти в розмірі **30%** від облікової ставки НБУ за умови дотримання банком порядку формування та зберігання обов'язкових резервів. Банкам дозволено: з 10.10.2009 р. зараховувати для покриття обов'язкових резервів придбані банком цільові облігації внутрішніх державних позик України, випущені з метою залучення коштів для фінансування заходів, пов'язаних із підготовкою і проведенням чемпіонату Європи з футболу 2012 року в Україні, у розмірі до **20%** від суми обов'язкових резервів, що формуються на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, або враховувати участь банку у фінансуванні заходів, пов'язаних із підготовкою і проведенням чемпіонату Європи з футболу 2012 року в Україні, під час надання пропозиції щодо доцільності пролонгації строку дії кредитного договору.

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

Стандартизація та формалізація вимог до забезпечення іпотечних кредитів

Продовжуємо започаткований у № 11 за 2009 рік “Вісника НБУ” цикл матеріалів, присвячених ключовим аспектам роботи з позичальниками. У попередніх статтях йшлося про стандартизацію вимог до кредитної історії позичальника банку та формалізацію за допомогою математичного апарату її оцінки; авторську методик оцінки фінансового стану підприємства – позичальника банку; нові підходи до стандартизації вимог щодо їхніх бізнес-планів. У цьому числі журналу пропонується авторський підхід до стандартизації та формалізації вимог до забезпечення іпотечних кредитів. Зокрема класифіковано предмети іпотеки залежно від видів іпотечного кредиту й об'єктів нерухомого майна. Для кожного з визначених класів встановлено LTV та максимальний термін надання кредиту. Формалізовано оцінку достатності забезпечення іпотечних кредитів за 100-бальною шкалою.

Стандартизація та формалізація вимог до забезпечення іпотечних кредитів є важливою складовою створення математичної моделі кредитоспроможності відповідних позичальників.

Проблеми забезпечення іпотечних кредитів постійно досліджуються вітчизняними та зарубіжними вченими. Вагомий внесок у цю справу зробили Д.М.Гриджук [1; 2], С.І.Кручок [3], В.О.Олійник [1; 2], Г.Ю.Шольц, О.Штекер [4] та інші. Однак питання, пов'язані з кількісною оцінкою достатності забезпечення іпотечних кредитів, вивчені недостатньо.

Спробуємо стандартизувати і сформулювати вимоги до забезпечення іпотечних кредитів, а також кількісно оцінити його достатність.

КЛАСИФІКАЦІЯ ІПОТЕЧНИХ КРЕДИТІВ ТА ЗАГАЛЬНА ОЦІНКА ЇХ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Стандартизація вимог щодо достатності забезпечення іпотечних кредитів передбачає попередню класифікацію таких кредитів та предметів іпотеки (див. таблицю 1).

Достатність забезпечення визначається для кожного з восьми класів (див. таблицю 2) предметів іпотеки (від 11 до 24) за такими факторами:

x_1 – LTV, %;
 x_2 – термін кредиту, роки;
 x_3 – відношення терміну корисного існування об'єкта застави до терміну повного виконання

Таблиця 1. Класифікація іпотечних кредитів та об'єктів нерухомого майна (предметів іпотеки)			
Кредит		Об'єкт нерухомого майна	
Вид	Код	Вид	Код
Споживчий	1	Земельна ділянка	1
		Незавершене будівництво	2
		Споруда (завершений об'єкт)	3
		Цілісний майновий комплекс	4
Підприємницький	2	Земельна ділянка	1
		Незавершене будівництво	2
		Споруда (завершений об'єкт)	3
		Цілісний майновий комплекс	4

зобов'язань за кредитом (для завершених споруд; коди 13 та 23).

З урахуванням вітчизняного та зарубіжного досвіду (як позитивного, так і негативного) встановлено обмеження стосовно наведених у таблиці 2 факторів. Ці обмеження дають змогу формалізувати оцінку достатності забезпечення іпотечного кредиту.

Загальна оцінка забезпечення іпотечного кредиту $ОЦ_3$ визначається за формулою:

$$ОЦ_3 = ОЦ_{LTV} + ОЦ_{TK} + ОЦ_{BT}, \quad (1)$$

де $ОЦ_{LTV}$ – оцінка за LTV, бали;

$ОЦ_{TK}$ – оцінка за терміном кредиту, бали;

$ОЦ_{BT}$ – оцінка за відношенням терміну корисного існування об'єкта застави до терміну повного виконання зобов'язань за кредитом.

Оцінка за LTV:

– для кодів 11, 23, 24 ($LTV \leq 60\%$):

$$ОЦ_{LTV}^{60} = 391 - 5.66661 x_1 \leq 85; \quad (2)$$

– для кодів 12, 21 ($LTV \leq 50\%$):

$$ОЦ_{LTV}^{50} = 391 - 6.8 x_1 \leq 85; \quad (3)$$

– для кодів 13, 14 ($LTV \leq 70\%$):

$$ОЦ_{LTV}^{70} = 391 - 4.85714 x_1 \leq 85; \quad (4)$$

– для коду 22 ($LTV \leq 40\%$):

$$ОЦ_{LTV}^{40} = 391 - 8.5 x_1 \leq 85. \quad (5)$$

Оцінка за терміном кредиту:

для кодів 11, 12, 13, 14 ($x_2 \leq 30$):

$$ОЦ_{LTV}^{30} = 12 - 0.2 x_2 \leq 10; \quad (6)$$

для кодів 21, 22, 23, 24 ($x_2 \leq 20$):

$$ОЦ_{LTV}^{20} = 12 - 0.3 x_2 \leq 10. \quad (7)$$

Оцінка за відношенням терміну корисного існування об'єкта застави до терміну повного виконання зобов'язань за кредитом:

для кодів 13, 23:

$$ОЦ_{BT} = 8x_3 - 7 \leq 5; \quad (8)$$

для інших кодів:

$$ОЦ_{BT} = 5. \quad (9)$$

Таблиця 2. Обмеження значення факторів

Код кредиту і його забезпечення	Обмеження
11	$x_1 \leq 60; x_2 \leq 30$
12	$x_1 \leq 50; x_2 \leq 30$
13	$x_1 \leq 70; x_2 \leq 30; x_3 \geq 1.25$
14	$x_1 \leq 70; x_2 \leq 30$
21	$x_1 \leq 50; x_2 \leq 20$
22	$x_1 \leq 40; x_2 \leq 20$
23	$x_1 \leq 60; x_2 \leq 20; x_3 \geq 1.25$
24	$x_1 \leq 60; x_2 \leq 20$

ПРИКЛАДИ ЗАСТОСУВАННЯ ФОРМУЛ

Наведемо приклади, на яких можна проілюструвати застосування формул 1–8.

БАТ “Агрос” звернулося до АКБ “Омега-інвестбанк” із клопотанням про надання кредиту в сумі 30 млн. грн. терміном на три роки під будівництво м’ясокомбінату. В ролі забезпечення кредиту запропонована застава м’ясокомбінату, що будується (на дату подання заявки освоєно 7 млн. грн.). Експертна грошова оцінка завершеного проекту 73 800 тис. грн.

ТОВ “Полісся” звернулося до АКБ “Омега-інвестбанк” із клопотанням про надання кредиту в сумі 1 400 тис. грн. терміном на один рік під реконструкцію цеху з переробки овочів. У ролі забезпечення кредиту запропонована застава млина, який на праві власності належить ТОВ “Полісся”. Залишковий термін корисного існування об’єкта: будівлі – 50 років; обладнання – 5–7 років. Експертна грошова оцінка млина – 2 500 тис. грн.

Оцінка забезпечення кредиту:

БАТ “Агрос”:

$$1. ОЦ_{LTV}^{40} = 391 - 8.5 \times 40.65 = 45.475 \text{ (бала);}$$

$$2. ОЦ_{TK}^{20} = 12 - 0.3 \times 3 \leq 10 = 10 \text{ (балів);}$$

$$3. ОЦ_{BT} = 5 \text{ (балів);}$$

$$4. ОЦ_3 = 45.475 + 10 + 5 = 60.475 \text{ (бала).}$$

ТОВ “Полісся”:

$$1. ОЦ_{LTV}^{60} = 391 - 5.66667 \times 56 =$$

$$= 73.63 \text{ (бала);}$$

$$2. ОЦ_{TK}^{20} = 12 - 0.3 \times 1 \leq 10 = 10 \text{ (балів);}$$

$$3. ОЦ_{BT} = 5 \text{ (балів);}$$

$$4. ОЦ_3 = 73.667 + 10 + 5 = 88.667 \text{ (бала).}$$

Залежність між оцінкою забезпечення іпотечних кредитів та рівнем виконання позичальниками своїх кредитних зобов’язань визначена на основі парного кореляційно-регресійного аналізу. Досліджувалися кредитні справи, строк повного виконання зобов’язань за якими настав. Після статистичної обробки інформації складено таку систему рівнянь:

$$\begin{cases} 9600 = 100a + 6819b \\ 676225 = 6819a + 492301b. \end{cases}$$

В результаті розв’язання системи отримано рівняння:

$$y_x = 42.0706 + 0.79087x,$$

де y_x – теоретичний (найімовірніший) рівень виконання кредитних зобов’язань позичальниками залежно від забезпечення кредиту, %;

x – оцінка забезпечення кредиту, бали.

Таким чином виявлено пряму залежність між забезпеченням кредиту і рівнем виконання позичальниками своїх кредитних зобов’язань: із підвищенням оцінки забезпечення на один бал рівень виконання кредитних зобов’язань зростає майже на 0.791 відсоткового пункту. Якщо оцінка забезпечення кредиту сягає 73.24 бала і вище – кредитний ризик мінімізується. У разі зниження оцінки до 60 балів сподіваний рівень виконання кредитних зобов’язань падає до 89.5%.

Коефіцієнт парної кореляції $r_{y/x} = 0.68082$. Отже, тіснота зв’язку між досліджуваними змінними досить висока.

ВИСНОВОК

Стандартизація вимог до забезпечення іпотечних кредитів та формалізація оцінки їх достатності сприятиме поліпшенню оцінки кредитоспроможності позичальників і зниженню кредитних ризиків. Це є ще одним кроком на шляху створення математичної моделі кредитоспроможності.



Наталія Кручок,

докторант кафедри фінансів
Національного університету біоресурсів
і природокористування України,
керівник інвестиційних проектів ТОВ “CDKM”.

Література

1. Гриджук Д.М., Олійник В.О. Забезпечення кредитних зобов’язань у діяльності банків. — К.: Істина, 2001. — 256 с.
2. Гриджук Д.М., Олійник В.О. Застава як спосіб забезпечення виконання зобов’язань. — К.: Оріяни, 2002. — 324 с.
3. Кручок С.І. Оцінка фінансового стану підприємств // Фінанси України. — 2002. — № 8. — С. 40–47.
4. Система ипотечного кредитования в Германии / Пер. с нем.: Под ред. д-ра О.Штекера. — Дармштадт: Союз немецких ипотечных банков; Институт жилища и окружающей среды г. Дармштадта и Земли Гессен, 1997. — 52 с.

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за січень 2010 року)*

№ п/п	Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс	№ п/п	Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
1	100 BGL	100 левів (Болгарія)	588.0425	16	434 LYD	100 лівійських динарів	648.4782
2	986 BRL	100 бразильських реалів	458.2231	17	484 MXN	100 мексиканських нових песо	61.6247
3	051 AMD	10000 вірменських драмів	211.1868	18	496 MNT	10000 монгольських тугриків	55.6265
4	410 KRW	1000 вонів Республіки Корея	6.8015	19	554 NZD	100 новозеландських доларів	573.4126
5	704 VND	10000 в’єтнамських донгів	4.3134	20	586 PKR	100 пакистанських рупій	9.4604
6	981 GEL	100 грузинських ларі	472.8799	21	604 PEN	100 перуанських нових сол	276.1088
7	344 HKD	100 доларів Гонконгу	102.7438	22	642 ROL	100 румунських леїв	272.8120
8	818 EGP	100 єгипетських фунтів	144.9609	23	682 SAR	100 саудівських ріялів	212.4423
9	376 ILS	100 ізраїльських нових шекелів	210.6119	24	760 SYP	100 сирійських фунтів	17.5132
10	356 INR	1000 індійських рупій	170.7963	25	901 TWD	100 нових тайваньських доларів	24.6802
11	364 IRR	1000 іранських ріалів	0.8047	26	972 TJS	100 таджицьких сомоні	182.0082
12	368 IQD	100 іракських динарів	0.6929	27	952 XOF	1000 франків КФА	17.4815
13	417 KGS	100 киргизьких сомів	18.0726	28	152 CLP	1000 чилійських песо	15.7325
14	414 KWD	100 кувейтських динарів	2777.4486	29	191 HRK	100 хорватських кун	157.4392
15	422 LBP	1000 ліванських фунтів	5.3035	30	255	100 доларів США за розр. із Індією	637.4800

* Курс встановлено з 01.01.2010 року.

Підготовлено департаментом валютного регулювання Національного банку України.

Офіційний курс гривні який встановлюється Національним банком

№ п/п	Код валюти	Назва валюти						
			01.01.2010 р.	02.01.2010 р.	03.01.2010 р.	04.01.2010 р.	05.01.2010 р.	
1	036 AUD	100 австралійських доларів	713.9494	713.9494	713.9494	713.9494	713.9494	
2	826 GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	1266.4705	1266.4705	1266.4705	1266.4705	1266.4705	
3	031 AZM	100 азербайджанських манатів	994.2722	994.2722	994.2722	994.2722	994.2722	
4	974 BYR	10 білоруських рублів	0.0279	0.0279	0.0279	0.0279	0.0279	
5	208 DKK	100 датських крон	153.8520	153.8520	153.8520	153.8520	153.8520	
6	840 USD	100 доларів США	798.5000	798.5000	798.5000	798.5000	798.5000	
7	233 EEK	100 естонських крон	73.1718	73.1718	73.1718	73.1718	73.1718	
8	352 ISK	100 ісландських крон	3.9479	3.9479	3.9479	3.9479	3.9479	
9	124 CAD	100 канадських доларів	761.2802	761.2802	761.2802	761.2802	761.2802	
10	398 KZT	100 казахстанських тенге	5.3822	5.3822	5.3822	5.3822	5.3822	
11	428 LVL	100 латвійських латів	1614.1115	1614.1115	1614.1115	1614.1115	1614.1115	
12	440 LTL	100 литовських літів	331.5829	331.5829	331.5829	331.5829	331.5829	
13	498 MDL	100 молдовських лейв	64.9155	64.9155	64.9155	64.9155	64.9155	
14	578 NOK	100 норвезьких крон	137.5738	137.5738	137.5738	137.5738	137.5738	
15	985 PLN	100 польських злотих	277.5556	277.5556	277.5556	277.5556	277.5556	
16	643 RUB	10 російських рублів	2.6402	2.6402	2.6402	2.6402	2.6402	
17	702 SGD	100 сингапурських доларів	568.4654	568.4654	568.4654	568.4654	568.4654	
18	792 TRL	100 турецьких лір	527.8420	527.8420	527.8420	527.8420	527.8420	
19	795 TMM	100 туркменських манатів	280.1754	280.1754	280.1754	280.1754	280.1754	
20	348 HUF	1000 угорських форинтів	42.0760	42.0760	42.0760	42.0760	42.0760	
21	860 UZS	100 узбецьких сумів	0.5283	0.5283	0.5283	0.5283	0.5283	
22	203 CZK	100 чеських крон	43.3670	43.3670	43.3670	43.3670	43.3670	
23	752 SEK	100 шведських крон	111.2050	111.2050	111.2050	111.2050	111.2050	
24	756 CHF	100 швейцарських франків	769.5183	769.5183	769.5183	769.5183	769.5183	
25	156 CNY	100 юанів женьміньбі (Китай)	116.9914	116.9914	116.9914	116.9914	116.9914	
26	392 JPY	1000 японських єн	86.5047	86.5047	86.5047	86.5047	86.5047	
27	978 EUR	100 євро	1144.8893	1144.8893	1144.8893	1144.8893	1144.8893	
28	960 XDR	100 СПЗ	1251.8009	1251.8009	1251.8009	1251.8009	1251.8009	
			16.01.2010 р.	17.01.2010 р.	18.01.2010 р.	19.01.2010 р.	20.01.2010 р.	21.01.2010 р.
1	036 AUD	100 австралійських доларів	743.5236	743.5236	739.7520	741.2110	735.5417	731.4050
2	826 GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	1301.7717	1301.7717	1305.3657	1307.2114	1307.4521	1301.5845
3	031 AZM	100 азербайджанських манатів	996.8112	996.8112	996.4134	996.4134	996.9489	996.9489
4	974 BYR	10 білоруських рублів	0.0283	0.0283	0.0282	0.0282	0.0282	0.0280
5	208 DKK	100 датських крон	155.8039	155.8039	154.5408	154.4912	153.5998	152.0165
6	840 USD	100 доларів США	800.2400	800.2400	800.1200	800.1200	800.5500	800.5500
7	233 EEK	100 естонських крон	74.0882	74.0882	73.5043	73.4787	73.0577	72.3056
8	352 ISK	100 ісландських крон	3.9973	3.9973	3.9658	3.9645	3.9417	3.9012
9	124 CAD	100 канадських доларів	775.8183	775.8183	779.6180	779.9284	776.4079	765.9179
10	398 KZT	100 казахстанських тенге	5.4048	5.4048	5.4048	5.4062	5.4106	5.4109
11	428 LVL	100 латвійських латів	1635.7100	1635.7100	1623.2780	1622.7134	1613.4162	1596.8063
12	440 LTL	100 литовських літів	335.7355	335.7355	333.0898	332.9739	331.0662	327.6579
13	498 MDL	100 молдовських лейв	65.1184	65.1184	65.1457	65.2307	65.1113	64.8912
14	578 NOK	100 норвезьких крон	141.9926	141.9926	141.2370	141.1792	140.2841	139.0960
15	985 PLN	100 польських злотих	285.5803	285.5803	284.6834	285.8012	283.6279	281.2033
16	643 RUB	10 російських рублів	2.7191	2.7191	2.7067	2.7034	2.7120	2.6960
17	702 SGD	100 сингапурських доларів	576.7876	576.7876	575.5066	575.8540	575.2631	572.4522
18	792 TRL	100 турецьких лір	548.1241	548.1241	550.2835	551.3055	548.2520	545.6172
19	795 TMM	100 туркменських манатів	280.7860	280.7860	280.7439	280.7439	280.8947	280.8947
20	348 HUF	1000 угорських форинтів	43.3518	43.3518	43.1069	42.9390	42.6627	42.0587
21	860 UZS	100 узбецьких сумів	0.5276	0.5276	0.5275	0.5261	0.5264	0.5264
22	203 CZK	100 чеських крон	44.5086	44.5086	44.3247	44.4085	44.1268	43.6978
23	752 SEK	100 шведських крон	113.9682	113.9682	113.3878	113.4994	112.6012	111.8309
24	756 CHF	100 швейцарських франків	783.0503	783.0503	779.4067	779.7168	774.4616	766.3329
25	156 CNY	100 юанів женьміньбі (Китай)	117.2121	117.2121	117.2009	117.1996	117.2560	117.2601
26	392 JPY	1000 японських єн	87.2387	87.2387	87.9545	88.2140	88.0735	87.9392
27	978 EUR	100 євро	1159.2277	1159.2277	1150.0925	1149.6924	1143.1053	1131.3373
28	960 XDR	100 СПЗ	1259.2151	1259.2151	1257.2102	1257.2102	1255.5028	1250.0176

щодо іноземних валют, України щоденно (за січень 2010 року)

Офіційний курс

	06.01.2010 р.	07.01.2010 р.	08.01.2010 р.	09.01.2010 р.	10.01.2010 р.	11.01.2010 р.	12.01.2010 р.	13.01.2010 р.	14.01.2010 р.	15.01.2010 р.
	731.3043	731.3043	731.3043	731.3043	731.3043	730.9099	744.4750	739.2445	741.0659	743.5236
	1280.6860	1280.6860	1280.6860	1280.6860	1280.6860	1275.1475	1291.4227	1290.9589	1302.9539	1301.7717
	994.5199	994.5199	994.5199	994.5199	994.5199	994.3960	995.2049	996.1888	996.8863	996.8112
	0.0279	0.0279	0.0279	0.0279	0.0279	0.0279	0.0282	0.0282	0.0282	0.0283
	154.9679	154.9679	154.9679	154.9679	154.9679	153.9973	156.0065	155.6681	156.6592	155.8039
	798.5000	798.5000	798.5000	798.5000	798.5000	798.5000	799.0500	799.8400	800.4000	800.2400
	73.7025	73.7025	73.7025	73.7025	73.7025	73.2330	74.1925	74.0256	74.4969	74.0882
	3.9765	3.9765	3.9765	3.9765	3.9765	3.9512	4.0030	3.9940	4.0194	3.9973
	771.2638	771.2638	771.2638	771.2638	771.2638	767.9943	777.6392	774.2819	773.7289	775.8183
	5.3807	5.3807	5.3807	5.3807	5.3807	5.3873	5.3935	5.4003	5.4052	5.4048
	1625.5902	1625.5902	1625.5902	1625.5902	1625.5902	1615.0070	1636.6274	1632.9456	1644.0374	1635.7100
	333.9880	333.9880	333.9880	333.9880	333.9880	331.8604	336.2082	335.4519	337.5876	335.7355
	64.9097	64.9097	64.9097	64.9097	64.9097	64.9097	64.8764	65.0028	65.1372	65.1184
	140.4279	140.4279	140.4279	140.4279	140.4279	139.9423	142.6205	141.5519	142.5228	141.9926
	281.8166	281.8166	281.8166	281.8166	281.8166	279.7957	286.0458	283.6202	287.3610	285.5803
	2.6453	2.6453	2.6453	2.6453	2.6453	2.6453	2.7152	2.7226	2.7003	2.7191
	572.5319	572.5319	572.5319	572.5319	572.5319	572.0942	575.7377	575.2984	576.7839	576.7876
	541.8125	541.8125	541.8125	541.8125	541.8125	540.8768	550.1705	549.3494	553.1618	548.1241
	280.1754	280.1754	280.1754	280.1754	280.1754	280.1754	280.3684	280.6456	280.8421	280.7860
	42.8697	42.8697	42.8697	42.8697	42.8697	42.6156	43.5268	43.1892	43.6857	43.3518
	0.5276	0.5276	0.5276	0.5276	0.5276	0.5276	0.5268	0.5273	0.5277	0.5276
	43.9630	43.9630	43.9630	43.9630	43.9630	43.5055	44.3212	44.1103	44.5438	44.5086
	112.9254	112.9254	112.9254	112.9254	112.9254	112.4813	113.8154	113.3149	114.3014	113.9682
	776.2478	776.2478	776.2478	776.2478	776.2478	773.0200	786.7569	785.6259	788.2219	783.0503
	116.9591	116.9591	116.9591	116.9591	116.9591	116.9554	117.0528	117.1569	117.2434	117.2121
	87.0072	87.0072	87.0072	87.0072	87.0072	86.3552	86.4829	87.4744	87.6276	87.2387
	1153.1937	1153.1937	1153.1937	1153.1937	1153.1937	1145.8475	1160.8598	1158.2483	1165.6225	1159.2277
	1251.6851	1251.6851	1251.6851	1251.6851	1251.6851	1248.5751	1256.9015	1257.4163	1262.2197	1259.2151
	22.01.2010 р.	23.01.2010 р.	24.01.2010 р.	25.01.2010 р.	26.01.2010 р.	27.01.2010 р.	28.01.2010 р.	29.01.2010 р.	30.01.2010 р.	31.01.2010 р.
	728.5303	728.5303	728.5303	722.8989	724.7919	718.4580	719.2755	720.9165	720.9165	720.9165
	1294.8579	1294.8579	1294.8579	1291.7806	1291.7042	1291.0524	1298.4696	1300.0093	1300.0093	1300.0093
	997.1368	997.1368	997.1368	996.9376	996.8878	996.3654	996.0667	995.7934	995.7934	995.7934
	0.0280	0.0280	0.0280	0.0280	0.0279	0.0278	0.0278	0.0277	0.0277	0.0277
	151.3619	151.3619	151.3619	152.0344	152.2112	151.4407	151.2556	150.4544	150.4544	150.4544
	801.0000	801.0000	801.0000	800.8400	800.8000	800.4800	800.2400	800.1200	800.1200	800.1200
	71.9982	71.9982	71.9982	72.3472	72.4255	72.0589	71.9708	71.5867	71.5867	71.5867
	3.8846	3.8846	3.8846	3.9034	3.9076	3.8878	3.8831	3.8624	3.8624	3.8624
	764.2649	764.2649	764.2649	760.1822	755.6762	753.4087	752.0856	755.5909	755.5909	755.5909
	5.4155	5.4155	5.4155	5.4155	5.4130	5.4090	5.4045	5.3993	5.3993	5.3993
	1589.3431	1589.3431	1589.3431	1598.4006	1599.9041	1592.0306	1590.7582	1581.3751	1581.3751	1581.3751
	326.2646	326.2646	326.2646	327.8462	328.2009	326.5396	326.1404	324.3999	324.3999	324.3999
	64.2651	64.2651	64.2651	63.9894	64.0312	64.0369	63.9982	63.9615	63.9615	63.9615
	138.3005	138.3005	138.3005	138.1230	138.1629	136.6555	137.0032	136.9468	136.9468	136.9468
	277.8459	277.8459	277.8459	275.9733	278.6085	275.6530	275.9502	275.1721	275.1721	275.1721
	2.6926	2.6926	2.6926	2.6923	2.6609	2.6407	2.6417	2.6352	2.6352	2.6352
	571.1160	571.1160	571.1160	570.5869	572.0404	570.0081	569.8587	570.8036	570.8036	570.8036
	542.1727	542.1727	542.1727	536.9959	538.3686	534.3235	536.0838	535.9786	535.9786	535.9786
	281.0526	281.0526	281.0526	280.9965	280.9825	280.8702	280.7860	280.7439	280.7439	280.7439
	41.6569	41.6569	41.6569	41.6141	41.7882	41.3373	41.4387	41.2860	41.2860	41.2860
	0.5267	0.5267	0.5267	0.5266	0.5254	0.5252	0.5251	0.5250	0.5250	0.5250
	43.3630	43.3630	43.3630	43.2337	43.5666	43.2033	43.1240	42.6993	42.6993	42.6993
	111.1247	111.1247	111.1247	110.8314	111.0176	109.7589	109.9211	109.7899	109.7899	109.7899
	765.1473	765.1473	765.1473	769.6406	769.4270	765.7924	764.9601	760.6710	760.6710	760.6710
	117.3318	117.3318	117.3318	117.3068	117.3012	117.2537	117.2200	117.2008	117.2008	117.2008
	87.2330	87.2330	87.2330	88.8879	88.7124	89.2626	89.4083	88.6426	88.6426	88.6426
	1126.5264	1126.5264	1126.5264	1131.9873	1133.2121	1127.4761	1126.0977	1120.0880	1120.0880	1120.0880
	1245.5605	1245.5605	1245.5605	1250.0585	1251.4631	1248.7754	1249.2760	1243.5404	1243.5404	1243.5404

Підготовлено департаментом валютного регулювання Національного банку України.

Інформація з першоджерел/

Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у січні 2010 р.¹

Назва банку	Вид товариства	Зареєстрований статутний капітал, грн.	Дата реєстрації банку	Реєстраційний номер	Юридична адреса
м. Київ і Київська область					
Публічне акціонерне товариство "Банк "ТАВРИКА"	ПАТ	180 000 000	24.10.1991 р.	53	м. Київ, вул. Дмитрівська, 92-94
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БТА БАНК" (колишня назва – Відкрите акціонерне товариство "БТА Банк")	ПАТ	1 500 000 000	10.12.1992 р.	133	м. Київ, вул. Жилианська, 75
Публічне акціонерне товариство "Банк "Український капітал" (колишня назва – Відкрите акціонерне товариство "Банк "Український капітал")	ПАТ	60 000 000	25.12.1992 р.	138	м. Київ, просп. Перемоги, 67
Публічне акціонерне товариство Банк "Контракт" (колишня назва – Відкрите акціонерне товариство Торговельно-фінансовий банк "Контракт")	ПАТ	36 225 645	18.05.1993 р.	168	м. Київ, вул. Воздвиженська, 58
Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк"	ПАТ	5 700 000 000	21.07.1993 р.	183	м. Київ, вул. Єреванська, 1
Публічне акціонерне товариство "Банк Столиця"	ПАТ	167 040 936	10.03.2004 р.	290	м. Київ, вул. Маршала Тимошенка, 29-б
Запорізька область					
Публічне акціонерне товариство "МетаБанк"	ПАТ	34 550 580	12.07.1993 р.	182	м. Запоріжжя, просп. Металургів, 30
Донецька область					
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" (колишня назва – Товариство з обмеженою відповідальністю "Банк Фамільний")	ПАТ	33 586 961	27.12.1991 р.	78	м. Донецьк, просп. Миру, 59
АР Крим і м. Севастополь					
Публічне акціонерне товариство Банк "Морський"	ПАТ	68 461 275	17.05.1994 р.	246	м. Севастополь, вул. Брестська, 18-а
Луганська область					
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК" (колишня назва – ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК")	ПАТ	38 660 000	13.09.1995 р.	253	м. Луганськ, вул. 26 Бакинських Комісарів, 155
Львівська область					
Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК" (колишня назва – Відкрите Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК")	ПАТ	1 550 969 469	31.03.1992 р.	96	м. Львів, вул. Сахарова, 78
Одеська область					
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК"	ПАТ	55 280 000	31.03.1992 р.	95	м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2-б
Харківська область					
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК" (колишня назва – Харківський акціонерний комерційний Земельний банк)	ПАТ	230 000 000	29.10.1991 р.	61	м. Харків, вул. Чернишевська, 4
Чернігівська область					
Публічне акціонерне товариство "Акціонерний банк Приватінвест" (колишня назва – Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк "Приватінвест")	ПАТ	60 000 000	30.10.1991 р.	64	м. Чернігів, вул. Преображенська, 2 (м. Київ, вул. Фрунзе, 104)

Банки, вилучені з Державного реєстру банків у січні 2010 р.

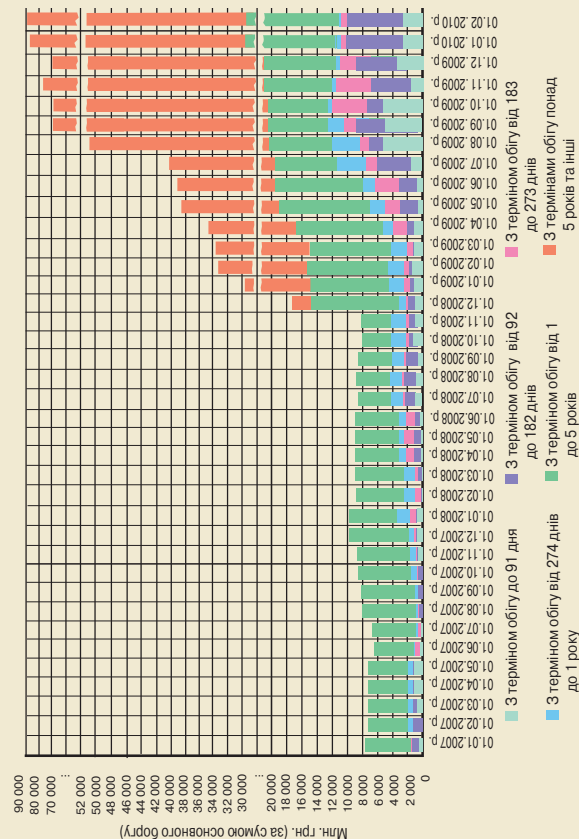
Назва банку	Номер реєстрації банку	Дата реєстрації банку	Дата закриття банку	Підстава для закриття банку
Акціонерний банк "Факторіал-Банк"	131	01.12.1992 р.	13.01.2010 р.	Рішення Комісії НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 13.01.2010 р. № 24
Відкрите акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "ГАРАНТ"	157	24.03.1993 р.	28.01.2010 р.	Рішення Комісії НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 28.01.2010 р. № 52

¹ "Офіційний список банків України, включених до Державного реєстру банків" опубліковано у "Віснику НБУ" № 2, 2010 р. Зміни і доповнення, внесені до Державного реєстру банків, виділено червоним кольором. Назви банків подаються за орфографією статутів.

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

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

Обсяг розміщення облігацій внутрішніх державних позик за січень 2010 року*	Період	Результати розміщення ОВДП	
		Кількість розміщених облігацій, шт.	Залучено коштів до державного бюджету, тис. грн.
Січень		1 279 500	1 166 817.63
Лютий			
Березень			
I квартал		1 279 500	1 166 817.63
Квітень			
Травень			
Червень			
II квартал			
I півріччя		1 279 500	1 166 817.63
Липень			
Серпень			
Вересень			
III квартал			
Жовтень			
Листопад			
Грудень			
IV квартал			
Усього з початку року		1 279 500	1 166 817.63



* За станом на 01.02.2010 р.

Структура активів банків України

№ п/п	Назва банку ¹	Грошові кошти та їх еквіваленти	Торгові цінні папери	Інші фінансові активи ²	Кошти в інших банках		Резерви під знецінення коштів в інших банках	Кредити та заборгованість клієнтів					Резерви під знецінення кредитів	Цінні папери в портфелі банку на продаж	
					Усього	У тому числі в іноземній валюті		Усього	кредити та заборгованість юридичних осіб	із них в іноземній валюті	кредити та заборгованість фізичних осіб	із них в іноземній валюті			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
Група I (кількість банків у групі – 18)															
1	ПРИВАТБАНК	9 251 245	105 429	0	5 468 224	5 431 472	-282 437	74 991 912	54 661 855	14 233 103	20 330 057	9 153 896	-13 376 837	74 252	
2	ОЩАДБАНК	6 034 358	0	0	271 895	35	-66 651	44 601 114	38 641 706	1 751 483	5 959 409	1 403 333	-2 868 141	5 926 965	
3	УКРЕКСІМБАНК	4 830 432	0	0	1 647 934	713 139	-128 561	48 308 667	46 985 504	25 994 906	1 323 163	1 080 228	-4 277 482	1 795 318	
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	6 490 901	421 717	0	617 914	149 875	-36 458	48 724 527	23 601 777	12 804 105	25 122 750	19 252 233	-9 597 295	1 072 693	
5	УКРСИББАНК	3 674 236	0	15 230	882 209	183 401	-52 792	45 275 528	17 239 017	11 938 987	28 036 511	25 622 323	-6 693 523	613 242	
6	УКРСОЦБАНК	3 115 365	211 287	0	172 866	32 012	-6 014	40 556 670	18 672 727	13 005 218	21 883 943	19 027 608	-4 505 833	376 629	
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	3 515 292	0	0	3 402 782	2 478 759	-47 933	24 462 012	21 948 941	7 917 599	2 513 071	1 440 605	-4 911 274	809 588	
8	ОТП БАНК	2 687 756	0	0	235 396	59 518	-27 637	29 056 316	13 316 610	9 838 117	15 739 706	14 703 875	-3 657 759	463 947	
9	ВТБ БАНК	3 005 986	0	0	241 004	159 722	-2 036	26 219 415	23 008 424	18 452 562	3 210 991	2 720 659	-2 220 347	342 923	
10	АЛЬФА-БАНК	3 391 625	0	0	1 588 388	1 568 953	-11 338	25 314 435	19 823 799	8 788 792	5 490 636	4 452 729	-4 296 252	520 766	
11	"НАДРА"	332 502	423 562	0	517 985	215 866	-76 268	24 793 313	8 721 130	4 213 785	16 072 183	12 293 747	-3 092 054	4 647	
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	1 542 042	530 341	0	70 816	70 816	-12 916	16 658 685	11 825 050	1 493 147	4 833 635	3 478 389	-1 280 689	12 069	
13	"ФОРУМ"	2 870 544	55 507	9	273 114	174 919	-38 754	16 999 757	12 214 880	8 349 934	4 784 877	4 275 745	-1 677 848	249 883	
14	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	3 413 519	0	0	795 630	118 532	-3 223	13 560 235	9 719 615	5 340 825	3 840 621	2 900 253	-2 564 185	218 023	
15	РОДОВІД БАНК	879 606	81 520	0	4 231	0	-846	5 355 495	2 978 003	469 860	2 377 492	1 462 261	-2 409 050	2 815 094	
16	БРОКБІЗНЕСБАНК	2 038 469	92 805	0	1 326 745	1 325 445	-1 324	11 390 272	8 669 843	2 762 274	2 720 429	1 180 236	-691 870	370 168	
17	СВЕДБАНК	699 405	54 255	0	131 679	5 246	-19 314	18 127 312	10 963 607	7 837 708	7 163 705	5 939 899	-6 967 149	188 780	
18	КРЕДИТПРОМБАНК	1 707 327	0	311	100 503	99 825	-698	11 781 516	8 434 913	3 577 885	3 346 602	1 812 792	-1 398 229	748 076	
Група II (кількість банків у групі – 19)															
19	УКРГАЗБАНК	651 607	24 611	0	1 893 915	118 703	-328 809	9 741 306	6 674 543	1 070 542	3 066 764	2 551 742	-4 472 080	3 279 703	
20	"ПІВДЕННИЙ"	1 920 843	0	0	159 341	159 341	-2 400	8 351 205	7 179 292	3 339 035	1 171 913	1 084 805	-537 526	27 024	
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	2 242 800	238 181	1 825	270 230	59 289	-14 277	6 976 106	6 867 045	5 383 685	109 061	102 435	-104 141	18 766	
22	УНІВЕРСАЛ БАНК	1 372 443	0	0	348 142	151 251	-15 520	6 988 800	1 917 568	1 238 297	5 071 232	4 127 959	-888 064	221 473	
23	УНІКРЕДИТ БАНК	747 182	192 321	0	104 684	74 684	-1 501	7 992 822	6 693 791	5 829 015	1 299 031	876 992	-642 553	139 927	
24	ЕРСТЕ БАНК	1 262 118	0	0	588 040	413 903	-19 007	6 066 840	2 035 028	1 732 908	4 301 812	3 822 348	-1 105 601	720 250	
25	ДЕЛЬТА БАНК	2 018 942	0	0	520 909	520 909	-803	4 199 702	1 782 733	1 008 812	2 416 969	151 846	-255 325	122 606	
26	ПРАВЕКС-БАНК	2 220 190	0	0	0	0	0	5 695 215	348 369	86 376	5 346 846	2 920 840	-1 226 925	58	
27	ВІЕЙБІ БАНК	676 105	0	0	375 445	194 059	-1 064	6 157 958	4 335 771	2 231 360	1 822 187	1 150 317	-751 770	70 333	
28	ДОНГОРБАНК	2 090 161	0	12 705	328 386	3 733	-12 239	4 971 217	3 406 233	1 292 011	1 564 983	862 775	-929 738	193 548	
29	"ХРЕЩАТИК"	1 165 762	0	0	601 791	384 558	-809	4 079 714	3 308 568	413 925	771 146	175 918	-172 164	239 517	
30	ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	569 033	0	0	572 478	278 840	-3 311	4 842 295	3 403 277	2 294 294	1 439 018	1 220 802	-502 475	177 332	
31	ІМЕКСБАНК	1 459 536	0	0	85 849	17 792	-789	3 902 054	3 267 350	116 047	634 704	246 413	-259 496	340	
32	ІНДЕКС-БАНК	2 075 875	0	0	279 671	46 551	-2 424	3 366 280	1 485 776	839 269	1 880 503	1 228 051	-661 669	125 252	
33	КРЕДОБАНК	1 063 133	0	0	21 554	21 554	-225	4 840 783	3 398 880	1 855 619	1 441 903	1 051 537	-1 214 936	150 664	
34	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	324 350	42 333	0	487 671	487 671	-97 420	5 002 487	5 000 467	0	2 020	1 624	-555 265	100 565	
35	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	1 748 371	0	0	408 401	97 549	-24 130	3 020 327	1 928 805	1 308 902	1 091 522	1 042 280	-489 986	4 254	
36	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	381 132	0	0	1 347 099	1 347 089	-1 315	3 195 788	0	0	0	0	-356 568	68 306	
37	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	1 245 178	0	0	15 338	5 306	-5 827	3 304 164	3 294 348	1 021 503	9 816	1	-160 538	1 240	
Група III (кількість банків у групі – 21)															
38	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	792 374	0	0	72 242	2 184	-1 169	2 409 370	2 370 748	444 673	38 622	0	-85 443	915 747	
39	"КІЇВСЬКА РУСЬ"	394 996	0	0	164 822	140 880	-4 523	3 101 253	2 496 845	311 784	604 409	301 803	-199 246	43 399	
40	"КІЇВ"	116 437	0	0	55 978	497	-134	4 288 437	3 710 942	955 774	577 495	283 653	-3 061 729	1 329 706	
41	ІНДУСТРІАЛБАНК	471 023	0	1 158	139 372	87 012	-3 134	2 506 455	2 256 044	1 016 154	250 411	193 911	-275 803	245 654	
42	СЕБ БАНК	458 996	0	0	1 841	938	-270	2 847 262	1 348 477	850 073	1 498 785	1 314 345	-422 153	14 486	
43	БТА БАНК	809 636	0	0	755 592	107 958	-169	1 641 879	1 109 805	116 904	532 074	384 466	-265 890	99 227	
44	ПІРЕУС БАНК МКБ	521 275	0	0	54 861	54 861	-49	2 661 620	1 998 418	1 384 098	663 202	641 647	-409 836	6 883	
45	МЕГАБАНК	318 798	0	0	211 625	203 620	-953	2 411 515	1 741 539	398 683	669 976	393 638	-95 572	158 728	
46	БМ БАНК	390 253	0	0	233 452	233 452	-442	2 342 629	1 910 376	1 014 914	432 253	351 063	-124 354	22 563	
47	ФОЛЬКСБАНК	717 488	0	0	33 000	0	-330	2 319 932	607 504	307 571	1 712 428	1 586 080	-395 518	77	

¹ Назви банків подано за орфографією їхніх статутів.² Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах.

за станом на 01.01.2010 р. (у розрізі банків)

Тис. грн.

	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	Цінні папери в портфелі банку до погашення	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	Інвестиційна нерухомість	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	Відстрочений податковий актив	Основні засоби та нематеріальні активи	Інші фінансові активи	Резерви під інші фінансові активи	Інші активи	Резерви під інші активи	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	Резерви під зменшення корисності інвестицій ³	Загальні активи	
	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	Усього	У тому числі в іноземній валюті
	-14 795	371 684	-2	795 688	0	188	30 266	1 312 364	7 241 174	-78 127	133 266	-1 226	43 861	0	86 066 131	36 333 367
	-38 451	3 318 358	-44 415	0	0	241 375	0	2 162 785	214 877	-8 294	185 487	-4 682	0	0	59 926 579	5 420 637
	-212 118	842 362	-71 606	0	159 554	632 260	0	2 041 031	466 624	-111 200	1 276 474	-2 798	0	0	57 196 892	28 856 655
	-3 461	1 860 535	-5 047	45 023	53 019	3 812	771 191	2 973 000	389 777	-28 340	298 446	-3 952	0	0	54 048 003	28 889 012
	-70 136	0	0	245 536	0	0	503 042	1 653 610	270 737	-30 980	72 143	-12 834	2 598	0	46 347 845	33 554 228
	-26 493	245	-245	6 786	3 136	511 354	0	3 107 590	118 809	-34 788	55 395	-5 859	0	0	43 656 898	29 671 739
	-62 589	397	-397	130	35 285	88 197	0	2 892 867	242 526	-41 014	54 832	-3 740	238	0	30 437 197	12 704 699
	-13 586	0	0	6 960	2 918	0	0	565 600	76 452	-45 817	47 350	-2 674	0	0	29 395 221	22 694 016
	-7 043	0	0	0	0	3 423	122 429	882 467	116 850	-6 474	80 472	-1 687	2 675	0	28 780 058	21 839 504
	-91 001	0	0	0	0	11	0	380 979	1 858 746	-4 636	43 741	-1 900	0	0	28 693 564	15 257 240
	-162	0	0	0	0	0	40	1 697 020	332 114	-101 890	70 493	-55 542	12	0	24 845 773	15 159 297
	-116	134 962	-6 748	0	0	7 089	15 964	128 151	1 556 183	-750	102 249	-545	0	0	19 456 787	7 107 493
	-28 480	180 945	-12 863	0	0	2 287	16 681	506 726	22 950	-493	31 549	-1 327	3 006	0	19 453 192	13 873 441
	-79 123	0	0	0	37 371	53 513	0	984 041	934 435	-12 977	85 176	-25 271	2 504	0	17 399 669	9 163 430
	-172 800	0	0	8	4 500	7 441	0	609 167	6 867 576	-1 341 740	4 253 211	-1 204	0	0	16 952 208	2 252 683
	-9 675	0	0	0	4 545	2	84	667 683	950 440	-1 703	66 692	-40 506	0	0	16 162 827	7 417 667
	-6 761	34 344	-20 153	1 406	411 197	63 224	466 483	450 126	62 129	-30 801	98 729	-3 005	110 836	0	13 852 722	9 048 219
	0	0	0	0	0	2 829	29 794	240 102	337 406	-1 386	31 000	-146	0	0	13 578 404	6 252 178
	-218 273	5 901	-5 901	0	19 896	313	166 736	781 994	504 585	-2 936	63 737	-16 066	191	0	12 090 432	3 279 520
	-207 738	0	0	118 805	0	18 729	0	604 501	46 031	-1 572	19 734	-1 010	0	0	10 702 966	5 536 554
	0	0	0	0	0	0	49 948	13 516	29 875	-24 195	1 344	0	0	0	9 699 979	7 143 103
	-1 282	0	0	0	0	534	92 581	373 863	580 917	-1 926	23 764	-1 925	15 435	0	9 109 235	6 241 097
	0	0	0	2 757	2 020	0	17 662	104 479	18 615	-14 250	28 352	0	429	0	8 692 946	6 841 429
	0	0	0	0	0	137	124 416	839 017	539	-2	23 879	-13 492	0	0	8 487 134	5 845 235
	-1 354	0	0	0	0	0	0	154 469	1 653 113	-878	54 610	-1 262	0	0	8 464 730	5 121 620
	0	200 093	0	0	1 610	2 431	0	554 669	78 146	-1 524	18 732	-1 266	0	0	7 541 430	4 332 540
	-5	0	0	22 513	0	3 935	31 094	288 919	217 723	-1 257	168 245	0	0	0	7 258 175	3 769 478
	-42 067	947	-947	0	50 440	9 012	1 601	267 921	142 877	-570	15 260	-140	0	0	7 098 374	3 408 833
	-25	166 782	-48	0	0	5 652	8 571	272 385	32 614	-3 506	29 278	0	628	0	6 426 142	1 791 920
	-93 053	0	0	0	25 513	17	4 953	348 461	235 091	-380	21 816	-22	0	0	6 197 749	4 038 200
	0	0	0	0	0	24	0	436 485	11 030	-23	27 670	0	0	0	5 662 680	776 011
	-9 000	0	0	5 664	755	773	0	408 075	33 666	-5 162	20 322	-1 080	0	0	5 636 998	3 358 950
	-79 360	0	0	0	0	7 277	41 428	587 622	54 909	-25 610	30 925	-3 009	0	0	5 475 154	2 979 021
	-20 219	0	0	0	0	31	0	69 033	91	0	7 264	-340	0	0	5 360 582	464 511
	-3 425	275 567	0	0	13 221	432	0	113 697	6 769	-2 492	21 780	-207	0	0	5 092 578	3 540 414
	-49	0	0	0	0	0	5 134	162 186	12 029	-413	16 454	0	4 149	0	4 833 934	2 322 124
	0	0	0	0	0	0	0	100 016	1 478	-12	1 495	0	0	0	4 502 533	1 736 238
	0	0	0	0	0	10 947	0	38 342	20 079	-7 823	3 431	0	0	0	4 168 098	922 355
	-88	0	0	0	4 889	89	0	147 013	87 817	-17	3 057	-2	0	0	3 743 459	1 016 718
	-193 195	0	0	0	70 957	2 056	0	503 973	41 012	-20 298	76 043	-13 099	276 912	0	3 473 056	426 345
	-10 692	46 434	-959	0	1 479	15 275	1 751	231 526	63 962	-34	19 626	-726	0	0	3 452 369	1 368 688
	-411	8	-8	15 538	0	200	0	438 046	28 878	-5 349	7 795	-683	0	0	3 384 177	2 055 796
	-1 642	0	0	0	8 067	417	7 737	111 196	17 629	-3 734	22 421	-232	0	0	3 202 133	1 166 662
	-1 481	0	0	0	23 582	6 455	587	212 426	1 047	-522	105 728	-2 173	0	0	3 180 404	2 216 666
	-846	0	0	0	0	23	0	148 613	10 495	-447	10 028	0	0	0	3 172 008	1 188 109
	-20 861	0	0	0	0	1	0	35 919	23 099	-7 639	35 595	-4 440	0	0	2 925 776	1 764 182
	0	114 428	-2 128	0	128	8 255	0	112 282	3 183	-164	1 268	-6	486	0	2 912 381	2 187 747

³ Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, що утримуються з метою продажу.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
48	ПРОКРЕДИТ БАНК	290 410	0	0	275 672	255 603	-2 791	2 286 161	808 935	637 567	1 477 226	1 116 054	-214 554	1 395
49	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	356 357	0	0	86 903	40 000	-85	2 501 968	2 207 474	224 902	294 493	135 230	-395 884	11 292
50	ЕКСПРЕС-БАНК	918 310	0	0	800	800	-133	1 697 027	1 073 418	290 978	623 609	82 046	-121 446	9 352
51	"ТАВРИКА"	134 438	308	0	189 877	161 310	-185	1 969 030	1 761 205	374 137	207 825	129 451	-83 655	14 286
52	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	306 382	0	10 535	219 665	179 643	-576	1 530 244	1 364 791	257 288	165 453	115 234	-104 149	181 101
53	ЕКСПОБАНК	225 257	78 891	0	98 260	45 560	-791	1 732 015	1 322 292	500 497	409 722	328 974	-200 763	10 457
54	АКТИВ БАНК	160 676	0	0	201 002	201 002	-237	1 500 235	892 309	37 505	607 927	176 491	-100 765	7 768
55	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	469 862	0	0	151 626	151 626	-842	1 169 425	744 930	47 165	424 496	257 662	-81 870	24 338
56	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	460 212	0	0	162 153	138 244	-29 208	841 188	599 041	502 868	242 147	175 818	-83 014	312 122
57	УКРІНБАНК	105 524	0	0	236 478	51 286	-7 584	989 152	733 415	356 052	255 737	178 683	-134 742	1 022
58	"ДІАМАНТ"	178 427	0	0	67 776	61 928	-153	1 066 871	957 406	210 397	109 465	55 539	-49 480	41 817
Група IV (кількість банків у групі – 121)														
59	ЄВРОГАЗБАНК	614 240	2 203	0	218 746	110 373	-223	313 511	183 862	72 931	129 649	52 137	-6 769	0
60	"СОЮЗ"	884 257	0	0	50 743	50 743	-21	788 362	788 238	0	123	0	-11 059	5 025
61	ЗЛАТОБАНК	243 834	0	0	121 134	109 664	-553	1 295 819	1 207 847	638 790	87 971	75 672	-119 558	0
62	УНІКОМБАНК	62 825	0	0	0	0	-298	1 530 285	1 521 186	0	9 100	2 509	-57 427	0
63	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	164 052	0	0	43 013	17 063	-18 658	1 311 073	467 564	150 607	843 509	410 250	-75 666	9 741
64	АСТРА БАНК	255 205	0	0	73 476	1 578	-34 989	702 146	386 644	1 479	315 502	105 919	-72 889	214 892
65	БАНК КІПРУ	57 650	0	0	15 621	0	0	1 399 528	805 344	362 978	594 185	253 141	-124 990	7 045
66	ПІВДЕНКОМБАНК	137 318	0	0	237 740	228 287	-881	962 354	880 213	64 835	82 141	62 432	-75 194	95 738
67	"АРКАДА"	56 134	0	0	0	0	0	1 111 905	963 687	0	148 218	783	-41 027	3 980
68	БАНК "КАМБІО"	166 021	8 229	0	94 871	92 865	-2 503	962 635	848 746	200 416	113 888	78 786	-26 587	24 886
69	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	219 514	0	0	35 021	0	-350	888 598	94 801	17 845	793 797	413 977	-197 261	271 288
70	ЕРДЕ БАНК	41 943	6 046	0	72 272	40 250	-6 537	169 131	115 708	1 578	53 422	12 820	-29 157	25 380
71	ПЛАТИНУМ БАНК	21 984	0	0	265 042	123 036	-7 245	1 012 789	0	0	1 012 789	768 837	-147 072	250
72	"БАЗИС"	169 656	0	0	11 179	8 404	-3 165	942 577	676 780	203 296	265 796	168 436	-48 453	8 790
73	БГ БАНК	169 294	0	0	107 266	87 342	-465	817 340	582 596	175 885	234 744	198 414	-100 312	33 051
74	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	140 188	0	0	200 839	111 254	-3 143	835 097	812 883	141 513	22 214	6 498	-37 583	0
75	ЕНЕРГОБАНК	103 672	0	0	41 556	31 556	-524	993 959	699 417	133 665	294 542	63 154	-89 538	30 954
76	"ДЕМАРК"	59 110	0	0	94 782	79 551	-10 767	1 028 471	910 093	99 835	118 377	53 672	-159 403	19 444
77	ПОЛТАВА БАНК	178 618	0	0	2 103	2 103	-60	738 164	620 136	31 994	118 027	19 613	-37 464	26 136
78	"ІНТЕГРАЛ"	42 268	0	0	623 559	371 896	-7 056	404 400	306 431	26 842	97 969	42 521	-55 542	22 110
79	ФОРТУНА-БАНК	67 739	0	0	41 702	41 702	-1 085	850 632	806 619	295 936	44 013	28 011	-77 474	0
80	ПАРТНЕР-БАНК	237 220	0	0	436 788	365 595	-640	312 812	262 530	4 167	50 282	17 599	-13 172	11 106
81	МІСТО БАНК	36 752	0	0	74 420	36 581	-12	849 847	538 276	219 880	311 571	288 237	-101 835	0
82	ФІНБАНК	171 863	0	0	97 718	86 267	-841	621 707	578 793	221 356	42 914	33 577	-9 616	15 748
83	КАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	56 427	0	0	11 252	9 974	-53	1 058 615	1 036 803	925	21 811	10 160	-133 589	16 044
84	БАНК "ПЕТРОКОМЕРЦ-УКРАЇНА"	293 750	0	0	107 346	20 641	-2 707	614 959	480 659	288 041	134 301	105 460	-97 337	21 946
85	АКЦЕНТ-БАНК	66 816	0	0	4	4	0	980 952	285 090	12 900	695 862	473 289	-136 624	0
86	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	99 343	0	0	1 657	1 657	-33	859 708	365 974	129 720	493 734	205 380	-68 625	0
87	БАНК "МЕРКУРІЙ"	67 891	5 068	0	23 082	18 832	-50	765 939	433 235	70 776	332 704	115 809	-19 928	12 635
88	"БІГ ЕНЕРГІЯ"	20 937	0	0	0	0	0	991 990	849 630	113 455	142 361	129 657	-240 942	9 186
89	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	89 958	0	0	36 404	28 435	-373	755 764	434 722	105 061	321 042	181 423	-59 606	10 661
90	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	116 968	0	0	81 821	319	-7 887	659 310	639 208	67 353	20 102	3 616	-26 029	66 932
91	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	28 689	0	0	144 572	6 388	-2 233	625 075	576 273	235 339	48 802	26 194	-55 494	72 602
92	"ДАНІЕЛЬ"	71 965	42 456	0	135 589	127 624	-107	432 891	214 416	18 061	218 474	117 235	-32 314	31 814
93	"КАПІТАЛ"	34 233	34 180	0	52 425	49 232	-41	667 786	440 692	73 992	227 094	103 327	-38 080	3 725
94	АКТАБАНК	252 616	1 380	0	30 695	27 624	-1 500	277 630	259 001	82 408	18 630	4 764	-19 728	419
95	БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	67 063	0	0	250 309	250 309	-10 592	362 010	23 400	0	338 610	0	-51 684	0
96	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	25 745	191	0	56 718	32 107	-7 695	771 184	587 167	191 970	184 017	110 359	-128 860	27 654
97	ЗАХІДНКОМБАНК	89 589	0	0	559	559	-113	1 026 101	765 786	159 959	260 315	161 682	-347 541	0
98	СОЦКОМБАНК	36 843	0	0	3 684	0	-3 684	730 779	518 164	143 751	212 614	164 179	-28 645	0
99	УКРГАЗПРОМБАНК	112 037	0	0	178 910	124 597	-6 615	494 395	410 451	125 194	83 945	14 530	-56 924	417
100	ТЕРРА БАНК	344 740	14 763	0	32 240	240	-116	269 110	119 040	0	150 070	34 590	-9 933	19 210
101	"АВТОКРАЗБАНК"	53 668	20 920	0	0	0	-42	613 495	528 699	170 530	84 796	57 860	-46 600	17 366
102	"ЛЬВІВ"	56 597	20 682	0	11 743	9 642	-1 524	621 897	352 206	120 015	269 691	165 102	-89 397	0
103	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	192 069	0	0	121 809	47 642	-136	272 795	176 198	55 877	96 596	75 958	-17 400	23 529
104	"ЮНЕКС"	50 721	0	0	2 156	2 156	-5	508 348	501 486	0	6 863	1 195	-28 879	73 778
105	"ГЛОБУС"	86 666	20 427	0	65 404	63 403	-481	412 091	409 916	0	2 175	1 934	-37 752	47 286
106	ІНПРОМБАНК	7 508	1	0	11 628	11 628	-714	667 605	466 927	52 403	200 677	141 864	-170 096	383
107	МЕТАБАНК	98 182	0	0	33 946	841	-17	433 501	246 923	23 031	186 578	87 544	-74 165	97
108	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	66 430	22 125	0	113 718	40 017	-1 794	297 130	197 571	52 604	99 559	61 478	-31 421	27 355
109	КОМІНВЕСТБАНК	90 765	0	0	147 580	125 580	-44	297 646	225 793	80 110	71 853	20 414	-34 025	210
110	АРТЕМ-БАНК	59 022	0	0	171 454	145 990	-878	253 582	175 883	115 640	77 699	71 733	-26 535	59 735
111	"ТК КРЕДИТ"	55 385	0	0	523	523	0	429 891	379 690	3 274	50 201	26 665	-20 312	31 058
112	СИГМАБАНК	91 193	0	0	3 739	0	-37	436 848	435 871	0	978	34	-18 758	10 435
113	СТАРОКИІВСЬКИЙ БАНК	27 124	0	0	87 182	73 682	-99	314 122	114 071	47 953	200 051	54 573	-4 867	1 306
114	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	130 514	0	0	211 580	153 646	-7 804	187 713	101 487	21 506	86 226	79 578	-40 809	0

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	-1 145	6 000	0	0	0	6 311	14 345	158 387	17 758	-1 040	5 805	-1 135	0	0	2 841 579	2 048 290
	-11 269	2 115	-2 115	0	0	180	9 699	129 395	5 039	-109	903	-215	0	0	2 694 174	478 383
	0	13 800	-1 923	17 460	0	6 854	1 924	120 042	8 062	-44	19 375	-57	0	0	2 689 403	869 383
	0	0	0	0	0	313	0	10 850	202	-115	15 257	-4	0	0	2 250 601	694 453
	0	0	0	0	28 895	1 673	0	28 806	1 467	-766	5 033	-40	0	0	2 208 270	603 954
	-1 432	0	0	0	46 263	1 811	2 650	91 225	3 018	-648	7 320	-358	0	0	2 093 177	782 394
	0	0	0	0	0	1 910	5 129	295 659	2 200	-225	928	-122	0	0	2 074 160	479 101
	-18	0	0	0	0	1 435	0	1 283	37 850	0	1 761	0	0	0	1 774 852	650 113
	-16 121	21 927	-21 923	0	0	300	1 488	26 837	-452	-81	4 295	0	0	0	1 679 723	1 135 011
	-329	0	0	0	91 402	585	0	234 185	81 905	-2 842	4 012	-123	0	0	1 598 646	573 940
	0	0	0	0	0	1 616	0	100 402	83 947	-7 584	31 201	-26	0	0	1 514 815	366 108
	0	0	0	0	0	0	0	78 409	964 346	-6	878	0	0	0	2 185 335	1 532 957
	0	0	0	0	0	0	7	3 584	3	0	5 137	0	0	0	1 726 037	133 664
	0	0	0	0	0	0	78	3 144	3 435	-172	1 284	-4	0	0	1 548 441	984 014
	0	0	0	0	0	0	0	4 327	501	-500	228	0	0	0	1 539 940	16 349
	0	164	-164	0	0	3 651	4 583	73 666	6 011	-857	2 073	-55	0	0	1 522 627	638 017
	0	297 971	0	0	0	0	0	64 283	83	-1	5 884	-592	0	0	1 505 470	284 858
	-1	40 096	0	0	6 161	5	11	68 620	316	-28	1 854	-54	0	0	1 471 834	588 377
	0	2 000	0	0	0	233	264	16 929	1 192	-11	12 135	-604	0	0	1 389 214	386 223
	-99	0	0	0	0	275	3 593	242 139	180	0	4 483	-1 669	0	0	1 379 893	18 431
	0	0	0	0	14 644	0	127	51 265	4 739	-2	12 452	0	0	0	1 310 776	489 902
	0	0	0	0	13 663	26 320	10 755	22 404	15 051	-6 197	5 525	-198	0	0	1 304 132	429 900
	0	0	0	0	0	284	3	70 498	871 428	-152	457	-1	0	0	1 221 595	915 617
	-250	7 448	0	0	3 619	4 747	0	48 634	65	-4	6 684	-22	0	0	1 216 669	776 677
	-2	9 823	0	0	0	624	950	100 954	3 038	-79	8 549	-8	0	0	1 204 431	455 922
	-3 872	0	0	0	0	3 160	4 965	53 047	72 776	-237	38 389	-819	0	0	1 193 585	531 385
	0	0	0	0	0	0	0	26 326	17 549	0	587	0	0	0	1 179 860	367 250
	-177	0	0	0	2 160	512	2 133	87 765	871	-47	2 666	-10	0	0	1 175 952	232 041
	-310	0	0	0	0	0	0	51 134	1 984	-236	362	-4	0	0	1 084 566	218 036
	-1 274	0	0	0	0	6 336	5	150 983	1 173	-14	10 900	0	3 649	0	1 079 253	96 208
	-86	0	0	0	0	27	0	8 057	471	-15	32 950	0	0	0	1 071 151	451 524
	0	0	0	0	0	17	634	187 427	153	-12	551	0	0	0	1 070 285	362 126
	0	0	0	0	0	0	10	31 181	2 249	-63	32 683	-286	0	0	1 049 887	394 093
	0	0	0	0	6 854	82	0	130 582	37 353	-23	6 957	-521	0	0	1 040 456	501 012
	-408	0	0	0	266	228	566	124 038	1 283	-95	4 266	0	0	0	1 026 724	454 341
	-3 457	0	0	0	276	3	8	2 719	231	-144	17 694	0	0	0	1 026 026	22 035
	-14 539	0	0	0	0	1 875	562	8 773	4 576	-2 748	18 823	0	6	0	955 284	601 056
	0	0	0	0	0	0	0	9 606	30 941	-5 451	236	0	0	0	946 481	458 021
	0	0	0	0	666	644	73	45 634	8 203	-2 244	1 142	-10	0	0	946 158	360 834
	-50	8 350	-736	0	14 610	792	0	54 269	2 311	-6	4 480	0	0	0	938 659	239 143
	-531	0	0	0	11 338	0	621	65 809	74 769	-13 734	12 110	-63	0	0	931 490	265 072
	-2 754	0	0	0	1 086	0	845	67 547	20 198	-397	11 639	-85	0	0	930 887	315 905
	-3	0	0	0	0	1	22	3 388	20	0	1 547	0	0	0	896 090	70 061
	-2 004	0	0	0	0	0	0	63 698	3 942	-38	545	-15	0	0	879 339	250 865
	0	0	0	0	4 091	2	0	99 093	64 131	-527	26 854	-36	0	0	875 902	304 449
	0	252	-50	0	0	0	0	35 707	70 905	-830	4 429	-56	0	0	864 583	228 793
	0	0	0	0	0	0	10	300 566	8 239	-62	1 980	0	0	0	852 245	187 922
	0	0	0	0	0	513	34 480	15 373	172 428	-26 267	7 630	-209	0	0	821 055	376 104
	-1 972	0	0	0	15 604	596	6 763	30 498	4 756	-2 100	1 858	-322	0	0	800 621	290 965
	0	0	0	0	0	1 623	0	22 174	761	-190	1 372	0	0	0	794 335	188 587
	0	0	0	28	0	67	0	33 517	1 166	-69	269	0	0	0	773 955	293 726
	-6	0	0	0	0	0	0	37 894	319	-81	880	-10	0	0	761 216	247 165
	-2 160	0	0	0	0	218	0	66 855	1 595	-734	2 283	-60	0	0	738 012	186 311
	-580	0	0	0	0	639	4 146	35 186	1 253	-59	918	-3	0	0	700 307	223 951
	0	0	0	0	946	340	0	57 257	273	-4	10 198	-1	0	0	689 008	259 041
	0	0	0	0	262	0	0	50 730	21 591	-9	349	0	0	0	665 589	318 548
	0	0	0	0	0	747	0	40 267	442	-1	1 678	-3	0	0	649 251	8 346
	0	0	0	0	0	0	0	3 681	119	0	142	0	0	0	597 583	120 064
	-196	0	0	0	0	1 054	24	71 520	579	-276	559	0	1	0	589 579	205 895
	-94	30 140	-41	0	0	662	0	37 966	1 851	-349	2 106	-281	2 801	0	566 304	152 653
	-325	0	0	0	0	331	0	62 464	2 230	-196	3 678	0	0	0	561 726	182 288
	-210	0	0	0	3 679	0	0	30 473	1 388	-15	6 529	0	0	0	543 976	267 709
	-90	0	0	0	0	0	713	25 890	4	-4	186	0	0	0	543 079	338 860
	0	0	0	0	17 945	1	0	7 141	280	-22	6 491	0	0	0	528 382	53 593
	0	0	0	0	0	0	4	505	0	0	47	0	0	0	523 976	3 503
	-9	0	0	0	0	8 222	0	66 799	1 018	0	5 163	-28	0	0	505 932	179 532
	0	0	0	0	20 300	0	0	1 043	31	-3	1 272	0	0	0	503 837	323 874

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
115	БАНК "БОГУСЛАВ"	80 131	0	0	59 570	31 676	-129	418 882	374 959	42 607	43 923	28 387	-68 545	1 251	
116	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	128 292	0	1 133	31 642	1 597	-127	322 150	305 148	167 075	17 002	11 055	-4 922	5 862	
117	"ПОРТО-ФРАНКО"	66 409	4 997	0	53 629	29 629	-524	307 856	191 664	50 077	116 192	106 077	-19 135	0	
118	"НОВИЙ"	36 117	9 832	0	51 337	40 920	-5 640	406 090	358 443	65 769	47 646	17 902	-56 318	18 163	
119	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	14 491	0	0	254 752	115 168	-1 933	142 798	128 842	387	13 955	0	-1 767	0	
120	"ГРАНТ"	80 371	0	0	5 726	5 726	-57	316 932	204 543	50 034	112 389	49 527	-8 790	4 308	
121	ПЛЮС БАНК	42 145	0	0	60 552	0	-766	284 564	47 927	12 433	236 637	92 325	-46 047	113	
122	БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	35 403	0	0	0	0	0	408 861	303 216	26 639	105 645	22 820	-34 380	0	
123	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	99 113	0	0	519	519	-66	249 825	95 596	7 889	154 229	117 539	-13 283	2 675	
124	"МОРСЬКИЙ"	24 806	0	0	61 449	32 740	-56	280 747	201 966	103 920	78 781	59 997	-18 120	38	
125	ЄВРОБАНК	26 956	0	0	60 479	60 479	-63	269 458	150 028	4 383	119 430	82 866	-7 302	48 522	
126	УКРКОМУНБАНК	44 420	1 476	0	5 384	5 384	-43	282 300	186 803	29 535	95 497	9 195	-30 111	0	
127	"ТРАСТ"	13 839	0	0	42 720	42 720	-96	270 584	147 555	125 642	123 028	98 171	-6 433	0	
128	"СИНТЕЗ"	27 432	0	0	0	0	-1	353 541	278 804	67 399	74 736	56 078	-41 905	121	
129	КЛАСИКБАНК	58 106	0	0	8 601	1	-1 401	322 064	322 064	0	0	0	-35 956	15 000	
130	"КОНТРАКТ"	42 550	0	0	47 120	29 753	-32	220 512	195 119	78 738	25 393	1 538	-38 540	0	
131	ПРОМЕКОНОМБАНК	19 807	0	0	22 622	21 146	-27	293 881	237 832	14 258	56 049	21 460	-24 163	10 790	
132	РЕАЛ БАНК	45 190	0	0	61 318	8 000	-1 546	183 658	174 216	71 860	9 442	5 266	-813	28 022	
133	ЛЕГБАНК	47 084	0	0	25 950	0	-2	241 487	222 693	98 642	18 794	163	-11 795	17 898	
134	ФІНРОСТБАНК	29 092	0	0	18 797	2 795	-3	300 018	277 660	64 495	22 359	16 923	-27 545	0	
135	АКОРДБАНК	41 793	0	0	15 786	13 784	-304	145 223	85 786	2 342	59 437	35 521	-2 084	2 551	
136	ІНВЕСТБАНК	18 643	5 424	0	58 591	5 773	-3 919	216 742	166 280	42 026	50 462	37 867	-14 087	0	
137	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	46 539	0	0	9 940	162	-9 909	257 223	199 912	77 453	57 311	41 810	-73 060	0	
138	КРЕДИТВЕСТ БАНК	17 149	0	0	118 965	76 906	-24	168 503	156 934	87 019	11 568	7 726	-19 983	0	
139	ІНТЕРБАНК	13 998	10 242	0	15 652	15 652	-19	190 384	172 456	73 543	17 927	17 595	-21 795	16 312	
140	ПОЛІКОМБАНК	20 432	0	0	34 975	26 774	-62	194 773	179 477	12 866	15 296	6 801	-24 765	3 196	
141	"КОНКОРД"	23 873	2 985	0	0	0	0	260 771	254 827	13 553	5 945	3 007	-18 470	5 323	
142	"ПРЕМІУМ"	79 919	0	0	3 365	0	-3 365	217 453	216 861	4 080	592	590	-65 188	0	
143	РЕГІОН-БАНК	43 991	0	0	13 500	0	-53	188 391	113 812	10 256	74 579	28 168	-10 316	27	
144	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	33 691	0	0	1 521	1 521	-24	239 412	202 484	0	36 928	29 912	-43 924	117	
145	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	66 765	0	0	41 471	706	-355	122 813	101 786	5 404	21 027	16 665	-13 383	52	
146	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	853	0	0	54 008	0	-540	0	0	0	0	0	0	166 170	
147	"УЖООПСЛІКА"	25 683	0	0	5 000	0	-50	128 590	103 106	0	25 485	9 341	-5 663	0	
148	ІПОБАНК	1 715	0	0	0	0	-9	1 589 662	1 498 770	0	90 892	6 354	-1 395 409	0	
149	ПРОФІН БАНК	51 060	0	0	30 688	686	-314	59 056	1 925	0	57 130	22 231	-34 661	26	
150	"ДНІСТЕР"	1 663	0	0	26 902	26 902	-16 637	734 629	618 003	140 777	116 626	67 726	-631 800	521	
151	ФІНЕКСБАНК	70 362	0	0	7 980	1 976	-2 036	147 282	110 414	0	36 869	13 546	-34 617	0	
152	БАНК "РУСЬКИЙ СТАНДАРТ"	81 154	0	0	0	0	0	92 692	0	0	92 692	0	-9 791	0	
153	ОКСІ БАНК	42 104	0	0	0	0	0	160 531	144 746	77 312	15 785	10 938	-7 638	0	
154	ЄВРОПРОМБАНК	20 435	0	0	32 349	32 309	-33	147 207	145 195	35 086	2 012	34	-3 000	0	
155	"ПРИВАТІНВЕСТ"	7 987	0	0	10 504	0	-900	181 052	106 052	0	75 000	0	-996	0	
156	БАНК "СТОЛИЦЯ "	8 245	0	0	940	0	-465	310 402	231 364	53 632	79 038	29 077	-236 264	16 580	
157	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	1 477	0	0	1 673	0	0	172 459	99 747	0	72 712	4 358	-218	0	
158	"СТОЛИЧНИЙ"	10 185	0	0	1 351	0	-1 351	199 095	195 764	0	3 332	947	-39 075	4 457	
159	"ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА"	3 826	0	0	35 635	141	-525	160 780	140 677	30 914	20 103	7 221	-22 863	3 723	
160	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	51 578	0	0	63 227	14 990	-3 139	52 997	45 003	30 966	7 994	3 407	-3 425	0	
161	ПРАЙМ-БАНК	57 723	0	0	10 381	10 381	0	98 573	80 157	16 885	18 416	17 530	-10 356	0	
162	ТММ-БАНК	9 122	0	0	0	0	0	87 470	64 166	7 725	23 304	11 476	-13 504	0	
163	ТРАНСБАНК	1 219	0	0	404	404	-20	844 444	713 070	118 446	131 374	74 868	-769 693	113 058	
164	МОТОР-БАНК	11 199	0	0	66 843	5 310	-3 842	59 835	58 995	0	840	0	-9 323	0	
165	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	36 651	0	0	0	0	0	85 834	59 619	992	26 215	16 144	-3 039	0	
166	"АРМА"	422	1 406	0	145	3	-146	403 097	336 555	17 810	66 542	44 712	-361 232	67 463	
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	14 880	0	0	4 353	0	-1 611	93 410	43 987	0	49 423	12 471	-7 498	0	
168	АПЕКС-БАНК	72 985	0	0	47 023	14 012	-5	0	0	0	0	0	0	0	
169	БАНК "ВЕЛЕС"	15 172	0	0	122	28	-95	105 099	96 188	4 335	8 912	7 592	-14 019	10	
170	"КРЕДИТ – ОПТИМА"	7 995	0	0	31 820	11 978	-7 573	70 521	57 286	19 212	13 236	5 861	-7 965	0	
171	ДІАЛОГБАНК	441	0	0	433	432	-6	213 889	203 584	7 175	10 306	6 278	-113 555	12 910	
172	"ФАМІЛЬНИЙ"	22 706	0	0	2 396	2 396	-41	51 685	6 238	5 074	45 447	24 504	-11 762	1 406	
173	РАДАБАНК	13 972	0	0	39 153	5 139	-1 773	60 393	54 727	4 013	5 666	540	-7 401	0	
174	БАНК " НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	21 072	0	0	16 500	0	0	76 533	75 948	0	585	0	-11 151	0	
175	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	13 326	0	0	0	0	0	62 200	44 623	1 024	17 576	13 945	-7 667	9 026	
176	АВАНТ-БАНК	5 242	0	0	9 806	0	-1 960	80 720	720	0	80 000	0	-1 633	0	
177	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	1 292	3 498	0	18 506	0	-85	22 941	6 481	0	16 460	0	-18 126	2 511	
178	БАНК "3/4"	56 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
179	"АЛЬЯНС"	28 464	0	0	0	0	0	44 898	33 404	3 909	11 494	667	-4 062	0	

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	0	0	0	0	0	0	0	4 912	791	-1	197	0	0	0	497 060	140 457
	0	0	0	0	0	0	0	5 420	14	-10	247	-1	0	0	489 699	267 101
	0	0	0	0	21 134	153	0	30 281	6 358	-49	227	0	15 190	0	486 526	204 284
	-1	0	0	0	11 178	2 447	305	6 684	4 008	-572	583	-15	0	0	484 198	111 577
	0	0	0	0	0	0	0	25 256	23 860	0	124	0	0	0	457 581	137 734
	-185	0	0	0	0	0	0	40 253	7 741	-20	560	-1	0	0	446 839	153 119
	-100	7 346	0	0	0	1 892	829	68 390	2 098	-616	1 622	-66	0	0	421 954	116 581
	0	0	0	0	0	1 445	209	8 747	633	-146	757	0	0	0	421 529	72 781
	-911	0	0	0	9 583	38	234	58 423	535	-124	12 630	0	0	0	419 190	162 646
	0	0	0	0	0	667	0	36 001	870	-3	28 994	-10	0	0	415 384	196 657
	0	0	0	0	0	4	0	5 481	11 097	-17	474	-1	0	0	415 087	152 764
	0	0	0	0	7 593	0	2 008	80 430	5 180	-394	1 342	-120	0	0	399 465	48 981
	0	0	0	0	0	1	204	55 456	250	-48	521	-36	0	0	376 962	267 787
	-121	0	0	0	0	44	3 065	2 208	122	-71	28 491	0	0	0	372 925	94 319
	0	0	0	0	0	20	51	3 316	1	0	229	-2	0	0	370 030	15 789
	0	0	0	0	1 801	0	0	48 977	35 589	-7 980	2 346	0	896	0	353 239	114 527
	0	0	0	0	0	600	1 992	19 374	676	-594	1 099	0	0	0	346 055	54 155
	-66	0	0	0	867	258	20	9 507	16 941	0	470	0	0	0	343 825	125 581
	-869	0	0	0	0	1 084	0	9 527	2 821	-80	270	-2	0	0	333 374	117 511
	0	0	0	0	0	24	648	2 439	307	-270	833	-1	0	0	324 340	76 872
	0	0	0	0	0	124	25	11 800	105 386	-10	933	0	0	0	321 223	176 387
	0	3 000	0	0	0	339	78	15 282	2 671	-81	5 710	-7	72	0	308 458	84 136
	0	0	0	0	0	6	530	5 612	67 898	-1 226	747	-86	0	0	304 214	123 885
	0	0	0	0	0	0	0	2 354	229	-11	7 569	-26	0	0	294 724	171 015
	0	0	0	0	0	0	0	63 389	6 879	-1 426	887	-77	0	0	294 426	98 936
	-1 377	0	0	0	7 237	326	0	50 191	121	-7	659	-11	0	0	285 690	47 229
	-623	0	0	0	0	0	0	501	80	0	20	0	0	0	274 460	6 822
	0	0	0	0	0	0	0	38 738	47	-16	350	0	0	0	271 302	19 128
	-27	87	-87	0	0	642	0	12 384	104	0	423	0	0	0	249 067	49 942
	-102	0	0	0	0	263	12	17 721	15	0	184	0	0	0	248 885	28 177
	-43	10 001	0	0	0	180	991	2 502	2 488	-19	1 498	-437	0	0	234 523	73 669
	0	0	0	0	0	0	2 080	1 610	2	0	439	-31	0	0	224 591	431
	0	0	0	0	0	713	661	55 717	51	-4	380	-53	0	0	211 025	10 830
	0	0	0	0	0	8	0	11 471	30 976	-30 662	259	-1	0	0	208 010	5 870
	0	41 063	0	0	0	1 847	195	47 600	3 278	-382	8 227	-154	0	0	207 529	52 204
	-71	0	0	0	0	40	601	73 895	3 113	0	12 183	-943	0	0	204 094	51 574
	0	0	0	0	0	0	98	4 053	1 292	-20	5 095	-10	0	0	199 480	46 984
	0	0	0	0	0	18	1 067	21 494	1 347	-486	11 819	-27	0	0	199 287	40 914
	0	0	0	0	0	33	210	3 111	15	0	568	0	0	0	198 933	105 338
	0	0	0	0	0	0	11	1 412	1	0	152	0	0	0	198 535	65 882
	0	0	0	0	0	0	28	291	1	0	73	0	0	0	198 038	3 036
	-14 272	0	0	0	0	19	0	111 397	83	0	502	-13	0	0	197 153	30 171
	0	0	0	0	0	0	0	9 205	0	0	6 657	0	0	0	191 253	4 473
	-131	0	0	0	0	20	0	8 772	12	0	84	0	0	0	183 419	1 040
	-1 128	0	0	0	3 072	2	0	198	29	-6	203	0	0	0	182 947	33 954
	0	0	0	675	0	2	0	16 266	1 553	-23	321	0	0	0	180 032	54 383
	0	0	0	0	0	0	254	12 866	44	0	251	0	0	0	169 737	77 428
	0	0	0	0	0	660	0	62 999	2	0	25	0	0	0	146 773	20 400
	-69 453	1	-1	0	7 491	42	1	15 647	285	-100	613	-15	1 102	0	145 024	21 256
	0	9 012	0	0	0	420	164	6 523	817	-9	96	0	0	0	141 735	12 826
	0	0	0	0	0	0	73	6 781	530	-89	193	0	0	0	126 933	22 550
	-31 530	0	0	0	0	7	0	41 347	3 953	-2 900	1 304	-949	0	0	122 387	42 131
	0	0	0	0	0	205	191	17 567	18	-12	717	0	0	0	122 220	18 468
	0	0	0	0	0	0	0	842	0	0	209	0	0	0	121 054	15 819
	-10	0	0	0	1 037	0	3	3 484	7 610	-6	54	0	0	0	118 462	15 802
	0	0	0	0	0	95	0	14 487	9	-6	4 487	-48	0	0	113 821	35 288
	-5 191	0	0	0	0	0	27	134	41	-4	94	0	0	0	109 213	1 764
	-1 405	8 665	0	0	0	55	0	33 527	702	-62	267	0	0	0	108 139	48 113
	0	0	0	0	0	0	0	1 105	0	0	324	0	0	0	105 774	17 624
	0	0	0	0	0	21	152	2 103	161	-1	80	0	0	0	105 471	5 585
	-809	5 449	-437	0	0	0	317	9 570	205	-200	4 432	-26	0	0	95 385	19 528
	0	0	0	0	0	0	0	2 945	0	0	18	0	0	0	95 138	765
	0	0	0	0	0	175	0	36 318	4	-3	27 043	-500	0	0	93 574	12
	0	0	0	0	0	0	6	82	0	0	18 604	0	0	0	75 017	0
	0	0	0	0	0	0	0	1 779	0	0	116	0	0	0	71 195	9 266

Структура зобов'язань банків України

№ п/п	Назва банку	Кошти банків		Кошти юридичних осіб		Кошти юридичних осіб на вимогу		Кошти фізичних осіб		Кошти фізичних осіб на вимогу		
		Усього	У тому числі в іноземній валюті	Усього	У тому числі в іноземній валюті	Усього	У тому числі в іноземній валюті	Усього	У тому числі в іноземній валюті	Усього	У тому числі в іноземній валюті	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Група I (кількість банків у групі – 18)												
1	ПРИВАТБАНК	11 379 815	2 194 406	15 516 062	10 571 132	7 616 603	4 707 367	34 319 223	16 832 754	6 656 742	1 236 509	
2	ОЩАДБАНК	17 067 961	1 073 653	9 521 572	6 102 739	3 250 428	255 998	15 002 121	2 254 513	7 462 470	261 211	
3	УКРЕКСІМБАНК	20 110 421	11 554 191	10 512 395	6 747 513	5 978 935	3 772 512	8 912 346	6 056 189	1 310 552	727 301	
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	16 332 907	16 205 232	9 281 233	3 691 862	6 710 734	1 925 864	18 386 440	9 733 558	5 438 034	1 668 488	
5	УКРСІМБАНК	16 131 530	14 991 977	4 227 226	1 611 839	2 632 405	652 519	9 921 621	6 708 474	5 212 841	3 518 721	
6	УКРСОЦБАНК	22 158 357	22 154 990	4 671 361	1 462 993	3 146 587	662 911	7 668 964	4 275 962	2 151 177	910 829	
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	9 119 646	6 818 188	4 716 591	2 092 276	2 512 880	898 299	9 876 802	3 940 863	2 216 443	376 277	
8	ОТП БАНК	425 925	425 661	3 268 904	1 635 707	2 689 089	1 275 548	3 849 596	3 209 514	1 894 192	1 554 191	
9	ВТБ БАНК	18 383 006	18 056 144	2 008 238	847 795	1 342 472	524 307	3 161 788	2 243 894	619 510	359 600	
10	АЛЬФА-БАНК	7 550 469	3 813 814	4 784 837	1 632 698	3 027 429	847 494	2 636 090	1 945 578	454 545	315 998	
11	"НАДРА"	8 544 760	572 999	1 644 390	389 943	790 972	267 836	6 875 437	4 100 487	2 995 529	1 964 829	
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	8 172 014	1 705 604	2 400 402	1 163 450	752 333	218 551	4 585 067	2 748 214	354 318	162 165	
13	"ФОРУМ"	8 793 509	8 424 811	2 298 196	1 375 143	832 117	347 204	5 087 744	3 430 936	1 272 900	930 855	
14	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	3 656 711	1 646 435	1 980 368	645 722	794 351	262 575	3 784 656	2 696 654	717 850	375 287	
15	РОДОВІД БАНК	4 374 334	355 493	895 257	199 210	106 882	44 766	7 096 882	2 675 716	1 700 627	723 205	
16	БРОКБІЗНЕСБАНК	4 563 428	1 505 910	3 157 894	1 948 902	1 199 107	612 745	4 417 254	2 801 875	1 406 402	683 458	
17	СВЕДБАНК	7 154 043	7 151 490	1 226 164	367 848	492 225	135 638	1 968 955	1 423 709	306 581	182 969	
18	КРЕДИТПРОМБАНК	4 035 102	1 940 906	1 094 059	567 939	404 168	66 065	2 816 650	1 576 485	341 121	103 090	
Група II (кількість банків у групі – 19)												
19	УКРГАЗБАНК	5 043 289	873 936	853 643	335 188	383 173	105 985	3 186 426	1 602 279	571 778	191 401	
20	"ПІВДЕННИЙ"	1 826 228	980 532	2 433 693	634 762	986 534	240 769	3 246 932	2 392 505	580 801	328 162	
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	6 154 802	6 036 464	1 965 678	930 045	1 344 422	808 008	22 926	17 715	20 463	15 252	
22	УНІВЕРСАЛ БАНК	3 260 616	2 958 163	722 053	225 037	409 753	46 733	2 521 646	1 771 363	976 039	754 733	
23	УНІКРЕДИТ БАНК	5 926 137	5 926 127	1 019 282	473 768	830 570	404 233	428 641	340 767	168 149	109 504	
24	ЕРСТЕ БАНК	5 971 793	5 698 485	394 573	145 896	282 494	95 965	581 135	359 442	259 898	147 064	
25	ДЕЛЬТА БАНК	1 656 658	268 496	1 672 524	1 267 687	171 517	21 301	2 604 590	1 639 246	120 079	73 171	
26	ПРАВЕКС-БАНК	1 604 772	1 604 123	596 614	254 903	353 559	73 381	3 780 490	2 471 968	515 165	187 472	
27	ВІЕЙБІ БАНК	2 653 590	1 405 367	997 884	458 387	351 294	115 196	1 932 568	1 212 254	527 672	276 073	
28	ДОНГОРБАНК	823 819	687 262	2 843 061	1 206 692	1 225 513	524 643	2 168 394	1 422 313	239 782	61 288	
29	"ХРЕЩАТИК"	2 273 846	755 732	1 094 696	89 584	377 382	31 500	2 243 393	948 796	394 914	124 241	
30	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	2 508 204	2 066 076	782 230	286 141	386 757	107 608	991 411	891 265	367 770	329 126	
31	ІМЕКСБАНК	3 049 665	149 663	469 442	25 694	122 322	7 838	1 211 825	478 563	351 424	79 159	
32	ІНДЕКС-БАНК	2 694 172	2 665 647	524 867	53 948	389 183	42 232	1 558 256	724 269	358 107	176 039	
33	КРЕДОБАНК	920 884	791 397	985 113	404 553	507 067	167 312	2 620 737	1 561 284	334 988	162 563	
34	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	2 720 222	4 791	890 582	349 782	324 184	32 059	1 119 784	38 992	12 582	4 528	
35	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	2 845 795	2 845 795	1 028 646	602 960	596 024	281 746	648 368	437 653	306 215	175 231	
36	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	1 529 976	925 566	805 981	211 192	0	0	1 608 224	1 184 489	0	0	
37	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	912 896	317 784	2 576 972	975 340	1 431 335	856 124	24 698	0	24 698	20 277	
Група III (кількість банків у групі – 21)												
38	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	261 812	63 881	3 051 051	772 936	2 187 304	610 462	12 760	5 468	12 760	5 468	
39	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	966 905	300 576	804 170	128 923	398 624	100 367	1 387 335	546 906	148 922	54 186	
40	"КИЇВ"	1 077 656	57 156	210 931	21 401	69 873	4 299	806 357	293 945	66 730	30 932	
41	ІНДУСТРІАЛБАНК	573 397	149 772	1 015 863	717 595	341 803	99 428	1 032 337	452 224	286 579	61 410	
42	СЕБ БАНК	1 870 207	1 869 691	491 524	144 349	429 600	85 389	533 620	275 163	175 146	102 094	
43	БТА БАНК	1 034 130	827 823	322 484	201 099	49 110	5 166	255 851	169 717	16 154	6 900	
44	ПІРЕУС БАНК МКБ	1 750 710	1 695 065	227 293	49 295	144 890	43 128	492 493	259 743	191 609	124 566	
45	МЕГАБАНК	748 461	383 039	590 578	214 833	263 733	142 660	799 643	331 179	125 744	13 987	
46	БМ БАНК	1 428 666	1 095 776	657 138	293 289	324 924	134 462	470 318	340 959	60 604	36 489	
47	ФОЛЬКСБАНК	2 009 671	2 009 671	138 611	29 628	82 461	23 628	264 526	133 628	106 031	61 568	
48	ПРОКРЕДИТ БАНК	0	0	224 926	51 687	203 628	48 894	974 870	660 925	366 995	266 991	

за станом на 01.01.2010 р. (у розрізі банків)

Тис. грн.

	Боргові цінні папери, емітовані банком		Інші залучені кошти	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	Відстрочені податкові зобов'язання	Резерви за зобов'язаннями	Інші фінансові зобов'язання	Інші зобов'язання	Субординований борг	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами ¹	Загальні зобов'язання	
	Усього	У тому числі в іноземній валюті									Усього	У тому числі в іноземній валюті
	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	1 290 849	482	4 123 045	9 210	72 127	114 729	7 488 368	182 107	1 299 878	0	75 795 412	41 337 779
	446 177	0	0	71	410 756	4 123	225 934	36 936	824 578	0	43 540 229	10 260 641
	502 135	0	2 325 401	1	143 376	36 961	580 587	98 431	3 105 434	0	46 327 489	30 213 277
	190 100	0	214 387	703	302 877	56 832	611 456	983 437	2 374 696	0	48 735 067	32 409 428
	7 705 584	7 705 584	23 839	0	0	34 422	243 715	85 448	3 072 917	0	41 446 302	34 168 912
	16 651	0	0	467	758 869	31 992	242 635	55 443	2 024 305	0	37 629 043	30 045 129
	34 050	11 166	0	1	520 079	350 100	193 254	17 102	0	0	24 827 624	13 252 075
	7	0	17 053 409	0	158 239	21 484	17 820	15 724	1 744 188	0	26 555 296	24 083 373
	89 560	0	33 348	14 336	46 173	821	65 090	47 355	1 682 240	0	25 531 956	22 869 731
	1 561	0	6 790 391	0	19 790	16 243	1 924 430	32 865	2 058 896	0	25 815 571	18 115 542
	259	172	5 548 801	0	49 102	181 124	532 935	52 936	941 334	0	24 371 079	11 409 662
	0	0	536 067	0	1 265	1 123	1 461 670	8 245	264 020	0	17 429 872	7 740 489
	2	0	287 426	0	0	4 083	13 985	27 681	1 074 019	0	17 586 645	14 600 669
	2 118	0	4 144 388	0	131 117	13 546	811 649	25 785	221 682	0	14 772 020	9 881 560
	43 455	0	56 147	0	45 478	7 542	22 358	20 123	54 192	0	12 615 767	3 297 465
	239 426	0	0	0	70 235	2 655	924 186	5 635	469 425	0	13 850 138	7 466 097
	80	80	673 296	0	35 821	69 686	20 738	3 300 906	1 223 437	6 899	15 680 025	10 913 752
	893 488	0	2 510 449	0	29 698	562	205 761	525 120	245 051	0	12 355 941	6 911 909
	117 593	619	148 569	0	212 258	37 973	2 322 230	22 517	50 510	0	11 995 007	3 391 134
	882 078	882 078	280 292	6 092	42 045	8 089	316 918	3 944	199 603	0	9 245 914	5 678 292
	0	0	0	19 982	0	1 923	70 445	21 062	43 119	0	8 299 937	7 063 264
	0	0	3 212	0	0	1 949	598 210	22 156	1 143 611	0	8 273 452	6 689 468
	80 597	0	85 484	0	0	2 501	88 752	31 768	201 333	0	7 864 494	7 104 806
	0	0	0	0	0	132	5 886	1 808	513 934	0	7 469 260	6 719 042
	0	0	376	0	828	155	1 666 441	468	273 187	0	7 875 228	5 031 265
	1	0	0	0	7 665	3 093	188 812	50 644	117 359	0	6 349 450	4 541 453
	2 952	0	257 011	18	19 697	1 171	212 806	2 387	505 900	0	6 585 984	3 989 719
	1 947	1 947	0	0	0	868	158 110	7 241	463 008	0	6 466 450	3 670 278
	3 768	0	0	6	14 821	128	29 566	4 694	103 906	0	5 768 825	1 797 860
	0	0	83 945	0	38 760	2 336	246 147	11 737	471 586	0	5 136 356	4 045 711
	1 409	0	1 258	1 675	0	3	17 439	2 229	67 873	0	4 822 817	727 633
	1	1	6 805	0	0	1 908	35 680	316 210	252 554	0	5 390 454	3 717 223
	308	0	90 027	0	50 830	2 924	44 727	8 555	159 842	0	4 883 946	3 036 552
	20 972	0	0	0	133	0	2 948	690	0	0	3 755 331	393 590
	0	0	0	0	5 154	2 465	43 799	6 885	0	0	4 581 112	3 901 054
	55 831	0	156 959	384	24 112	2 935	11 946	3 922	64 371	0	4 264 641	2 552 796
	0	0	0	1 478	16 411	23 182	10 107	6 649	231 727	0	3 804 120	1 293 123
	0	0	0	0	9 184	7 764	10 690	563	0	0	3 353 824	855 926
	0	0	0	0	20 699	274	87 456	52 785	135 000	0	3 454 624	1 062 327
	0	0	0	0	165 128	2 813	20 276	5 725	0	0	2 288 886	374 142
	0	0	1 548	14 375	42 903	711	57 713	158 097	0	0	2 896 944	1 371 196
	0	0	0	1 758	40 295	6	16 965	7 686	0	0	2 962 061	2 298 324
	0	0	0	0	4 262	53	4 545	4 569	40 821	0	1 666 717	1 199 305
	0	0	4	0	9 567	15	1 911	5 624	399 609	0	2 887 227	2 404 060
	78 837	0	57 301	230	11 281	8	19 234	2 889	229 521	0	2 537 982	1 188 277
	0	0	0	0	340	11	2 152	775	122 618	0	2 682 017	1 854 206
	0	0	0	0	8 256	770	2 478	109 033	159 700	0	2 693 046	2 439 950
	34 039	0	1 138 533	0	0	539	10 726	2 585	184 037	0	2 570 255	2 042 370

¹ Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
49	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	413 577	74 247	1 378 585	44 496	281 060	10 488	296 315	229 821	57 019	24 084
50	ЕКСПРЕС-БАНК	36 449	11 449	1 149 683	541 726	705 677	387 310	1 074 477	329 082	435 051	15 764
51	"ТАВРИКА"	561 307	128 873	631 866	128 712	394 170	39 753	784 009	444 434	17 626	13 831
52	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	707 041	232 231	311 588	27 339	104 828	21 273	680 759	392 918	64 444	19 767
53	ЕКСПОБАНК	580 458	185 923	384 052	110 661	166 455	13 784	694 733	514 442	191 624	136 420
54	АКТИВ БАНК	671 399	24 072	336 394	213 301	105 854	39 384	503 478	296 682	50 574	21 867
55	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	331 407	3	515 770	119 643	164 953	32 990	704 792	550 614	188 110	170 693
56	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	708 692	708 692	81 255	35 624	45 377	4 850	19 186	14 973	5 752	3 482
57	УКРІНБАНК	592 941	184 357	134 100	29 824	82 901	19 615	341 018	203 234	51 545	21 365
58	"ДІАМАНТ"	320 183	29 162	364 809	40 382	141 910	15 766	532 321	289 145	38 335	22 338
Група IV (кількість банків у групі – 121)											
59	ЄВРОГАЗБАНК	789 075	394 576	105 791	21 808	23 591	1 771	184 800	146 138	5 038	2 870
60	"СОЮЗ"	521 141	35 580	902 400	29 291	864 584	29 291	34 164	32 583	427	6
61	ЗЛАТОБАНК	423 228	171 149	656 902	551 966	48 776	19 015	170 011	152 192	30 209	25 939
62	УНІКОМБАНК	41 490	0	991 962	9 180	37 963	9 180	11 840	1 994	707	480
63	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	328 359	28 358	546 670	377 881	96 670	13 435	307 312	175 864	13 631	2 583
64	АСТРА БАНК	71 911	71 911	271 217	144 530	34 584	6 599	103 038	13 929	8 787	7 012
65	БАНК КІПРУ	430 684	430 684	154 665	22 046	44 221	13 038	262 950	148 848	45 000	29 012
66	ПІВДЕНКОМБАНК	242 219	70 103	421 722	135 002	198 975	36 417	532 960	239 160	70 420	28 656
67	"АРКАДА"	365 870	0	199 509	669	182 071	669	306 607	9 651	3 598	62
68	БАНК "КАМБІО"	427 237	0	324 735	136 826	128 902	16 956	449 301	354 106	62 705	37 102
69	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	105 396	105 077	190 737	68 558	69 420	14 363	528 493	360 709	34 773	15 933
70	ЕРДЕ БАНК	93 851	13 869	52 224	525	52 122	525	89 848	33 949	2 505	42
71	ПЛАТИНУМ БАНК	0	0	15 581	5	5 247	5	52 799	45 805	10 253	9 229
72	"БАЗИС"	16 925	0	431 038	136 522	286 627	64 686	466 447	196 716	103 580	20 941
73	БГ БАНК	238 499	183 384	260 270	107 044	69 988	24 601	395 521	275 282	47 503	31 629
74	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	499 027	111 007	107 137	3 902	21 884	1 146	326 650	234 021	24 437	13 812
75	ЕНЕРГОБАНК	213 469	0	334 715	75 693	134 260	17 994	271 326	99 479	53 840	17 832
76	"ДЕМАРК"	260 743	0	214 581	162 205	27 705	859	415 533	66 534	51 613	1 332
77	ПОЛТАВА БАНК	50 000	0	343 159	19 837	222 511	14 361	438 058	72 152	76 478	3 310
78	"ІНТЕГРАЛ"	635 659	296 874	122 898	28 906	65 327	8 545	152 387	114 983	29 824	21 873
79	ФОРТУНА-БАНК	211 108	40 963	261 665	152 468	75 898	12 202	241 383	214 503	15 292	12 206
80	ПАРТНЕР-БАНК	419 739	200 554	298 050	59 873	244 430	59 873	215 380	117 514	34 066	29 843
81	МІСТО БАНК	439 977	207 058	189 882	114 208	34 728	5 351	240 165	209 812	12 468	8 505
82	ФІНБАНК	152 639	19 434	502 802	308 763	81 434	6 349	141 946	86 155	40 432	26 777
83	ЕКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	151 702	0	550 491	15 861	112 530	12 407	50 536	16 224	8 972	4 252
84	БАНК "ПЕТРОКОМЕРЦ-УКРАЇНА"	220 673	220 667	319 069	201 661	120 855	30 311	263 111	189 244	72 125	37 912
85	АКЦЕНТ-БАНК	576 219	369 188	5 431	124	3 333	25	175 382	141 555	3 507	1 736
86	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	77 564	0	216 365	10 412	99 853	3 542	509 085	368 094	34 847	8 658
87	БАНК "МЕРКУРІЙ"	206 064	9 719	126 817	31 996	79 268	3 699	462 942	194 811	132 691	35 229
88	"БІГ ЕНЕРГІЯ"	85 898	2 475	45 834	6 176	43 300	6 176	630 558	213 506	156 306	70 788
89	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	101 561	39 704	303 317	118 406	170 595	55 998	317 254	198 949	65 566	35 612
90	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	190 159	0	276 681	39 159	101 459	3 450	157 949	51 687	37 545	15 199
91	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	158 228	49	250 000	65 768	53 085	14 487	227 768	172 638	10 488	5 314
92	"ДАНІЄЛЬ"	181 555	7 985	200 492	31 070	90 888	14 879	356 948	263 780	17 321	4 382
93	"КАПІТАЛ"	178 463	52 662	123 109	5 229	32 337	2 730	389 171	162 848	56 005	28 429
94	АКТАБАНК	0	0	324 175	116 799	189 880	51 999	223 449	108 651	64 763	34 847
95	БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	349 233	115 659	2 269	1	1 767	1	2 591	1 074	7	0
96	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	206 826	62 643	161 051	110 362	26 997	3 593	175 455	114 597	28 273	12 957
97	ЗАХІДІНКОМБАНК	94 312	0	107 879	12 720	74 873	10 214	442 880	200 672	22 985	12 850
98	СОЦКОМБАНК	137 965	0	133 857	12 202	26 990	11 774	250 847	188 228	9 746	4 881
99	УКРГАЗПРОМБАНК	145 404	78 752	184 497	32 007	108 430	23 925	263 054	153 787	29 888	4 836
100	ТЕРРА БАНК	139 438	8	209 328	9 577	105 865	9 577	250 278	167 685	11 977	10 178
101	"АВТОКРАЗБАНК"	101 300	0	157 770	74 010	39 384	8 549	289 832	134 310	7 426	2 482
102	"ЛЬВІВ"	0	0	309 200	131 727	32 018	2 337	156 172	66 496	14 968	8 087
103	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	303 846	141 381	49 659	20 809	37 141	11 380	182 395	129 496	22 094	5 099
104	"ЮНЕКС"	202 960	0	42 996	16 466	17 533	1 565	66 940	6 950	11 987	1 381
105	"ГЛОБУС"	117 878	16	135 925	18 490	44 714	12 899	146 806	121 054	118 801	96 489
106	ІНПРОМБАНК	125 444	0	189 101	54 942	138 676	36 888	245 776	117 943	59 789	27 611
107	МЕТАБАНК	32 959	32 959	93 579	4 960	75 862	4 108	324 675	116 322	71 779	15 074
108	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	198 203	114 174	137 718	7 033	85 741	2 202	97 731	64 122	16 113	9 316
109	КОМІНВЕСТБАНК	147 560	98 307	62 555	20 591	43 430	15 854	239 571	152 037	52 223	23 161
110	АРТЕМ-БАНК	59 809	30 489	143 103	99 715	38 407	1 804	169 937	129 616	15 087	2 185
111	"ТК КРЕДИТ"	190 441	0	163 131	52 376	97 572	51 484	52 168	14 118	770	408
112	СІГМАБАНК	45 510	0	306 845	0	28 912	0	15 242	1 221	9 712	1 221
113	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	123 338	0	94 841	5 804	57 283	5 804	179 579	144 954	32 137	27 109
114	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	157 193	118 034	199 865	168 662	50 349	33 381	54 782	47 964	23 048	18 789

	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	0	0	0	0	16 436	36	703	2 372	86 628	0	2 194 652	478 383
	0	0	0	1 137	8 634	159	29 632	4 960	0	0	2 305 131	882 590
	15 661	15 579	0	0	472	18	11 330	988	0	0	2 005 651	717 939
	29 381	0	0	0	2 087	2 051	1 986	12 952	0	0	1 747 845	655 326
	96 207	95 079	8 054	0	26 971	1 383	3 626	1 131	29 057	0	1 825 671	930 608
	0	0	0	0	40 859	22	265	3 424	0	0	1 555 841	534 080
	3	0	0	0	2 214	156	27 510	1 941	83 154	0	1 666 948	670 375
	0	0	240	0	0	942	370 791	505	0	0	1 181 613	1 130 648
	0	0	7	0	55 476	523	85 400	944	0	0	1 210 409	501 709
	0	0	0	0	539	829	10 709	1 019	20 000	0	1 250 409	359 996
	0	0	0	0	148	171	959 542	201	25 297	0	2 065 025	1 522 058
	102 692	0	0	219	113	4	8 065	0	0	0	1 568 799	105 439
	0	0	0	2	0	0	3 766	596	96 827	0	1 351 332	972 236
	0	0	0	267	0	0	26 102	67	0	0	1 071 729	11 229
	0	0	840	0	15 660	747	3 165	2 189	104 869	0	1 309 811	653 141
	0	0	0	0	98	112	4 142	68	0	0	450 586	230 676
	0	0	0	0	3 987	7	830	512	0	0	853 635	601 666
	0	0	0	0	1 513	486	2 957	1 366	43 293	0	1 246 515	444 657
	0	0	0	0	4 935	22 436	177 613	18 008	0	0	1 094 978	10 319
	53	53	0	0	8 228	281	868	578	11 728	0	1 223 010	502 939
	115 967	0	473	0	0	0	11 644	2 217	0	0	954 926	534 576
	0	0	0	0	1 370	541	877 484	154	0	0	1 115 472	918 699
	0	0	545 665	0	431	197	11 342	4 057	223 910	0	853 981	815 482
	75 766	51 877	0	0	6 692	57	5 097	502	80 366	0	1 082 891	449 264
	3 120	0	0	814	3 211	155	12 385	2 612	0	0	916 586	577 977
	0	0	944	0	466	95	61 063	463	0	0	995 844	364 140
	0	0	38 531	0	8 773	222	3 061	2 711	40 631	0	913 440	215 300
	0	0	0	0	2 071	54	1 250	1 146	0	0	895 378	229 231
	0	0	0	0	22 607	0	2 797	548	10 042	0	867 210	92 425
	0	0	0	25	912	167	4 358	69 212	0	0	985 618	471 612
	0	0	0	0	39 686	324	469	1 075	0	0	755 710	407 940
	0	0	0	0	0	82	20 311	248	0	0	953 810	394 666
	0	0	0	0	19 336	206	1 732	27	0	0	891 326	531 104
	30 003	0	0	0	10 001	45	323	523	60 991	0	899 274	455 060
	20 782	0	0	429	4 510	74	4 924	18	13 000	0	796 466	32 088
	0	0	0	0	558	0	3 666	629	40 724	0	848 430	653 549
	0	0	0	0	100	0	10 232	188	0	0	767 552	519 849
	0	0	0	0	3 522	139	3 630	632	20 804	0	831 741	378 594
	0	0	0	0	1 282	43	1 396	588	28 238	0	827 369	236 628
	7 781	1 971	89	0	5 544	189	201 081	1 344	0	0	978 317	285 986
	20 981	0	0	115	5 124	27	1 209	324	0	0	749 912	357 059
	9 728	0	0	427	0	30	737	287	0	0	635 998	90 923
	42 507	17 410	0	113	0	7	4 129	442	0	0	683 195	259 911
	0	0	0	333	17 946	575	1 875	782	0	0	760 505	303 437
	1 068	0	0	0	758	70	3 497	475	30 000	0	726 612	221 081
	0	0	0	203	0	139	3 295	1 080	0	0	552 340	226 710
	0	0	113 452	0	0	0	25 633	1 959	113 504	0	608 641	343 844
	0	0	0	0	0	170	6 385	12 367	10 000	0	572 254	289 377
	0	0	0	0	0	3 248	5 958	80 479	0	0	734 756	214 795
	0	0	0	0	0	7	1 601	3	81 831	0	606 111	282 782
	2 836	1 707	5 964	512	2 293	45	3 504	9 614	0	0	617 724	266 287
	0	0	39 481	0	1 657	0	65	255	28 000	0	668 502	177 270
	0	0	1 332	0	10 594	72	1 430	1 757	41 922	0	606 010	229 946
	20 754	0	22 926	0	0	1	1 731	40 392	57 279	0	608 455	274 537
	0	0	0	70	9 058	0	20 857	83	0	0	565 968	312 311
	0	0	0	0	7 951	71	828	2 372	0	0	324 119	23 586
	19 473	0	0	0	0	207	7	113	0	0	420 410	139 564
	13 638	1 331	0	249	0	538	6 006	12 848	0	0	593 601	174 217
	0	0	0	0	1 538	55	1 404	15 560	0	0	469 769	154 370
	3 412	0	0	0	4 271	1 836	1 441	406	0	0	445 018	185 448
	0	0	0	0	944	123	622	1 132	0	0	452 506	271 371
	0	0	37 438	0	0	7	1 121	17 251	39 327	0	467 994	337 183
	0	0	0	146	1 106	6	30	474	3 500	0	411 003	66 494
	0	0	0	36	826	0	13 480	24	0	0	381 964	1 336
	0	0	0	25	10 815	1 789	713	87	20 037	0	431 224	172 905
	0	0	0	4	6 095	138	95	109	23 955	0	442 236	358 801

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
115	БАНК "БОГУСЛАВ"	51 539	51 539	165 978	19 467	53 669	13 161	95 225	65 584	7 186	5 721	
116	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	71 609	24 609	171 365	87 016	140 246	62 867	136 783	121 851	8 123	2 498	
117	"ПОРТО-ФРАНКО"	98 049	9 096	54 401	7 605	24 863	5 153	218 735	195 515	68 814	64 398	
118	"НОВИЙ"	35 553	1 605	241 551	113 511	81 589	53 753	143 451	21 785	14 828	1 927	
119	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	266 947	50 888	13 740	369	698	369	51 308	47 766	490	452	
120	"ГРАНТ"	13 424	9 146	111 774	24 664	74 873	23 866	189 460	93 455	25 079	9 818	
121	ПЛЮС БАНК	8 084	8 084	48 873	24 759	28 645	12 302	163 165	77 152	18 617	6 421	
122	БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	28 812	0	121 975	10 577	77 799	5 650	115 810	47 582	9 614	5 020	
123	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	11 450	11 450	139 133	26 804	65 647	21 840	168 652	105 961	13 816	4 604	
124	"МОРСЬКИЙ"	26 544	0	133 618	94 316	31 189	14 466	169 134	96 460	27 279	16 332	
125	ЄВРОБАНК	60 376	0	138 325	40 270	63 082	15 099	131 198	116 125	35 266	29 158	
126	УКРКОМУНБАНК	20 435	0	71 023	996	51 156	666	199 257	46 534	44 177	1 471	
127	"ТРАСТ"	261 398	217 745	3 558	2 704	914	60	589	327	295	73	
128	"СИНТЕЗ"	97 386	51 286	19 559	4 497	8 055	365	126 800	66 757	1 314	513	
129	КЛАСИКБАНК	49 072	1 597	94 235	0	94 235	0	2 463	139	2 434	139	
130	"КОНТРАКТ"	85 399	19 544	72 366	19 846	31 788	1 652	100 771	58 201	20 488	18 601	
131	ПРОМЕКОНОМБАНК	109 555	17 446	25 031	1 715	19 650	1 691	114 902	36 227	24 192	8 078	
132	РЕАЛ БАНК	62 533	51 864	61 402	26 962	48 426	20 419	94 282	43 766	18 477	7 925	
133	ЛЕГБАНК	75 505	37 929	73 720	32 726	49 252	9 959	76 097	46 950	10 367	5 088	
134	ФІНРОСТБАНК	35 658	0	72 173	0	42 043	0	125 293	84 088	2 827	1 052	
135	АКОРДБАНК	3 983	0	27 161	1 637	23 316	1 637	86 773	68 404	23 169	12 272	
136	ІНВЕСТБАНК	36 000	0	51 237	6 680	42 111	1 889	132 129	70 018	22 553	13 950	
137	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	4 791	4 791	28 445	4 396	26 871	3 525	171 983	91 950	53 975	32 574	
138	КРЕДИТВЕСТ БАНК	24 754	24 754	129 151	75 263	21 137	2 540	23 751	18 260	4 521	3 316	
139	ІНТЕРБАНК	15 385	0	33 423	10 558	16 370	9 322	140 757	90 237	9 826	3 551	
140	ПОЛІКОМБАНК	45 383	4 791	41 582	10 522	37 549	10 522	94 372	32 545	24 567	4 423	
141	"КОНКОРД"	4 457	0	102 081	0	7 531	0	54 035	10 356	10 512	6 795	
142	"ПРЕМІУМ"	12 426	39	162 946	4 297	15 688	44	17 948	13 056	4 709	44	
143	РЕГІОН-БАНК	32 861	0	45 977	8 165	39 208	8 011	99 051	40 540	15 988	6 864	
144	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	12 419	12 404	33 405	1 822	33 404	1 822	11 630	3 672	6 793	2 393	
145	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	18 739	18 739	55 049	10 475	76 972	33 248	50 153	16 494	24 695	2 837	
146	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	0	0	1 256	434	1 256	434	0	0	0	0	
147	"УКООПСПІЛКА"	0	0	68 646	308	48 192	308	34 560	4 055	910	14	
148	ІПОБАНК	1 105 963	32 187	54 211	5 342	43 957	5 342	631	17	502	8	
149	ПРОФІН БАНК	5 155	5 154	50 672	36 877	15 643	2 537	23 287	3 265	12 082	2 215	
150	"ДНІСТЕР"	43 014	30 377	75 113	14 922	28 878	2 775	488 144	307 160	28 302	10 100	
151	ФІНЕКСБАНК	5 000	0	46 037	52	46 037	52	73 007	45 236	5 745	4 007	
152	БАНК "РУСКИЙ СТАНДАРТ"	74 754	0	16 704	7 701	9 480	7 701	3 222	0	3 222	0	
153	ОКСІ БАНК	0	0	61 110	43 610	17 769	269	54 540	51 695	1 606	726	
154	ЄВРОПРОМБАНК	31 349	0	49 052	30 653	18 714	824	42 055	36 422	1 987	1 905	
155	"ПРИВАТІНВЕСТ"	0	0	19 559	559	12 078	559	101 840	0	1 072	0	
156	БАНК "СТОЛИЦЯ "	66 463	1 699	53 877	4 880	52 282	4 248	60 160	16 021	21 093	7 294	
157	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	1 677	1 677	75 144	0	616	0	3 581	3 056	0	0	
158	"СТОЛИЧНИЙ"	36 000	0	21 033	72	1 946	72	51 274	2 523	7 059	0	
159	"ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА"	93 961	29 111	1 330	24	0	0	17 311	3 838	0	0	
160	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	19 463	19 463	50 821	670	50 821	670	17 485	10 333	8 289	1 830	
161	ПРАЙМ-БАНК	5 000	0	20 663	2 028	20 358	2 028	81 634	80 567	3 593	2 980	
162	ТММ-БАНК	0	0	13 488	2 001	10 791	5	41 570	17 292	853	127	
163	ТРАНСБАНК	64 440	53	140 503	13 784	111 013	8 623	484 646	219 664	285 331	144 696	
164	МОТОР-БАНК	0	0	49 354	4 454	33 726	4 454	5 320	1 922	1 375	0	
165	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	0	0	34 985	4 156	20 139	4 156	37 951	16 156	3 504	458	
166	"АРМА"	32 736	3 804	88 131	149	78 282	20	215 898	66 463	114 455	39 195	
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	0	0	24 346	1 056	5 503	1 056	25 434	17 341	213	194	
168	АПЕКС-БАНК	0	0	0	0	0	0	1 125	993	1 125	993	
169	БАНК "ВЕЛЕС"	1 000	0	16 551	9 749	14 067	8 831	18 448	17 411	1 236	1 202	
170	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	30 035	24 035	569	0	468	0	15 641	3 401	947	820	
171	ДІАЛОГБАНК	3 001	1	30 640	1 675	26 838	1 675	52 477	30 887	4 655	2 597	
172	"ФАМІЛЬНИЙ"	1 594	0	13 995	771	13 454	771	8 235	6 925	3 958	2 781	
173	РАДАБАНК	0	0	12 153	9 547	11 935	9 547	3 650	812	123	23	
174	БАНК " НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	29 000	0	7 506	3 893	5 625	3 893	16 458	1 798	3 284	757	
175	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	1	0	13 516	1 177	11 766	1 177	12 617	1 334	3 107	85	
176	АВАНТ-БАНК	8 003	0	6 047	0	6 047	0	770	0	20	0	
177	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	0	0	5 183	0	5 183	0	4	0	4	0	
178	БАНК "З/4"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
179	"АЛЬЯНС"	0	0	15 259	4 882	5 400	488	3 664	243	400	243	

	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	0	0	0	0	118	527	99	42	0	0	313 529	136 596
	0	0	0	193	192	1	809	559	32 311	0	413 823	265 789
	0	0	0	0	0	0	3 810	377	2 375	0	377 747	215 814
	0	0	0	0	0	19	482	308	24 087	0	445 450	136 911
	0	0	0	0	0	0	22 689	39	0	0	354 723	121 710
	0	0	7 291	115	5 569	13	1 282	396	10 915	0	340 240	145 738
	0	0	0	0	9 935	0	7 239	1 456	0	0	238 752	111 404
	41 900	0	0	0	0	6	16 069	270	0	0	324 842	72 079
	0	0	0	213	8 098	100	631	286	11 206	0	339 769	153 666
	0	0	0	0	0	124	811	229	0	0	330 461	190 776
	0	0	381	0	13	0	40 809	173	16 200	0	387 476	157 364
	0	0	0	0	10 882	89	3 818	774	0	0	306 279	47 612
	0	0	0	0	4 390	0	237	1 015	27 948	0	299 134	248 766
	0	0	0	1	2 931	96	21 138	2 127	7 587	0	277 625	130 209
	0	0	0	0	0	308	325	1	0	0	146 405	1 736
	0	0	0	0	7 878	2	4 389	191	12 464	0	283 460	110 158
	0	0	0	0	0	116	878	202	23 670	0	274 354	55 485
	0	0	0	6	778	2	3 737	212	0	0	222 951	125 975
	0	0	0	0	2 537	14	11 786	275	7 466	0	247 400	125 704
	0	0	0	149	421	2	182	207	13 859	0	247 943	84 130
	0	0	0	0	8	6	103 499	861	0	0	222 291	173 414
	0	0	0	227	1 035	0	5 355	12 189	7 985	0	246 157	85 258
	0	0	0	0	325	420	479	5 931	26 193	0	238 567	109 482
	0	0	0	45	116	33	78	1	40 114	0	218 042	158 396
	0	0	0	0	18	65	307	5 898	29 973	0	225 826	106 569
	0	0	0	0	16 129	61	374	311	0	0	198 212	48 163
	0	0	0	23	574	16	4	117	0	0	161 307	10 372
	0	0	0	65	149	843	103	245	0	0	194 724	17 392
	0	0	0	0	2 120	4	822	296	7 000	0	188 130	48 805
	0	0	0	26	177	0	152	112	0	0	57 920	17 915
	0	0	0	362	448	0	149	63	23 955	0	148 918	69 663
	0	0	0	0	0	1 215	0	7	0	0	2 478	1 649
	0	0	0	0	14 628	27	5 335	65	1 200	0	124 461	4 555
	42 950	0	1	0	2 323	16 740	1 428	2 385	0	0	1 226 633	37 546
	0	0	723	0	2 178	112	441	1 295	7 985	0	91 848	53 393
	22 182	17 339	5 671	0	8 385	47	9 146	16 348	25 646	0	693 694	378 045
	0	0	0	0	0	21	881	193	9 261	0	134 401	45 316
	13 283	0	0	149	0	521	1 360	238	38 445	0	148 677	46 145
	0	0	0	0	0	3	199	178	600	0	116 631	95 385
	0	0	0	89	0	0	14	187	0	0	122 746	67 075
	0	0	0	42	0	0	133	87	0	0	121 661	566
	0	0	0	0	11 552	364	145	47 640	2 000	0	242 202	22 629
	0	0	0	148	0	0	112	9	0	0	80 672	4 733
	0	0	42	0	9	0	696	48	0	0	109 102	2 595
	0	0	0	4	624	0	8	141	3 105	0	116 485	32 973
	0	0	0	0	1 469	350	206	400	15 970	0	106 163	46 756
	0	0	0	0	2 709	31	1 828	128	0	0	111 993	82 631
	0	0	0	0	1 253	93	5	30	0	0	56 440	19 377
	0	0	41 989	0	953	0	5 497	6 550	40 676	0	785 254	233 878
	0	0	0	0	0	0	73	22	0	0	54 768	6 376
	0	0	0	27	562	10	114	305	9 600	0	83 553	20 312
	0	0	0	0	0	679	2 707	381	40 433	0	380 965	70 510
	0	0	0	0	0	0	57	30	0	0	49 866	18 404
	0	0	0	0	0	0	28	0	0	0	1 152	993
	0	0	0	43	0	180	8 168	18	0	0	44 408	27 163
	0	0	0	0	252	0	3	8	0	0	46 508	27 436
	0	0	0	0	2	0	852	174	20 202	0	107 347	32 562
	0	0	0	0	3 575	0	1 294	53	31 709	0	60 456	39 420
	0	0	0	51	105	133	49	403	0	0	16 544	10 452
	0	0	0	0	14	113	116	7 028	0	0	60 234	5 702
	0	0	0	190	1 861	60	683	220	17 600	0	46 747	20 127
	0	0	0	28	28	0	6	26	0	0	14 909	0
	0	0	0	0	0	677	27	845	45 060	0	51 795	0
	0	0	0	2	0	0	9	0	0	0	11	0
	0	0	0	0	70	12	51	37	0	0	19 093	5 124

Структура власного капіталу банків України

№ п/п	Назва банку	Статутний капітал	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Емісійні різниці	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	
1	2	3	4	5		
Група I (кількість банків у групі – 18)						
1	ПРИВАТБАНК	7 810 866	0	0	1 056 310	
2	ОЩАДБАНК	13 892 000	0	0	376 469	
3	УКРЕКСІМБАНК	10 003 513	0	0	142 058	
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	2 419 935	0	2 683 602	1 286 521	
5	УКРСИББАНК	5 280 000	0	0	843 380	
6	УКРСОЦБАНК	1 270 000	0	1 001 011	2 002 096	
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	5 298 715	0	0	1 327 441	
8	ОТП БАНК	2 868 191	0	2 754	429 310	
9	ВТБ БАНК	2 928 784	-1 312	0	181 277	
10	АЛЬФА-БАНК	2 976 565	0	6	228 869	
11	"НАДРА"	390 363	0	638 910	667 046	
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	2 000 000	0	0	387 384	
13	"ФОРУМ"	2 259 581	0	2 107	38 638	
14	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	2 522 842	0	98 129	405 039	
15	РОДОВІД БАНК	8 409 298	0	535 524	573 038	
16	БРОКБІЗНЕСБАНК	1 965 600	0	0	48 529	
17	СВЕДБАНК	2 159 100	0	0	301 544	
18	КРЕДИТПРОМБАНК	1 350 000	0	1 061	180 445	
Група II (кількість банків у групі – 19)						
19	УКРГАЗБАНК	3 800 000	0	135 942	375 585	
20	"ПІВДЕННИЙ"	866 377	0	335 564	111 606	
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	731 298	0	0	336 529	
22	УНІВЕРСАЛ БАНК	1 037 712	0	0	27 986	
23	УНІКРЕДИТ БАНК	653 508	0	2 018	149 238	
24	ЕРСТЕ БАНК	1 360 500	0	0	3 529	
25	ДЕЛЬТА БАНК	510 000	0	0	75 350	
26	ПРАВЕКС-БАНК	1 561 623	0	672	20 761	
27	ВІЕЙБІ БАНК	542 638	0	430 119	16 129	
28	ДОНГОРБАНК	771 650	0	3 531	219 345	
29	"ХРЕЩАТИК"	617 760	0	0	122 528	
30	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	839 929	0	0	115 147	
31	ІМЕКСБАНК	795 000	0	0	156 862	
32	ІНДЕКС-БАНК	550 000	0	0	31 945	
33	КРЕДОБАНК	1 550 969	0	38	40 176	
34	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	1 550 000	0	0	53 758	
35	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	330 000	0	80 212	72 330	
36	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	315 000	0	0	166 065	
37	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	172 929	0	0	215 838	
Група III (кількість банків у групі – 21)						
38	СІПБАНК (УКРАЇНА)	66 500	0	253 091	37 032	
39	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	276 080	0	0	20 868	
40	"КИЇВ"	3 567 544	0	847	349 572	
41	ІНДУСТРІАЛБАНК	407 798	0	8 022	136 109	
42	СЕБ БАНК	365 689	0	2	71 520	
43	БТА БАНК	1 500 000	0	3	18 665	
44	ПІРЕУС БАНК МКБ	510 000	0	0	41 245	
45	МЕГАБАНК	500 000	0	138	100 164	
46	БМ БАНК	340 658	0	0	5 383	
47	ФОЛЬКСБАНК	260 000	0	864	28 757	
48	ПРОКРЕДИТ БАНК	227 000	0	778	61 600	
49	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	439 693	0	0	50 709	
50	ЕКСПРЕС-БАНК	248 768	0	0	78 709	

за станом на 01.01.2010 р. (у розрізі банків)

Тис. грн.

	Резерви переоцінки необоротних активів			Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки за операціями хеджування	Прибуток/збиток минулих років	Прибуток/збиток поточного року	Усього власного капіталу	Усього пасивів
	Усього	У тому числі:							
		резерви переоцінки нерухомості	резерви переоцінки нематеріальних активів						
	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	207 870	120 868	0	52 691	0	92 492	1 050 489	10 270 719	86 066 131
	1 117 589	1 114 281	0	671	0	306 925	692 696	16 386 350	59 926 579
	708 323	708 208	0	-5 854	0	239	21 124	10 869 403	57 196 892
	908 643	0	0	-469	0	33 772	-2 019 070	5 312 935	54 048 003
	8 475	6 376	251	-5 397	0	18 642	-1 243 558	4 901 543	46 347 845
	1 622 905	1 622 116	0	-716	0	5 798	126 761	6 027 855	43 656 898
	1 702 172	1 689 840	0	21 757	0	10 303	-2 750 815	5 609 573	30 437 197
	0	0	0	-24 986	0	0	-435 343	2 839 925	29 395 221
	138 909	138 519	0	-104	0	92	456	3 248 102	28 780 058
	131 067	131 067	0	-110 110	0	0	-348 405	2 877 993	28 693 564
	142 150	142 150	0	0	0	0	-1 363 775	474 694	24 845 773
	13 726	12 595	0	0	0	75 783	-449 978	2 026 915	19 456 787
	100 422	100 422	0	2 962	0	127 394	-664 557	1 866 547	19 453 192
	401 442	389 124	0	-3 651	0	4 704	-800 856	2 627 650	17 399 669
	113 474	113 474	0	-1 078 896	0	0	-4 215 998	4 336 440	16 952 208
	270 611	270 611	0	2 812	0	7 278	17 860	2 312 689	16 162 827
	49 479	49 479	0	4 813	0	0	-4 342 240	-1 827 303	13 852 722
	86 543	86 543	0	-84 340	0	-3 816	-307 430	1 222 463	13 578 404
	198 581	198 338	0	-876	0	1 794	-4 415 600	95 425	12 090 432
	95 749	95 749	0	-13 287	0	0	61 042	1 457 052	10 702 966
	0	0	0	170	0	187 800	144 246	1 400 042	9 699 979
	599	599	0	-384	0	759	-230 889	835 782	9 109 235
	33	33	0	-80	0	21 134	2 602	828 452	8 692 946
	0	0	0	-429	0	0	-345 726	1 017 874	8 487 134
	0	0	0	-3 864	0	0	8 016	589 502	8 464 730
	249 153	247 307	0	0	0	70 571	-710 801	1 191 980	7 541 430
	60 711	60 711	0	-2 134	0	6 464	-381 738	672 190	7 258 175
	86 076	86 076	0	-3 294	0	0	-445 384	631 924	7 098 374
	17 601	17 601	0	-14 399	0	0	-86 174	657 317	6 426 142
	94 089	94 089	0	2 122	0	0	10 105	1 061 392	6 197 749
	3 795	3 795	0	0	0	0	-115 794	839 863	5 662 680
	0	0	0	-3 199	0	-32 578	-299 623	246 545	5 636 998
	155 888	155 888	0	-5 667	0	-622 146	-528 051	591 208	5 475 154
	0	0	0	0	0	0	1 494	1 605 252	5 360 582
	27 681	27 681	0	510	0	0	733	511 466	5 092 578
	72 335	0	0	162	0	0	15 730	569 292	4 833 934
	50 988	0	0	0	0	0	258 658	698 413	4 502 533
	0	0	0	6 199	0	0	451 452	814 274	4 168 098
	73 055	73 055	0	0	0	249	-81 417	288 834	3 743 459
	237 276	237 276	0	0	0	16 872	-2 987 940	1 184 170	3 473 056
	10 157	3 605	0	-12 110	0	1 385	4 065	555 425	3 452 369
	213 000	213 000	0	-4 290	0	1 027	-224 832	422 116	3 384 177
	12 787	12 787	0	233	0	579	3 149	1 535 416	3 202 133
	27 763	27 763	0	-369	0	0	-285 462	293 177	3 180 404
	36 086	36 086	0	-3 944	0	0	1 581	634 026	3 172 008
	0	0	0	0	0	10 467	-112 749	243 759	2 925 776
	40 588	40 521	0	0	0	582	-111 456	219 335	2 912 381
	44 913	44 913	0	0	0	2 367	-65 335	271 324	2 841 579
	37 527	37 527	0	0	0	0	-28 406	499 522	2 694 174
	40 443	40 435	0	0	0	6 109	10 244	384 272	2 689 403

1	2	3	4	5	
51	"ТАВРИКА"	180 000	0	0	62 761
52	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	380 000	0	9 540	32 644
53	ЕКСПОБАНК	200 229	0	0	9 185
54	АКТИВ БАНК	312 750	0	0	79 817
55	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	75 000	0	0	34 412
56	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	505 000	0	0	0
57	УКРІНБАНК	204 423	0	12	29 335
58	"ДІАМАНТ"	210 000	0	0	52 097
Група IV (кількість банків у групі – 121)					
59	ЄВРОГАЗБАНК	115 000	0	0	4 684
60	"СОЮЗ"	156 000	0	0	417
61	ЗЛАТОБАНК	192 500	0	0	416
62	УНІКОМБАНК	460 564	0	0	2 503
63	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	134 160	0	11 436	25 986
64	АСТРА БАНК	1 050 000	0	0	674
65	БАНК КІПРУ	541 000	0	41	50 538
66	ПІВДЕНКОМБАНК	85 000	0	0	42 028
67	"АРКАДА"	200 445	0	13	37 360
68	БАНК "КАМБІО"	60 180	0	0	347
69	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	307 350	0	0	1 015
70	ЕРДЕ БАНК	96 941	0	0	1 671
71	ПЛАТИНУМ БАНК	380 567	0	0	391
72	"БАЗИС"	87 406	0	0	20 345
73	БГ БАНК	265 000	0	0	13 154
74	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	150 000	0	0	30 720
75	ЕНЕРГОБАНК	219 451	0	0	18 247
76	"ДЕМАРК"	152 000	0	393	29 540
77	ПОЛТАВА БАНК	70 500	0	60	55 466
78	"ІНТЕГРАЛ"	62 700	0	14	21 827
79	ФОРТУНА-БАНК	160 000	0	0	34 246
80	ПАРТНЕР-БАНК	95 890	0	0	1 117
81	МІСТО БАНК	124 980	0	1 056	18 356
82	ФІНБАНК	85 050	0	44	13 001
83	ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	197 526	0	7 000	15 602
84	БАНК "ПЕТРОКОМЕРЦ-УКРАЇНА"	113 040	0	124	40 389
85	АКЦЕНТ-БАНК	125 560	0	41	12 063
86	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	119 480	0	0	2 351
87	БАНК "МЕРКУРІЙ"	91 500	0	0	8 915
88	"БІГ ЕНЕРГІЯ"	100 000	0	0	57 624
89	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	165 000	0	0	421
90	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	230 000	0	2 295	13 463
91	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	143 000	0	0	37 410
92	"ДАНІЕЛЬ"	58 412	0	0	2 584
93	"КАПІТАЛ"	134 077	0	1 049	6 662
94	АКТАБАНК	297 000	0	0	416
95	БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	201 400	0	0	1 580
96	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	200 000	0	17 924	51 788
97	ЗАХІДІНКОМБАНК	936	0	0	136 911
98	СОЦКОМБАНК	155 227	0	0	16 698
99	УКРГАЗПРОМБАНК	33 200	0	5	60 093
100	ТЕРРА БАНК	57 141	0	0	7 139
101	"АВТОКРАЗБАНК"	80 000	0	1 525	14 122
102	"ЛЬВІВ"	100 305	0	230	9 936
103	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	60 000	0	0	7 755
104	"ЮНЕКС"	292 000	0	4 161	652
105	"ГЛОБУС"	160 000	0	0	2 942
106	ІНПРОМБАНК	43 648	0	0	36 166
107	МЕТАБАНК	19 551	0	1 612	77 175
108	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	93 112	0	1	10 878
109	КОМІНВЕСТБАНК	80 000	0	0	8 979
110	АРТЕМ-БАНК	69 000	0	0	11 494
111	"ТК КРЕДИТ"	101 829	0	5	14 286
112	СИГМАБАНК	136 000	0	0	3 595
113	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	30 210	0	0	8 985
114	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	33 250	0	0	17 178

	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	0	0	0	-6	0	0	2 195	244 950	2 250 601
	8	0	0	0	0	20 987	17 247	460 426	2 208 270
	75 192	75 131	0	28	0	82	-17 211	267 506	2 093 177
	125 338	125 338	0	272	0	0	142	518 319	2 074 160
	0	0	0	-2 959	0	0	1 451	107 904	1 774 852
	0	0	0	-3 295	0	10 320	-13 915	498 110	1 679 723
	198 441	198 441	0	0	0	-408	-43 566	388 237	1 598 646
	0	0	0	0	0	0	2 309	264 406	1 514 815
	0	0	0	0	0	0	625	120 309	2 185 335
	0	0	0	15	0	0	806	157 238	1 726 037
	0	0	0	0	0	416	3 776	197 109	1 548 441
	0	0	0	0	0	0	5 143	468 211	1 539 940
	38 040	38 040	0	0	0	805	2 389	212 816	1 522 627
	0	0	0	0	0	674	3 536	1 054 884	1 505 470
	12 655	12 644	0	0	0	11 836	2 130	618 199	1 471 834
	4 519	4 421	0	0	0	0	11 153	142 699	1 389 214
	0	0	0	0	0	39 371	7 726	284 915	1 379 893
	24 685	24 685	0	-109	0	2 376	287	87 766	1 310 776
	0	0	0	2 839	0	22 060	15 942	349 206	1 304 132
	0	0	0	744	0	2 688	4 079	106 122	1 221 595
	0	0	0	0	0	-19 041	771	362 688	1 216 669
	23 218	23 218	0	-9 830	0	0	401	121 540	1 204 431
	0	0	0	-2 486	0	21 358	-20 027	276 999	1 193 585
	0	0	0	0	0	0	3 296	184 016	1 179 860
	16 853	16 853	0	-2 000	0	8 459	1 502	262 512	1 175 952
	6 258	6 258	0	0	0	166	830	189 188	1 084 566
	76 659	76 659	0	0	0	0	9 356	212 042	1 079 253
	0	0	0	2	0	0	990	85 533	1 071 151
	119 057	119 057	0	0	0	0	1 271	314 574	1 070 285
	4 530	4 530	0	-5 584	0	0	124	96 077	1 049 887
	57 684	57 684	0	0	0	0	-52 945	149 131	1 040 456
	28 574	28 574	0	0	0	360	422	127 450	1 026 724
	1 313	1 313	0	0	0	0	8 119	229 560	1 026 026
	0	0	0	1	0	0	-46 701	106 854	955 284
	3 075	3 075	0	0	0	10 298	27 891	178 929	946 481
	10 565	10 565	0	0	0	573	-18 552	114 417	946 158
	5 180	5 180	0	0	0	4 485	1 209	111 290	938 659
	16 131	16 044	0	4	0	6 292	-226 878	-46 826	931 490
	20 614	20 614	0	0	0	-5 621	560	180 975	930 887
	0	0	0	864	0	12 295	1 174	260 092	896 090
	0	0	0	0	0	0	15 733	196 144	879 339
	51 549	51 549	0	0	0	2 014	838	115 396	875 902
	2 275	2 275	0	1	0	0	-6 092	137 972	864 583
	0	0	0	25	0	416	2 047	299 905	852 245
	0	0	0	0	0	8 027	1 406	212 414	821 055
	0	0	0	0	0	3	-41 348	228 367	800 621
	17 534	0	0	0	0	23 473	-119 275	59 579	794 335
	0	0	0	0	0	0	-4 082	167 843	773 955
	6 997	6 997	0	-246	0	38 038	5 405	143 492	761 216
	5 866	5 866	0	1	0	0	-638	69 509	738 012
	9 194	9 194	0	-525	0	0	-10 019	94 297	700 307
	38 137	38 137	0	0	0	0	-68 056	80 552	689 008
	27 805	27 805	0	20	0	2 548	1 494	99 621	665 589
	25 420	25 420	0	0	0	0	2 899	325 132	649 251
	0	0	0	70	0	2 942	11 220	177 173	597 583
	31 116	31 110	0	0	0	0	-114 952	-4 022	589 579
	5 086	4 569	0	88	0	4	-6 981	96 535	566 304
	13 842	13 842	0	-4 731	0	1 549	2 057	116 707	561 726
	2 221	2 221	0	0	0	0	270	91 470	543 976
	0	0	0	724	0	0	-6 132	75 086	543 079
	1 033	812	0	25	0	-288	488	117 379	528 382
	0	0	0	0	0	0	2 417	142 011	523 976
	35 243	35 243	0	191	0	0	79	74 708	505 932
	6 216	6 216	0	0	0	0	4 957	61 601	503 837

1	2	3	4	5	
115	БАНК "БОГУСЛАВ"	170 000	0	0	1 729
116	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	75 750	0	0	0
117	"ПОРТО-ФРАНКО"	99 154	0	0	8 280
118	"НОВИЙ"	55 000	0	0	2 150
119	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	100 000	0	0	0
120	"ГРАНТ"	60 000	0	0	15 209
121	ПЛЮС БАНК	147 000	0	0	9 073
122	БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	58 085	0	0	38 363
123	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	47 107	0	0	7 480
124	"МОРСЬКИЙ"	68 461	0	0	0
125	ЄВРОБАНК	26 670	0	0	36
126	УКРКОМУНБАНК	49 700	0	0	7 896
127	"ТРАСТ"	69 000	0	0	79
128	"СИНТЕЗ"	72 800	0	0	26 093
129	КЛАСИКБАНК	220 000	0	0	1 216
130	"КОНТРАКТ"	36 226	0	0	9 874
131	ПРОМЕКОНОМБАНК	76 200	0	0	7 522
132	РЕАЛ БАНК	100 000	0	0	12 567
133	ЛЕГБАНК	56 500	0	0	21 695
134	ФІНРОСТБАНК	70 000	0	0	1 672
135	АКОРДБАНК	96 400	0	0	737
136	ІНВЕСТБАНК	43 280	0	0	8 009
137	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	84 010	0	0	27 063
138	КРЕДИТВЕСТ БАНК	72 175	0	2 902	822
139	ІНТЕРБАНК	36 050	0	0	26 976
140	ПОЛІКОМБАНК	34 500	0	0	17 540
141	"КОНКОРД"	108 000	0	0	4 124
142	"ПРЕМІУМ"	70 000	0	0	1 408
143	РЕГІОН-БАНК	36 310	0	12	2 382
144	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	153 000	-2	0	6 826
145	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	70 000	0	609	13 488
146	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	228 666	0	0	0
147	"УКООСПІЛКА"	37 626	-576	0	7 450
148	ІПОБАНК	200 000	0	0	16 465
149	ПРОФІН БАНК	96 250	0	3	11 015
150	"ДНІСТЕР"	61 500	0	0	46 729
151	ФІНЕКСБАНК	72 474	0	0	7 868
152	БАНК "РУСКИЙ СТАНДАРТ"	72 000	0	0	82
153	ОКСІ БАНК	80 000	0	0	648
154	ЄВРОПРОМБАНК	74 500	0	0	282
155	"ПРИВАТІНВЕСТ"	60 000	-7	27	14 060
156	БАНК "СТОЛИЦЯ "	125 040	0	0	1 581
157	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	110 000	0	0	0
158	"СТОЛИЧНИЙ"	72 335	0	0	2 023
159	"ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА"	56 650	-1 041	7	7 713
160	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	61 277	0	0	6 427
161	ПРАЙМ-БАНК	36 600	0	3 920	7 344
162	ТММ-БАНК	66 000	0	5 765	16 418
163	ТРАНСБАНК	65 000	0	0	29 337
164	МОТОР-БАНК	85 000	0	0	690
165	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	38 660	0	0	3 401
166	"АРМА"	75 000	0	0	10 707
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	70 188	0	0	1 222
168	АПЕКС-БАНК	120 000	0	0	0
169	БАНК "ВЕЛЕС"	58 000	0	5 200	7 124
170	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	63 000	0	0	3 985
171	ДІАЛОГБАНК	62 450	0	0	904
172	"ФАМІЛЬНИЙ"	33 587	0	0	2 468
173	РАДАБАНК	80 000	0	0	6 468
174	БАНК " НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	41 856	0	0	2 576
175	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	38 221	0	0	1 041
176	АВАНТ-БАНК	80 000	0	0	0
177	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	72 000	0	0	1 826
178	БАНК "3/4"	75 000	0	0	0
179	"АЛЪЯНС"	44 779	0	0	7 154

	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	0	0	0	-15	0	2 072	9 745	183 531	497 060
	0	0	0	0	0	-2 364	2 490	75 877	489 699
	154	0	0	0	0	1 107	85	108 779	486 526
	2 388	2 359	0	-4	0	-6 744	-14 042	38 748	484 198
	0	0	0	0	0	0	2 858	102 858	457 581
	30 514	30 113	0	0	0	3	873	106 599	446 839
	26 323	26 323	0	0	0	135	672	183 203	421 954
	0	0	0	0	0	0	240	96 687	421 529
	24 295	24 295	0	0	0	0	538	79 421	419 190
	16 256	16 256	0	0	0	182	24	84 923	415 384
	0	0	0	104	0	279	522	27 611	415 087
	35 587	35 587	0	0	0	2	1	93 186	399 465
	8 710	8 710	0	0	0	0	39	77 828	376 962
	0	0	0	0	0	285	-3 878	95 300	372 925
	0	0	0	0	0	2 035	373	223 624	370 030
	23 550	23 550	0	0	0	0	129	69 779	353 239
	943	943	0	8	0	182	-13 154	71 701	346 055
	1 954	1 260	0	1 280	0	4 222	850	120 874	343 825
	4 911	4 756	0	-256	0	0	3 123	85 974	333 374
	0	0	0	0	0	3 473	1 253	76 397	324 340
	0	0	0	11	0	0	1 784	98 933	321 223
	6 742	6 742	0	0	0	0	4 271	62 301	308 458
	1 071	1 071	0	0	0	0	-46 498	65 647	304 214
	0	0	0	0	0	0	782	76 682	294 724
	309	309	0	0	0	2	5 263	68 600	294 426
	35 076	35 076	0	0	0	0	361	87 478	285 690
	0	0	0	0	0	0	1 029	113 153	274 460
	0	0	0	0	0	0	5 170	76 578	271 302
	5 776	5 655	0	0	0	15 661	796	60 937	249 067
	13 394	13 394	0	0	0	16 710	1 037	190 965	248 885
	1 344	1 344	0	0	0	0	164	85 604	234 523
	0	0	0	0	0	0	-6 554	222 112	224 591
	41 443	41 443	0	0	0	0	620	86 564	211 025
	0	0	0	0	0	0	-1 235 087	-1 018 622	208 010
	7 506	7 506	0	0	0	0	907	115 681	207 529
	25 248	25 248	0	-147	0	19 648	-642 578	-489 600	204 094
	0	0	0	0	0	2 759	-18 021	65 080	199 480
	0	0	0	0	0	0	-21 472	50 610	199 287
	0	0	0	0	0	75	1 580	82 302	198 933
	0	0	0	0	0	0	1 007	75 789	198 535
	0	0	0	0	0	0	2 297	76 378	198 038
	34 173	34 173	0	0	0	0	-205 841	-45 048	197 153
	0	0	0	0	0	0	581	110 581	191 253
	5	0	0	0	0	-1 250	1 205	74 317	183 419
	0	0	0	0	0	95	3 037	66 461	182 947
	4 376	4 376	0	0	0	0	1 789	73 869	180 032
	8 127	8 127	0	0	0	0	1 753	57 744	169 737
	0	0	0	0	0	0	2 151	90 334	146 773
	4 541	4 422	0	16 656	0	9 106	-764 870	-640 230	145 024
	0	0	0	0	0	687	590	86 967	141 735
	0	0	0	0	0	0	1 320	43 380	126 933
	0	0	0	0	0	4 364	-348 648	-258 577	122 387
	0	0	0	0	0	0	945	72 354	122 220
	0	0	0	0	0	0	-99	119 901	121 054
	3 536	3 536	0	0	0	0	194	74 054	118 462
	0	0	0	0	0	0	327	67 313	113 821
	52	52	0	0	0	4 339	-65 879	1 866	109 213
	10 725	10 725	0	0	0	663	240	47 683	108 139
	462	462	0	0	0	0	2 299	89 229	105 774
	0	0	0	0	0	327	479	45 237	105 471
	5 603	0	0	0	0	3 549	224	48 638	95 385
	0	0	0	0	0	0	229	80 229	95 138
	0	0	0	-3	0	-2 509	-29 534	41 779	93 574
	0	0	0	0	0	0	6	75 006	75 017
	0	0	0	0	0	0	169	52 102	71 195

Фінансові результати діяльності банків України

№ п/п	Назва банку	Чистий процентний дохід/ (чисті процентні витрати)	Процентні доходи	Процентні витрати	Чистий комісійний дохід/ (чисті комісійні витрати)	Комісійні доходи	Комісійні витрати	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	Результат від операцій з хеджування	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів ¹	Результат від торгівлі іноземною валютою	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання активів ²	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання зобов'язань ³	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
Група I (кількість банків у групі – 18)															
1	ПРИВАТБАНК	7 371 324	14 325 629	-6 954 305	2 514 474	3 156 810	-642 336	-430 130	0	0	143 611	0	0	0	
2	ОЩАДБАНК	4 184 570	7 827 293	-3 642 723	767 617	932 657	-165 040	0	0	7	75 916	0	0	0	
3	УКРЕКСІМБАНК	3 410 890	6 861 871	-3 450 981	520 054	577 014	-56 960	0	0	0	198 406	0	0	943	
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	4 287 796	7 863 111	-3 575 315	1 163 878	1 356 697	-192 819	38 999	0	11 575	198 292	0	0	326	
5	УКРСІББАНК	3 093 711	6 882 651	-3 788 940	519 633	588 299	-68 666	0	0	18 393	34 348	0	0	0	
6	УКРСОЦБАНК	3 079 525	6 010 062	-2 930 538	481 785	549 379	-67 594	16 547	0	-16 093	209 819	0	0	0	
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	968 736	3 763 301	-2 794 565	458 422	506 100	-47 678	0	0	0	-78 036	3 677	0	3 127	
8	ОТП БАНК	2 490 668	3 988 256	-1 497 589	286 074	324 118	-38 043	0	0	-1 692	258 729	0	0	0	
9	ВТБ БАНК	1 696 033	3 840 340	-2 144 308	240 231	265 476	-25 245	0	0	5 065	74 471	0	-6	0	
10	АЛЬФА-БАНК	2 419 179	5 500 747	-3 081 567	310 538	440 300	-129 762	0	0	-12 848	651 303	0	0	0	
11	"НАДРА"	1 484 232	3 472 911	-1 988 679	173 690	207 010	-33 320	-619 947	0	0	-25 503	0	0	0	
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	599 044	2 358 124	-1 759 080	263 915	298 172	-34 258	1 459	0	-30 019	-62 867	0	0	0	
13	"ФОРУМ"	779 860	2 505 697	-1 725 837	134 605	152 932	-18 327	-11 201	0	-12 003	40 914	0	0	0	
14	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	1 035 563	2 482 759	-1 447 196	202 360	262 761	-60 401	0	0	0	23 135	0	0	-1 845	
15	РОДОВІД БАНК	184 973	1 331 198	-1 146 225	105 391	122 695	-17 303	43	0	0	-135 380	0	0	-1 887	
16	БРОКБІЗНЕСБАНК	397 690	1 654 459	-1 256 769	185 412	212 765	-27 353	-890	0	11 635	47 746	-12 382	0	-682	
17	СВЕДБАНК	1 697 174	2 860 037	-1 162 863	147 421	167 381	-19 960	788	0	2 324	36 132	0	0	-24 411	
18	КРЕДИТПРОМБАНК	631 469	1 967 207	-1 335 737	110 098	119 348	-9 251	0	0	-2 009	-23 124	0	0	0	
Група II (кількість банків у групі – 19)															
19	УКРГАЗБАНК	560 174	1 891 934	-1 331 760	101 978	144 637	-42 660	310	0	-1 289	-27 860	0	0	-1 020	
20	"ПІВДЕННИЙ"	321 420	1 273 752	-952 331	182 235	231 446	-49 211	0	0	0	24 044	1 671	19 378	0	
21	ІНГ БАНК УКРАЇНА	650 464	747 781	-97 317	-134 150	95 811	-229 961	-45 631	0	-12 953	124 291	0	0	0	
22	УНІВЕРСАЛ БАНК	727 814	1 111 002	-383 188	18 903	29 037	-10 134	410	0	0	-47 194	0	0	0	
23	УНІКРЕДИТ БАНК	520 200	868 591	-348 391	57 791	99 781	-41 990	5 526	0	0	62 748	0	0	0	
24	ЕРСТЕ БАНК	532 686	950 161	-417 475	97 019	134 367	-37 348	0	0	3 241	-12 832	0	0	0	
25	ДЕЛЬТА БАНК	-195 007	578 946	-773 953	531 825	556 979	-25 155	0	0	0	0	0	0	0	
26	ПРАВЕКС-БАНК	289 037	828 847	-539 810	210 025	222 454	-12 429	0	0	0	89 136	1 741	119	0	
27	ВІЕЙБІ БАНК	299 593	997 205	-697 612	134 553	170 624	-36 070	92	0	0	16 673	0	0	0	
28	ДОНГОРБАНК	306 046	852 045	-545 999	55 580	76 456	-20 876	0	0	-2 619	21 098	0	0	-25 704	
29	"ХРЕЩАТИК"	221 383	832 276	-610 893	187 360	216 765	-29 406	0	0	0	-58 919	0	-856	0	
30	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	385 156	676 323	-291 167	88 462	110 879	-22 417	0	0	0	8 686	0	0	-3 988	
31	ІМЕКСБАНК	155 775	710 115	-554 339	59 350	63 665	-4 315	0	0	58	4 646	0	0	0	
32	ІНДЕКС-БАНК	267 188	578 027	-310 838	170 490	180 362	-9 871	0	0	0	49 507	0	0	2	
33	КРЕДОБАНК	345 113	827 171	-482 058	128 185	139 459	-11 274	0	0	0	10 199	0	0	0	
34	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	284 593	808 076	-523 483	31 103	32 293	-1 190	-2 710	0	-14 097	19 244	0	0	0	
35	МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК	296 819	457 630	-160 811	83 965	98 843	-14 878	0	0	0	16 442	0	338	0	
36	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	119 681	498 525	-378 844	54 571	64 050	-9 480	0	0	0	0	-290	0	0	
37	КАЛІОН БАНК УКРАЇНА	344 974	501 027	-156 052	65 763	99 012	-33 250	-735	0	-386	139 888	0	0	0	
Група III (кількість банків у групі – 21)															
38	СПІБАНК (УКРАЇНА)	420 009	561 480	-141 471	16 313	24 197	-7 885	8 422	0	-36 071	292 246	0	0	0	
39	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	109 007	571 596	-462 589	71 507	82 832	-11 325	0	0	0	-9 543	0	0	-2	
40	"КИЇВ"	330 776	759 067	-428 291	21 845	31 718	-9 874	0	0	0	-14 345	0	0	0	
41	ІНДУСТРІАЛБАНК	192 713	526 773	-334 060	54 271	64 306	-10 035	0	0	1 805	28 510	0	0	0	
42	СЕБ БАНК	208 394	381 086	-172 692	59 324	68 009	-8 685	0	0	0	24 224	0	0	0	
43	БТА БАНК	334 450	397 749	-63 300	35 987	37 915	-1 928	0	0	0	1 477	0	0	0	
44	ПІРЕУС БАНК МКБ	221 065	329 789	-108 725	16 977	20 473	-3 496	0	0	0	10 147	0	0	0	
45	МЕТАБАНК	84 827	368 598	-283 770	84 139	90 351	-6 212	0	0	0	4 920	0	0	0	
46	БМ БАНК	113 936	356 853	-242 917	38 594	51 530	-12 936	0	0	2 000	12 060	0	0	0	
47	ФОЛЬКСБАНК	213 319	310 657	-97 337	23 398	24 274	-877	0	0	0	5 613	0	0	0	

¹ Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.

² Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

³ Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

за станом на 01.01.2010 р. (у розрізі банків)

Тис. грн.

	Результат від переоцінки іноземної валюти	Резерви під заборгованість за кредитами	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	Резерви за зобов'язаннями	Інші операційні доходи	Доходи/(витрати) від довгострокового погашення заборгованості	Адміністративні та інші операційні витрати	Результат від участі в капіталі	Дохід від участі в капіталі	Втрата від участі в капіталі	Дохід/(збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	Прибуток/(збиток) до оподаткування	Витрати на податок на прибуток	Прибуток/(збиток) після оподаткування	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів ⁴	Чистий прибуток/(збиток) банку
	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	48 078	-4 866 464	-11 615	10 522	0	209 960	414 667	0	-4 258 501	0	0	0	0	1 145 927	-95 438	1 050 489	0	1 050 489
	-171 503	-2 099 176	-22 525	-3 569	-46 263	1 777	108 192	0	-1 826 509	0	0	0	0	968 533	-275 838	692 696	0	692 696
	63 292	-2 949 978	-143 963	-22 149	-71 606	58 812	18 074	0	-1 066 982	0	0	0	0	15 795	5 329	21 124	0	21 124
	-220 750	-5 497 025	-2 037	4 269	-5 047	6 364	43 192	0	-2 672 720	1 481	1 481	0	0	-2 641 408	622 338	-2 019 070	0	-2 019 070
	554 888	-4 130 840	-98 748	-15 058	0	139 272	18 341	0	-1 821 995	0	0	0	0	-1 688 054	444 496	-1 243 558	0	-1 243 558
	107 966	-2 692 533	-21 625	41 117	13	-29 486	84 184	0	-1 178 208	0	0	0	0	83 010	43 751	126 761	0	126 761
	-21 853	-2 580 924	-35 801	72 055	0	-320 823	36 368	0	-1 239 746	0	0	0	0	-2 734 797	0	-2 734 797	-16 017	-2 750 815
	-63 937	-1 811 984	-8 628	2 331	0	40 888	40 694	0	-1 357 824	0	0	0	0	-124 682	-310 661	-435 343	0	-435 343
	64 376	-1 405 668	0	3 205	0	-7 203	11 092	0	-698 117	0	0	0	0	-16 522	16 979	456	0	456
	0	-2 230 437	-35 345	-5 180	0	-5 639	148 426	0	-1 560 348	0	0	0	0	-320 352	-28 054	-348 405	0	-348 405
	49 392	-1 350 602	0	305	0	-221 763	56 409	0	-907 544	0	0	0	0	-1 361 331	-2 444	-1 363 775	0	-1 363 775
	19 076	-624 824	6 416	2	-6 748	0	11 032	0	-627 534	0	0	0	0	-451 049	1 071	-449 978	0	-449 978
	62 749	-958 942	-25 160	5 090	-12 863	-6 076	9 673	0	-695 841	0	0	0	0	-689 194	24 637	-664 557	0	-664 557
	88 696	-1 645 476	-66 839	9 023	0	16 024	80 264	0	-540 265	0	0	0	0	-799 359	-1 497	-800 856	0	-800 856
	55 207	-3 540 250	-153 257	-42 538	0	-5 679	246 767	0	-927 711	0	0	0	0	-4 214 319	-1 679	-4 215 998	0	-4 215 998
	-8 162	-265 654	1 062	12 284	0	1 070	13 568	0	-353 254	0	0	0	0	29 442	-11 582	17 860	0	17 860
	5 453	-5 726 784	-1 260	2 714	-19 501	-62 136	28 720	0	-797 302	-27 619	0	-27 619	0	-4 738 287	396 047	-4 342 240	0	-4 342 240
	7 063	-779 811	0	9 756	0	701	52 228	38 208	-391 706	0	0	0	0	-347 128	39 698	-307 430	0	-307 430
	68 344	-4 343 923	-213 590	-18 533	-5 901	-27 598	7 501	0	-527 363	0	0	0	0	-4 428 772	13 172	-4 415 600	0	-4 415 600
	3 896	-141 287	-18 853	327	0	1 122	4 691	0	-331 626	0	0	0	0	67 018	-5 976	61 042	0	61 042
	217 500	-92 441	0	-6	0	-1 923	4 797	0	-482 422	0	0	0	0	227 526	-83 280	144 246	0	144 246
	76 200	-569 808	-1 282	1 402	0	-1 123	11 527	0	-519 271	0	0	0	0	-302 422	71 532	-230 889	0	-230 889
	0	-331 096	0	-1 431	0	-44 721	9 682	0	-267 930	0	0	0	0	10 769	-8 167	2 602	0	2 602
	-20 256	-666 003	0	5 282	0	-120	2 107	0	-415 759	0	0	0	0	-474 635	128 909	-345 726	0	-345 726
	28 192	-70 613	0	-2 394	0	-74	86 631	0	-365 704	0	0	0	0	12 856	-4 841	8 016	0	8 016
	39 469	-776 922	0	0	0	-1 674	52 463	0	-659 113	0	0	0	0	-755 721	44 920	-710 801	0	-710 801
	12 546	-472 813	0	485	0	0	18 983	0	-421 487	0	0	0	0	-411 375	29 638	-381 738	0	-381 738
	9 773	-623 401	-36 841	331	0	2 353	5 268	0	-184 805	0	0	0	0	-472 921	27 537	-445 384	0	-445 384
	6 333	-131 102	0	1 507	-48	258	2 128	0	-315 075	0	0	0	0	-87 031	857	-86 174	0	-86 174
	21 203	-231 237	-78 941	1 519	0	18 143	3 087	0	-190 733	0	0	0	0	21 358	-11 253	10 105	0	10 105
	7 184	-173 884	0	305	0	326	3 376	0	-172 930	0	0	0	0	-115 794	0	-115 794	0	-115 794
	-6 991	-200 006	-8 993	0	0	1 215	290 560	0	-854 387	0	0	0	0	-291 415	-8 208	-299 623	0	-299 623
	2 544	-644 681	-25 111	-3 002	0	75	5 108	0	-346 508	0	0	0	0	-528 079	29	-528 051	0	-528 051
	10 233	-217 363	-20 219	0	0	1 924	42	0	-90 901	0	0	0	0	1 850	-356	1 494	0	1 494
	2 301	-203 457	964	305	0	4 123	2 170	0	-195 624	0	0	0	0	8 346	-7 612	733	0	733
	33 848	-88 443	5 786	3 232	0	-1 067	1 393	0	-114 769	0	0	0	0	13 942	1 788	15 730	0	15 730
	4 544	-144 164	0	0	0	5 642	399	0	-66 401	0	0	0	0	349 524	-90 866	258 658	0	258 658
	5 987	-37 229	0	-336	0	0	1 231	0	-62 727	0	0	0	0	607 845	-156 392	451 452	0	451 452
	-2 173	-74 925	-87	4 788	0	942	3 761	0	-184 046	0	0	0	0	-80 770	-647	-81 417	0	-81 417
	6 658	-2 873 957	-191 296	-48 321	0	0	3 441	0	-130 861	0	0	0	0	-2 896 061	-92 655	-2 988 715	775	-2 987 940
	-7 707	-85 092	-5 498	1 398	484	2 537	4 817	0	-167 679	0	0	0	0	20 559	-16 499	4 059	5	4 065
	3 084	-327 207	-351	629	0	2	4 463	0	-211 433	0	0	0	0	-238 870	14 037	-224 832	0	-224 832
	3 438	-162 541	-20	-5 086	0	28	1 637	0	-205 464	0	0	0	0	3 907	-758	3 149	0	3 149
	9 922	-364 865	-7	-33	0	13	1 706	0	-180 118	0	0	0	0	-285 193	-269	-285 462	0	-285 462
	2 994	-27 327	51	2 087	0	438	5 279	0	-152 501	0	0	0	0	4 908	-3 326	1 581	0	1 581
	1 621	-96 914	-19 854	23	0	270	1 720	0	-165 095	0	0	0	0	-111 639	-1 110	-112 749	0	-112 749
	-5 065	-259 123	0	0	-1 862	777	4 127	0	-90 362	0	0	0	0	-109 179	-2 277	-111 456	0	-111 456

⁴ Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
48	ПРОКРЕДИТ БАНК	211 240	414 962	-203 722	41 945	47 992	-6 048	0	0	0	25 577	0	0	0
49	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	200 156	418 753	-218 597	14 208	15 492	-1 284	0	0	0	4 178	0	0	0
50	ЕКСПРЕС-БАНК	106 361	318 426	-212 065	295 615	306 861	-11 246	554	0	0	-36 829	0	0	0
51	"ТАВРИКА"	113 056	329 760	-216 703	15 404	17 841	-2 437	372	0	0	2 354	0	0	0
52	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	124 035	321 711	-197 676	15 371	19 219	-3 848	-779	0	171	3 687	0	0	0
53	ЕКСПОБАНК	80 447	292 377	-211 930	50 804	69 113	-18 309	91	0	0	-6 386	0	-13	0
54	АКТИВ БАНК	71 066	283 345	-212 279	26 087	32 757	-6 670	0	0	0	14 790	0	0	0
55	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	48 237	198 952	-150 715	25 643	31 110	-5 467	0	0	0	4 596	0	0	0
56	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	155 893	227 065	-71 172	20 537	30 900	-10 362	0	0	0	19 480	0	0	0
57	УКРІНБАНК	66 521	190 391	-123 870	24 345	36 125	-11 779	0	0	0	8 771	0	0	9 340
58	"ДІАМАНТ"	75 167	216 521	-141 354	34 064	40 164	-6 100	0	0	0	17 805	0	0	0
Група IV (кількість банків у групі – 121)														
59	ЄВРОГАЗБАНК	28 186	73 742	-45 556	27 928	31 747	-3 819	-1 424	0	0	-15 823	0	0	0
60	"СОІОЗ"	27 528	73 211	-45 683	1 808	5 646	-3 838	0	0	0	2 120	0	0	0
61	ЗЛАТОБАНК	84 302	192 629	-108 327	17 950	19 948	-1 998	0	0	0	7 888	0	0	0
62	УНІКОМБАНК	57 987	71 167	-13 181	5 765	9 786	-4 021	0	0	0	176	0	0	0
63	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	81 497	242 913	-161 416	37 883	41 959	-4 076	0	0	0	7 282	0	0	0
64	АСТРА БАНК	179 588	197 905	-18 317	11 548	12 209	-661	0	0	0	3 782	-27	0	0
65	БАНК КІПРУ	135 384	213 154	-77 770	8 048	9 599	-1 551	0	0	0	1 486	0	0	0
66	ПІВДЕНКОМБАНК	69 237	199 168	-129 931	38 477	71 955	-33 478	0	0	0	7 617	0	0	0
67	"АРКАДА"	68 243	177 139	-108 896	38 751	38 991	-239	0	0	0	1 212	0	0	0
68	БАНК "КАМБІО"	28 901	135 255	-106 353	9 545	11 557	-2 012	101	0	0	2 241	0	0	0
69	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	87 886	225 692	-137 806	144 435	157 981	-13 546	0	0	0	5 171	0	-12	0
70	ЕРДЕ БАНК	21 938	51 448	-29 510	19 165	20 967	-1 802	1 465	0	0	7 342	0	0	0
71	ПЛАТИНУМ БАНК	78 606	146 782	-68 176	123 082	123 743	-661	0	0	0	7 547	0	0	-308
72	"БАЗИС"	52 112	159 726	-107 614	39 362	42 214	-2 852	0	0	0	6 004	0	0	0
73	БГ БАНК	66 426	169 102	-102 676	16 699	23 019	-6 320	0	0	0	11 118	-47	0	0
74	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	67 776	195 759	-127 984	31 921	62 926	-31 005	0	0	0	-11 442	0	0	0
75	ЕНЕРГОБАНК	82 583	204 394	-121 811	16 266	17 778	-1 512	0	0	-5 200	16 241	0	0	-540
76	"ДЕМАРК"	81 631	216 880	-135 249	17 890	18 286	-396	0	0	0	-4 800	0	0	0
77	ПОЛТАВА БАНК	33 145	146 113	-112 968	37 728	40 210	-2 482	0	0	0	17 008	0	0	0
78	"ІНТЕГРАЛ"	35 495	78 636	-43 141	15 686	19 013	-3 327	1	0	0	-3 367	0	0	0
79	ФОРТУНА-БАНК	69 124	164 731	-95 607	15 162	17 439	-2 277	0	0	0	-5 098	0	0	0
80	ПАРТНЕР-БАНК	16 995	79 370	-62 375	15 108	27 249	-12 140	0	0	0	86	0	0	0
81	МІСТО БАНК	25 925	138 270	-112 345	6 320	7 843	-1 524	-10	0	786	1 025	0	0	0
82	ФІНБАНК	12 649	146 092	-133 443	-362	13 020	-13 382	0	0	0	11 562	0	0	0
83	ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	68 121	171 537	-103 416	11 757	54 752	-42 995	0	0	0	-307	-12	1 074	0
84	БАНК "ПЕТРОКОМЕРЦ-УКРАЇНА"	34 214	102 629	-68 416	22 282	26 200	-3 918	0	0	0	18 467	0	0	0
85	АКЦЕНТ-БАНК	64 020	111 712	-47 692	39 095	41 367	-2 272	0	0	0	-4 770	0	0	0
86	"ЗОЛОТІ ВОРОТА"	21 100	145 899	-124 799	22 056	24 590	-2 534	849	0	0	8 811	0	5	256
87	БАНК "МЕРКУРІЙ"	29 719	140 112	-110 392	19 899	20 884	-984	1 664	0	-1 651	1 922	0	0	0
88	"БІГ ЕНЕРГІЯ"	38 970	159 149	-120 179	2 066	2 824	-758	0	0	0	1 108	0	0	-654
89	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	60 973	156 379	-95 406	8 091	11 892	-3 801	-236	0	0	6 163	0	0	0
90	ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК	52 057	134 510	-82 453	6 291	9 824	-3 533	0	0	0	5 565	0	0	0
91	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	57 280	133 010	-75 730	4 247	6 848	-2 601	0	0	0	1 474	0	0	0
92	"ДАНИЕЛЬ"	18 720	110 952	-92 232	9 817	13 136	-3 319	0	0	0	10 300	0	0	0
93	"КАПІТАЛ"	16 836	125 979	-109 143	6 647	9 324	-2 677	775	0	11 626	69	0	0	0
94	АКТАБАНК	14 295	37 237	-22 942	-47 945	40 099	-88 044	-228	0	156	107 020	0	0	0
95	БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	74 468	212 208	-137 740	74 343	74 528	-186	0	0	0	14 726	0	0	0
96	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	50 340	121 926	-71 586	12 537	15 234	-2 697	658	0	248	6 260	0	0	0
97	ЗАХІДНОКОМБАНК	99 721	179 167	-79 446	13 741	15 411	-1 670	0	0	0	565	0	0	0
98	СОЦКОМБАНК	48 462	134 186	-85 723	2 134	3 175	-1 041	0	0	0	1 162	0	0	0
99	УКРГАЗПРОМБАНК	42 071	98 646	-56 575	14 979	20 016	-5 037	0	0	0	2 458	0	0	0
100	ТЕРРА БАНК	9 413	76 677	-67 265	6 949	8 347	-1 398	5 070	0	0	20 670	0	0	0
101	"АВТОКРАЗБАНК"	16 192	89 658	-73 466	6 292	15 230	-8 938	781	0	0	7 519	0	0	0
102	"ЛЬВІВ"	36 123	109 921	-73 798	4 859	7 244	-2 385	135	0	0	1 213	0	0	0
103	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	18 698	52 077	-33 379	5 173	12 599	-7 426	0	0	0	2 683	0	0	-1
104	"ЮНЕКС"	42 206	55 244	-13 038	7 577	10 220	-2 642	0	0	0	3 522	-6	1 158	0
105	"ГЛОБУС"	43 363	96 803	-53 439	5 189	24 573	-19 384	10 643	0	-778	2 019	0	0	0
106	ІНПРОМБАНК	61 362	142 996	-81 633	6 869	8 399	-1 530	-1 094	0	3	10 562	0	0	0
107	МЕТАБАНК	35 347	90 976	-55 629	20 943	22 028	-1 085	125	0	0	872	0	0	0
108	АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	28 003	73 541	-45 537	8 312	14 246	-5 934	-222	0	0	7 548	0	0	0
109	КОМІНВЕСТБАНК	13 889	60 273	-46 383	21 866	23 247	-1 380	0	0	0	5 583	0	0	0
110	АРТЕМ-БАНК	17 025	66 823	-49 798	7 778	18 253	-10 474	0	0	0	1 066	0	0	0
111	"ТК КРЕДИТ"	18 665	49 509	-30 845	4 629	8 230	-3 601	10	0	0	464	0	0	4 390
112	СИГМАБАНК	8 724	63 736	-55 012	2 154	11 052	-8 898	0	0	0	1 953	0	0	0
113	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	5 619	54 379	-48 760	13 787	16 842	-3 055	0	0	0	306	0	0	0
114	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	16 545	49 583	-33 038	1 951	2 763	-811	0	0	0	1 034	0	0	2 531

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	-1 302	-96 863	-1 145	0	0	333	10 239	0	-276 450	0	0	0	0	-86 427	21 092	-65 335	0	-65 335
	2 785	-195 894	-11 163	109	0	307	1 248	0	-57 824	0	0	0	0	-41 891	13 485	-28 406	0	-28 406
	8 289	-61 142	0	256	-1 648	-11	919	0	-290 783	-4	0	-4	0	21 575	-11 332	10 244	0	10 244
	-848	-34 555	0	0	0	295	490	0	-93 347	0	0	0	0	3 222	-1 027	2 195	0	2 195
	-1 371	-44 928	0	-10 590	0	-1 111	2 236	0	-63 090	0	0	0	0	23 630	-6 383	17 247	0	17 247
	-21 705	-59 746	4	37	0	-160	5 992	0	-64 957	0	0	0	0	-15 591	-1 620	-17 211	0	-17 211
	1 199	-33 432	0	3 865	0	0	2 288	0	-89 455	0	0	0	0	-3 592	3 734	142	0	142
	0	-37 531	0	232	0	1 121	62	0	-40 120	0	0	0	0	2 240	-789	1 451	0	1 451
	4 298	-74 343	-8 357	8 363	-21 923	577	8 373	0	-125 929	0	0	0	0	-13 031	-884	-13 915	0	-13 915
	7 820	-53 521	0	101	0	36	9 146	118	-124 065	0	0	0	0	-51 387	7 735	-43 651	86	-43 566
	1 509	-20 717	2 187	0	0	-424	1 152	0	-107 838	0	0	0	0	2 904	-595	2 309	0	2 309
	-961	-5 339	0	-6 747	0	-153	55	0	-24 966	0	0	0	0	756	-130	625	0	625
	-174	-10 367	0	-6	0	-4	19	0	-19 665	0	0	0	0	1 259	-454	806	0	806
	3 540	-91 734	0	0	0	12	150	0	-17 798	0	0	0	0	4 309	-533	3 776	0	3 776
	-16	-48 775	0	0	0	0	53	0	-8 156	0	0	0	0	7 033	-1 890	5 143	0	5 143
	-66	-54 593	0	2 126	0	-303	254	0	-73 439	0	0	0	0	642	1 747	2 389	0	2 389
	704	-70 768	0	195	0	-66	2 287	0	-121 397	0	0	0	0	5 846	-2 311	3 536	0	3 536
	884	-69 782	0	359	0	62	2 388	0	-72 934	0	0	0	0	5 895	-3 765	2 130	0	2 130
	-3 753	-44 533	0	6 781	0	213	2 312	0	-62 067	0	0	0	0	14 284	-3 131	11 153	0	11 153
	-216	5 870	1 948	0	0	-13 355	9 697	0	-99 274	0	0	0	0	12 875	-5 149	7 726	0	7 726
	-514	-10 282	0	-884	0	-6	989	0	-29 012	0	0	0	0	1 080	-793	287	0	287
	-507	-121 507	0	-8 741	0	-5 826	76 702	0	-148 610	0	0	0	0	28 991	-13 049	15 942	0	15 942
	-387	-15 957	0	-1 009	0	-452	34	0	-27 731	0	0	0	0	4 408	-329	4 079	0	4 079
	0	-65 943	0	0	0	-89	12 388	0	-150 698	0	0	0	0	4 585	-3 814	771	0	771
	-523	-20 986	0	429	0	410	1 070	0	-77 114	0	0	0	0	763	-362	401	0	401
	281	-7 556	989	1 218	0	1 085	3 644	0	-114 331	0	0	0	0	-20 474	447	-20 027	0	-20 027
	1 069	-20 587	0	0	0	-73	128	0	-63 856	0	0	0	0	4 936	-1 641	3 296	0	3 296
	1 741	-28 931	-53	5 319	0	111	1 346	0	-86 841	0	0	0	0	2 041	-539	1 502	0	1 502
	7 366	-57 505	-251	-18	0	0	1 661	0	-45 143	0	0	0	0	830	0	830	0	830
	-377	-8 227	253	-288	0	0	3 203	0	-70 061	0	0	0	0	12 384	-3 029	9 356	0	9 356
	5 728	-19 359	0	312	0	-118	1 343	0	-34 090	0	0	0	0	1 632	-642	990	0	990
	-494	-46 058	0	0	0	-240	569	0	-30 785	0	0	0	0	2 180	-908	1 271	0	1 271
	184	-4 764	0	2 777	0	-39	445	0	-30 600	0	0	0	0	193	-69	124	0	124
	437	-53 639	0	0	0	-112	1 734	0	-35 411	0	0	0	0	-52 945	0	-52 945	0	-52 945
	145	4 767	3 125	2 813	0	665	211	0	-34 887	0	0	0	0	689	-266	422	0	422
	13	-48 245	-1 794	1	0	221	647	0	-18 574	0	0	0	0	12 902	-4 783	8 119	0	8 119
	-131	-37 922	-14 539	276	0	557	510	0	-69 811	0	0	0	0	-46 097	-604	-46 701	0	-46 701
	2 065	-44 480	0	0	0	-550	7 525	0	-32 588	0	0	0	0	30 317	-2 426	27 891	0	27 891
	1 578	-34 572	0	0	0	1	1 875	0	-40 320	0	0	0	0	-18 363	-188	-18 552	0	-18 552
	894	-8 170	0	0	0	0	366	0	-42 131	0	0	0	0	2 513	-1 304	1 209	0	1 209
	1 634	-210 652	-531	1 039	0	166	1 326	0	-61 309	0	0	0	0	-226 837	-41	-226 878	0	-226 878
	764	-23 124	52	229	0	0	-6 620	0	-44 113	0	0	0	0	2 180	-1 621	560	0	560
	0	-34 276	0	3 013	0	110	10	0	-30 511	0	0	0	0	2 259	0	2 259	-1 084	1 174
	1 610	-44 550	15 004	1 663	0	100	228	0	-20 669	0	0	0	0	16 387	-654	15 733	0	15 733
	-6 210	-16 005	287	20 393	0	19	898	0	-36 896	0	0	0	0	1 323	-484	838	0	838
	354	-491	12	-107	-50	72	252	64	-41 247	0	0	0	0	-5 187	-905	-6 092	0	-6 092
	-1 703	-15 782	0	132	0	0	262	0	-52 500	0	0	0	0	3 708	-1 660	2 047	0	2 047
	0	163 563	0	0	0	0	17 901	0	-356 346	0	0	0	0	-11 345	12 752	1 406	0	1 406
	-1 814	-41 963	0	142	0	9	2 180	0	-72 277	0	0	0	0	-43 680	2 332	-41 348	0	-41 348
	-1 076	-179 954	0	0	0	0	727	0	-53 258	0	0	0	0	-119 534	258	-119 275	0	-119 275
	-1 663	-21 745	0	-224	857	0	318	0	-33 202	0	0	0	0	-3 901	-181	-4 082	0	-4 082
	1 091	-9 732	0	0	0	193	788	0	-43 760	0	0	0	144	8 230	-2 825	5 405	0	5 405
	0	-5 764	-2 160	3 441	0	0	545	0	-40 302	0	0	0	0	-2 136	1 498	-638	0	-638
	-907	-6 954	-283	736	0	-31	283	0	-34 839	0	0	0	0	-11 210	1 191	-10 019	0	-10 019
	651	-75 675	0	0	0	-1	830	0	-36 191	0	0	0	0	-68 056	0	-68 056	0	-68 056
	2 655	-4 990	0	2	0	0	1 357	0	-23 290	0	0	0	0	2 287	-793	1 494	0	1 494
	-511	-22 000	0	77	0	30	591	0	-27 939	0	0	0	0	4 707	-1 807	2 899	0	2 899
	1 119	-31 426	0	-1 355	0	-207	1 077	0	-18 068	0	0	0	0	11 576	-356	11 220	0	11 220
	874	-143 571	0	5	0	-386	1 055	0	-50 402	0	0	0	0	-114 723	-229	-114 952	0	-114 952
	4 152	-17 326	0	0	0	0	2 502	0	-52 951	0	0	0	0	-6 335	-646	-6 981	0	-6 981
	1 464	-14 272	-325	709	0	-1 228	341	0	-28 186	0	0	0	0	2 146	-89	2 057	0	2 057
	309	-7 934	0	0	0	34	400	0	-32 987	0	0	0	0	1 161	-891	270	0	270
	1 235	-14 537	0	0	0	114	183	0	-19 886	0	0	0	0	-7 020	888	-6 132	0	-6 132
	-508	267	0	103	131	-6	1 064	0	-24 861	0	0	0	0	4 347	-3 859	488	0	488
	-9	-4 591	0	2	0	0	79	0	-5 449	0	0	0	0	2 864	-447	2 417	0	2 417
	0	296	-9	11	0	0	497	0	-20 368	0	0	0	0	138	-60	79	0	79
	6 693	-10 338	0	0	0	0	2 402	0	-14 075	0	0	0	0	6 743	-1 786	4 957	0	4 957

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
115	БАНК "БОГУСЛАВ"	48 306	76 917	-28 611	3 955	4 810	-856	0	0	0	4 058	0	0	0
116	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	17 169	40 253	-23 084	10 002	15 820	-5 818	-43	0	1 681	327	0	0	0
117	"ПОРТО-ФРАНКО"	7 401	46 885	-39 484	9 363	12 539	-3 176	0	0	0	1 014	0	0	0
118	"НОВИЙ"	22 159	64 908	-42 748	21 489	23 947	-2 458	-812	0	0	4 281	0	0	0
119	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	22 895	34 598	-11 703	985	2 344	-1 359	0	0	0	-4 278	0	0	0
120	"ГРАНТ"	8 405	62 834	-54 430	10 743	17 733	-6 990	0	0	0	7 008	0	0	0
121	ПЛЮС БАНК	48 109	90 073	-41 964	28 302	29 898	-1 596	0	0	0	3 320	0	0	0
122	БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	52 836	77 885	-25 050	3 276	4 024	-748	0	0	0	1 632	0	0	0
123	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	12 417	53 122	-40 705	16 105	22 599	-6 494	0	0	0	1 795	0	0	0
124	"МОРСЬКИЙ"	9 536	49 707	-40 170	11 083	11 640	-557	0	0	0	-1 478	0	0	0
125	ЄВРОБАНК	9 416	31 467	-22 051	3 738	6 714	-2 976	0	0	0	879	0	0	0
126	УКРКОМУНБАНК	12 196	49 811	-37 615	25 365	29 997	-4 632	28	0	0	2 360	0	35	163
127	"ТРАСТ"	23 399	42 089	-18 690	3 768	5 799	-2 031	0	0	0	549	0	0	0
128	"СИНТЕЗ"	34 595	70 269	-35 673	-5 009	16 472	-21 481	0	0	0	-10 933	0	0	0
129	КЛАСИКБАНК	21 787	23 880	-2 093	17 759	21 638	-3 879	0	0	0	22	5 000	0	0
130	"КОНТРАКТ"	11 481	48 967	-37 486	9 309	16 958	-7 648	2 765	0	0	2 056	0	0	0
131	ПРОМЕКОНОМБАНК	17 501	58 029	-40 528	5 097	9 661	-4 564	120	0	0	2 190	0	0	0
132	РЕАЛ БАНК	15 711	34 413	-18 702	6 064	7 562	-1 498	0	0	0	3 793	0	0	0
133	ЛЕГБАНК	18 231	41 971	-23 739	4 091	6 846	-2 755	0	0	0	2 973	0	0	0
134	ФІНРОСТБАНК	17 895	47 978	-30 083	8 777	18 795	-10 017	0	0	0	832	0	0	0
135	АКОРДБАНК	22 644	33 548	-10 904	9 229	11 400	-2 171	0	0	0	-5 004	0	0	0
136	ІНВЕСТБАНК	20 103	51 053	-30 949	4 627	5 188	-561	-32	0	0	1 496	0	0	-756
137	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	23 788	59 601	-35 813	4 830	9 084	-4 255	-4 391	0	0	-1 423	0	0	0
138	КРЕДИТВЕСТ БАНК	17 342	30 532	-13 190	3 499	5 156	-1 657	0	0	0	1 536	0	0	0
139	ІНТЕРБАНК	1 932	29 583	-27 651	25 776	32 164	-6 388	-176	0	0	-8 753	0	0	0
140	ПОЛКОМБАНК	14 379	36 963	-22 584	5 670	5 780	-111	0	0	0	1 655	0	0	-37
141	"КОНКОРД"	10 141	23 882	-13 741	369	441	-72	44	0	0	106	0	0	0
142	"ПРЕМІУМ"	57 699	64 021	-6 321	1 236	22 935	-21 699	0	0	0	231	-1	0	0
143	РЕГІОН-БАНК	17 136	37 985	-20 849	5 704	7 247	-1 543	0	0	0	1 280	0	0	0
144	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	18 453	22 343	-3 891	3 450	9 030	-5 580	0	0	0	2 966	0	0	0
145	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	23 732	36 379	-12 647	4 606	5 562	-956	45	0	0	74	0	0	0
146	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	1 615	1 615	0	20	39	-18	0	0	0	5	0	0	0
147	"УКООПСІЛКА"	12 754	24 298	-11 544	3 813	5 299	-1 487	0	0	0	1 517	0	0	0
148	ІПОБАНК	181 097	321 953	-140 856	1 830	2 574	-745	-928	0	-28 140	858	0	0	0
149	ПРОФІН БАНК	16 347	22 055	-5 708	4 119	5 229	-1 111	0	0	0	3 636	0	0	0
150	"ДНІСТЕР"	30 772	107 710	-76 938	6 499	7 588	-1 089	0	0	0	1 120	0	0	0
151	ФІНЕКСБАНК	13 783	24 625	-10 842	5 620	7 064	-1 445	0	0	0	559	0	0	0
152	БАНК "РУСЬКИЙ СТАНДАРТ"	706	21 356	-20 649	17 432	17 989	-556	0	0	0	1 444	0	0	0
153	ОКСІ БАНК	20 053	30 105	-10 052	1 674	2 075	-402	0	0	0	435	0	0	0
154	ЄВРОПРОМБАНК	17 736	23 598	-5 862	256	1 329	-1 073	0	0	0	1 680	0	0	0
155	"ПРИВАТІНВЕСТ"	9 204	10 838	-1 634	131	145	-13	0	0	0	-14	0	0	0
156	БАНК "СТОЛИЦЯ "	27 218	50 978	-23 760	2 482	2 665	-183	0	0	0	640	0	0	0
157	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	8 692	9 447	-754	51	71	-20	0	0	0	8	0	0	0
158	"СТОЛИЧНИЙ"	27 769	45 208	-17 439	1 232	1 258	-26	0	0	0	122	0	0	0
159	"ОЛІМПІЙСЬКА УКРАЇНА"	14 183	27 239	-13 057	309	314	-5	0	0	0	2 092	0	0	0
160	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	15 806	19 975	-4 169	7 888	15 433	-7 546	0	0	0	12	0	0	0
161	ПРАЙМ-БАНК	14 977	22 730	-7 752	3 367	6 009	-2 642	82	0	0	2 972	0	0	0
162	ТММ-БАНК	9 969	18 493	-8 524	3 549	5 089	-1 541	0	0	0	639	0	0	0
163	ТРАНСБАНК	77 967	171 956	-93 989	4 014	4 385	-371	0	0	0	229	0	0	-1 635
164	МОТОР-БАНК	19 185	22 699	-3 515	4 801	5 169	-367	0	0	0	1 357	0	0	0
165	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	9 566	19 126	-9 560	5 386	5 544	-157	0	0	0	219	0	0	0
166	"АРМА"	35 118	87 462	-52 344	2 236	2 261	-26	191	0	0	2 374	0	0	0
167	УКРЕБДІНВЕСТБАНК	14 332	17 109	-2 778	2 589	2 676	-87	0	0	0	659	0	0	0
168	АПЕКС-БАНК	1 023	1 023	0	0	1	-1	0	0	0	881	0	0	0
169	БАНК "ВЕЛЕС"	9 590	13 770	-4 180	3 189	4 578	-1 389	-357	0	0	127	0	0	0
170	"КРЕДИТ - ОПТИМА"	13 019	15 588	-2 569	493	869	-376	0	0	0	-230	126	-120	0
171	ДІАЛОГБАНК	19 669	29 681	-10 012	2 068	3 202	-1 134	0	0	0	0	0	0	0
172	"ФАМІЛЬНИЙ"	6 006	9 689	-3 683	2 504	2 957	-452	0	0	0	2 156	0	0	0
173	РАДАБАНК	18 955	19 912	-958	1 516	1 605	-89	0	0	0	2	0	0	0
174	БАНК "НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	8 855	13 588	-4 733	1 827	1 933	-106	0	0	0	1 214	0	0	0
175	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	6 640	9 841	-3 200	2 427	2 773	-346	0	0	0	1 502	0	0	0
176	АВАНТ-БАНК	9 436	9 490	-54	39	42	-3	0	0	0	26	0	0	0
177	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	6 079	10 419	-4 339	38	70	-32	210	0	-9 508	-2	0	0	0
178	БАНК "З/4"	3 991	3 991	0	-22	0	-22	0	0	0	0	0	0	0
179	"АЛЬЯНС"	2 713	5 829	-3 115	888	897	-10	0	0	0	516	0	0	0

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	1	-25 842	0	0	0	0	9	0	-18 012	0	0	0	0	12 474	-2 729	9 745	0	9 745
	98	-4 061	0	-704	0	164	231	0	-21 297	0	0	0	0	3 567	-1 077	2 490	0	2 490
	230	-6 039	0	0	0	9	4 561	0	-16 453	0	0	0	0	85	0	85	0	85
	-714	-8 160	0	-149	0	52	1 758	0	-52 740	0	0	0	0	-12 835	-1 207	-14 042	0	-14 042
	861	-3 700	0	0	0	0	18	0	-11 833	0	0	0	0	4 947	-2 089	2 858	0	2 858
	1 007	-4 557	24	225	0	4	136	0	-22 631	0	0	0	0	364	509	873	0	873
	-125	-30 247	0	0	0	-860	8 111	0	-53 446	0	0	0	0	3 164	-2 492	672	0	672
	291	-13 036	0	0	0	0	586	0	-45 371	0	0	0	0	214	26	240	0	240
	-380	722	144	0	0	29	521	0	-30 315	0	0	0	0	1 037	-499	538	0	538
	373	-1 691	-162	28	191	-9	306	0	-17 924	0	0	0	0	253	-228	24	0	24
	-62	-6 854	0	15 729	0	1	103	0	-22 375	0	0	0	0	573	-51	522	0	522
	-135	-2 012	0	0	0	103	1 026	0	-39 129	0	0	0	0	1	0	1	0	1
	747	-1 777	0	0	0	0	11 332	0	-38 752	0	0	0	0	-735	775	39	0	39
	101	7 368	0	0	0	2 353	17 283	0	-49 578	0	0	0	0	-3 821	-57	-3 878	0	-3 878
	-407	-34 349	0	16	0	-308	40	0	-8 986	0	0	0	0	573	-200	373	0	373
	-148	-21 199	0	0	0	6 934	342	0	-11 224	0	0	0	0	316	-187	129	0	129
	363	-13 192	0	4	0	-25	198	0	-26 525	0	0	0	0	-14 270	1 116	-13 154	0	-13 154
	0	-123	0	286	0	-2	313	0	-25 012	0	0	0	0	1 029	-179	850	0	850
	-915	-782	283	2 054	0	0	1 096	0	-23 297	0	0	0	0	3 734	-611	3 123	0	3 123
	-397	-14 150	0	0	0	-2	310	0	-11 524	0	0	0	0	1 742	-489	1 253	0	1 253
	-1 366	-1 194	0	151	0	-109	65	0	-22 527	0	0	0	0	1 891	-106	1 784	0	1 784
	-345	-4 354	0	0	0	0	278	0	-15 494	0	0	0	0	5 523	-1 252	4 271	0	4 271
	0	-51 273	0	0	0	-291	1 058	0	-19 229	0	0	0	0	-46 930	433	-46 498	0	-46 498
	-39	-10 738	0	0	0	175	12 113	0	-22 737	0	0	0	0	1 151	-368	782	0	782
	-714	-14 944	78	16 426	0	-65	267	0	-14 540	0	0	0	0	5 285	-22	5 263	0	5 263
	-64	-676	-50	0	0	186	1 107	0	-20 495	0	0	0	13	1 690	-1 328	361	0	361
	-171	-6 291	989	0	0	0	10	0	-4 018	0	0	0	0	1 181	-152	1 029	0	1 029
	348	-40 721	0	0	0	-736	127	0	-12 307	0	0	0	0	5 876	-706	5 170	0	5 170
	-367	-2 530	0	0	-1	138	218	0	-20 212	0	0	0	0	1 366	-567	799	-3	796
	502	-5 817	0	0	0	100	630	0	-12 360	0	0	0	0	7 922	-704	7 218	-6 182	1 037
	211	-5 653	-4	11	0	4	304	0	-21 996	0	0	0	0	1 335	-1 171	164	0	164
	0	-540	0	0	0	-1 215	12	0	-8 530	0	0	0	0	-8 633	2 080	-6 554	0	-6 554
	192	-936	0	0	0	-4	140	0	-16 382	0	0	0	0	1 092	-471	620	0	620
	1 274	-1 345 077	0	-4 896	0	-16 298	844	0	-25 594	0	0	0	0	-1 235 032	-55	-1 235 087	0	-1 235 087
	131	-21 828	0	0	0	-51	45 756	0	-39 245	0	0	0	0	8 865	-7 958	907	0	907
	-14 129	-605 876	24	248	0	200	3 504	0	-72 645	0	0	0	0	-650 281	7 702	-642 578	0	-642 578
	2 606	-23 436	0	0	0	610	1 039	0	-18 583	0	0	0	0	-17 802	-219	-18 021	0	-18 021
	-297	26 666	0	0	0	-258	23 751	0	-90 916	0	0	0	0	-21 472	0	-21 472	0	-21 472
	188	-5 396	0	0	0	-3	223	0	-14 925	0	0	0	0	2 248	-668	1 580	0	1 580
	55	-2 932	0	0	0	0	37	0	-15 517	0	0	0	0	1 316	-309	1 007	0	1 007
	31	-1 670	0	0	0	0	216	0	-5 109	0	0	0	0	2 790	-494	2 297	0	2 297
	1 123	-198 382	-14 272	0	0	55	594	0	-25 881	0	0	0	0	-206 424	583	-205 841	0	-205 841
	-1	-218	0	0	0	0	2	0	-7 728	0	0	0	0	806	-225	581	0	581
	0	-17 645	-1	0	0	0	33	0	-9 716	0	0	0	0	1 794	-589	1 205	0	1 205
	342	-3 722	-626	196	0	0	248	0	-9 074	0	0	0	0	3 948	-910	3 037	0	3 037
	377	-1 359	0	0	-38	-81	38	0	-20 112	0	0	0	0	2 531	-742	1 789	0	1 789
	872	-1 698	0	0	0	0	154	0	-18 170	0	0	0	0	2 555	-802	1 753	0	1 753
	-133	-4 087	0	0	0	-85	148	0	-6 015	0	0	0	0	3 985	-1 834	2 151	0	2 151
	371	-717 916	-69 442	27	0	83	3 039	0	-60 619	0	0	0	0	-763 881	-989	-764 870	0	-764 870
	548	-9 572	0	0	0	1	373	0	-14 454	0	0	0	0	2 240	-1 650	590	0	590
	-85	-1 453	0	-14	0	66	127	0	-12 030	0	0	0	0	1 783	-463	1 320	0	1 320
	-1 889	-331 554	-31 530	-96	0	2 017	1 598	0	-26 491	0	0	0	0	-348 027	-621	-348 648	0	-348 648
	0	-3 205	0	0	0	0	54	0	-12 910	0	0	0	0	1 519	-573	945	0	945
	-22	-5	0	0	0	0	0	0	-1 977	0	0	0	0	-99	0	-99	0	-99
	-112	-5 068	0	-182	0	-55	166	0	-6 867	0	0	0	0	431	-237	194	0	194
	387	-14 591	0	0	0	0	10 518	0	-9 046	0	0	0	0	556	-229	327	0	327
	2 456	-79 553	-4 344	99	-1 058	47	27	0	-5 211	0	0	0	0	-65 800	-79	-65 879	0	-65 879
	24	-2 678	0	0	0	0	997	0	-8 749	0	0	0	0	260	-19	240	0	240
	296	-5 950	0	0	0	-101	1 516	0	-13 127	0	0	0	0	3 107	-808	2 299	0	2 299
	-39	-3 458	0	0	0	-3	0	0	-7 885	0	0	0	0	511	-32	479	0	479
	0	-243	0	306	69	-60	887	0	-11 090	0	0	0	0	438	-214	224	0	224
	-18	-3 593	0	0	0	0	0	0	-5 585	0	0	0	0	306	-76	229	0	229
	0	-17 561	0	1 479	0	-1 046	124	0	-9 346	0	0	0	0	-29 534	0	-29 534	0	-29 534
	0	0	0	0	0	0	0	0	-3 949	0	0	0	0	19	-13	6	0	6
	-560	2 035	0	0	0	82	155	0	-5 585	0	0	0	0	244	-75	169	0	169

АННОТАЦИИ

Анатолий Савченко, Ирина Ивченко. *Электронная Украина: миф или реальность?*

Рассмотрены теоретические и практические вопросы создания в Украине современной инфраструктуры электронного документооборота, основанной на использовании новейших информационных технологий.

Высокая награда.

Сообщение о награждении Президентом Украины Председателя Национального банка Украины Владимира Стельмаха орденом Ярослава Мудрого II степени.

Ольга Вовчак, Олег Галушак. *Финансовые инструменты управления кризисной банковской деятельностью в Украине.*

Рассматриваются особенности использования центральными банками в современных условиях инструментов денежно-кредитной политики как рычагов управления банковским сектором в кризисных условиях.

Станислав Буковинский, Валерия Корниевская. *Опыт использования инструментов рефинансирования в монетарной политике Европейского центрального банка.*

Анализируется положительный опыт монетарной политики, которую Европейский центральный банк проводил в условиях стабильного экономического развития, в кризисный и послекризисный периоды, с целью использования этого опыта в Украине.

Николай Пацера. *Национальный банк Украины приближается к стандартам Евросоюза.*

Отчет об официальном открытии проекта “Усиление потенциала Национального банка Украины через приближение к стандартам Европейского Союза, касающихся деятельности центральных банков”.

Задолженность по долгосрочным кредитам в иностранной валюте от нерезидентов (по состоянию на 31.12.2009 г.).

Общий внешний долг Украины по состоянию на 31.12.2009 г.

Ирина Бурденко. *Классификация выпущенных финансовых инструментов: финансовое обязательство или инструмент капитала?*

Рассмотрены основные принципы определения и классификации финансовых инструментов — обязательства и капитала.

Леонид Долинский, Андрей Галкин. *Моделирование надежности и стоимости векселей в условиях частичного погашения вексельных обязательств солидарными должниками.*

Рассмотрены вопросы оценки надежности и корректировки стоимости векселей с возможностью частичного их погашения солидарными должниками. Предложены и проанализированы два подхода к делению номинала векселя на части для оплаты солидарными должниками: равномерный и пропорциональный. Определены преимущества каждого из подходов.

Основные монетарные параметры денежно-кредитного рынка Украины в январе 2010 года.

Объемы кредитов, предоставленных Национальным банком для поддержания ликвидности банков Украины, средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предостав-

ленным Национальным банком для поддержания ликвидности банков Украины, процентные ставки банков по кредитам и депозитам в национальной валюте, динамика роста денежной массы по состоянию на 01.02.2010 г.

Официальный курс гривни к иностранным валютам, устанавливаемый Национальным банком Украины один раз в месяц (за январь 2010 года).

Официальный курс гривни к иностранным валютам, устанавливаемый Национальным банком Украины ежедневно (за январь 2010 года).

Рынок государственных ценных бумаг Украины в январе 2010 года.

Объявлен конкурс на лучшую монету года.

Сообщение о проведении конкурса на лучшую украинскую памятную монету чеканки 2009 года.

О выпуске в обращение памятной монеты “XXI зимові Олімпійські ігри”.

Официальное сообщение о выпуске в обращение и нумизматическое описание памятной монеты номиналом 10 гривень, посвященной XXI зимним Олимпийским играм в городе Ванкувер (Канада). Фотоизображение аверса и реверса монеты.

Елена Чуб. *Банковские кризисы: теоретические и прикладные аспекты.*

Анализируя специфику банковских кризисов мирового масштаба, а также их влияние на финансовую систему Украины, автор подчеркивает, что именно глобализация будет определять в будущем направление ее развития и перспективы интеграционных процессов.

Основные показатели деятельности банков Украины на 1 февраля 2010 года.

Наталья Кручок. *Стандартизация и формализация требований к обеспечению ипотечных кредитов.*

Классифицированы предметы ипотеки в зависимости от видов ипотечного кредита и объектов недвижимого имущества. Для каждого из определенных классов установлены LTV и максимальный термин предоставления кредита. Формализована оценка достаточности обеспечения ипотечных кредитов по 100-балльной шкале.

Изменения и дополнения к Государственному реестру банков, внесенные в январе 2010 г.

Банки, исключенные из Государственного реестра банков в январе 2010 г.

Структура активов, обязательств, собственного капитала, финансовые результаты деятельности банков Украины по состоянию на 01.01.2010 г. (в разрезе банков).

Внутригосударственные и трансграничные переводы по итогам 2009 года.

Аналитические данные, касающиеся деятельности в Украине на протяжении 2009 года внутригосударственных и международных систем денежных переводов, созданных резидентами и нерезидентами.

ANNOTATIONS

Anatolii Savchenko, Iryna Ivchenko. *Electronic Ukraine: the myth or reality?*

Considered are theoretic and practical questions of the creation of modern infrastructure of electronic documents circulation in Ukraine based on the use of the newest information technologies.

A high award.

The President of Ukraine awarded the Order of Yaroslav the Wise of the II Degree to the Governor of the National Bank of Ukraine Volodymyr Stelmakh.

Olha Vovchak, Oleh Haluschak. *Financial instruments for management of crisis banking in Ukraine.*

Considered are peculiarities of the present-day use of monetary policy instruments for banking sector management under crisis conditions by central banks.

Stanislav Bukovynskyi, Valeria Kornivska. *The experience of the use of refinancing instruments in the monetary policy of the European Central Bank.*

Discussed is the positive experience of the monetary policy carried out by the European Central Bank in the context of stable economic development during the crisis and post-crisis periods in order to use the experience in Ukraine.

Mykola Patsera. *The National Bank of Ukraine approaches to the standards of the European Union.*

Report on the official opening of the project “Strengthening of the potential of the National Bank of Ukraine by means of approaching to EU standards concerning central banks activities”.

Debts on foreign currency long-term loans granted by non-residents at 31 December 2009.

Total external debt of Ukraine at 31 December 2009.

Iryna Burdenko. *Classification of issued financial instruments: financial obligation or capital instrument?*

Considered are main principles of determination and classification of financial instruments viz. liabilities and capital.

Leonid Dolynskyi, Andrii Halkin. *Modeling of bills reliability and value given partial payment of bills by joint and several debtors.*

The authors consider reliability and value estimation of bills payable partially by joint and several debtors. Given are even and proportional approaches to dividing the par value of a bill into two parts for payment by joint and several debtors. Determined are advantages of every approach.

Major monetary parameters of the monetary market of Ukraine in January 2010.

Volumes of NBU credits for support of banks liquidity, average weighted interest rates on NBU credits for support of banks liquidity, interest rates of banks on national currency credits and deposits, dynamics of money supply growth as of 1 February 2010.

Official exchange rate of hryvnia against foreign currencies established monthly by the National Bank of Ukraine (in January 2010).

Official exchange rate of hryvnia against foreign currencies established daily by the National Bank of Ukraine (in January 2010).

Government securities market of Ukraine in January 2010.

Announced is a competition for the best coin of the year.

Information about the competition for the best Ukrainian commemorative coin minted in 2009.

Putting into circulation a commemorative coin “XXI Winter Olympic Games”.

Official report on putting into circulation and numismatic description of the 10 hryvnia commemorative coin dedicated to the XXI Winter Olympic Games in the City of Vancouver (Canada). The photos of the coin obverse and reverse are given.

Olena Chub. *Banking crises: theoretical and practical aspects.*

Analyzed are peculiarities of world banking crises and their impact on the financial system of Ukraine. The author emphasize that it is globalization that will determine future ways of Ukraine’s development and prospects of integration processes.

Main indicators of activities of Ukrainian banks as of 1 February 2010.

Natalia Kruchok. *Standardization and formalization of requirements to mortgage loans supply.*

Classified are mortgage items depending on types of mortgage loans and real estate objects. Established are LTV and maximum terms of mortgage loans of every type. Formalized is the estimation of adequacy of mortgage loans supply according to the 100-point scale.

Amendments to the State Register of Banks made in January 2010.

Banks excluded from the State Register of Banks in January 2010.

Pattern of assets, liabilities, equity capital, and financial results of Ukrainian banks activities as of 1 January 2010.

Domestic and transboundary transfers in 2009.

Analytical data on money transfers effected in Ukraine in 2009 through domestic and international money transfer systems.