



Шановні колеги, дорогі співвітчизники!

Від щирого серця вітаю вас із Новим роком і Різдвом Христовим!

Новорічні та різдвяні свята – особливі для кожного з нас. Це улюблені й неповторні дні, наповнені світлом радості, душевного тепла та надії, привітними усмішками близьких і друзів, новими сподіваннями. І саме в ці дні кожен з нас підбиває підсумки минулого року й складає плани на майбутнє.

2011 рік був насиченим важливими подіями, значними здобутками в економіці, банківській системі, збагатив нас новим професійним та життєвим досвідом. Завдяки самовідданій та сумлінній праці було забезпечено стабільність фінансово-кредитної системи та створено передумови для її динамічного розвитку в майбутньому.

Національний банк України й надалі буде стояти на сторожі фінансових та економічних інтересів держави та кожного громадянина.

Вірю, що Новий 2012 рік стане роком активного економічного зростання, підвищення добробуту кожного громадянина і процвітання України!

Бажаю вам невичерпної наснаги та впевненого поступу, що допоможуть реалізувати творчий і фаховий потенціал.

Щиро бажаю вам миру і добра, затишку в оселях, сімейної злагоди, міцного здоров'я, благополуччя, оптимізму і бадьорості духу, добробуту та достатку.

Хай віра і надія надихають вас на здійснення найкращих задумів.

Щасливого Нового року та Різдва Христового!

**Голова
Національного банку України**

Сергій Арбузов



№ 12 (190) Грудень 2011

Здано до друку 30.11.2011 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 10.02.2010 р. № 1-05/1
журнал "Вісник Національного банку України"
внесено до "Переліку
наукових фахових видань України,
в яких можуть публікуватися результати дисертаційних
робіт на здобуття наукових ступенів доктора
і кандидата наук" (економічні науки)

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, 2011

ВІСНИК

Національного банку України

Щомісячний науково-практичний журнал
Національного банку України

Видається з березня 1995 року

ЗМІСТ

ЦЕНТРАЛЬНИЙ БАНК

С.Арбузов Вітання з Новим роком і Різдвом Христовим	1
І.Счастлівцева Нове життя небесної споруди	36

НАГЛЯД, АУДИТ, КОНТРОЛЬ

С.Науменкова Нові тенденції в механізмі регулювання фінансового сектору	4
---	---

БАНКНОТИ І МОНЕТИ

Поповнення готівково-грошового обігу банкнотами номіналом 5 і 200 гривень у листопаді 2011 року	11
Про введення в обіг пам'ятної монети "20 років СНД"	30
Про введення в обіг пам'ятної монети "150-річчя діяльності українських залізниць"	30
У пам'ять про видатного конструктора	31

МАКРОЕКОНОМІКА

Р.Лідвисоцький Збільшення інвестицій у виробничий сектор забезпечить сталий економічний розвиток	12
---	----

СВІТОВА ЕКОНОМІКА

О.Барановський Європейські банки: під тиском боргової кризи	16
---	----

БАНКИ УКРАЇНИ

Ю.Матвійчук Банківська система України: кризові уроки і нові загрози	24
Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у жовтні 2011 р.	26
О.Пернарівський Оптимізаційна модель управління ризиками банківського вкладника	27



Структура активів банків України за станом на 01.10.2011 р. (у розрізі банків)	40
Структура зобов'язань банків України за станом на 01.10.2011 р. (у розрізі банків)	46
Структура власного капіталу банків України за станом на 01.10.2011 р. (у розрізі банків)	52
Фінансові результати діяльності банків України за станом 01.10.2011 р. (у розрізі банків)	58
Основні показники діяльності банків України на 1 листопада 2011 року	65

ФІНАНСОВИЙ РИНОК

Заборгованість за довгостроковими кредитами в іноземній валюті від нерезидентів (за станом на 30.09.2011 р.)	29
Ринок державних цінних паперів України у жовтні 2011 року	31
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за жовтень 2011 року)	37
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за жовтень 2011 року)	38
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у жовтні 2011 року	64

ЛІТОПИС БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ

Ю.Грузицький	
Кредитна реформа 1930–1932 років у СРСР	33

Зміст журналу “Вісник Національного банку України” за 2011 рік	66
--	----

АНОТАЦІЇ	71
----------------	----

Вимоги до текстових та ілюстративних матеріалів, які подаються до редакції журналу “Вісник Національного банку України”	III стор. обкл.
---	-----------------



РЕДАКЦІЙНА КОЛЕГІЯ

КІРЄВ О.І. (голова)	ПАТРИКАЦ Л.М.
БАЖАЛ Ю.М.	ПЕТРИК О.І.
БАРАНОВСЬКИЙ О.І.	РАЙЗЕР Мартін
БОРОВЕЦЬКИЙ Ришард	РАЄВСЬКИЙ К.Є.
ВОЖЖОВ А.П.	РИЧАКІВСЬКА В.І.
ГАЛЬЧИНСЬКИЙ А.С.	САВЛУК М.І.
ГЕСЦЬ В.М.	СЕНИЦЬ П.М.
ГРУШКО В.І.	СМОВЖЕНКО Т.С.
КОЗЬМЕНКО С.М.	СТЕЛЬМАХ В.С.
КРОТЮК В.Л.	СТЕПАНЕНКО А.І.
КРУГЛИК С.В.	ТРИДІД О.М.
ЛЮТИЙ І.О.	ШАРОВ О.М.
МІТТНІК Стефан	ШЕВЧУК А.В.
МІЩЕНКО В.І.	ШУЛЬГА Н.П.
МОРОЗ А.М.	ШУМИЛО І.А.

РЕДАКЦІЯ ПЕРІОДИЧНИХ ВИДАНЬ НБУ

Головний редактор	ПАТРИКАЦ Л.М.
Заступник головного редактора	КРОХМАЛЮК Д.І.
Начальник відділу з випуску журналу “Вісник НБУ”	ПІДВИСОЦЬКИЙ Р.В.
Заступник начальника відділу	ЗАЄЦЬ О.С.
Редактори:	МАТВИЙЧУК Ю.Г., ПАЦЕРА М.М.
Відповідальний секретар	ЛІПІНСЬКА С.М.
Головний художник	КОЗИЦЬКА С.Г.
Дизайнер	ХАРУК О.В.
Коректор	ТРИФОНОВА О.М.
Оператор	ЛИТВИНОВА Н.В.
Реклама:	ГРИЦЕНКО М.Р.
Розповсюдження:	НЕВСЬКИЙ Д.О.
Фото:	БОЖЕНКО А.С., НЕГРЕБЕЦЬКИЙ В.С., ПІДВИСОЦЬКИЙ Р.В.
Черговий редактор	ЗАЄЦЬ О.С.

Дизайн: редакція періодичних видань НБУ

Надруковано з готового оригінал-макета
відділом забезпечення
друкованою продукцією
головного управління
господарського забезпечення
та організації будівництва Національного банку України

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

При передруку матеріалів, опублікованих у журналі,
поширення 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.



Дослідження/

Світлана Науменкова

Доктор економічних наук, професор,
завідувач кафедри банківської справи
Київського національного університету
імені Тараса Шевченка

Нові тенденції в механізмі регулювання фінансового сектору

У статті досліджено основні зміни в системах регулювання та нагляду за фінансовим сектором провідних країн світу в посткризовий період і напрями вдосконалення монетарної політики. Обґрунтовано необхідність поліпшення інституційних методів управління системним ризиком і доведено об'єктивну необхідність посилення ролі центральних банків у регулюванні та нагляді за діяльністю фінансового сектору.

Аналіз наслідків фінансової кризи 2008–2009 рр. показав, що в умовах нестабільності світових фінансових ринків і національних фінансових систем традиційні підходи вже не відповідають розвитку світової економіки та потребують модернізації. В період кризи та після неї фінансовий світ усвідомив необхідність проведення суттєвих реформ не лише в банківських системах, а й у фінансовому секторі в цілому. Тому посткризовий етап розвитку фінансових систем багатьох країн світу відзначається формуванням нових тенденцій у механізмі регулювання та нагляду за фінансовим сектором, домінуючими серед яких стали: перехід до централізації регулятивних функцій на основі створення нових органів чи реорганізації діючих із наділенням їх новими правами та повноваженнями; посилення регулювання шляхом установлення нових вимог, розширення нормативної бази, кола об'єктів та учасників процесу регулювання; запровадження систем макропруденційного аналізу з метою своєчасного виявлення та попередження можливих наслідків системного ризику.

Сьогодні завдання полягає не просто в розробці додаткових заходів або використанні нових інструментів чи методів з метою протидії кризі, а й в оновленні всієї системи регулювання фінансових ринків, здатної попередити виникнення системних

фінансових криз і нейтралізувати їх наслідки. На думку фахівців МВФ, одним із ключових завдань діяльності регуляторів фінансового ринку в посткризовий період має стати використання макропруденційного аналізу та розширення повноважень центральних банків як головних регуляторів грошового та фінансового ринків. При цьому центральні банки повинні приділити більшу увагу розвитку небанківського сектору, яким раніше вони не опікувалися, внаслідок чого окремі фінансові інститути і групи фінансових активів (нерухомість, похідні фінансові інструменти, складні структуровані продукти) перебували поза фінансовим контролем, що призводило до їх неочікуваної волатильності й непрогнозованої ринкової динаміки. Тому сьогодні потрібні нові підходи, засновані, передусім на вдосконаленні інституційних засад регулювання фінансового сектору шляхом координації діяльності, посилення політичної, операційної та фінансової незалежності регуляторів і органів, що відповідають за розробку й реалізацію державної фінансової політики.

З усвідомленням глобального характеру кризи посилилася тенденція переходу багатьох країн до інтегрованих систем регулювання фінансового сектору на основі повного або часткового об'єднання функцій контролю та регулювання ринків банківських і страхових послуг та

цінних паперів. Так, протягом 2008–2010 рр. зміни в системі регулювання фінансових секторів внесли Бельгія, Великобританія, Греція, Ірландія, Іспанія, Італія, Литва, Португалія, Франція, Швейцарія. Із 27 країн – членів ЄС безпосередню участь у регулюванні та нагляді в 19 країнах беруть центральні банки, а в Ірландії, Литві, Люксембурзі, Нідерландах, Португалії, Словаччині, Франції та Чехії створено єдиний регулятор на базі центрального банку [2].

Розглянемо ж детальніше зміни, що відбулися у механізмах регулювання та нагляду за фінансовим сектором провідних країн світу в посткризовий період.

ДОСВІД ЄВРОПЕЙСЬКОГО СОЮЗУ

Найцікавішими для України, на наш погляд, є зміни, що відбуваються в країнах – членах ЄС та в діяльності ЄЦБ.

У докризовий період правила нагляду в Євросоюзі були гармонізовані, проте наглядова практика в кожній країні – члені ЄС залишалась індивідуальною. При цьому кожна країна залежала від ефективності нагляду в інших країнах. Співробітництво наглядових органів у рамках ЄС мало дещо формальний характер, а рішення спільних наглядових органів були рекомендаційними.

Наслідком використання таких механізмів стало те, що весь тягар ви-

рішення проблем фінансових установ, які опинилися у фінансовій скруті чи на межі банкрутства, припадав переважно на національні органи, незважаючи на транснаціональний характер їх діяльності. Норми ЄС сприяли інтеграції фінансових систем у межах регіону, проте питання міжнародного нагляду, координації, подолання наслідків кризи, захисту кредиторів та інвесторів не були достатньо врегульовані. Крім того, повноваження наглядових органів та санкції, які вони могли застосовувати, в різних країнах були різними, що призводило до деяких негативних явищ, зокрема “регуляторного арбітражу”, за якого фінансові установи залежно від ситуації використовували регулятивні норми різних країн [3].

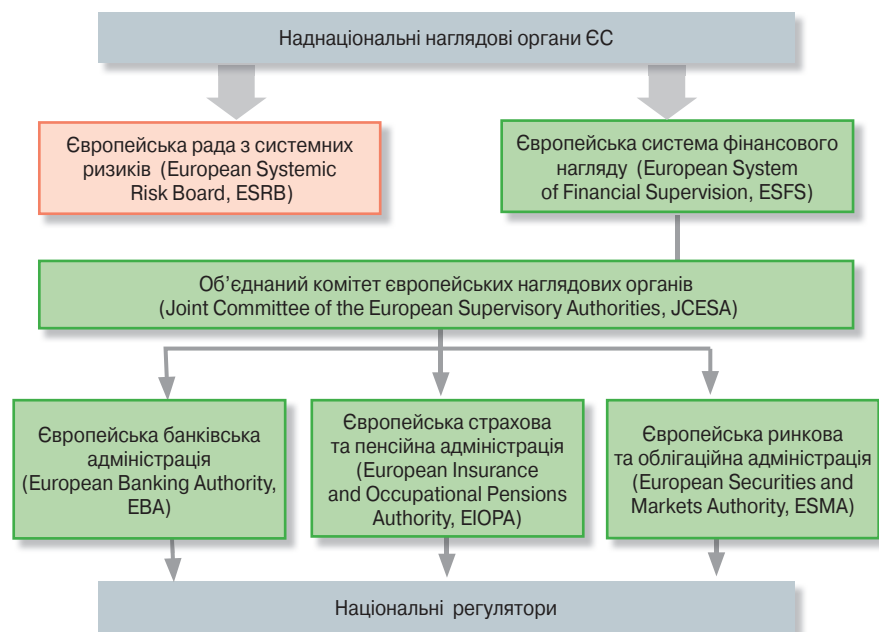
Як засвідчила практика, в умовах кризи така система виявила низку недоліків, пов’язаних із відсутністю взаємної довіри, наявністю ризиків, які створювали філії системних установ-нерезидентів через відсутність координації дій національних регуляторів чи неузгодженість національного законодавства, а також через недостатнє розуміння реальних загроз та неврегульованість питань системного ризику.

Із метою удосконалення регулятивних систем у 2010 році Європейська комісія створила нові наднаціональні наглядові органи для виявлення ранніх ознак можливої кризи (див. схему 1).

Нову наднаціональну наглядову фінансову архітектуру сформовано з Об’єднаного комітету європейських наглядових органів (Joint Committee of the European Supervisory Authorities, JCESA) і новоствореної Європейської ради з системних ризиків (A European Systemic Risk Board, ESRB), завданнями якої є моніторинг стану фінансової системи ЄС та раннє виявлення проблем, розробка рекомендацій для національних регуляторів щодо подолання негативних наслідків фінансових криз і координація діяльності нових органів регулювання та нагляду за діяльністю окремих фінансових ринків.

Європейська система фінансових наглядовців (European System of Financial Supervision, ESFS) складається з національних регуляторів і трьох нових органів нагляду за діяльністю окремих секторів: 1) Європейської банківської адміністрації (European Banking Authority, EBA) зі штаб-квартирою в Лондоні, 2) Європейської страхової та пен-

Схема 1. Нова європейська наглядова архітектура



сійної адміністрації (European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA), що знаходиться у Франкфурті-на-Майні, 3) Європейської ринкової та облігаційної адміністрації (European Securities and Markets Authority, ESMA), що знаходиться у Парижі. Ця група органів нагляду виконуватиме функції посередника між об'єднаними загальноєвропейськими та національними регуляторами. Діяльність новостворених регуляторів фінансового сектору ЄС розпочалась у січні 2011 року.

На наш погляд, винятково важливе значення має **різке обмеження зони регуляторного впливу на національному рівні внаслідок пріоритетності рішень нових загальноєвропейських регуляторів над рішеннями національних наглядових органів**.

Новостворені європейські органи нагляду за діяльністю окремих секторів отримали досить широкі повноваження щодо прямого нагляду за діяльністю фінансових установ, які працюють у країнах ЄС, а також право заборони чи обмеження діяльності на фінансових ринках окремим установам, дії яких загрожують фінансовій стабільності.

Об'єднаний комітет європейських наглядових органів відіграє важливу роль в організації роботи щодо узгодження правил нагляду, розробки технічних стандартів, складанні інструкцій та роз'яснень, які можуть використовуватися національними регуляторами й урядами при при-

йнятті рішень. У разі виникнення розбіжностей в оцінках на національному рівні комітет врегульовує ці питання, враховуючи висновки та інтереси всіх залучених інспекторів.

До завдань Об'єднаного комітету європейських наглядових органів у сфері регулювання ринку фінансових послуг ЄС входить:

- 1) розробка пропозицій щодо запровадження нових стандартів і правил нагляду в межах ЄС;
- 2) обмін інформацією та угодами між національними наглядовими органами, надання необхідних обґрунтувань і вдосконалення законодавства й нормативів;
- 3) визначення комплексного показника кредитоспроможності позичальника;
- 4) координація й ухвалення рішень у разі виникнення кризових ситуацій та інших.

Загалом повноваження комітету не виходять за межі координації діяльності інспекторів, надання рекомендацій та внесення пропозицій щодо вдосконалення законодавства. Діяльність національних фінансових установ, як і раніше, продовжують контролювати національні наглядові органи. У разі виникнення критичних ситуацій, умови яких визначено окремою угодою, комітет виконує важливу роль щодо координації рішень національних наглядових органів, а також має право ухвалювати рішення, які вимагатимуть відповідних дій інспекторів.

Європейська рада з системних ризиків¹ має повноваження надсилати попередження та загальні чи спеціальні рекомендації країнам-членам, європейським і національним наглядовим органам, зацікавленим європейським інститутам. В арсеналі інструментів моніторингу Ради — системи раннього попередження, які дають змогу виявляти навіть незначні ознаки можливої фінансової кризи. Ступінь небезпеки встановлюється відповідним “кольором коду”: зелений — сприятлива ситуація, червоний — надзвичайна ситуація [3].

Європейська рада з системних ризиків виконує такі функції:

1. Збір і аналіз усієї важливої інформації для моніторингу й оцінки потенційних загроз для фінансової стабільності, що виникли у результаті макроекономічного розвитку та розвитку фінансової системи в цілому;
2. Ідентифікація, визначення та попередження істотних проблемних ризиків;
3. Надання рекомендацій щодо заходів, які мають бути вжиті для запобігання ідентифікованим ризикам;
4. Розробка системи показників для визначення рейтингів ризиковості окремих транснаціональних фінансових інститутів;
5. Моніторинг реагування фінансових установ, регуляторів і ринків на попередження та рекомендації;
6. Ефективна співпраця з МВФ, Радою фінансової стабільності, національними регуляторами та урядами.

Європейську раду з системних ризиків створено при Європейському центральному банку. Членами Ради є керівники 27-ми національних центральних банків, президент і віцепрезидент ЄЦБ, голови трьох європейських органів нагляду та представники Єврокомісії.

Раду очолює правління, яке збирається чотири рази на рік і ухвалює рішення простою більшістю голосів. Засідання правління готує Наглядний комітет, який складається з представників ЄЦБ, національних центральних банків зі збалансованим представництвом із країн-членів та країн, які не є членами Єврозони, представників Єврокомісії та голів європейських наглядових органів. У рамках Наглядного комітету діє два дорадчих експертних комітети: тех-

нічний та науковий, а також дорадчий секретаріат. З метою проведення якісного моніторингу й оцінки системних ризиків Європейська рада з системних ризиків активно залучає науковців і авторитетних фахівців ринку.

Новостворені органи регулювання та нагляду за діяльністю окремих сегментів фінансового сектору — Європейська банківська адміністрація, Європейська страхова та пенсійна адміністрація, Європейська ринкова та облігаційна адміністрація — мають високі повноваження і функції контролю.

Так, до повноважень *Європейської ринкової та облігаційної адміністрації* належать: підготовка, оприлюднення та контроль за дотриманням фінансовими установами й регуляторами обов'язкових технічних стандартів і рекомендацій; прийняття прямих рішень у надзвичайних ситуаціях; нагляд за діяльністю кредитних рейтингових агенцій із правом призупинення реєстрації чи заборони діяльності, накладення штрафів, встановлення вимог до надання та розкриття інформації; право обмежувати чи забороняти надання певних видів фінансових послуг, якщо це загрожує нормальному функціонуванню фінансових ринків; здійснення прямого нагляду за системно важливими транснаціональними фінансовими установами.

До складу Європейської ринкової та облігаційної адміністрації входять: колегія наглядовців, яка складається з її голови, голів національних наглядових органів, представників Єврокомісії, Європейської ради з системних ризиків та інших європейських наглядових органів без права голосу; правління; виконавчий директор; апеляційна комісія; група представників із відповідної сфери бізнесу цих ринків.

Завдання Європейської ринкової та облігаційної адміністрації:

- допомагати запровадженню високих стандартів та якості практики регулювання, зокрема шляхом розробки необхідних технічних норм;
- сприяти рівномірному застосуванню права ЄС шляхом упровадження спільної культури нагляду та запобігати “регулятивному арбітражу”, коли фінансові інститути намагаються скористатися менш жорстким законодавством;
- колегіально розглядати практику діяльності національних наглядових органів і сприяти делегуванню повноважень;

- моніторити й оцінювати тенденції на відповідному ринку та співпрацювати з Європейською радою з системного ризику.

Очікується також *розширення повноважень спільних наглядових органів ЄС залежно від стану фінансового ринку та просування на шляху реформування фінансових систем*. Зокрема передбачено, що до їх компетенції будуть віднесені такі складні питання, як регулювання діяльності хедж-фондів, визначення розмірів бонусів та преміальних виплат керівництву банків тощо.

Так, уже на початку серпня 2011 року в зв'язку з кризою на світових фінансових ринках Європейська ринкова та облігаційна адміністрація запровадила у Франції, Італії, Іспанії та Бельгії заборону на використання коротких позицій на фондовому ринку. Вжиття таких заходів було зумовлено тим, що в результаті серпневих подій 2011 року на фондових ринках акції Сосьєте Женераль (Societe Generale) втратили 15%, акції Бе Ен Пе Паріба (BNP Paribas) — 9.5%, а в цілому індекс французького фондового ринку знизився на 9.6%. У Франції під обмеження підпали 11 фінансових установ, зокрема такі великі банки, як Бе Ен Пе Паріба, Креді Аґріколь (Credit Agricole), Натіксі (Natixis) і Сосьєте Женераль (Societe Generale), а також страхова компанія Акса (Аха). В Іспанії заборону на використання коротких позицій і обмеження щодо використання похідних інструментів було введено для 16-ти фінансових установ. Досить рішучу позицію зайняла Бельгія. Аналогічні заходи вже вживалися в 2008—2009 рр. окремими країнами — членами ЄС, а також США, Південною Кореєю, Туреччиною та Росією [3].

Спостерігається *розширення джерел фінансової підтримки для країн, які реально загрожують фінансовій стабільності, а також розробка заходів щодо стримування їх бюджетних дефіцитів і державного боргу*.

Прикладом цього є створення *Європейського фонду фінансової стабільності* (EFSF), кошти якого використовуються для підтримки країн, що опинилися в складній економічній ситуації, а також розробка зазначених вище заходів. Відповідно до Маастрихтських угод бюджетні дефіцити країн ЄВС не повинні перевищувати 3% ВВП, однак, за даними Євростату, в 2010 році середній показник дефіциту бюджетів країн Євро-

¹ Системний ризик визначено як ризик порушення діяльності фінансової системи з потенційними серйозними негативними наслідками для внутрішнього ринку та реального сектору економіки. (Прим. авт.).

зони перевищував 6%. Верхня межа державного боргу також обмежена рівнем 60% від ВВП, проте борги деяких країн перевищують цей показник майже вдвічі. Так, обсяг державного боргу Італії становить близько 1.9 трлн. євро, що значно більше ВВП країни [3].

Міністри фінансів країн Єврозони прийняли рішення щодо посилення контролю за бюджетами європейських країн через введення так званого *європейського семестру*. Передбачається, що кожен весну національні проекти бюджетів передаватимуть до Єврокомісії з метою їх аналізу та надання Європейською Радою і Радою Міністрів ЄС національним урядам Стратегічних рекомендацій щодо бюджетної політики. Такий план активно підтримали Німеччина і Франція, а Великобританія висловила занепокоєння з приводу того, що національні уряди можуть утратити частину контролю за власними фінансовими системами.

У серпні 2011 року Німеччина і Франція запропонували створити *“економічний уряд”* для всіх 17 країн Єврозони. Передбачається, що до його складу ввійдуть керівники держав та урядів цих країн. Крім того, Німеччина та Франція запропонували ввести в ЄС єдиний податок на фінансові операції. Отже, є підстави вважати, що *європейські країни закладають нові механізми фінансового регулювання, яке буде ґрунтуватися на розробці та реалізації єдиної фінансової політики всіх країн-учасниць*.

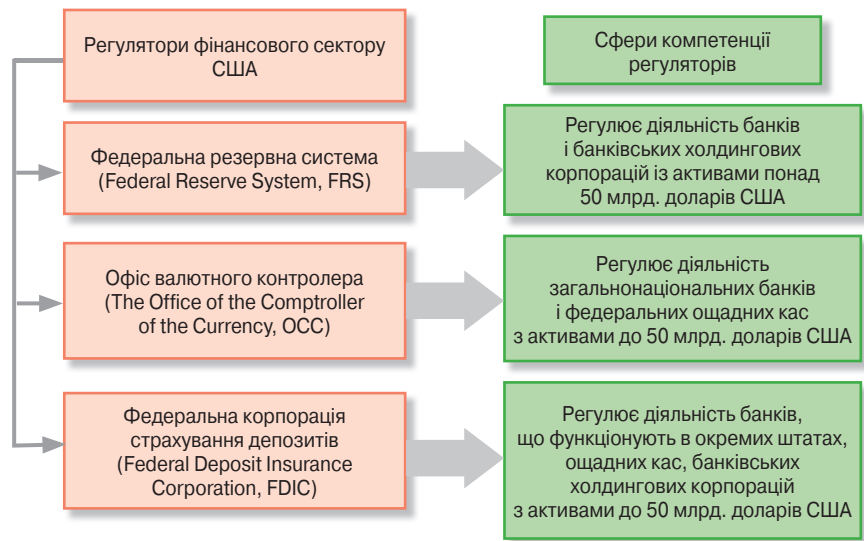
ДОСВІД США

Основні зміни в механізмі регулювання та нагляду за фінансовим сектором США пов'язані з ухвалою 22 липня 2010 року Конгресом США *Закону про реформування фінансового сектору, відомого як закон Додда-Френка (Dodd-Frank Act)*. Цей закон замінив закон Гласса-Стігала від 1933 року, який довгі роки був основою розвитку всієї світової фінансової системи.

Важливого значення набуває законодавче закріплення *посилення ролі уряду щодо контролю за діяльністю проблемних фінансових установ, а також у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг і забезпеченні прозорості функціонування фінансового ринку*.

Основні положення Закону про реформування фінансового сектору

Схема 2. Сфери компетенції регуляторів відповідно до Закону про реформування фінансового сектору США



стосуються розширення повноважень і підвищення відповідальності ФРС, особливо щодо нагляду за найбільшими фінансовими інститутами, уніфікації фінансового регулювання, посилення моніторингу системних ризиків і створення механізмів їх подолання, посилення захисту прав споживачів фінансових послуг, визначення жорсткіших вимог до капіталу та ліквідності банків, а також перенесення потенційних збитків від криз із платників податків на учасників ринку [11].

Прийнятий закон також чітко розмежує сфери компетенції регуляторів, спрощує банківський нагляд, підвищує рівень узгодженості прийнятих рішень і підзвітності (див. схему 2).

Рада керуючих ФРС офіційно зобов'язана визначати, вимірювати, здійснювати моніторинг та усувати загрози фінансовій стабільності в США. З метою посилення керівництва створено посаду віце-голови ФРС із питань нагляду, який призначається президентом і кожні півроку звітує перед Конгресом, а його основні функції полягають у розробленні рекомендацій раді щодо нагляду та регулювання. Наглядові функції Федеральна резервна система тепер буде виконувати не безпосередньо, а через федеральні резервні банки. А жодна компанія, її дочірня або афілійована компанія, за діяльністю якої здійснює нагляд ФРС, не матиме права голосувати за директорів федеральних резервних банків.

Слід звернути увагу на *появу нових механізмів виведення з ринку великих системно важливих фінансових кор-*

порацій із врахуванням мінімізації втрат і без загроз виникнення нової кризи чи фінансової нестабільності.

Так, відповідно до закону Додда-Френка вперше у світовій практиці розроблено *спеціальний механізм “впорядкованої ліквідації” (Orderly Liquidation)* для великих фінансових корпорацій, які ще називають “завеликими для того, щоб збанкрутувати”. Реалізацію цього механізму шляхом розробки планів ліквідації (закриття) таких установ покладено на Федеральну корпорацію страхування депозитів. Вони передбачають компенсацію витрат за рахунок учасників ринку, а не за рахунок платників податків. Для забезпечення “впорядкованого” виведення проблемних фінансових установ із ринку створюється спеціальний фонд у сумі 50 млрд. доларів США, кошти якого будуть використані в процесі ліквідації проблемних установ. У разі якщо потрібна сума перевищить 50 млрд. доларів, додаткові кошти має право надати ФРС як “останній кредитор у критичній ситуації”. Після завершення процедури ліквідації фінансової компанії кошти, надані ФРС, та витрати зі спеціального фонду повинні бути відшкодовані в першу чергу.

З метою проведення моніторингу системних ризиків створено *Раду з нагляду за фінансовою стабільністю (Financial Stability Oversight Council, FSOC)*, яка має зосередитися на вирішенні проблем, пов'язаних із системними ризиками, що виникають унаслідок діяльності великих фінансових установ, а також використання їх продуктів та послуг, які сприяють

поширенню фінансових ризиків.

Рада уповноважена розробляти рекомендації для всіх регуляторів, зокрема й для ФРС, щодо вимог до капіталу, ліквідності, лівериджу, управління ризиками, а також правила поведінки великих фінансових корпорацій на фінансовому ринку. Вона може вимагати від небанківських фінансових установ, які несуть системну загрозу, дотримання встановлених вимог, а від фінансових компаній — виокремлення частини активів (поділ активів) у разі, якщо вони становлять системну загрозу фінансовій стабільності в США; визначення системно важливих клірингових, платіжних та розрахункових систем, нагляд за якими повинна здійснювати ФРС, а також забороняти великим банківським холдинговим корпораціям, які отримали кошти через державну програму викупу проблемних активів, уникати жорсткого нагляду через продаж чи ліквідацію банків.

Раду з нагляду за фінансовою стабільністю, до якої входять 9 експертів — представників федеральних регуляторних органів США, очолює міністр фінансів. Крім того, у складі Казначейства США створено новий Офіс із фінансових досліджень, до складу якого входять профільні експерти.

Рада з нагляду за фінансовою стабільністю також відповідно до *“правила Волкера” (Volcker Rule)*² контролюватиме обмеження на заборону банкам, їх філіям та банківським холдингам і небанківським установам, нагляд за якими здійснює ФРС, за власні кошти купувати/продавати акції, інвестувати чи фінансувати хедж-фонди та фонди приватного інвестування.

З метою запобігання фінансовій нестабільності великі фінансові компанії зі складною організацією зобов'язані періодично подавати Раді з нагляду за фінансовою стабільністю плани власної впорядкованої ліквідації (так звані “плани поховання”) при загрозі виникнення відповідної ситуації. Такі плани допоможуть регуляторам краще розуміти структуру компаній та сприяти їх відносно безболісному виходу з ринку у випадку банкрутства чи ліквідації. Крім того, плани ліквідації створюють механізм, за допомогою

якого Федеральна корпорація страхування депозитів закриває системно важливі фінансові установи. Рішення про неплатоспроможність таких компаній приймається спільно ФРС, Федеральною корпорацією страхування депозитів та Міністерством фінансів протягом доби [11].

Слід звернути увагу на *розширення механізмів усунення з ринку “тіньової”, нерегульованої частини фінансової системи.*

Так, Закон Додда-Френка передбачає суттєве вдосконалення регулювання позабіржового ринку похідних цінних паперів шляхом запровадження їх торгівлі в централізованих клірингових системах чи на біржах. Хедж-фонди, в управлінні яких знаходяться понад 100 млн. доларів США активів, зобов'язані реєструватися у Комісії з цінних паперів і розкривати свої фінансові дані для моніторингу системного ризику та захисту прав інвесторів.

Цікавою є також низка новачків щодо *вдосконалення корпоративного управління.*

Закон Додда-Френка дає акціонерам право брати участь у визначенні рівня оплати праці менеджерів, розширює їх права у призначенні директорів, забезпечує незалежність діяльності комітетів із питань компенсацій, зобов'язує акціонерні компанії запроваджувати політику, відповідно до якої доплати менеджерам можуть бути відізані в разі, якщо вони ґрунтувалися на неналежній чи неточній фінансовій звітності. Ці заходи розглядаються як засіб вирішення проблеми надмірних виплат керівництву компаній, а також як механізм стимулювання менеджменту до забезпечення довгострокового зростання та стабільності компанії [11].

Спостерігається *посилення вимог регуляторів щодо захисту споживачів фінансових послуг.*

У складі ФРС США створено новий незалежний орган нагляду — *Бюро фінансового захисту споживачів (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB)*, завданням якого є захист споживачів від недобросовісних продуктів і практик, а також надання їм повної інформації про фінансові організації та їх послуги. Бюро наділене правом контролювати діяльність банків і кредитних спілок із активами понад 10 млрд. доларів США, а також інших великих небанківських установ, зокрема пов'язаних з іпотечним бізнесом. Бюро несе від-

повідальність за нагляд за ринком фінансових послуг перед споживачами, має право розробляти власні вимоги щодо захисту прав споживачів фінансових послуг, а також співпрацює з іншими банківськими регуляторами. Бюджет бюро формується за рахунок коштів ФРС.

При Комісії з цінних паперів США створено *Офіс кредитних рейтингових агентств*, який зобов'язаний контролювати діяльність ринку рейтингових послуг, а в разі необхідності має право відкликатися реєстрацію рейтингової організації.

Компанії, які емітують сек'юритизовані цінні папери на зразок цінних паперів під заставу іпотечних кредитів, тепер зобов'язані залишати на своїх балансах частину ризиків (до 5% від кредитного ризику), якщо базові кредити не відповідають стандартам безризиковості. Також від емітентів вимагається давати більше інформації про базові активи та аналізувати їх якість.

Закон про реформування фінансового сектору стане в пригоді не лише для США, а й для всієї світової фінансової спільноти й обов'язково знайде втілення в реформах у інших країнах і на рівні міжнародних організацій. Найкориснішими для багатьох країн, у тому числі й для України, будуть положення закону, що стосуються необхідності регулювання системного ризику, запровадження жорсткіших вимог до капіталу та ліквідності, перенесення відповідальності за ризик на учасників фінансового ринку, застосування уніфікованих вимог і механізмів регулювання та нагляду для банків і небанківських фінансових установ, а також розширення можливостей глобальної співпраці у сфері регулювання.

УДОСКОНАЛЕННЯ МОНЕТАРНОЇ ПОЛІТИКИ ТА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

З точки зору забезпечення цілової стабільності й розвитку банківських систем на сьогодні найефективнішим монетарним режимом вважають таргетування інфляції, в рамках якого в економічно розвинутих країнах інфляція підтримується на цільовому рівні чи в межах невеликого встановленого діапазону, а в країнах із ринками, що розвиваються, — на рівні 3–6%. Однак у чистому вигляді таргетування інфляції застосовується лише в 26

² “Правило Волкера” передбачає обмеження можливостей банків щодо проведення торгових операцій на ринку за власні кошти сумою, що не перевищує 3% від їх капіталу першого рівня, а також право володіти не більш як 3% капіталу хедж-фондів та фондів приватного інвестування. (Прим. авт.).

країнах. Деякі центральні банки, зокрема ЕЦБ, ФРС, Банк Японії, Швейцарський національний банк використовують лише його окремі елементи [2, 7].

Унаслідок обережного ставлення до нового монетарного режиму останніми роками в багатьох країнах стали переходити до гнучкого режиму таргетування, в рамках якого центральні банки зосереджують основні зусилля на досягненні цільового показника інфляції в середньостроковій перспективі — 2–3 роки, що дає змогу поєднувати досягнення головної мети з вирішенням інших задач, зокрема із забезпеченням макроекономічної та фінансової стабільності [2]. Така практика актуальна й для нашої країни.

В Україні середньостроковою метою грошово-кредитної політики Національного банку є послідовне зниження базової інфляції на кінець 2014 року до 5% і подальша підтримка загального рівня споживчих цін на цьому рівні [4]. Банк Росії у 2010 році відповідно до Основних засад грошово-кредитної політики на 2011–2013 рр. проголосив основною ціллю утримання річної інфляції в межах 5–7% протягом наступних трьох років. Таким чином, можна вважати, що ЦБ РФ за цей період передбачає максимально наблизитися до запровадження інфляційного таргетування. У зв'язку з цим на особливу увагу заслуговує досвід розробки засад грошово-кредитної політики на трирічний термін, її узгодження з фіскальними планами уряду, розробка планів взаємодії з Міністерством фінансів, аналіз різних сценаріїв розвитку економічної ситуації та встановлення термінів переходу.

Для досягнення цієї мети і “виходу на траєкторію сталого розвитку” передбачається орієнтація на систему вільного курсоутворення, скорочення інтервенцій на внутрішньому валютному ринку, звуження коридору процентних ставок за операціями Банку Росії з метою зниження волатильності ринкових ставок, проведення урядом помірно жорсткої фіскальної політики, сприяння посиленню фінансової стабільності, зокрема шляхом підвищення вимог до фінансової стійкості й управління ризиками кредитних установ, подальшої капіталізації та консолідації у банківському секторі [5].

Однак центральний банк не може самостійно вирішити всі питання, пов'язані з таргетуванням інфляції.

Для цього потрібні скоординовані дії інших державних інститутів, зокрема уряду. Передусім необхідне узгодження характеру грошово-кредитної політики центрального банку та фіскальної політики уряду. При цьому у *світовій практиці визнається недоцільність одночасного проведення і урядом, і центральним банком м'якої фіскальної та грошово-кредитної політики*. Вони повинні чергуватися (не збігатися) за своїм напрямом — м'яка чи жорстка, хоча основні заходи в рамках цих політик мають бути чітко скоординовані. Дані МВФ свідчать, що фіскальна консолідація має зворотний вплив на ВВП. Скорочення дефіциту бюджету на 1 в. п. через 2 роки зменшує обсяги ВВП приблизно на 0.5 в. п. і підвищує рівень безробіття на 0.3 в. п. При цьому внутрішнє споживання (попит та інвестиції) зменшується на 1% [6].

Щодо виконання регулятивної функції стосовно фінансового ринку, то центральний банк повинен сприяти розвитку грошових ринків і проведенню регулярних операцій на них. Розвиткові середньо- та довгострокових ринків капіталу найбільше може допомогти Міністерство фінансів, адже воно використовує цей сегмент ринку для задоволення потреби у державних запозиченнях. Адже і центральний банк, і Міністерство фінансів зацікавлені у розбудові потужних внутрішніх фінансових ринків і стабілізації фінансової системи в цілому.

Ключовими завданнями центральних банків залишається оцінка та корективи цільових нормативів ліквідності банків з урахуванням очікуваних короткострокових коливань пропозиції банківської ліквідності відносно попиту на неї, проведення операцій на відкритому ринку для вирівнювання сезонних та інших коливань, а також здійснення ефективної політики формування банківських резервів.

Центральний банк повинен також проводити регулярний моніторинг поточної кон'юнктури ринку шляхом інформаційного обміну з його учасниками, відстежувати причини непередбачуваної волатильності процентних ставок, характер фіскальної та боргової політики уряду. Тому запровадження нового монетарного режиму, що ґрунтується на ціновій стабільності, має базуватися на тісній координації грошово-кредитної та бюджетно-податкової політики в рамках реалізації єдиної фінансової політики держави, що дасть змогу забезпечити

цінову, фінансову та макроекономічну стабільність.

Важливу роль у діяльності банківських систем багатьох країн світу в посткризовий період відіграють запропоновані Базельським комітетом з питань банківського нагляду доповнення до Угод про капітал (Базель III), упровадження в центральних банках систем макропруденційного аналізу та створення підрозділів, функціями яких є виявлення дисбалансів, розробка заходів щодо запобігання системним ризикам і забезпечення фінансової стабільності. Актуальність розробки таких заходів була зумовлена тим, що впродовж останніх років механізми функціонування фінансових ринків набули проциклічного характеру, який під час кризи значно посилювався, а наявні в банках системи оцінки ризику виявилися неспроможними виявити й оцінити його масштаби.

У 2009 році Базельський комітет з питань банківського нагляду розробив *нові міжнародні стандарти оцінки надійності банків* — “Поліпшення механізму Базеля II та перегляд механізму ринкових ризиків за Базелем II”, відповідно до яких реформування світової фінансової системи та підвищення стійкості банківської системи повинно здійснюватися за рахунок збільшення ліквідних резервів та поліпшення якості капіталу банків. Вимоги Базеля III передбачають запровадження трьох нових коефіцієнтів — лівериджу та двох коефіцієнтів ліквідності, а також посилення вимог до акціонерного капіталу банків і створення буферів капіталу. До капіталу першого рівня рекомендовано включати тільки акції та нерозподілений прибуток, а рівень цього показника повинен збільшитися з 4% до 6%. Розмір капіталу другого рівня має становити не більше 2%, а капітал третього рівня, який раніше використовувався виключно з метою страхування від ринкового ризику, заборонено взагалі [1].

Принциповим нововведенням Базельського комітету є також запровадження коефіцієнта лівериджу, який повинен доповнювати показники банківського капіталу з урахуванням ризиків та розраховується як відношення капіталу першого рівня до сукупних активів без їх зважування на коефіцієнти ризику, а його значення встановлено на рівні 3% [9].

Важливе значення для забезпечення стабільності банківської системи має запровадження показників буфера збереження капіталу та контрцикліч-

ного буфера капіталу, які мають підтримувати достатній рівень капіталу банку під час значних спадів економіки. Мінімальну вимогу щодо рівня акціонерного капіталу банку встановлено на рівні 4.5% від активів, зважених на ризик, а джерелом формування “буфера збереження капіталу” визначено виключно акціонерний капітал банку після всіх необхідних відрахувань. Значення показника “буфера” встановлено на рівні 2.5% від активів, зважених на ризик. Вимога щодо рівня “буферного капіталу”, який повинен пом’якшити тиск на банківський капітал у кризові періоди, тепер має мінімальне значення на рівні 4.5% та 2.5%, що в сумі становлять 7% ефективного рівня акціонерного капіталу банку від активів, зважених на ризик. Відповідно до вимог Базеля III розмір “контрциклічного” резерву становитиме до 2.5% від капіталу банку. Тому фактично банки повинні будуть забезпечити дотримання співвідношення регулятивного капіталу до зважених за ризиком активів на рівні 10.5%, а не 8% — як раніше [1].

Важливе значення для забезпечення стабільності функціонування банківських систем має запровадження контролю за ризиком ліквідності. Відповідно до прийнятих у 2008 році Базельським комітетом з питань банківського нагляду “Принципів належного управління і нагляду за ризиком ліквідності” до практичного використання запропоновано 17 принципів, які передбачають встановлення двох додаткових обов’язкових параметрів ризику ліквідності: коефіцієнта ліквідного покриття (наявність у банку ліквідних активів, здатних повністю покрити короткострокові зобов’язання терміном до 1 місяця), та коефіцієнта чистого стабільного фінансування (характеризує наявність довгострокових стабільних джерел фінансування і розраховується на 1 рік). Запропоновані принципи створили нові концептуальні підвалини для оцінки та моніторингу ризику ліквідності й уже використовуються в практиці банківської діяльності багатьох країн світу [10].

Ще одним напрямом удосконалення регуляторних схем і забезпечення стабільності банківської системи в посткризовий період стало *суттєве реформування механізмів гарантування вкладів фізичних осіб*.

У європейській практиці ці питання регулюються відповідно до рекомендацій Ради фінансової стабільності та нової редакції Директиви 94/19/ЄС “Про системи гарантуван-

ня депозитів” — Директивою 2009/14/ЄС зі страхування депозитів [3, 8].

У 2009 році Базельський комітет з питань банківського нагляду та Міжнародна асоціація страхувальників депозитів (IADI) затвердили 18 основних принципів для ефективних систем страхування депозитів. Нова система виплат застрахованих депозитів на сьогодні є прикладом найкращого світового досвіду. Ще в період кризи, в кінці 2008 року, Бельгія, Кіпр, Греція, Литва, Люксембург, Мальта, Португалія, Іспанія та Нідерланди підвищили розмір страхового відшкодування до 100 тис. євро. Австрія, Угорщина, Німеччина, Данія та Словенія на період до завершення кризи ввели необмежену гарантію держави за банківськими вкладами (дія цих гарантій закінчилась у 2010 році).

Із кінця 2010 року Директивою 2009/14/ЄС було запроваджено такі додаткові заходи щодо вдосконалення механізмів гарантування вкладів фізичних осіб:

- встановлено єдиний для всіх країн ЄС розмір відшкодування на рівні 100 тис. євро;

- запроваджено діяльність усіх систем гарантування депозитів на основі авансового фінансування (ex-ante);

- встановлено єдину ставку відрахувань на рівні 1.5% від суми застрахованих депозитів;

- скорочено терміни виплати відшкодування;

- передбачено можливість стягнення з банків додаткових внесків у надзвичайних ситуаціях у розмірі від 200% до 250% від базової ставки;

- передбачено можливість взаємного кредитування національними системами гарантування депозитів;

- визначено можливість запровадження підвищеного розміру відшкодування для окремих депозитів, які виникають унаслідок укладення угод щодо нерухомості і щодо окремих подій (наприклад, одержання спадку), терміном до 12 місяців;

- встановлено єдиний стандарт інформування вкладників про зміни в системі гарантування їх вкладів [8].

Нові заходи реформування та уніфікації систем гарантування депозитів країн — членів ЄС досить цікаві, а основні з них можуть бути використані в Україні в процесі підготовки нового закону про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. За станом на 01.06.2011 р. фінансові ресурси ФГВФО України становили майже 4.1 млрд. грн. Коефіцієнт покриття (співвідношення фі-

нансових ресурсів до загальної суми депозитів) становив близько 2.5%, що відповідає міжнародній практиці. Протягом 2008—2010 рр. фонд відшкодував майже 350 тисячам фізичних осіб — вкладників 26-ти несплатоспроможних банків, що перебували в стані ліквідації, 35.2 млрд. грн. [4].

Перспективними напрямками вдосконалення системи гарантування вкладів фізичних осіб в Україні з урахуванням вимог Директиви 2009/14/ЄС можуть бути: спрощення процедури виплати відшкодувань; встановлення додаткової (спеціальної) премії для окремих банків у розмірі від 1 до 1.5% річних залежно від ризиковості їх діяльності для фонду; підвищення зацікавленості банків, які беруть участь у виплатах; визначення профілю та розробка системи кількісної оцінки ризиків. Така система може ґрунтуватися на характеристиці рівня достатності капіталу конкретного банку, його ліквідності, якості активів, рівня прибутковості, якості систем ризик-менеджменту та корпоративного управління в банку. Для забезпечення стабільних джерел надходження коштів доцільно також передбачити, що в кризових ситуаціях ФГВФО повинен мати право на додаткове фінансування від Національного банку та від уряду.

На особливу увагу заслуговує надання фонду прав і повноважень щодо виведення безнадійних банків із ринку, які мають охоплювати всі питання цієї процедури в послідовному порядку, починаючи з дня введення тимчасової адміністрації і до дня, коли виконано обраний варіант виведення неплатоспроможного банку з ринку — його або вилучено з реєстру банків, або продано новому власнику. На основі досвіду інших країн, зокрема США, Угорщини та Туреччини, основними методами такого виведення можуть бути: продаж (або передача активів і зобов’язань) цілого банку; продаж (передача) частини активів і зобов’язань іншому банку. Для цього потрібна розробка чітких процедур, механізмів і критеріїв відбору прийнятного інвестора, зокрема за участі Національного банку, визначення виду продажу (передачі) — відкритий тендер для всіх бажаючих інвесторів чи заздалегідь підготовлені та надіслані потенційним покупцям пропозиції, прийняття рішення про доцільність створення перехідного банку, розробка плану виведення банку з ринку. Важливим аспектом вирішення цієї проблеми є вибір найменш витратного варіанта виведення банку з ринку

як такого, що дає змогу ФГВФО одержати найбільший дохід понад свої витрати.

Таким чином, проведене дослідження дає змогу зробити висновок, що в посткризовий період у більшості країн світу відбувається суттєве реформування регулятивних і наглядових систем, спрямоване на забезпечення фінансової та макроекономічної стабільності, вдосконалення механізмів координації грошово-кредитної, фінансової та загальної фінансової політики урядів і центральних банків.

Література

1. Міщенко В. Базель III: нові підходи до регулювання банківського сектору / В. Міщенко, А. Незнамова // Вісник НБУ. — 2011. — №1. — С. 4 — 9.
2. Міщенко С. Удосконалення моне-

тарної політики та регулювання фінансових систем / С. Міщенко // Вісник НБУ. — 2011. — №5. — С. 21 — 27.

3. Офіційний сайт Європейського центрального банку. — Режим доступу: <http://www.ecb.eu>.

4. Офіційний сайт Національного банку України. — Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.

5. Офіційний сайт Центрального банку Росії. — Режим доступу: <http://www.cbr.ru>.

6. Перспективи розвитку світової економіки, жовтень 2010. — Режим доступу: <http://imf.bank.gov.ua>.

7. Роджер С. Таргетированию инфляции исполняется 20 лет // Финансы и развитие. — 2010. — № 3. — С. 46 — 49.

8. Directive 2009/14/EC of the European Parliament and of the Council of 11 March 2009 amending Directive 94/19/

EC on deposit-guarantee schemes as regards the coverage level and the payout delay//OJL 68, 13.03.2009. — Режим доступу: <http://ec.europa.eu>.

9. González-Paramo J. M. Managing risk — the role of the central bank in a financial crisis. Speech. Member of the Executive Board of the European Central Bank, at Risk Europe 2009. — Frankfurt am Main, 4 June 2009. — Режим доступу: <http://www.bis.org>.

10. Liquidity risk: management and supervisory challenges. — BIS. Basel committee on banking supervision. Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision. September 2008. — Режим доступу: <http://www.bis.org>.

11. The Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act (HR 4173). — Washington, 2010. — Режим доступу: <http://www.frwebgate.access.gpo.gov>.

Банкноти України/

Поповнення готівково-грошового обігу банкнотами номіналом 5 і 200 гривень у листопаді 2011 року

Готівково-грошовий обіг в Україні, починаючи з 1 листопада 2011 року, поповнено банкнотами номіналом 5 гривень зразка 2004 року і 200 гривень зразка 2007 року. Їх дизайн не відрізняється від дизайну банкнот зазначених зразків, крім року випуску — 2011 та підпису Голови Національного банку України.

Поповнення готівково-грошового обігу банкнотами грив-

ні 2011 і 2012 років випуску здійснюється на підставі постанови Правління Національного банку України № 55 від 4 березня 2011 року з метою забезпечення готівкового обігу відповідно до статей 34 і 35 Закону України “Про Національний банк України” та у зв’язку з призначенням на посаду Голови Національного банку України С.Г.Арбузова.

БАНКНОТА НОМІНАЛОМ 5 ГРИВЕНЬ

Лицьовий бік



Зворотний бік



БАНКНОТА НОМІНАЛОМ 200 ГРИВЕНЬ

Лицьовий бік



Зворотний бік



Нотатки з конференції/

Збільшення інвестицій у виробничий сектор забезпечить сталий економічний розвиток

У Київському національному економічному університеті імені Вадима Гетьмана відбулася II Міжнародна науково-практична конференція “Фінансово-кредитний механізм активізації інвестиційного процесу”. В її роботі взяли активну участь науковці фінансово-кредитної сфери, викладачі та студенти вищих навчальних закладів, банкіри-практики та працівники науково-дослідних установ. Під час пленарного засідання доповідачі розглянули проблеми сучасного стану інвестиційних процесів в Україні, а також обговорили механізми їх удосконалення.

Відкрив конференцію проректор з наукової роботи КНЕУ ім. Вадима Гетьмана, член-кореспондент НАН України **Володимир Савчук**. Вітаючи учасників наукового форуму, він наголосив, що у цьому році університет відзначає 105-у річницю свого заснування, а вже наступного року вшановуватиме 145-у річницю від дня народження засновника — визначного вченого Митрофана Вікторовича Довнар-Запольського. Саме завдяки його ініціативі в 1906 р. у Києві було засновано Київські вищі комерційні курси — навчальний заклад з підготовки кадрів для господарського комплексу півдня Російської імперії, що на той час був другим в імперії та першим на українських теренах вузом економічного профілю.



Володимир Савчук.

Володимир Савчук підкреслив, що сучасний КНЕУ ім. Вадима Гетьмана є провідним економічним навчальним закладом, у якому сформована потужна фінансово-кредитна наукова школа, завдяки цьому університет щороку проводить 7–8 наукових конференцій. Одна з них — актуальний форум щодо активізації інвестиційних процесів, адже інвестиції відкривають шлях до інноваційного розвитку, вирішують проблеми зайнятості, сприяють залученню нових технологій, зростанню життєвого рівня в країні, поліпшують соціальний клімат. “Нині у середовищі фахівців високий попит на нові підходи до вирішення проблем у цій сфері, переконаний, що доповіді та дискусія сприятимуть їх появі”, — наголосив проректор.

Декан кредитно-економічного факультету КНЕУ ім. Вадима Гетьмана, доктор економічних наук, професор **Михайло Діба** у доповіді “Монетарні агрегати в інвестиційному процесі” загострив увагу на проблемі вдосконалення монетарної політики та її впливу на виробничу функцію як визначальний чинник економічного зростання. Світовий досвід переконує, що країни, які не мають значних матеріальних запасів, але проводять при цьому активну інвестиційну політику в реальному секторі економіки, досягають значних результатів. Оскільки фінансова складова суспільного виробництва на сучасному етапі є однією з визначальних, монетарна політика стає наріжним каменем цього процесу. Показовою є методика проведення такої політики у Китаї, який використовує монетарні важелі з метою забезпечення інтересів виробників реального сектору економіки. Завдяки цьому Ки-



Робочий момент конференції.



Михайло Діба.

тай уже став основним інвестором МВФ та заявив про готовність викупити боргові зобов'язання європейських країн, котрі мають дефіцит платіжного балансу, на суму в трильйон євро.

Зважаючи на те, що важливим трансмітером монетарних важелів є банківська система, необхідно спрямовувати її діяльність на розширення виробничих інвестицій. Основною функцією банків має стати інвестиційне кредитування виробництва. Натомість в останні роки кредитування набуло здебільшого споживчого спрямування. Комерціалізація банківських кредитів має на меті отримання фінансовою установою швидкого та часто-густо завищеного прибутку, проте це суперечить суспільним інтересам. Усі кредитні функції банківської системи треба спрямовувати на процес активізації суспільного виробництва, при цьому держава не повинна бути гарантом усіх зобов'язань, адже у виробничому секторі залишилося лише 20% державної власності. Інвестиційні кредити повинні мати цільове використання. Для цього необхідно створити належну нормативну

базу, переконаний Михайло Дибя. Лише комплексність використання всіх агрегатів може забезпечити бажаний результат, оскільки порушення цілісності монетарного механізму призводить до гальмування інвестиційного процесу. На думку вченого, необхідно також змінити структуру функціонування банківської системи та основні пріоритети фінансово-кредитної діяльності. Найголовніше ж завдання — це розробка перспективної загальнонаціональної соціально-економічної програми розвитку.

Завідувач кафедри банківських інвестицій КНЕУ ім. Вадима Гетьмана, кандидат економічних наук, доцент **Тетяна Майорова** у доповіді “Трансформація інвестиційного процесу в умовах глобалізаційних викликів” проаналізувала передумови та методіку активізації інвестиційних процесів у сучасних реаліях глобального впливу



Тетяна Майорова.

на вітчизняну економіку.

За нормальних умов інвестиційний процес як елемент економічної системи, що інтегрує механізм суспільного відтворення, має забезпечити відшкодування вкладених коштів та отримання достатнього доходу для майбутніх інвестицій. Статистичний аналіз інвестиційних процесів у державі свідчить про його певне погиршення. З 2009 р. динаміка інвестицій в економіку зростає. Але обсяг інвестиційних вкладень у структурі ВВП України залишається низькими. У 2007 р. цей показник становив 26%, у 2010 р. — 9%. В Євросоюзі діє норматив, згідно з яким країни-члени зобов'язані щороку інвестувати капітал не менше 30% від обсягу ВВП. У Китаї рівень щорічного інвестування становить 40–46% ВВП. Це ключова передумова поліпшення інвестиційного клімату й активізації економіки.

Серед основних проблем, які стоять на заваді цьому, науковець виокремив політико-правові, зокрема неврегульованість і недосконалість законодавства, непрозорість механізмів здійснення інвестицій. Для інвесторів є обтяжливими митна і регуляторна політика, незбалансованість державного бюджету, низький рівень доходів підприємств та населення, недостатня конкурентоспроможність вітчизня-

них товарів. Серед інституційно-організаційних проблем інвесторів непокоїть нерозвинутість фондового ринку, відсутність розвинутої мережі інституційних інвесторів, недостатність інформації про учасників інвестиційних процесів, обтяжливості процедур реєстрації, ліцензування та оподаткування підприємницької діяльності. Ці чинники обмежують потенціал формування достатнього капіталу для реалізації інвестиційних проєктів.

Оскільки на макрорівні інвестиційний процес є складовою економічної системи, його призначення — перетворення інвестиційних ресурсів у нові дохідні активи, завдяки цьому він безпосередньо генерує продуктивні сили і спонукає економіку до розширеного відтворення. Водночас вітчизняна макроекономічна система перебуває під впливом глобальних чинників, тому для активізації інвестицій необхідно провести інтегральний комплексний аналіз усього механізму з урахуванням внутрішньої специфіки та впливу зовнішніх економічних систем. На макрорівні інвестиційний процес розвиватиметься позитивно лише за умови, що всі його елементи є ефективними, якщо ж відбувається сегментарний збій, втрачається ефект синергії, а процес без зовнішньої підтримки не може забезпечити відтворення продуктивних сил. Важливими факторами впливу на макрорівні також є співвідношення між споживанням та накопиченням, безпека інвестиційних вкладень, рівень їхньої дохідності, організованість фінансового ринку. Для розширення функціонального поля необхідне сприятливе інвестиційне середовище, достатній інвесткапітал, розвинутий багатоферментний інвестиційний ринок, участь у процесі фінансово стійких учасників та розгалужена мережа фінансових посередників.

Зважаючи на розбіжності між необхідними передумовами та реальним станом, можемо зробити висновок про необхідність трансформації процесу. Тетяна Майорова процитувала думку президента Ізраїлю Шимона Переса, яку він виголосив під час II-го Міжнародного чорноморського економічного форуму в Ялті (YES): “Стара модель економіки базується на акумуляції багатства, тому економісти у своїх працях досліджують, як зробити людину багатію і щасливою. Але нині цей напрям втрачає актуальність. Знання, а не матеріальні ресурси, не гроші, нафта чи вода, а саме знання визначають майбутнє світу. Якщо прагнете поглянути в

майбутнє, не ходіть на біржі, а ходіть у дослідницькі лабораторії”. Більшість учасників ялтинського форуму погодилася з цією думкою. “Погоджуємося і ми, — підкреслила доповідач, — отже, кошти насамперед необхідно вкладати не в матеріальні ресурси, а в розвиток людського капіталу, інтелектуальну власність і відтворення продуктивних сил. Інвестиційний процес необхідно досліджувати не лише за напрямками капітальних та фінансових інвестицій, а й за напрямом соціальних інвестицій, які дають змогу розвивати два перших види та впроваджувати інновації”.

Член Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, банківської діяльності, податкової та митної політики, доктор економічних наук **Станіслав Аржевітін** представив доповідь “Саніційний банк як новітній інструмент грошово-кредитної політики”. За його словами, нині у фінан-



Станіслав Аржевітін.

сово-банківській системі є дві ключові проблеми: що робити з банками, у яких відкликані ліцензії, та банками, які під час кризи були капіталізовані державою; чи готова фінансова система України до можливої другої хвилі глобальної економічної кризи?

Доповідач наголосив, що міжнародна практика регулювання банківської діяльності полягає у забезпеченні правової, регуляторної та наглядової бази для надійного, прозорого і конкурентного розвитку приватних фінансових установ.

Водночас гостро постало питання щодо майбутнього капіталізованих державою фінансових установ — банку “Київ”, Родовід-банку, Укргазбанку, на капіталізацію яких було витрачено 25.8 млрд. грн., а також Українського банку реконструкції та розвитку. На базі Родовід-банку, в якому держава має частку 99.99% власності, за рішенням уряду та поданням НБУ, котре узгоджене з профільним парламентським комітетом, має бути створений саніційний банк як новітній інститут грошово-кредитної політики держави. Це буде установа по роботі з проблемними активами державних банків. Головним завданням саніційного банку є придбання токсичних активів за списком, який визначатиме уряд. Після очищення через саніцій-

ний банк перелічені фінансові установи, найімовірніше, будуть виставлені державою на продаж. Станіслав Аржевітін при цьому наголосив, що Національним банком уже розроблено положення про порядок реєстрації, видачі ліцензії, регулювання діяльності санаційного банку та нагляду за ним, яке було розглянуто на засіданні парламентському комітету.

Водночас у Верховній Раді України зареєстровано урядовий законопроект “Про особливості продажу пакетів акцій, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава” (від 31.10.2011 р., реєстр. № 9362). Також у першому читанні Верховною Радою вже прийнято законопроект “Про санаційний банк” (від 16.06.2011 р., реєстр. № 8586), який фактично після внесення нового урядового законопроекту втратив свою актуальність, але в парламентській базі був зареєстрований як законопроект, що готується до другого читання.

Чи виправдає санаційний банк сподівання, які на нього покладають? НБУ бачить цю установу як банк поганих активів, що діятиме з обмеженою банківською ліцензією. Тобто він не залучатиме нових вкладів, не надаватиме кредитів, матиме у портфелі лише погані активи капіталізованих державою банків. Усі вклади населення із Родовід-банку були переведені на обслуговування до Ощадбанку. За версією прийнятого парламентом у першому читанні законопроекту, санаційний банк є фінансовою установою у формі приватного акціонерного банку, основним видом діяльності якого визначено набуття активів у банків, що працюють у звичайному режимі та у режимі роботи з тимчасовою адміністрацією, або які перебувають у процедурі ліквідації.

Свою позицію щодо функцій санаційного банку в Україні має також МВФ. Санаційний Родовід-банк має бути депозитарієм по роботі з проблемною заборгованістю для державних банків, а також приймати активи, які будуть вилучені НБУ в банків, що підлягають ліквідації. Такий банк-санатор має створюватися на термін до 3 років без застосування до нього стандартних вимог. Його єдиним операційним доходом має бути дохід від повернення проблемної заборгованості. При отриманні проблемних активів банк-санатор має взаємін випускати спеціальні цінні папери — векселі за кожною групою проблемних активів. За пропозицією МВФ, для цього банку

планується запровадити спеціальний податковий режим.

З огляду на широку полярність думок щодо призначення та функцій санаційного банку, Станіслав Аржевітін висловив припущення щодо високої ймовірності створення санаційного банку, котрий буде гібридним, тобто його функції частково враховуватимуть усі три точки зору. Доповідач наголосив, що, на його переконання, санаційна установа має бути небанківською, а використання для її створення “платформи” Родовід-банку є помилковим рішенням. “Ми всі сподіваємося, що санаційна установа дасть змогу очистити банківську систему. Проте найголовнішим завданням для відновлення економічного зростання є наповнення системи кредитними ресурсами в обсязі щонайменше 200–250 млрд. грн. із тих 400 млрд. грн., котрі сьогодні є у населення. Цьому має сприяти пом’якшена монетарна політика”, — підкреслив доповідач.

Заступник директора Науково-дослідного економічного інституту Міністерства економічного розвитку



Марина Шаповалова.

України **Марина Шаповалова**, аналізуючи проблематику управління банківськими інвестиційними ресурсами у доповіді “Регулювання діяльності фінансово-кредитних установ в інвестиційній сфері”, наголосила, що це важлива передумова проведення структурних реформ та збільшення обсягів виробництва. На думку доповідача, фінансова криза підтвердила необхідність перегляду основних принципів державного регулювання у цій сфері, адже ринок виявився нездатним забезпечити якісне саморегулювання відповідно до ліберальних принципів функціонування. Ринкові суб’єкти рідко переймаються забезпеченням реалізації державної економічної політики та дотриманням необхідних стандартів. Система страхування як складовий елемент загальної фінансової системи також не стала надійним гарантом довгострокового інвестиційного кредитування. У доходах переважної більшості населення немає інвестиційної складової, необхідної для акумулювання достатніх коштів. Державні фінанси, обтяжені соціальними виплатами та борговими зобов’язан-

нями, також не мають необхідних обсягів і гнучкості. Інвестиційні ресурси, які мали б дати недержавні пенсійні та інвестиційні фонди, є незначними, оскільки ці інституції перебувають на початковому етапі створення, як і вся інфраструктура, що має забезпечити їхню надійність. Саме ці чинники стримують інвестиційний процес, що покликаний стимулювати інфраструктурну перебудову економіки. Оскільки вся економіка та фінансова система фактично є одним взаємопов’язаним цілим, необхідно гармонізувати і поєднати їхню діяльність з метою концентрації інвестиційних ресурсів. З цією метою у короткостроковій та середньостроковій перспективі треба визначити кілька основних пріоритетів. Найголовніший з них — це виробництво конкурентоспроможної продукції, що матиме збут як на внутрішньому, так і на зовнішніх ринках. Найбільші перспективи за цими параметрами матиме продукція аграрного сектору і суміжних галузей. На другому етапі, після акумулювання необхідних фінансових ресурсів, необхідно реалізувати програму імпортозаміщення шляхом залучення інвесторів до розвитку сучасних конструкторських та виробничих потужностей в Україні. Очевидно, що ринок розвиватиметься там, де є основний ресурс — гроші, отже, акумулювання коштів з метою реінвестування відкриватиме нові перспективи, для цього необхідно задіяти всі можливі механізми, стимули та компенсатори, наголосила доповідач.

Перший віце-президент Асоціації українських банків **Володимир Бондар** у доповіді “Банківський сектор України в умовах європейської боргової кризи і нестабільності фінансових ринків” уза-



Володимир Бондар.

гальнив передумови, з урахуванням яких фінансово-банківська система працює з реальним сектором. За його словами, є чимало банків, у назві яких задекларовано інвестиційний напрям, але це ніяк не впливає на реальну діяльність. Упродовж 2000–2010 рр. були певні передумови для розвитку інвестиційного кредитування: номінальний ВВП зріс у 6 разів, загальні активи банків збільшилися у 23 рази, обсяги наданих кредитів — у 32 рази. У 2000 р. загальний обсяг усіх ви-

дів наданих кредитів щодо ВВП становив 11%, нині — 67%, за цим показником Україна випередила Росію, Чехію та Польщу. Отже, вітчизняна банківська система активно кредитувала економіку. Оскільки переважна більшість українських банків є універсальними, варто звернути увагу на те, що у посткризовий період унаслідок скорочення витрат і структурної оптимізації кількість банківських працівників зменшилася на 60 тисяч осіб, кількість філій — майже втричі. В останні три роки фінансовий результат діяльності банків був недостатнім для будь-яких інвестиційних проектів.

Під час кризи також стало очевидно, що на стабільність банківської системи негативно вплинув високий рівень доларизації, адже за балансами банків у складі активів та пасивів було до 50% іноземної валюти. Це одна з основних проблем. У програмі економічних реформ прийнято політичне рішення про дедоларизацію, для його реалізації необхідна низка послідовних кроків. Але найголовніша проблема, яку необхідно вирішити, — це відновлення нормального стану платіжного балансу, дефіцит якого тисне на національну валюту. Підмурком стабільності гривні має бути належний стан поточного рахунку і його основної складової — балансу товарів. Показовий приклад — у 2008 р. в Україну було імпортовано автомобілів на 11.5 млрд. доларів США. Фінансовий рахунок як складова платіжного балансу є індикатором руху капіталу, саме тому цьому показнику також необхідно приділяти належну увагу. У 2011 році обсяг кредитів зріс на 70 млрд. грн. (+15.8%), але водночас сфера торгівлі отримала більше кредитів, ніж добувна, переробна промисловість та сільське господарство разом узяті. Отже, необхідно визначити пріоритетні напрями інвестиційного кредитування, враховуючи нестабільність зовнішніх фінансових ринків. За таких обставин АУБ наполягатиме на збереженні та розвитку українського сегмента банківського сектору, оскільки сподіватися на значні обсяги зовнішніх інвестицій дуже складно, наголосив доповідач.

Голова спостережної ради банку “Національний кредит” **Андрій Оністрат** окреслив



Андрій Оністрат.

основні чинники, які впливають на діяльність банківської системи. Восени на фінансовому ринку сформувалися інфляційні та девальваційні очікування. Контрзаходи регулятора, покликані зменшити тиск на гривню, призвели до значного вимивання гривневих коштів із банківської системи та зменшення грошової маси загалом. Залишки вільних коштів банків на коррахунках у НБУ перебували у межах 10–15 млрд. грн., це фактично мінімальне значення, тому навіть великі банки-нерезиденти іноді не могли виконати у повному обсязі свої зобов'язання за поточними операціями. Затримки платежів відбувалися у великих та малих українських банків, банків-нерезидентів. Середньозважена ставка за кредитами овернайт у листопаді порівняно з вереснем суттєво зросла, це свідчить про нестачу коштів у системі. Дефіцит гривневої грошової маси ускладнює процес кредитування, зокрема інвестиційного. Це може спричинити суттєве зменшення кредитного портфеля за підсумками IV кварталу. Для зменшення впливу цього чинника, на думку Андрія Оністрата, необхідно поступово знизити курс гривні гнучкішим. Такий підхід сприятиме підтримці національного товаровиробника й експорту продукції, допоможе збалансувати сальдо торговельного балансу. Доповідач зауважив, що для ефективного розвитку системи інвестиційного кредитування у пріоритетних секторах економіки, зокрема аграрному, необхідно створити максимально прозорі ринкові умови їх фінансування банківською системою.

Доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри банківської справи Київського національного університету ім. Тараса Шевченка **Світлана Науменкова**, презентуючи доповідь “*Вдосконалення нагляду за діяльністю фінансово-кредитних установ: сучасні тенденції та українська практика*”, зосередила увагу учасників конференції на проблематиці нових тенденцій у механізмі регулювання та нагляду за фінансовим сектором, зокрема заходах Євро-



Світлана Науменкова.

пейської комісії щодо створення нових наглядових органів, які регулюватимуть діяльність фінансового сектору

та попереджатимуть про ранні ознаки можливої кризи — Об'єднаного комітету європейських наглядових органів (Joint Committee of the European Supervisory Authorities, JCESA) і новоствореної Європейської ради з системних ризиків (A European Systemic Risk Board, ESRB), завданнями якої є моніторинг стану фінансової системи ЄС, раннє виявлення фінансових проблем, розробка рекомендацій національним регуляторам щодо подолання негативних наслідків фінансових криз і координація діяльності нових органів регулювання та нагляду за діяльністю окремих фінансових ринків. Доповідач наголосила, що у зв'язку з усвідомленням глобального характеру кризи посилюється тенденція переходу багатьох країн до інтегрованих систем регулювання фінансового сектору на основі повного або часткового об'єднання функцій контролю та регулювання ринків банківських послуг, страхових послуг і цінних паперів. Світлана Науменкова також акцентувала увагу на появі трьох нових органів нагляду, що отримали вельми широкі повноваження щодо прямого нагляду за діяльністю фінансових установ, які працюють у країнах ЄС, — Європейської банківської адміністрації (European Banking Authority, EBA); Європейської страхової та пенсійної адміністрації (European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA); Європейської ринкової та облігаційної адміністрації (European Securities and Markets Authority, ESMA).

На думку доповідача, заходи європейських наглядових органів з розширення джерел підтримки для країн, які є реальною загрозою фінансовій стабільності у Єврозоні, закладають нові механізми регулювання, що ґрунтуюватимуться на розробці та реалізації єдиної фінансової політики всіх країн — членів ЄС.

Учасники конференції під час конструктивної дискусії обговорили чимало питань з доповідачами. Вагомими результатами наукового форуму є збірник праць та резолюція конференції, до якої увійшли основні висновки та пропозиції щодо поліпшення інвестиційного клімату в Україні, збільшення банківською системою обсягів інвестиційного кредитування реального сектору економіки.

Роман Підвисоцький,

“Вісник НБУ”.

Фото **Владислава Негребецького.**



Аналіз/

Олександр Барановський

Доктор економічних наук, професор,
заслужений економіст України,
проректор з науково-дослідної
та інноваційної роботи
Університету банківської справи
Національного банку України

Європейські банки: під тиском боргової кризи

Нечіткі перспективи економічного зростання, кризові явища у світовій та європейській економіці загалом і фінансово-кредитній сфері зокрема, що набирають обертів, проблеми з ліквідністю й значне зменшення можливостей залучення фінансових ресурсів, зниження суверенних і банківських рейтингів спричиняють захисну реакцію європейських банків, зумовлену зростанням їхньої недовіри до здатності влади впоратися з борговою кризою. Ефективність заходів із подолання нагальних проблем та ризиків, які вживають уряди і банківські установи Європи, аналізує автор статті та прогнозує їх можливий вплив на банківську систему України.

ських банків, зумовлену зростанням їхньої недовіри до здатності влади впоратися з борговою кризою. Ефективність заходів із подолання нагальних проблем та ризиків, які вживають уряди і банківські установи Європи, аналізує автор статті та прогнозує їх можливий вплив на банківську систему України.

ЄВРОПЕЙСЬКА БОРГОВА КРИЗА

Борги... борги... Це завжди тягар для фізичних і юридичних осіб, а також держав. Тільки банкам усього світу доведеться сплатити протягом двох найближчих років 3.6 трлн. доларів боргів, що підлягають погашенню [17].

Боргова криза, що охопила країни Європейського Союзу, негативно позначається на їхніх національних економіках загалом і функціонуванні банківського сектору зокрема. Під загрозою першого в історії єврозони дефолту опинилася Греція, кризові прояви набирають обертів в Іспанії, Португалії, а останнім часом і в Італії.

Аналізуючи перспективи розвитку європейської економіки, експерти МВФ зазначають, що у зв'язку з постійною напруженістю на суверенних боргових ринках зони євро і слабкістю світової економіки ризики погіршення ситуації залишаються особливо високими. Нові побоювання щодо відхилення у політиці країн, де діє програма МВФ, чи відсутність зобов'язань постійної підтримки таких країн на рівні зони євро можуть спричинити поширення по всій зоні євро ударних хвиль, подібних до тих, що спостерігалися влітку 2011 року, а це матиме негативні наслідки для регіону і світу загалом. Незважаючи на залучення зна-

чного обсягу капіталу до проведення стрес-тестів цього літа, рівень капіталу в значній кількості фінансових установ зони євро залишається низьким, що зменшує їх здатність впоратися з потрясіннями. Джерела рефінансування можуть вичерпатися, що поставить під загрозу функціонування фінансової системи в умовах, коли банки і суверенні позичальники нагально потребують пролонгації. Напруженість у зоні євро посилює той факт, що подальше зниження світових темпів зростання також створює негативні вторинні ефекти [20].

Експерти дають різні оцінки борговій кризі в єврозоні. Так, у Доповіді МВФ з питань глобальної стабільності (Global Financial Stability Review) зазначається, що за останні кілька місяців ризики порушення фінансової стабільності значно зросли. Примарні перспективи зростання негативно позначаються на балансах як державного, так і приватного секторів і посилюють проблему подолання тягаря заборгованості. Баланси державного сектору в багатьох країнах з ринком, що формується, вельми уразливі до зростання ціни фінансування, почасти внаслідок передачі приватних ризиків державному сектору. Напружений стан у сфері державних фінансів змушує директивні органи з особливою обережністю застосовувати податково-бюджетну політику для

підтримки економічної активності, тоді як грошово-кредитна політика має вельми обмежені можливості для надання додаткових стимулів. У цих умовах криза, яка триває вже понад п'ять років, перейшла в нову, більш політизовану фазу. В зоні євро було вжито важливих заходів для подолання наявних проблем, але розбіжності в питаннях політики всередині країн, що проводять коригування, і країн, що надають підтримку, перешкоджали досягненню довгострокового рішення. Оскільки політичні лідери в країнах з розвинутою економікою ще не заручилися широкомасштабною політичною підтримкою для достатнього зміцнення макрофінансової стабільності і проведення реформ для стимулювання зростання, учасники ринку стали піддавати сумніву їх здатність здійснювати необхідні дії.

Головна причина кризи в зоні євро – відмінності у менталітеті жителів півночі і півдня Європи: якщо для жителів півночі завжди була характерна розсудливість і навіть скупість, то жителі півдня вирізняються марнотратством.

Алан Грінспен,
колишній глава Федеральної резервної системи США

Експерти МВФ наголошують, що в зоні євро тиск на суверенних позичальників загрожує поновленням циклу негативного зворотного зв'язку між банківською системою і реальною економікою. Напруженість у сфері суверенного кредиту зони євро, яку провокують країни з високими спредами, за експертними оцінками, з початку кризи суверенної заборгованості в 2010 році спричинила збитки банків в ЄС в обсязі приблизно 200 млрд. євро. У цій сумі не враховано потреби банків у капіталі, що вимагатиме повної оцінки банківських балансів і стану їх доходів. Натомість робиться спроба апроксимувати збільшення суверенного кредитного ризику, який відчули банки протягом останніх двох років. Ці ефекти посилюються за рахунок мережі вельми взаємопов'язаних фінансових організацій з високою часткою запозичених коштів (левериджем); якщо включити відкриті міжбанківські позиції для тих же країн, масштаби вторинних ефектів збільшуються приблизно наполовину. Банки в деяких країнах уже втратили доступ до ринків приватного фінансування, що збільшує ризик подальшого скорочення левериджу, зменшення кредиту й уповільнення зростання економіки, якщо не буде вжито належних заходів для ліквідації джерел суверенних ризиків за допомогою дієвої стратегії бюджетної консолідації і подолання потенційних наслідків для фінансової системи завдяки підвищенню міцності банків [10].

Зауважимо, у своїй статті в "Файненшл Таймс" (The Financial Times) відомий американський економіст і колишній глава ФРС Алан Грінспен (Alan Greenspan) оприлюднив таку головну причину кризи в зоні євро: первинна різниця менталітетів жителів півночі і півдня Європи. Якщо жителям півночі завжди була притаманною розсудливість і навіть скупість, то жителі півдня вирізняються марнотратством. Єдине, що може врятувати цілісність валютного союзу, — прийняття периферією північної моделі поведінки [14].

Існують побоювання, що високі рівні боргу в єврозоні й інших країнах можуть спровокувати кризу в фінансовому і банківському секторах, — заявив на початку жовтня 2011 року міністр фінансів Німеччини Вольфганг Шойбле (Wolfgang Schäuble) [21].

У доповіді МВФ про глобальну фінансову стабільність зазначається, що багато європейських банків по-

Кожен банк має самостійно надати країнам ЄС план збільшення капіталу, оскільки немає ніякого грандіозного європейського плану з рекапіталізації банків.

Олів'є Байлі,
офіційний представник Європейської комісії

требують більших запасів капіталу, щоб відновити ринкову довіру і знизити ризик нової фінансової кризи. МВФ закликав європейські фінансові установи збільшити обсяги капіталу, щоб убезпечити себе від колапсу і захистити світову економіку від нових шоків. Україн необхідним сьогодні є впровадження всебічних заходів із реструктуризації і негайного збільшення капіталу банків, оскільки невизначеність, пов'язана з банківськими балансами, продовжує викликати побоювання інвесторів. В ідеалі збільшення капіталу слід здійснювати за рахунок приватного сектору, включаючи транскордонні злиття. За відсутності цих заходів наглядовим органам доведеться або доводити доцільність вливання державних коштів у слабкі банки (що буде складно в умовах бюджетної консолідації), або закривати останні. Аби покінчити з переплетінням проблем у суверенних і банківських балансах, у кінцевому підсумку необхідне створення європейського управління з питань санації, що підтримується загальним фондом гарантування депозитів і санації [20].

Як повідомив офіційний представник Європейської комісії (ЕК) Олів'є Байлі (Olivier Bailly), європейські банки з 2008 року отримали фінансову допомогу в розмірі 420 млрд. євро і перебувають у більш благополучному становищі, ніж три роки тому. Він нагадає, що повторна капіталізація європейських банків триває з 2008 року, підкресливши при цьому, що кожен банк повинен самостійно надати країнам ЄС план збільшення капіталу, оскільки немає ніякого грандіозного європейського плану з рекапіталізації банків [25].

Слід акцентувати увагу й на тому, що підвищення напруженості на боргових ринках зони євро створює ризики і для країн Європи з ринком, що формується, враховуючи їхні тісні економічні і фінансові зв'язки з європейськими країнами з розвинутою економікою, а також нестійкість, зумовлену кризою 2008–2009 років. Директивним органам необхідно допомог-

тися відновлення державних фінансів, у тому числі за рахунок зміцнення основ податково-бюджетної політики, щоб забезпечити міцну бюджетну дисципліну. Ще одним пріоритетним завданням є вирішення проблеми великих часток необслуговуваних банківських кредитів, що дасть змогу поліпшити умови для нового кредитування і, в більш загальному плані, послабити стримуючий ефект, який справляють на економіку позичальники з надмірною заборгованістю [20].

Ступінь стійкості європейських банків і їх здатність впоратися з можливими збитками в разі дефолту однієї з країн єврозони — ключовий момент у переговорах банків і європейських лідерів з питання реструктуризації грецьких боргів

Європейські банки вже відчувають проблеми із залученням ліквідності. За даними Банку міжнародних розрахунків, обсяг зарубіжних кредитів, залучених банками єврозони, зменшився у першому кварталі на 69 млрд. доларів, а ціна запозичень для банків у доларах зросла майже до максимального за останні три роки рівня. На тлі розгортання боргової кризи десять найбільших американських фондів скоротили короткострокове кредитування європейських банків. Уже нині доступ до капіталів для них дуже ускладнений, а в разі дефолту Греції він буде просто закритий. Банкам залишиться сподіватися лише на рефінансування від центробанку і держпідтримку [18].

Ступінь стійкості європейських банків і їх здатність впоратися з можливими збитками в разі дефолту однієї з країн єврозони — ключовий момент у переговорах банків і європейських лідерів щодо питання реструктуризації грецьких боргів.

Водночас, за повідомленням "Файненшл Таймс", влітку 2011 року в рамках нового плану надання фінансової допомоги Греції для запобігання її можливому дефолту одним із центральних залишається питання запровадження спеціального податку на діяльність банків регіону, що, як очікувалося, може допомогти залучити приблизно 30 млрд. євро протягом найближчих трьох років. Однак банківські асоціації Франції, Німеччини і Великобританії заявили, що такий варіант вирішення фінансових проблем Греції, як введення нового податку на

банки, був би помилковим, оскільки це перекладе величезний тягар на сектор, який лише незначною мірою є кредитором Греції. Крім того, критики цього проекту зазначили, що рішення про запровадження спеціального податку неприйнятне, оскільки воно потребувало б внесення змін до податкового законодавства всіх країн — учасниць єврозони, і це при тому що оподаткувати лише ті банки, які є держателями грецьких держоблігацій [22], практично неможливо.

Згідно з даними дослідницької компанії Ділоджік (Dealogic), за липень — вересень 2011 року європейські банки розмістили облігацій на суму близько 34 млрд. доларів (обсяг окремо взятої емісії рідко перевищував 500 млн. доларів), що є своєрідним негативним рекордом за останні десятиріччя. На думку експертів, причиною настільки низької активності на ринку боргового капіталу стало природне пересихання одного з основних джерел залучення фінансових ресурсів. І це при тому, що в 2012 році європейські банки мають погасити борг на загальну суму близько 1.08 трлн. доларів, для більшої частини якої необхідне рефінансування шляхом залучення нових запозичень [8].

Навіть деякі керівники центральних банків країн єврозони не відкидають ймовірності відмови окремих країн-учасниць від валютного союзу

За повідомленнями ЗМІ, низка найбільших банків Європи влітку 2011 року вжила заходів щодо захисту свого капіталу на випадок загострення боргових проблем і виходу однієї чи кількох країн з єврозони. Причому, на думку інформованих джерел “Уолл-стріт джорнел” (The Wall Street Journal (WSJ)), навіть керівники центральних банків країн єврозони не відкидають ймовірності відмови окремих країн-учасниць від валютного союзу, хоча донедавна більшість експертів і чиновників вважала такий крок неймовірним. Більше того, останнім часом з’явилися пропозиції і щодо створення альтернативи євзоні. Так, колишній глава МЗС Великобританії Девід Оуен (David Owen) запропонував європейським країнам, що не входять до валютного союзу, створити свою власну “Не-Єврогрупу” (НЄГ), яка б стала ключовим органом ЄС. У статті “Настав час для радикального

проекту для нової Європи”, опублікованій у “Файненшл Таймс”, пан Оуен розписує плюси такого союзу. По-перше, потенційну НЄГ сформували б десять країн — членів ЄС з відносно стабільною економікою, порівняно з країнами з єдиною валютою. Так, в Англії, Швеції і Данії довгострокові відсоткові ставки нижчі, ніж у більшості країн зони євро; в Швеції доходність за десятирічними держоблігаціями менша, ніж за німецькими бондами; короткострокові відсоткові ставки Національного банку Чехії нижчі, ніж у ЄЦБ, а за темпами зростання економіки в регіоні лідирує Польща. По-друге, був би зроблений крок до зміцнення співробітництва центробанків і урядів країн НЄГ. Крім того, проект дав би змогу забезпечити механізм виходу з зони євро шляхом простого переходу тієї ж Греції в інший союз — без “втрати обличчя”. “Створення НЄГ дало б змогу встановити права і обов’язки для не членів зони євро, а також викоренити давній європейський стереотип, що громадяни країн, які не входять до зони євро, є лише другосортними громадянами ЄС”, — упевнений пан Оуен [15]. Однак більшість експертів висловлює сумніви в появі альтернативи євзоні.

Серед запобіжних заходів, що вживаються чи можуть бути вжиті банками для мінімізації наслідків боргової кризи, можна виокремити:

- скорочення банками обсягів транснаціонального кредитування компаній з таких країн, як Іспанія й Італія, котрі вважаються найвиріднішими наступними після Греції жертвами боргової кризи (більш низька доходність облігацій Італії, ринок державних цінних паперів якої є третім за розміром у світі після США і Японії, порівняно з Іспанією й іншими подібними країнами досить тривалий час підтримувалася величезними обсягами купівлі італійських бондів італійськими ж банками. Схожа ситуація склалася в Греції — там значно посилюються проблеми грецьких банків, коли державі почав загрожувати дефолт);

- розміщення фінансово-кредитними установами коштів на депозитах Європейського центрального банку (ЄЦБ) (так, обсяг депозитів овернайт в ЄЦБ підскочив 12 липня 2011 року до 90.5 млрд. євро з 65.7 млрд. євро за день до того. А 3 жовтня 2011 року банки Європи розмістили в ЄЦБ таких депозитів на максимальну з липня 2010 року суму — 209 млрд. євро під діючу відсоткову ставку в розмірі 1% річних. За повідомленням агентства Блумберг

(Bloomberg), з початку року середнє значення цього показника становило 54 млрд. євро [4]);

- збільшення банками обсягів використання кредитних дефолтних свопів (CDS) з метою захисту своїх вкладів на випадок дефолту суверенних емітентів;

- припинення банками купівлі державних цінних паперів (якщо італійські банки вирішать, що їх ризики за державними облігаціями надто великі, вони припинять купівлю таких бондів [11]);

- зменшення обсягів запозичень банків один одному;

- зростання попиту на кредити овернайт ЄЦБ;

- скорочення витрат (другий за величиною банк Франції Сосьєте Женераль (Societe Generale) має намір скоротити витрати насамперед за рахунок звільнення співробітників. До 2012 року фінансова планує зекономити 4 млрд. євро [21]);

- нарощування банками свого капіталу (скажімо, в квітні 2011 року німецький Коммерцбанк (Commerzbank) оголосив про плани додаткової емісії на 8.3 млрд. євро, італійський Інтеза (Intesa) — на 5 млрд. євро, а данський Данске Банк (Danske Bank) — на 2.7 млрд. євро);

- банківська консолідація (наприкінці серпня друга і третя за величиною кредитні установи Греції — ЕФГ Євробанк Ергасіас (EFG Eurobank Ergasias) і Альфа Банк (Alpha Bank) — оголосили про злиття і створення фінансової групи, активи якої становитимуть 146 млрд. євро (за підсумками першого півріччя 2011 року), капітал — 3.9 млрд. євро [21]);

- продаж активів. БНП Паріба (BNP Paribas) заявив, що продасть активи на 70 млрд. євро, або 10% капіталу банку [21]).

Хоча “потопаючі” банки наразі намагаються врятуватися самостійно, вони все ж сподіваються, що держава не залишить їх у біді. Як заявив 7 жовтня 2011 року представник Єврокомісії, відомство має намір оприлюднити пропозиції з координації дій країн — членів ЄС для порятунку банків [9].

Регулятори Євросоюзу використають дані банків про рівні капіталу на кінець червня і обсяги участі в суверенних боргах на кінець вересня, щоб визначити, яким чином рекапіталізувати деякі банки, з метою відновлення довіри в проблемному секторі. Про план рекапіталізації банків заявив у жовтні і президент Єврокомісії Жозе Мануел Баррозу (порт. Jose Manuel Durão Barroso) [23].

Згідно з висновками квітневого

звіту Банківської комісії Великобританії, створеної прем'єр-міністром Девідом Кемероном (David Cameron), найдієвішим кроком на шляху зміцнення стабільності національної фінансової системи стане розподіл традиційних та інвестиційних банківських операцій, а також значне посилення вимог щодо достатності банківського капіталу. Як наслідок, за оцінкою "Файненшл Таймс", місцевим кредитним організаціям варто очікувати скорочення доходності своїх інвестицій. Банки, зокрема, будуть тісніше зв'язані по руках і ногах відносно збільшення свого кредитного портфеля через вимоги британських регуляторів довести коефіцієнти капіталу першого рівня до показника як мінімум в 10%, тоді як у більшості інших європейських країн місцеві регулятори обмежуються підвищенням цих вимог до рівня, закріпленого Базелем III (7%). У документі також міститься рекомендація банку Ллойдс (Lloyds) продати значно більше своїх філій, ніж це планувалось раніше, для сприяння зростанню конкуренції на банківському ринку Великобританії.

На початку вересня 2011 року Банк

Сумарний обсяг грецьких боргів у портфелях німецьких банків оцінюється в 34 млрд. євро

Англії зберіг базову відсоткову ставку на попередньому рівні — 0.5% річних, що є мінімальним значенням із часу заснування британського центробанку наприкінці XVII століття. Як зазначається в його прес-релізі, центробанк не став змінювати обсяг програми викупу активів, залишивши його на рівні 200 млрд. фунтів стерлінгів. Водночас, за оцінками Британського інституту директорів, Банку Англії слід збільшити програму викупу активів як мінімум на 50 млрд. фунтів стерлінгів, щоб запобігти другій хвилі рецесії в країні. Асоціація британських торговельних палат також закликає центробанк надати економіці додаткову підтримку [3].

Німецька влада вже підготувала екстрений план порятунку фінансових установ на випадок дефолту Греції, що передбачає компенсацію втрат від вкладів у держоблігації Афін, які можуть становити до 50% від вартості цих боргових паперів. Сумарний обсяг грецьких боргів у портфелях німецьких банків оцінюється в 34 млрд. євро. Причому левову їх частку мають такі найбільші банки Німеччини, як Дойче Банк

(Deutsche Bank) і Коммерцбанк (володіє в Україні банком "Форум") [21].

Центробанк Греції використав із фонду фінансової стабільності (FSF), створеного для допомоги місцевим банкам, що потребують капіталу, але не здатні залучити його на ринку, 250 млн. євро для порятунку місцевого Протон Банку (Proton Bank). Нагадаємо, в рамках першого траншу допомоги, виділеної Греції в 2010 році ЄС і МВФ, фонд отримав 10 млрд. євро. Ще 800 млн. євро Протон Банк отримує від агентства зі страхування депозитів ТЕКЕ для покриття потреб у фінансуванні [7].

Невтішна перспектива продовження спаду в економіці (знижується активність у секторах виробництва і послуг, тож падіння ВВП може не обмежитися одним місяцем) посилює тиск на Європейський центральний банк (ЄЦБ): регулятор міг би знизити відсоткові ставки після дворазового їх підвищення в 2011 році. До такого кроку ЄЦБ в черговий раз закликали й експерти МВФ. На їхню думку, ЄЦБ необхідно знизити базову ставку, яка на жовтень 2011 року становила 1.5%, пом'якшити грошово-кредитну політику, дати зрозуміти ринку, що він готовий скуповувати облігації держав єврозони [13]. Відтак, восени 2011 року ЄЦБ прийняв рішення про зниження облікової ставки до 1,25%. Екс-глава ЄЦБ Жан-Клод Тріше (фр. Jean-Claude Trichet) заявив, що банк поновлює програму викупу активів, для чого буде виділено 40 млрд. євро [19].

У боротьбі з борговою кризою є й колективні рішення. Так, країни єврозони створили Європейський фонд фінансової стабільності (EFSF) — головну зброю проти боргової кризи, що загрожує єдиній європейській валюті, банкам регіону і, потенційно, всій світовій фінансовій системі. В прийнятті колективних рішень потрібен консенсус, якого врешті-решт і було досягнуто.

Великий інтерес європейські банківські активи викликають у американських інвесторів, у тому числі в різних хедж-фондів. Так, Аполло Глоубл Менеджмент (Apollo Global Management) намагається залучити 2.8 млрд. доларів для купівлі активів в Європі, а Оуктрі Кепітал Менеджмент (Oaktree Capital Management) — 3 млрд. доларів.

Як свідчать останні перевірки, європейським банкам доведеться значно наростити капітал. За недостатню жорсткість критикувалася перевірка 90

банків, проведена за рішенням червневого саміту ЄС влітку 2010 року Комітетом європейських банківських спостерігачів (об'єднує глав центральних банків 27 країн — членів ЄС і низки національних наглядових структур та є консультативною структурою при Єврокомісії) за участі ЄЦБ. До речі, відбувалася вона на піку кризи європейських суверенних облігацій, коли світовий ринок приватного позикового капіталу поставив під сумнів надійність державних облігацій низки країн — членів Євросоюзу, насамперед Греції, Португалії, Іспанії та Ірландії. Коефіцієнт достатності капіталу першого рівня під час перевірки мав становити не менше 5%, але до уваги тоді не бралися значні збитки банків за вкладеннями у грецький та інші суверенні борги. Стрес-тести не пройшли лише сім банків: п'ять з Іспанії і по одному з Німеччини та Греції. Найбільший провал серед фінансових установ продемонстрував німецький Хайпо Ріел Істейт (Нуро Real Estate). Ірландські банки Бенк оф Айрленд (Bank of Ireland) і Елайд Айріш (Allied Irish) продемонстрували в ході минулорічної липневої перевірки позитивні результати, проте вже через кілька місяців їм знадобилася термінова багатомільярдна допомога з боку держави [24].

За заявою ЕВА (Європейська бізнес-асоціація), при проведенні цього річних стрес-тестів коефіцієнт оцінки капіталу першого рівня становить не менше 5% за несприятливого сценарію, який розраховувався виходячи з можливості уповільнення прогнозованого зростання ВВП ЄС на 4% (в 2010 році — на 3%). У 2011 році вимоги до капіталу першого рівня при тестуванні стали більш жорсткими. На відміну від попереднього року, при розрахунку капіталу першого рівня не враховуються гібридні інструменти, у тому числі привілейовані акції. Крім того, в результатах тестів окремо враховується частка державних коштів у капіталі першого рівня, хоча вона визнається частиною останнього.

Експерти зазначали, що нові крите-

Рекапіталізація європейських банків обійдеться у 100–200 млрд. євро.

Антоніо Боргес,
директор європейського департаменту МВФ

рії оцінки достатності капіталу спричиняють потребу додаткового залучення капіталу до низки німецьких земель-

них банків, де привілейовані акції й інші гібридні інструменти враховуються як капітал першого рівня. Як засвідчило проведене банком Морган Стенлі (Morgan Stanley) в квітні 2011 року опитування 800 європейських інвесторів, третина респондентів вважала, що європейським банкам, які в цьому році проходять тести, потрібно буде додатково залучити для нарощування капіталу від 30 до 40 млрд. євро, 26% опитаних назвали цифри 40–50 млрд. євро, 14% – 50–70 млрд. євро, 10% – понад 70 млрд. євро. 43% опитаних вважали, що перевірку не пройдуть від п'яти до десяти банків, 42% – не більше п'яти [24]. А на думку директора європейського департаменту МВФ Антоніо Борреса (Antonio Borges), рекапіталізація європейських банків обійдеться у 100–200 млрд. євро [19].

Іспанські й італійські банки показали добрі результати за підсумками стрес-тестів, проведених у липні 2011 року. Кращі позиції посіли банки з найменшим обсягом виданих кредитів (наприклад, іспанський Банка Марч (Banca March)) і фінансові установи (наприклад, ірландський Айріш Лайф енд Перманент (Irish Life and Permanent)), в які цілеспрямовано було виділено кошти з пакета фінансової допомоги країні від міжнародних кредиторів. Хороші позиції посіли й скандинавські банки. Серед банків, що входять до європейських “блакитних фішок”, найкраще стрес-тести пройшла іспанська банківська група Банко Більбао Біскаа Архентарія (ББВА) (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA)), в якій коефіцієнт достатності базового капіталу першого рівня становить 9.2% навіть після імітування різних економічних проблем, наприклад, скорочення ВВП, зростання безробіття, падіння цін на нерухомість. Група Інтеза опинилася на другому місці з коефіцієнтом у 8.9%, на третьому – голландська ІНГ (ING) з показником у 8.7%, у французької Креді Агріколь (Credit Agricole) – 8.5%, у Сантандер (Santander) – 8.4%. Банківські аналітики Креді Сюїс (Credit Suisse) вважають, що Банко Більбао Біскаа Архентарія, ГШБК (HSBC) й Інтеза очолили б ренкінг навіть якби стрес-тести проводилися за більш ре-

лістичною моделлю.

Європейська бізнес-асоціація, що проводила стрес-тести, виявила нестачу сукупного капіталу в 2.5 млрд. євро лише у восьми банків (п'ять іспанських – Банко Пастор (Banco Pastor), Каталуньякайша (Catalunya Caixa), Уннім (Unnim), Кам (Cam) і “Каха 3” (Caixa3); два грецьких – Сільськогосподарський банк Греції (Agricultural Bank of Greece) і ЕФГ Євробанк Ергасіас (EFG Eurobank Ergasias SA) і австрійський Естерайхіше Фольксбанкен (Oesterreichische Volksbanken) (володіє в Україні Фольксбанком). Це викликало критичні зауваження експертів про те, що стрес-тестування було недостатньо жорстким, оскільки не враховувало ризик дефолту за грецькими облігаціями. Ще один банк – німецький Ландесбанк Гелаба (Landesbank Helaba) – також не пройшов стрес-тести, але відмовився оприлюднити свої результати [16]. Естерайхіше Фольксбанкен вже оголосив про продаж своїх активів у Європі, щоб збільшити капітал. Стрес-тест влітку 2011 року з труднощами подолали 16 банків, серед яких сім іспанських, по два – з Німеччини, Греції і Португалії, по одному – з Італії, Кіпру і Словенії.

КРИЗА ДОВІРИ

Одним із проявів боргової кризи є зумовлена нею криза довіри. Ситуація з бельгійсько-французьким банком Дексія (Dexia), який хотів заробити на ризикових активах і в результаті програв при загостренні становища в Європі та має величезні борги внаслідок формування неякісних активів, свідчить насамперед про кризу довіри. Керівництво банку Дексія звернулося за екстреною державною допомогою після того, як акції банку впали на 42% внаслідок серйозних фінансових проблем через наявність у портфелі державних облігацій проблемних європейських країн в обсязі 21 млрд. євро – боргів Греції, Італії, Португалії, Іспанії та Ірландії. У другому кварталі 2011 року банк Дексія зазнав збитків на 4 млрд. євро внаслідок списання грецьких боргів. Втеча клієнтів з банку почалась у вересні 2011 року. За даними бельгійської газети “Де Тейд” (De Tijd), вплив коштів із депозитів у банку Дексія становив 1 млрд. євро, а лише за 4 жовтня, коли його акції значно впали, клієнти зняли 400 млн. євро. В Бельгії вклади розміром до 100 тис. євро захищені, і в разі банкрут-

ства банку їх виплатить діючий у країні фонд захисту вкладників. Однак багато вкладників побоюється затримок і вирішило перекласти свої заощадження [12].

Крах такого банку може спровокувати ланцюгову реакцію – втечу вкладників та інвесторів з інших банків, оскільки є підозра стосовно багатьох великих кредитних організацій (грецьких, італійських, французьких і деяких інших), що вони також є держателями ризикових активів, у тому числі грецьких, італійських та іспанських [2]. Сукупні активи групи Дексія перевищують 500 млрд. євро, тому компанія оцінюється владою як надто велика і значуща для європейської фінансової системи, щоб дозволити їй обвалитися. Тому банк Дексія зараз активно рятують, підвищуючи його ліквідність, щоб не допустити ланцюгової реакції. За повідомленням бельгійського уряду, Франція, Бельгія і Люксембург нададуть банку Дексія державні гарантії на суму 90 млрд. євро (бельгійська частка становитиме 60.5% від загальної суми, французька – 36.5%, а частка Люксембургу – 3%). Крім того, бельгійський уряд погодився придбати місцеве відділення банку за 4 млрд. євро. Ведуться переговори з міжнародним інвестором і владою Люксембургу про продаж Дексія Банк Ентернаціональ а Люксембур (Dexia Banque Internationale a Luxembourg) – місцевого відділення банку. Рада директорів Дексія шукає покупців для решти відділень, зокрема для турецького активу банку Деніз-банк (Denizbank).

На думку експертів, у європейських урядів нині немає іншого вибору, крім одного: вливанням грошей гасити пожежі, що спалахують у фінансовій системі

Дексія Банк став першою кредитною установою, якій вирішено надати допомогу під час боргової кризи, що вибухнула в Європі. Його спасіння стане вельми болючим для Бельгії, розмір державного боргу якої сягає 96.2% до ВВП – третій за розміром показник у єврозоні після Греції та Італії. За словами міністра фінансів країни Дід'є Рейндерса (Didier Reynders), угода про взяття на поруки Дексія доведе держборг країни до 100%. Утім, на думку експертів, у європейських урядів зараз немає іншого вибору, крім як гасити вливанням грошей пожежі, що спалахують у фінансовій системі [12].

Стрес-тест влітку 2011 року з труднощами подолали 16 банків, серед яких сім іспанських, по два – з Німеччини, Греції і Португалії, по одному – з Італії, Кіпру та Словенії

6 жовтня Стендерд енд Пулз (Standard & Poor's) знизило кредитні рейтинги трьох відділень групи – Дексія Креді Локаль (Dexia Credit Local), Дексія Банк (Dexia Bank) і Дексія Банк Ентернаціональ а Люксембур. Через заходи, які уряд Бельгії змушений вживати для підтримки банків, міжнародне рейтингове агентство Мудіз (Moody's) почало перегляд суверенного рейтингу країни [5].

Це ж агентство знизило й рейтинги великих італійських банків відразу після рішення про зниження довгострокового суверенного рейтингу країни з рівня Aa2 до A2 внаслідок підвищення ризиків країн Єврозони через високі обсяги національних боргових зобов'язань і пов'язану з цим втрату довіри кредиторів та інвесторів, можливі негативні наслідки податково-бюджетної консолідації, необхідної Італії для скорочення держборгу, помітне уповільнення зростання національної економіки та структурні проблеми в макроекономіці. Зокрема, були знижені довгострокові рейтинги за борговими зобов'язаннями і депозитами таких великих фінансових організацій, як Уні Кредіт (Uni Credit) й Інтеза (аналогічно з Aa3 до A2). Кілька інших італійських банків також зазнали зниження рейтингу на рівень від одного до трьох ступенів. Варто зазначити, що в більшості випадків прогнози за рейтингами – “негативні” [26].

Міжнародне рейтингове агентство Стендерд енд Пулз також знизило рейтинги семи банків Італії і погіршило прогноз за рейтингами восьми кредитних організацій країни на тлі зниження рейтингу Італії, рейтингові дії торкнулись таких велетнів, як Інтеза Санпаоло СпА (Intesa Sanpaolo SpA) (останній володіє в Україні 100% акцій Правекс-банку) і Уні Кредіт. Агентство знизило довгострокові кредитні рейтинги до “А” з “А+” і підтвердило короткострокові рейтинги “А–1” банків Медіобанка СпА (Mediobanca SpA), Фіндоместік Банка СпА (Findomestic Banca SpA), й Інтеза Санпаоло СпА, а також їхніх основних дочірніх компаній – Банка ІМІ СпА (Banca IMI SpA), Банка інфраструктурі інноваціоне е Звілуппо СпА (Бііз) (Banca Infrastruttura Innovazione e Sviluppo SpA (BIIS)) і Касса ді Ріспарміо ін Болонья СпА (Cassa di Risparmio in Bologna SpA). Рейтинг Банка Націонале дель Лаворо СпА (Banca Nazionale del Lavoro SpA (BNL)) знижений до “А+ / А–1” з “АА– / А–1+”. Прогноз за рейтингами – “негативний”.

Агентство також погіршило до “негативного” зі “стабільного” прогнози щодо рейтингів на позначці “А / А–1” Іституту пер іль Кредіто Спортів (ICS)), Банка Фідеурам (Banca Fideuram), Агос-Дукато СпА (Agos-Ducato SpA), Уні Кредіт СпА (UniCredit SpA) і його дочірніх компаній – Уні Кредіт Банк АГ (UniCredit Bank AG), Уні Кредіт Банк Аустрія АГ (UniCredit Bank Austria AG) і Уні Кредіт Лізінг СпА (UniCredit Leasing SpA). Стендерд енд Пулз зазначає, що “негативні” прогнози за рейтингами 15 банків відображають імовірність подальшого їх зниження в разі зниження рейтингу Італії [26].

14 вересня 2011 року агентство Мудіз знизило рейтинги двох найбільших французьких банків: оцінка Креді Агріколь (володіє в Україні 99.99% АГ (Креді Агріколь) знижена з Аа1 до Аа2, Сосьєте Женераль (володіє в Україні 98% акцій Профінбанку) – з Аа2 до Аа3. При цьому прогноз рейтингу Сосьєте Женераль – “негативний”, що свідчить про можливість його подальшого зниження. Агентство пояснило, що побоюється впливу на показники банків дефолту в Греції: французькі банки тримають облігації периферійних країн Європи на 672 млрд. доларів, з яких грецьких зобов'язань – на 57 млрд. доларів. Сосьєте Женераль і Креді Агріколь – найбільші держателі її держоблігацій. Відтак акції провідних банків Франції різко подешевшали. З початку поточного року папери БНП Паріба (в Україні йому належить 99.9% акцій Укрсиббанку) втратили більше 46% на торгах у Парижі, Креді Агріколь – близько 60%, Сосьєте Женераль – 58%.

Водночас у Франції оприлюднені сценарії консолідації банківського сектору. Зокрема, депутат Національних зборів Франції Жан-П'єр Балліган (Jean-Pierre Balligan) заявив, що якщо банки не впораються з ситуацією, то можуть стати об'єктами для поглинання. Він вважає, що відбудеться спроба поглинання Сосьєте Женераль іноземним банком за хорошу ціну. Такий банк спробує скористатися кризою Євро собі на користь, і це не дуже добре для Франції. Можлива і консолідація

галузі: або БНП Паріба зіллється з Сосьєте Женераль, або Сосьєте Женераль поглине Агріколь [18].

23 вересня поточного року Мудіз Інвесторз Сервіс (Moody's Investors Service) понизило довгострокові рейтинги депозитів і пріоритетних боргових зобов'язань восьми грецьких банків. Серед них опинилися ЕФГ Євробанк Ергасіас, якому належить український Універсал-банк, Альфа Банк АЕ (Alpha Bank AE) (володіє 100% акцій вітчизняного Астра-банку) і Піреус Банк АЕ (Piraeus Bank SA) (99.97% акцій ПІРЕУС-банк МКБ). Їх рейтинги знижені з “В3” до “Саа2”. І це вже не перше зниження рейтингів, що торкнулося грецьких фінустанов. У минулому році Мудіз двічі переглядало їх оцінки. Чергове зниження банківських рейтингів стало наслідком значних обсягів суверенного боргу, сконцентрованого в портфелях національних банків, а також патовою ситуацією в країні, що продовжує погіршуватися [21]. Міжнародні рейтингові агентства Стендерд енд Пулз і Фітч (Fitch) понизили рейтинг також найбільших банків Іспанії [27].

Песимістичний прогноз глави Банку Англії Мервіна Кінга (Mervyn King) про можливість нової, ще глибшої фінансової кризи стає все реалістичнішим: у жовтні 2011 року агентство Мудіз знизило рейтинги 12 британських і 9 португальських банків. Серед британських банків два системоутворюючих – Ллойдс (Lloyds) і Королівський банк Шотландії (Royal Bank of Scotland (RBS)). Оцінка Ллойдс упала з Аа3 до А1, а рейтинг Королівський банку Шотландії – з Аа3 до А2. Причому нині державі належить 83% першого з них і 40% Ллойдс. В основному Мудіз знизило оцінку кредитоспроможності невеликих фінансових інститутів, мотивувавши своє рішення тим, що в разі банківського колапсу держава навряд чи стане їх рятувати. Щоб уникнути гіршого сценарію, європейські фінансові установи (серед таких банків, за даними Міжнародної аудиторської компанії КПМГ (KPMG), Королівський банк Шотландії, португальський Банку Ешпіріту Санту (Banco Espirito Santo) і франко-бельгійський Дексія) будуть змушені продати активи на 30 млрд. євро, стверджують аналітики КПМГ. На їхню думку, європейські банки зіткнулися одразу з потрійною загрозою – борговою кризою, посиленням вимог до капіталу і проблемами фондування [9].

Песимістичний прогноз глави Банку Англії Мервіна Кінга про можливість нової, ще більшої фінансової кризи стає все реалістичнішим

ЩО ДЕНЬ ПРИЙДЕШНІЙ НАМ ГОТУЄ?

В останній доповіді МВФ з питань глобальної стабільності наголошується, що країни з ринком, який формується, перебувають на вищій фазі кредитного циклу. Райдужніші перспективи зростання і міцніші основні показники в поєднанні з низькими ставками в країнах з розвинутою економікою приваблюють потоки капіталу. Ці потоки допомагають збільшенню внутрішньої ліквідності і кредиту, призводять до зростання частки запозичених коштів у балансах і підвищують ціни на активи. В результаті, особливо у випадку м'якої внутрішньої політики, відбувається перегрів економіки, поступово наростають фінансові дисбаланси і погіршується якість кредиту, оскільки в деяких регіонах, за прогнозами, зростуть необслуговувані кредити. Водночас країни з ринком, що формується, стикаються з ризиком різких поворотів, спричинених уповільненням зростання світової економіки, раптовим відпливом капіталу чи підвищенням ціни фінансування, що може послабити вітчизняні банки. В доповіді МВФ робиться висновок, що достатність капіталу банків у країнах з ринком, що формується, може бути знижена на величину до 6 відсоткових пунктів за дуже несприятливого сценарію, що поєднує кілька шоків. Банки в Латинській Америці більш уразливі до шоків умов торгівлі, тоді як банки в Азії і в країнах Європи з ринком, що формується, більш чутливі до підвищення ціни фінансування.

Банки в Латинській Америці більш уразливі до шоків умов торгівлі, тоді як банки в Азії і в країнах Європи з ринком, що формується, більш чутливі до підвищення ціни фінансування

Експерти МВФ зазначають, що для підвищення стійкості фінансової системи і запобігання експесам необхідні дієві заходи. Відповідні бюджетні дії в поєднанні з заходами зі зміцнення банків шляхом відновлення балансів і достатнього резерву капіталу можуть розірвати зв'язок між суверенним ризиком і банками. Якщо бюджетні заходи країни призведуть до успішного відновлення довгострокової стійкості її державних фінансів, премія за суверенний ризик знизиться, і це зменшить тиск на банки. Водночас, з огляду на підвищені ризики і невизначе-

ність, а також необхідність переконати ринки, деяким банкам, особливо тим, які надто залежать від оптового фінансування і мають відкриті позиції за більш ризиковими державними борговими зобов'язаннями, також може знадобитись додатковий капітал. Крім того, необхідна сума нового капіталу буде також почасти залежати від довіри до заходів макроекономічної політики, що вживаються для викорінення причин суверенного ризику. Нарощування резервів капіталу також сприятиме кредитуванню приватного сектору. Слабкі банки мають зазнати реструктуризації чи ліквідації. Всі потреби в капіталі за можливості повинні забезпечуватися з приватних джерел, але в деяких випадках для життєздатних банків можуть бути необхідними і доцільними вливання державного капіталу. Для стримування ризиків, пов'язаних з тривалим періодом низьких відсоткових ставок, і ризиків кредитного циклу можуть знадобитися жорсткіші макропруденційні заходи.

Проблеми європейських банків можуть матеріалізуватися і в банківському секторі української економіки в разі їх нездатності підтримати свої дочірні структури

Експерти підкреслюють, що програму фінансових реформ необхідно завершити якнайшвидше і послідовно втілити в життя в міжнародних масштабах. Програма має передбачати завершення реалізації системи Базель III, ухвалення підходу до системно значущих фінансових організацій і подолання проблем, створюваних тіньовим банківським сектором.

В доповіді зроблено висновок, що серед кредитних перемінних річні темпи зростання співвідношення кредиту до ВВП понад 5 відсоткових пунктів на рік можуть сигналізувати про зростання ризику фінансової кризи приблизно за два роки. Це особливо ймовірно, якщо кредит включає прямі транскордонні кредити від іноземних фінансових організацій. Важливо зазначити, що індикатори, які базуються на кредиті, набагато ефективніші, якщо вони поєднуються з іншими перемінними, оскільки це дає змогу краще зрозуміти первинні причини збільшення кредиту. Це знижує ризик неправильного застосування заходів макропруденційної політики, коли розширення кредиту забезпечує здорове зростання

Європейська банківська криза може поширитися і в Україну, ставши поштовхом до зниження бізнесової активності

економіки [10].

За оцінками вітчизняних експертів, проблеми європейських банків можуть матеріалізуватися і в банківському секторі української економіки в разі їх нездатності підтримати свої дочірні структури. Зокрема, для вітчизняних банків може ускладнитися доступ до фінансування материнських банківських інститутів, можливі проблеми з пролонгацією поточних кредитних угод, підвищиться ціна зовнішніх запозичень, що може негативно позначитися на їхній здатності до кредитування. З великою ймовірністю українські "іноземці" знижуватимуть операційні витрати, а консервативна політика розвитку змусить їх відмовитися від будь-яких агресивних дій з нарощування ринкової частки. Можна очікувати і більш кардинальних рішень — виходу з українського ринку для підвищення власної ліквідності. Європейська банківська криза може поширитися і в Україну, ставши поштовхом до зниження бізнесової активності (про згорання свого роздрібного бізнесу вже оголосив Сведбанк (Swedbank), можливий вихід з вітчизняного ринку також банку СЕБ (SEB), не виключається і вихід грецьких банків) і наступного продажу українських "дочок", які демонстрували збитковість чи недостатню прибутковість і негативно впливають на остаточний результат діяльності фінансової групи. Хоча висловлюється й думка, що з огляду на вибікувальну позицію вітчизняних банків щодо нових кредитів і рефінансування старих, можна прогнозувати, що вплив європейської кризи ліквідності не позначиться на функціонуванні дочірніх банків в Україні [8].

Експерти не виключають, що після злиття грецьких материнських структур, завершення якого планується до кінця 2012 року, їхні дочірні банки в Україні також будуть об'єднані. Причому менший за розміром прибутковий Астра-банк (на 1 липня займав 76-е місце за активами, прибуток становив 11 млн. грн.) буде приєднаний до більшого, хоча і збиткового Універсалбанку (30-е місце за розміром активів, збиток за перше півріччя — 51 млн.

грн.). Піреус-банк, який за підсумками півріччя став другим (після Родовід-банку) за розміром збитків банком країни (від'ємний фінрезультат установи становив 656 млн. грн.), найближчим часом має намір докласти максимум зусиль для скорочення збитків. Акціонери вже потурбувалися про нарощування капіталу банку, збільшивши у вересні статутний капітал на 785 млн. грн. — до 1.628 млрд. грн. [21].

Таким чином, вплив боргової кризи на функціонування комерційних банків має бути предметом постійної уваги регуляторів ринків банківських послуг з метою адекватного і вчасного реагування на нові проблеми, недопущення зниження фінансової стійкості банківських секторів національних економік і обґрунтованого прогнозування їх подальшого розвитку. Врахування змін, що відбуваються в банківських системах зарубіжних країн, і детальний аналіз чинників, які їх зумовлюють, дадуть НБУ і вітчизняним банкам змогу попередити розвиток негативних явищ у банківській сфері України.

Література

1. Агентство Moody's снизило рейтинг крупных итальянских банков // РБК-Украина, 06.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.rbc.ua/rus/top/show/rejtingovoe-agentstvo-moody-s-snizilo-rejtingi-kрупnyh-italyanskih-06102011100400>.
2. Аксаков А. "Потрясения будут, катастрофы — нет". Что предвещает Европе и миру крах банка Dexia // Forbes Russia, 10.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.forbes.ru/ekonomika-column/finansy/74889-potryaseniya-budut-no-katastrofy-ne-proizoidet>.
3. Банк Англии оставил ставку и объем программы выкупа активов без изменений, как и ожидалось // Finance.ua, 08.09.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://news.finance.ua/ru/~1/0/all/2011/09/08/251087>.
4. Банки в понедельник разместили в ЕЦБ максимальный с июля 2010 г. объем депозитов overnight // Business Information Network, 04.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://bin.ua/news/finance/banking/121475-banki-v-ponedel'nik-razmestili-v-ecb-maksimalnyj-s.html>.
5. Банк Dexia получит госгарантии на сумму 90 млрд. евро // UAIndex, 10.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://www.uaindex.net/index.php/ru/index/news_single/1/9800.
6. Басманов Е. Банки Великобритании потеряли конкурентное преимущество // Finance.ua, 19.04.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://news.finance.ua/ru/~1/0/all/2011/04/19/235546>.
7. Бочкарева Т. Спасение за счет ЕС // Ведомости, 12.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://www.vedomosti.ru/newspaper/article/268986/spasenie_za_schet_es.
8. Выговская Л. Банки остались без денег // Экономические известия, 05.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://eizvestia.com/finance/full/banki-ostalis-bez-deneg>.
9. Глазкова Т. Европейским банкам придется продать активы на 30 млрд. евро // РБК daily, 10.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.rbcdaily.ru/2011/10/10/world/562949981690389>.
10. Доклад по вопросам глобальной финансовой стабильности. Сентябрь 2011 года [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.imf.org/external/russian/pubs/ft/gfsr/2011/02/pdf/sumr.pdf>.
11. Европейские банки готовятся к тяжелым временам // MIGnews.com.ua, 13.07.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://mignews.com.ua/ru/articles/76747.html>.
12. Закиянов Д. Банк-гигант Dexia взят на поруки // Экономические известия, 11.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://world.eizvestia.com/full/bank-gigant-dexia-vzyat-na-poruki>.
13. Ищенко Н. Рецессия в еврозоне уже началась // Business Information Network, 06.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://bin.ua/news/foreign/world/121572-recessiya-v-evrozone-uzhe-nachalas.html>.
14. Калачихина Ю. Алан Гринспен нашел причину долгового кризиса в зоне евро // РБК daily, 10.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.rbcdaily.ru/2011/10/10/world/562949981690404>.
15. Калачихина Ю. Великобритания лоббирует создание нового союза в противовес зоне евро // РБК daily, 12.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.rbcdaily.ru/2011/10/12/world/562949981707728>.
16. Леонов А. Периферийные банки Европы подозрительно хорошо прошли стресс-тесты // Ведомости, 18.07.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://www.vedomosti.ru/finance/news/1319754/vsego_vosem_evropejskih_bankov_ne_proshli_stresstesty.
17. МВФ: "Европейским банкам нужно укрепить балансы" // РБК-Украина, 14.04.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.rbc.ua/rus/newsline/show/mvf-evropeyskim-bankam-nuzhno-ukrepiti-balansy-14042011055700>.
18. Мироненко В. На грани // Известия, 26.09.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://investgazeta.net/finansy/na-grani-161901>.
19. Обама не хочет помогать еврозоне // Деньги.ua, 07.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://dengi.ua/news/87612_Obama_ne_hochet_pomogat_evrozone.html.
20. Перспективы развития региональной экономики: Европа. Плавание по штормовым водам. Октябрь 2011 года [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.imf.org/external/russian/pubs/ft/reo/eur/2011/ereo101intror.pdf>.
21. Письменная Т. Украинские "дошки" остались без поддержки // Комментарии, 07.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://gazeta.comments.ua/?art=1317890799>.
22. План спасения Греции может включать налог на банки еврозоны // Business Information Network, 20.07.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://bin.ua/news/foreign/world/118164-plan-spaseniya-grecii-mozhet-vklyuchat-nalog-na.html>.
23. Халтрик Ф., Фрамке А. Банки Европы снова подверглись суровым стресс-тестам // Reuters, 12.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://ru.reuters.com/article/businessNews/idRURXE79B0AA20111012>.
24. Хвостик Е. Капитальное ужесточение // Коммерсантъ, № 62 / П (4603), 11.04.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.kommersant.ru/doc/1619283>.
25. BNP и SocGen не намерены привлекать 11 млрд. евро допкапитала в рамках общеевропейского плана рекапитализации банков // РБК-Украина, 10.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.rbc.ua/rus/top/show/bnp-i-socgen-ne-namereny-privlekat-11-mlrd-evro-dopkapitala-10102011093700>.
26. S&P снизило рейтинги 7 банков Италии и таких гигантов, как Intesa Sanpaolo и UniCredit // УНИАН-экономика, 22.09.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://economics.unian.net/rus/detail/103279>.
27. S&P и Fitch снизили рейтинги крупнейших банков Испании // BFM.Ru, 12.10.2011 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.bfm.ru/news/2011/10/12/s-p-i-fitch-snizili-rejtingi-krupnejshih-bankov-ispanii.html>.

Нотатки з конференції/

Банківська система України: кризові уроки і нові загрози

В Українській академії банківської справи Національного банку України (м. Суми) 27–28 жовтня 2011 року відбулася XIV Всеукраїнська науково-практична конференція “Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України”. Провідною темою виступів учасників конференції – науковців та фахівців-практиків з вищих навчальних закладів, банківських та фінансових установ України і зарубіжжя – був пошук шляхів оздоровлення вітчизняної банківської системи після фінансової кризи та зміцнення стійкості перед новими небезпеками.

Світ ще не оговтався від попередньої фінансово-економічної кризи, а вже постав перед загрозою нової. Невтішні прогнози щодо ймовірності технічного дефолту США влітку 2011 року, невирішеність боргових проблем Греції та деяких інших країн єврозони продовжують збурювати турбулентність на міжнародних фінансових ринках. Світова фінансова криза 2008–2009 років, як відомо, завдала відчутного удару по вітчизняній банківській системі, яка внаслідок високої залежності від загальних тенденцій розвитку світових фінансових ринків виявилася не готовою протистояти негативним аспектам її прояву. Чи враховано попередні болісні уроки, як відповісти на нові виклики? Ці питання вже не перший рік перебувають в епіцентрі досліджень та розробок українських науковців і практиків, для яких конференція у Сумах стала традиційним майданчиком для презентації нових напрацювань, обміну думками та дискусій.

Вітаючи учасників наукового форуму, голова оргкомітету конференції, доктор економічних наук, професор, ректор ДВНЗ “Українська академія банківської справи НБУ” **Анатолій Єпіфанов** наголосив, що за 15 років існування академії це вже чотирнадцята конференція.

Рік у рік проведення таких форумів підтверджує їх актуальність та практичну цінність, особливо нинішній час потребує “тримати руку на пуль-

сі” наукової думки, вивчати вітчизняний та світовий досвід, постійно розширювати міжнародні наукові зв’язки.

Головна причина глобальної фінансової нестабільності має інституційне підґрунтя. З цього почав свій виступ перший доповідач, доктор економічних наук, професор, заступник керівника експертно-аналітичного центру з питань грошово-кредитної політики апарату Ради Національного банку України **Олег Яременко**. Варто визнати: криза, яка досі панує в економіці країни, має і свій позитивний ефект – поліпшилась якість менеджменту, ризики



Олег Яременко.

оцінюються обережніше, почався процес оздоровлення банків. Однак деякі інституційні підстави виникнення кризи сьогодні стали ще інтенсивнішими, ніж це було у 2008–2009 роках. Зокрема, на переконання фахівця, помилковим є намагання полегшити доступ до джерел ліквідності. Так звані “легкі гроші” дають можливість відкладати нехай і непопулярні, але необхідні реформи на майбутнє. Мінімальні процентні ставки центральних банків просто-таки провокують попит на ресурси з боку гравців фінансового ринку, що породжує довгострокові системні ризики. Гроші ж як головний ресурс повинні бути в дефіциті, відсоткові ставки мають зрости, тільки у такому разі всі інші ресурси можна буде отримати за рівноважною ціною, переконаний учений.

Крім того, доступність запозичених, а не зароблених коштів дає можливість приховувати ризики інвестиційних рішень, хоча ризик є таким же регулятором ринкових процесів, як і рівноважні ціни. Ще одна теза: в умовах глобальної взаємозалежності стрижнем світової економічної системи мають залишатися національні економічні, фінансові, монетарні суверенітети, лише потрібно навчитися працювати у нових умовах. Це особливо актуально для України, де зберігається значна залежність від зовнішнього фінансового ресурсу, небезпечними чинниками для вітчизняної економіки залишаються валютний і кредитний ризики, які потрібно враховувати поряд з довгостроковими національними інтересами.

Для пом’якшення негативного впливу погіршення кон’юнктури світових фінансових ринків на вітчизняну економіку та банківський сектор має бути застосований комплексний підхід, адже проблеми банківського



Вікторія Вовк.

сектору, економічні та політичні процеси тісно взаємопов’язані. Кандидат економічних наук, доцент, завідувач кафедри фінансів і кредиту Харківського національного університету внутрішніх справ **Вікторія Вовк** у своїй доповіді окреслила основні напрями такого комплексного підходу. На її переконання, на макrorівні зусилля варто спрямовувати на зменшення доларизації економіки, уповільнення темпів



інфляції, обмеження зовнішнього валютного боргу, стабілізацію фінансової ситуації. На рівні банківської системи потребують врегулювання аспекти входження на вітчизняний ринок іноземних банків на підставі встановлення обмежень на участь іноземного капіталу у банківській системі України, стимулювання спрямованості банківських кредитів у реальний сектор економіки, підвищення рівня капіталізації банківських установ, оздоровлення санаційно спроможних банківських установ та ліквідації нежиттєздатних структур, вирішення проблеми “токсичних” активів, обмеження рівня банківських ризиків тощо.

Аби вчасно та адекватно реагувати на кризові явища, необхідно знайти механізми їх ефективного прогнозування. Макроекономічні параметри (ВВП, інфляція, промислове виробництво тощо) не можуть слугувати надійним підґрунтям для прогнозів, адже аналіз та оприлюднення статистичної інформації потребують значного часового проміжку, до того ж існує певна інерційність економіки при зміні ситуації. Спираючись на



Олексій Пластун.

Олексій Пластун запропонував альтернативний, значно чутливіший індикатор прогнозування виникнення криз — ринкову волатильність. Адже біржовий сектор економіки надзвичайно оперативно реагує на різні зміни в економічній, політичній та інших сферах, а тому контроль стану розвитку економіки та аналіз динаміки процесів і тенденцій на основі біржових показників можна робити щоденно. Те, що такий метод працює, підтвердило дослідження мінливості біржових активів упродовж останніх 10—12 років на різних типах ринків — фондовому, валютному і товарному. Зміна індексу Доу-Джонса, коливання валютної пари євро/долар та ціни на золото упродовж цього періоду продемонстрували певну циклічність і чіткий зв'язок між динамікою вола-

тильності і світовими кризами — криза призводить до збільшення амплітуди коливань біржових інструментів. До речі, влітку 2011 року досліджувані біржові інструменти також демонстрували зростання волатильності, що, на жаль, свідчить про наближення чергової хвилі кризи. Чи справдяться ці негативні прогнози і якою мірою — покаже час.

Певні орієнтири щодо загальних тенденцій та напрямку розвитку економіки України може дати дослідження процесів, що мають природний, історично зумовлений характер і визначають глибинні економічні трансформації протягом тривалого часу. Одним із таких процесів можна вважати поступову неухильну еконо-



Олександр Литвинов.

мічну конвергенцію (тобто з б л и ж е н н я) України з розвинутими країнами ЄС, що чітко віддзеркалюється на цінновій динаміці вітчизняного внутрішнього ринку. Заступник керівника апарату Ради НБУ **Олександр Литвинов** дослідив поступове наближення ціннових співвідношень в окремих сегментах внутрішнього ринку України до аналогічних співвідношень на внутрішніх ринках країн ЄС. У своїй доповіді він наголосив, що цей процес відбувається незалежно від темпів інфляції, зростання чи зниження рівня доходів, динаміки показників зовнішньоекономічної діяльності і навіть політичних чи економічних рішень уряду. А тому об'єктивна зумовленість тісного зв'язку внутрішнього ринку України із сусідніми європейськими країнами у світлі актуальності європейської інтеграції потребує більш гнучких підходів до визначення цілей та пріоритетів у вітчизняній грошово-кредитній політиці, а не лише неухильного прагнення будь-що забезпечити ціннову стабільність. Отже, наявність подібних з ЄС економічних проблем посткризового розвитку потребує відповідно схожих дій і напрямів щодо їх вирішення, зробив висновок Олександр Литвинов.

Коли говорять про кризу, насамперед ідеться про ризики. Своєрідним виміром ризиків конкретного банку є рейтингування, заявив у своїй доповіді



Павло Бондарчук.

гість із Москви, доцент кафедри банківської справи Національного дослідницького університету “Вища школа економіки” **Павло Бондарчук**. Він представив на конференції розробку групи ро-

сійських науковців, яка дає змогу співвідносити й порівнювати оцінки різних рейтингових агентств, у кожного з яких своя методика і шкала параметрів. У Росії (як, до речі, і в Україні) на ринку представлені як відомі світові рейтингові агентства (Moody's, S&P, Fitch), їхні представництва, так і велика кількість суто національних рейтингових агентств. Автори дослідження запропонували концепцію єдиного рейтингового простору, методологію побудови економетричних моделей та методику порівняння рейтингових досліджень різних агентств. Ця новація має ще одну практичну цінність: не секрет, що рейтинговий бізнес достатньо корумпований, оскільки послуги з



Коментар Анатолія Єфіфанова для засобів масової інформації.

рейтингування оплачуються самими емітентами. А тому порівняння рейтингів створює своєрідний запобіжник від зловживань у цій сфері. Розробки російських учених-економістів варто було б застосувати і на українському ґрунті.

Рейтинг того чи іншого банку значною мірою залежить від готовності впроваджувати інновації. Активну дискусію й обговорення учасників конференції викликала доповідь кан-



Світлана Єгоричева.

дидата економічних наук, доцента кафедри фінансів Полтавського університету економіки і торгівлі **Світлани Єгоричевої** на тему “Стратегії інноваційної діяльності банків та умови їх ефек-

тивної реалізації”. Автор зауважила брак у вітчизняних банківських установах саме стратегічного підходу до інновацій і навіть розуміння поняття інноваційної стратегії з точки зору цілей, факторів її формування, механізмів реалізації. В результаті опитування керівників і менеджерів банків у кількох областях України та аналізу інформації з офіційних сайтів банків I–III груп було виявлено, що впровадження інновацій відбувається насамперед у банках, віднесених до груп найбільших і великих, причому переважно це технологічні, а не продуктові інновації. До того ж, на жаль, більшість продуктивних інновацій українських банківських установ — це запозичення із зарубіжної практики, що в реаліях вітчизняної нормативно-правової бази зазнають певних змістовних змін. Неодмінною умовою забез-

печення ефективної реалізації стратегії інноваційної діяльності слід вважати формування належного рівня інноваційної культури, яка, на відміну від загальної корпоративної, не може бути сформована незалежно від управлінських впливів, а є результатом свідомих дій керівництва банку. Саме впровадження різноманітних інновацій у вітчизняних банках закладає основи для їх стабільного розвитку, підвищення конкурентоспроможності та протидії кризовим явищам.

На конференції розглядалися і суто практичні питання діяльності банківських установ. Зокрема, заступник начальника відділу правового забезпечення валютного контролю юридичного департаменту Національного банку України **Тетяна Левченко** поінформувала про основні аспекти оформлення генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій банками, нещодавно запроваджені новачки у цій сфері. А головний юрисконсульт відділу правового забезпечення банківського регулювання і нагляду юридичного департаменту НБУ **Марина Яценко** ґрунтовно проаналізувала проблеми правового регулювання процедури ліквідації банків шляхом відкликання банківських ліцензій Національним банком України.

Загалом упродовж двох днів роботи

XIV Всеукраїнської науково-практичної конференції “Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України” її учасники висловили чимало цікавих думок та практичних пропозицій, обмінялися досвідом. На основі наукових доповідей, проведених дискусій і опублікованих тез підготовлено резолюцію, в якій узагальнено головні висновки оцінки сучасного стану та викладено рекомендації щодо перспектив розвитку банківської системи в умовах глобальної нестабільності.

А в кулуарах конференції її учасники і гості мали змогу ознайомитись з експонатами виставки “Розвиток банківської системи на Сумщині XIX — початку XX століття”, приуроченої до 20-ї річниці Національного банку України і презентованої науково-дослідним центром академії. Документи, давні фотографії, раритетні історичні предмети з банківських установ наочно проілюстрували розвиток банківської справи, нагадали про видатних банкірів і меценатів, відтворили атмосферу фінансових відносин, що панувала понад сто років тому в Сумах та інших містах області.

Юрій Матвійчук,

“Вісник НБУ”.

Фото **Андрія Боженка.**

Інформація з першоджерел/

Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у жовтні 2011 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 “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК”	ПАТ	88 045 200	04.10.2006 р.	311	м. Київ, вул. Ковпака, 17
Львівська область					
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ФОЛЬКСБАНК”	ПАТ	420 000 000	10.10.1991 р.	25	м. Львів, вул. Грабовського, 11
Публічне акціонерне товариство “Ідея Банк” (колишня назва – Публічне акціонерне товариство “Плюс Банк”)	ПАТ	147 000 000	22.10.1991 р.	46	м. Львів, вул. Валова, 11

¹ “Перелік банків України, включених до Державного реєстру банків” опубліковано у “Віснику НБУ” № 8, 2011 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, ліцензування та реорганізації банків Національного банку України Олена Сілецька.



Дослідження/

Олександр Пернарівський

Кандидат економічних наук, доцент кафедри
банківської справи та фінансового
моніторингу Національного університету
Державної податкової служби України

Оптимізаційна модель управління ризиками банківського вкладника

Розміщення тимчасово вільних грошових коштів на банківські вклади є однією з найбезпечніших форм фінансових інвестицій громадян. Проте як і будь-яка інша форма накопичення грошей, вона пов'язана з певними ризиками. Це зумовлює необхідність вироблення ефективних стратегій управління ризиками, що виникають у вкладників банків при формуванні депозитних портфелів. У статті досліджується один із підходів до мінімізації ризиків банківських вкладників – через оптимізацію їх депозитних портфелів.

Світова фінансово-економічна криза, яка призвела до банкрутств і неплатоспроможності банків у багатьох країнах, загострила проблему формування банківським вкладником ефективного депозитного портфеля. При його формуванні вкладник має керуватись як мінімум двома критеріями – доходністю і ризиком. Донедавна головним чинником при виборі вкладником банку була саме доходність вкладу, яка визначалася відсотковою ставкою за депозитом. При цьому чинник ризику, пов'язаного з розміщенням коштів на депозиті в тому чи іншому банку, практично ігнорувався. Багато вкладників концентрувало всі свої кошти здебільшого в одному банку, керуючись передусім принципами доходності і зручності. Така стратегія збільшувала ризик банківського вкладника, оскільки часто сума вкладу в певному банку перевищувала розмір суми гарантованого відшкодування.

Проблеми формування депозитних портфелів і аналізу депозитного ризику досліджувалися в працях багатьох учених, зокрема, А.П.Вожжова, О.М.Гая, Н.А.Лунякової, О.В.Тітєвської та інших. Вони вивчали чинники депозитного ризику, що виникає при формуванні депозитних портфелів, підходи до його вимірювання та управління. Проте в цих дослідженнях недостатня увага приділяється

визначенню та забезпеченню ефективності депозитного портфеля банківського вкладника.

Ефективність операцій із розміщення коштів на депозитних рахунках визначається співвідношенням їх доходності і ризику. Ризик вкладника банку пов'язаний із можливою недоступністю коштів на вкладі внаслідок неліквідності банку. Під ліквідністю банку розуміють його здатність забезпечувати своєчасне виконання своїх зобов'язань перед вкладниками і кредиторами в повному обсязі і з мінімальними втратами. Діяльність банків на грошових ринках полягає в управлінні активами і пасивами в національній та іноземних валютах. Така діяльність неодмінно пов'язана з ризиком втрати банком ліквідності, який виникає через невідповідність між термінами й обсягами погашення активів та пасивів.

Ризик втрати банком ліквідності поділяється на [2]:

- балансовий ризик ліквідності — це ризик того, що банк у певний момент часу не зможе виконати свої зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів унаслідок неадекватної структури балансу і незбалансованості між термінами і розмірами погашення активів та пасивів банку. Цей ризик також зумовлюється надмірним відпливом коштів із поточних

рахунків клієнтів банку (вкладів до запитання), достроковим вилученням вкладниками строкових депозитів, невиконанням або невчасним виконанням зобов'язань перед банком іншими банками (за коррахунками, залученими депозитами, отриманими кредитами) і позичальниками;

- ризик ліквідності ринку — це ризик того, що у певний момент часу виникне ситуація, коли банк не зможе придбати на фінансовому ринку позицію в потрібному розмірі за існуючою ринковою ставкою внаслідок недостатності поточних обсягів торгівлі чи низького кредитного рейтингу самого банку-позичальника;

- системний ризик ліквідності — це ризик зародження кризи ліквідності банківської системи в цілому.

Стратегія формування банківським вкладником ефективного депозитного портфеля передбачає мінімізацію ризику при досягненні прийняттого рівня доходності, яким можна вважати розмір середньоринкової відсоткової ставки за депозитами. Така мінімізація може бути досягнута за кілька етапів. На першому етапі вкладник повинен визначитися з переліком банків, у яких доцільно розмішувати свої кошти. При цьому можна керуватися різними критеріями: розгалуженістю мережі установ банку, мережі банкоматів, особли-

востями депозитних та інших продуктів, але головне – спробувати відсіяти ненадійні банки. До них можна віднести банки зі статусом тимчасового учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оскільки в разі банкрутства цих банків вкладник приймає весь ризик на себе; а також банки, в яких запроваджено тимчасову адміністрацію Національного банку України, що свідчить про неплатоспроможність цих установ. Крім того, недоцільно розміщувати кошти в банках, котрі мають низький кредитний рейтинг, який присвоюється міжнародними і національними рейтинговими агентствами. При цьому слід мати на увазі, що кредитний рейтинг банку, присвоєний йому міжнародним рейтинговим агентством, не може бути вищим, ніж суверенний кредитний рейтинг (тобто рейтинг країни). Таким чином, недоцільно розміщувати кошти в банках, котрі мають міжнародний кредитний рейтинг нижчий, ніж суверенний кредитний рейтинг, за умови, що останній нижче інвестиційного рівня BBB. Коли ж суверенний кредитний рейтинг вищий за рівень BBB, то недоцільно розміщувати кошти в банках, міжнародний кредитний рейтинг котрих нижчий від цього рівня. Якщо орієнтуватися на національні кредитні рейтинги банків, то знову ж таки недоцільно вкладати кошти в банки, котрі мають рейтинг нижче від рівня BBB. Також вкладник може визначати банки, розміщення коштів у яких недоцільне, самостійно визначивши внутрішній кредитний рейтинг банку.

На другому етапі з відібраного переліку банків доцільно відсіяти банки з високим системним ризиком

втрата ліквідності. Це ризик того, що зміни ліквідності банку досить тісно пов'язані зі змінами ліквідності всієї банківської системи. Як показник цього ризику може використовуватися коефіцієнт чутливості β , який визначається за формулою [3]:

$$\beta_i = \frac{\text{cov}(l_i, l_s)}{\sigma^2(l_s)}, \quad (1)$$

$$\text{де } l_i = \frac{B_{it}}{B_{i(t-1)}} - 1; \quad (2)$$

B_{it} – величина високоліквідних активів банку на кінець t -ого періоду;

$B_{i(t-1)}$ – величина високоліквідних активів банку на кінець $(t-1)$ -го періоду;

$$l_s = \frac{B_{st}}{B_{s(t-1)}} - 1; \quad (3)$$

B_{st} – величина високоліквідних активів банківської системи на кінець t -ого періоду;

$B_{s(t-1)}$ – величина високоліквідних активів банківської системи на кінець $(t-1)$ -го періоду;

$\text{cov}(l_i, l_s)$ – коваріація відносних змін величин високоліквідних активів i -ого банку і всієї банківської системи, яка розраховується за формулою:

$$\text{cov}(l_i, l_s) = \sum_{i=1}^n \sigma_i \times \sigma_s \times \rho_{i,s}, \quad (4)$$

де ρ – коефіцієнт кореляції між відносними змінами величин високоліквідних активів i -ого банку і всієї банківської системи, який показує міру статистичної залежності відносних змін високоліквідних активів i -ого банку від відносних змін високоліквідних активів усієї банківської системи.

Банки, в яких коефіцієнт чутливості β за модулем більше 1, мають підвищений системний ризик утрати ліквідності й розміщення коштів у

них недоцільне.

На третьому етапі формування банківським вкладником ефективного депозитного портфеля здійснюється оптимізація його структури, тобто визначається, в яких пропорціях доцільно розмістити кошти у вибраних банках, аби мінімізувати ризик за заданого рівня доходності. Іншими словами, визначається так званий умовний портфельний банк (скупність банків, у яких вкладник розміщує свої тимчасово вільні кошти у певних пропорціях) із мінімальним ризиком втрати ліквідності. При цьому як показник ризику можна використати волатильність відносних змін високоліквідних активів банку (коштів у касі й на коррахунку в Національному банку України). Цей показник на рівні окремого банку визначається за формулою [1]:

$$\sigma = \sqrt{\frac{1}{T-1} \times \sum_{t=1}^T (l_{it} - m)^2}, \quad (5)$$

де m – середня за період відносна зміна високоліквідних активів банку.

Волатильність відносних змін високоліквідних активів умовного портфельного банку визначатиметься за формулою:

$$\sigma_p = \sqrt{\sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^n x_i \times x_j \times \text{cov}_{i,j}}, \quad (6)$$

де x_i і x_j – питомі ваги вкладів в i -тому та j -тому банках у загальній величині депозитного портфеля банківського вкладника;

$\text{cov}_{i,j}$ – коваріація відносних змін величин високоліквідних активів i -ого і j -ого банків.

Задача визначення оптимальної структури депозитного портфеля банківського вкладника матиме такий вигляд:

Таблиця 1. Динаміка високоліквідних активів обраних банків і всієї банківської системи (тис. грн.)

	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7	Банк 8	Банківська система
01.04.2011 р.	4 734 756	2 801 009	2 090 947	1 010 532	888 868	822 519	1952 930	455 939	105 613 684
01.01.2011 р.	3 674 236	3 115 365	2 870 544	651 607	1 372 443	676 105	2 018 942	394 996	96 384 000
01.10.2010 р.	4 273 001	2 729 114	1 564 314	1 721 268	1 133 705	469 672	1 199 750	267 307	87 623 933
01.07.2010 р.	5 396 370	3 009 005	1 710 857	1 025 839	884 568	528 013	948 129	204 345	85 606 154
01.04.2010 р.	3 646 057	2 587 558	1 656 895	1 004 193	634 538	427 502	330 941	258 028	76 711 759
01.01.2010 р.	2 606 571	1 652 941	887 882	535 644	388 235	563 341	613 763	105 167	38 953 536
01.10.2009 р.	1 725 666	2 053 146	597 118	775 933	333 323	374 410	165 059	135 856	43 199 817
01.07.2009 р.	1 910 670	1 629 136	540 064	727 271	294 964	383 453	119 535	101 948	35 772 738
01.04.2009 р.	1 435 753	1 791 757	542 952	509 441	168 932	398 901	93 797	83 892	33 533 438
01.01.2009 р.	2 099 029	2 825 925	754 910	500 348	159 993	550 859	94 944	183 397	37 101 997
01.10.2008 р.	1 803 474	2 595 100	329 388	523 480	97 917	331 430	79 060	155 999	36 045 344
01.07.2008 р.	910 109	3 041 002	252 186	316 356	48 836	322 977	300 758	50 474	30 961 664
01.04.2008 р.	699 970	1 826 688	171 868	254 410	29 616	324 554	464 961	37 636	25 993 792
01.01.2008 р.	982 970	2 734 960	256 815	307 035	26 478	434 236	275 628	46 462	26 493 445

Таблиця 2. Кореляційна матриця

	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7	Банк 8	Банківська система
Банк 1	1	0.21	0.32	0.37	0.77	0.26	0.01	0.60	0.28
Банк 2	0.21	1	0.53	0.25	0.33	0.05	-0.28	0.34	0.70
Банк 3	0.32	0.53	1	-0.09	0.38	0.67	-0.09	0.37	0.39
Банк 4	0.37	0.25	-0.09	1	0.61	-0.56	-0.60	0.61	0.57
Банк 5	0.77	0.33	0.38	0.60	1	0.06	-0.52	0.72	0.37
Банк 6	0.26	0.05	0.67	-0.56	0.06	1	0.50	-0.12	-0.30
Банк 7	0.01	-0.28	-0.09	-0.68	-0.52	0.50	1	-0.60	-0.42
Банк 8	0.60	0.34	0.37	0.77	0.72	-0.12	-0.60	1	0.63
Банківська система	0.28	0.70	0.39	0.57	0.37	-0.30	-0.42	0.63	1

Таблиця 3. Показники ризику втрати ліквідності

	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7	Банк 8	Банківська система
m	0.18	0.06	0.31	0.15	0.42	0.08	0.46	0.35	0.14
σ	0.40	0.33	0.50	0.44	0.31	0.31	0.98	0.74	0.28
β	0.36	0.74	0.64	0.82	0.38	-0.31	-1.35	1.51	1

$$\sigma_p^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^n x_i x_j cov_{i,j} \rightarrow \min \quad (7)$$

$$\sum_{i=1}^n x_i = 1 \quad (8)$$

$$0 \leq x_i \leq \min\left(\frac{150000}{S}; 1\right) \quad (9)$$

$$\sum_{i=1}^n r_i x_i \geq r_{cp}, \quad (10)$$

де S — загальна величина депозитного портфеля банківського вкладника (у гривнях);

r_i — депозитна ставка i -ого банку;

r_{cp} — середньоринкова депозитна ставка.

Розглянемо приклад використання запропонованого підходу оптимізації депозитного портфеля банківського вкладника. Припустимо, вкладник хоче розмістити у вітчизняних банках 500 000 гривень на три місяці і зупинив свій вибір на восьми банках: “Банк 1” (депозитна ставка — 14% річних), “Банк 2” (13%), “Банк 3” (14%), “Банк 4” (21.5%), “Банк 5” (13%), “Банк 6” (16%), “Банк 7” (14%), “Банк 8” (16%).

Дані про поквартальну динаміку високоліквідних активів обраних банків і всієї банківської системи за три останні роки наведено в таблиці 1.

Виходячи з наведених даних, отримуємо такі статистичні оцінки випадкових величин — квартальних відносних змін високоліквідних активів обраних банків і всієї банківської системи (див. таблиці 2, 3).

Виходячи з отриманих результатів, вкладникові недоцільно розміщувати кошти в сьомому та восьмому банках, оскільки у них високий системний ри-

зик втрати ліквідності. Застосовуючи функцію “Пошук рішення” в EXCEL, отримуємо розв’язок цієї оптимізаційної задачі. Структура оптимального портфеля банківського вкладника розміром 500 000 гривень строком на три місяці буде такою: Банк 2 — 25.9% (129 471 гривень), Банк 4 — 30.0% (150 000 гривень), Банк 5 — 14.1% (70 529 гривень), Банк 6 — 30.0% (150 000 гривень). Розміщення коштів у такому умовному портфельному банку дасть змогу вкладникові досягти доходності 16.5% річних за середньоринкової доходності 15.2%, при цьому мінімізуючи волатильність квартальних відносних змін високоліквідних активів цього банку до рівня 15.3% і досягаючи 86% упевненості в тому, що за період вкладів величина високоліквідних активів умовного портфельного банку не зменшиться.

Запропонований нами підхід до

формування ефективного депозитного портфеля банківського вкладника потребує відповідних теоретичних знань та практичних навичок і може бути використаний професійними інвесторами, фінансовими менеджерами підприємницьких структур, спеціалістами фінансових установ, які займаються питаннями розміщення вільних коштів на банківські депозити. Також його доцільно використовувати фізичним особам, які розміщують на банківські вклади тимчасово вільні кошти у розмірах, що перевищують суму гарантованого відшкодування.

□

Література

1. Волошин І.В. Оцінка банківських ризиків: нові підходи. — К.: Ельга, Ника-Центр, 2004. — 216 с.
2. Пернарівський О., Пернарівська Т. Оцінювання ризику ліквідності українських банків в умовах фінансової кризи // Вісник Тернопільського національного економічного університету. Випуск 5/2009. — С. 242–246.
3. Енциклопедія фінансового ризик-менеджменту / Под ред. А.А.Лобанова і А.В.Чугунова. — М.: Альпіна Паблішер, 2003. — 786 с.

Офіційна інформація/

Заборгованість за довгостроковими кредитами в іноземній валюті від нерезидентів¹

За станом на 30.09.2011 р., млрд. доларів США

Заборгованість за довгостроковими кредитами (А+Б)	93.6 ²
А. Заборгованість за кредитами, залученими або гарантованими державою	38.0
у тому числі за кредитами МВФ	16.5
Б. Заборгованість за приватними негарантованими державою кредитами	55.6

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

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

Матеріал підготовлено департаментом аналізу та прогнозування грошово-кредитного ринку.

Монети України/

Про введення в обіг пам'ятної монети “20 років СНД”

Національний банк України 28 жовтня 2011 року ввів в обіг пам'ятну монету номіналом 2 гривні, присвячену геополітичному об'єднанню держав пострадянського простору після розпаду СРСР — Співдружності Незалежних Держав.

Монету виготовлено з нейзильберу, категорія якості карбування — спеціальний анциркулейтед, маса — 12.8 г, діаметр — 31.0 мм, тираж — 30 000 штук. Гурт монети рифлений.

На аверсі розміщено: вгорі малий Державний герб України та напис півколом **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**, внизу рік карбування монети та номінал — **2011 / ДВІ ГРИВНІ**, логотип Монетного двору Національного банку України; у центрі зображено Державний прапор України (елемент оздоблення — емаль) в обрамленні

стилізованого калинового вінка.

На реверсі монети на матовому тлі зображено емблему Співдружності Незалежних Держав, під якою розміщено напис **20 / РОКІВ**, та вгорі півколом — **СПІВДРУЖНІСТЬ НЕЗАЛЕЖНИХ ДЕРЖАВ**.

Художники — Святослав Іваненко, Володимир Таран, Олександр Харук, Сергій Харук.

Скульптори — Анатолій Дем'яненко, Святослав Іваненко.

Пам'ятна монета номіналом 2 гривні є дійсним платіжним засобом України й 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.



Про введення в обіг пам'ятної монети “150-річчя діяльності українських залізниць”

Національний банк України 28 жовтня 2011 року ввів в обіг пам'ятну монету номіналом 20 гривень, присвячену 150-річчю від початку діяльності українських залізниць — з моменту прибуття з Перемишля до Львова пасажирського поїзда під назвою “Ярослав”. Залізничному транспорту належить провідна роль у транспортній системі України. Нині в Україні діє шість залізниць.

Монету виготовлено зі срібла 925 проби. Категорія якості карбування — пруф, маса дорогоцінного металу в чистоті — 62.2 г, діаметр — 50.0 мм, тираж — 4 000 штук. Гурт монети — гладкий із заглибленими написами, якими зазначено метал, його пробу — **Ag 925**, масу дорогоцінного металу в чистоті — **62.2**, а також розміщено логотип Монетного двору Національного банку України. Елемент оздоблення — локальна позолота, вміст золота в чистоті не менш як 0.0002 г.

На аверсі розміщено: вгорі малий Державний герб України та напис **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**, на дзеркальному тлі зображено сучасний швидкісний поїзд Української залізниці та частину колії, ліворуч — номінал **20 / ГРИВЕНЬ**, праворуч — рік карбування монети **2011**.

На реверсі зображено один із перших поїздів, що курсували Українською залізницею, вгорі напис півколом — **УКРАЇНСЬКА ЗАЛІЗНИЦЯ**, під яким розміщено логотип Укрзалізниці, внизу — **150 РОКІВ**.

Художник — Святослав Іваненко.
Скульптори — Святослав Іваненко, Володимир Атаманчук.

Пам'ятна монета номіналом 20 гривень є дійсним платіжним засобом України й 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.



Хроніка/

У пам'ять про видатного конструктора



Наприкінці жовтня у Дніпропетровську, у місцевому театрі опери та балету відбувся вечір пам'яті вченого-механіка, конструктора ракетно-космічної техніки Михайла Янгеля. Під його керівництвом конструкторське бюро “Південне” створило в радянський період три покоління стратегічних ракетних комплексів, ракети-носії серії “Космос”,

геля і введену в обіг 7 жовтня 2011 року, розповів історію її виготовлення.

Срібну монету номіналом 5 гривень керівник обласного управління НБУ вручив Леоніду Кучмі, який свого часу очолював трудовий колектив Південмашу, Миколі Азарову, голові Дніпропетровської обласної державної

адміністрації Олександрі Вілкулу, нинішньому генеральному конструктору КБ “Південне” Олександрі Дегтяреву та доньці ювіляра Людмилі Янгель.

Інформація й фото надані управлінням НБУ у Дніпропетровській області.



Донька видатного конструктора Людмила Янгель з начальником відділу персоналу управління НБУ в Дніпропетровській області Євгеном Ужвою.

“Інтеркосмос”, “Циклон” тощо.

В урочистостях взяли участь експрезидент України Леонід Кучма, Прем'єр-міністр України Микола Азаров, керівники області, співробітники

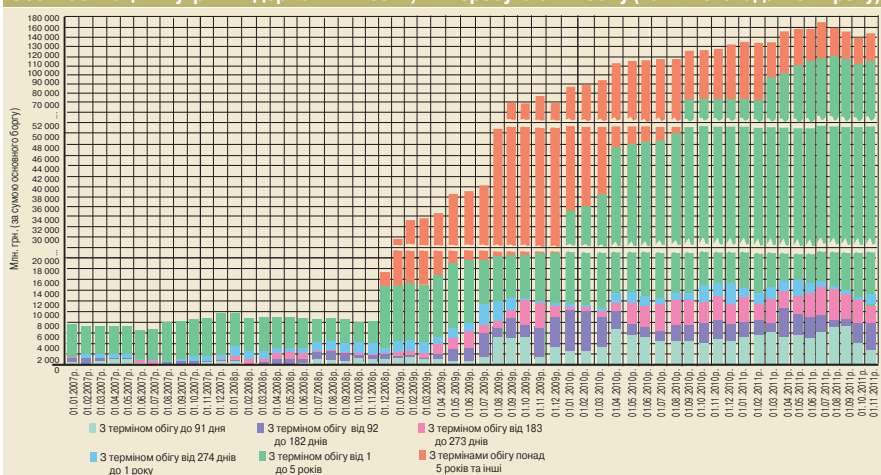


Начальник управління НБУ у Дніпропетровській області Сергій Згонік вручив пам'ятні монети Леоніду Кучмі, Миколі Азарову, Олександрі Дегтяреву та Олександрі Вілкулу.

КБ “Південне”, друзі й родичі великого конструктора. Начальник управління Національного банку України в Дніпропетровській області Сергій Згонік презентував на вечорі пам'ятну монету із серії “Видатні особистості України”, присвячену 100-річчю від дня народження Михайла Кузьмовича Ян-

Ринок державних цінних паперів України у жовтні 2011 року

Обсяг облігацій внутрішніх державних позик, які перебувають в обігу (на 1 листопада 2011 року)



Обсяг розміщення облігацій внутрішніх державних позик за жовтень 2011 року*

Період	Кількість розміщених облігацій, шт.	Результати розміщення ОВДП		
		Обсяг розміщених облігацій, тис. грн.		
		Усього	Із них:	
			залучено коштів до державного бюджету	випуск ОВДП для збільшення формування статутного капіталу банків
Січень	2 882 780	2 805 449.61	2 805 449.61	0
Лютий	3 085 000	3 032 178.70	3 032 178.70	0
Березень	9 742 000	9 665 075.08	4 665 075.08	0
I квартал	15 709 780	15 502 703.39	10 502 703.39	0
Квітень	8 832 001	8 781 388.09	4 831 387.09	3 950 001.00
Травень	2 181 500	2 187 411.44	2 187 411.44	0
Червень	9 009 850	8 998 470.14	594 470.14	4 904 000.00
II квартал	20 023 351	19 967 269.67	7 613 268.67	8 854 001.00
І півріччя	35 733 131	35 469 973.06	18 115 972.06	8 854 001.00
Липень	590 000	591 924.55	591 924.55	0
Серпень	97 000	97 141.85	97 141.85	0
Вересень	162 000	165 487.86	165 487.86	0
III квартал	849 000	854 554.26	854 554.26	0
Жовтень	5 500 000	5 521 927.00	5 521 927.00	0
Листопад				
Грудень				
IV квартал	5 500 000	5 521 927.00	5 521 927.00	0
Усього за початку року	42 082 131	41 846 454.32	24 492 453.32	8 854 001.00

*За станом на 01.11.2011 р.

(Закінчення на с. 32)

На замовлення “Вісника НБУ” матеріали підготовлено працівниками Генерального департаменту грошово-кредитної політики Національного банку України.

Ринок державних цінних паперів України у жовтні 2011 року

Результати розміщення облігацій внутрішніх державних позик у жовтні 2011 року												
Номер розміщення	Дата проведення розрахунків за придбані облігації	Пропозиція				Кількість розміщених облігацій, шт.	Результати розміщень				Встановлений рівень дохідності облігацій, %	Середньозважений рівень дохідності облігацій, %
		Встановлені обмеження на загальну кількість розміщених облігацій, шт.	Номинал облігацій, грн.	Розмір купона на одну облігацію, грн.	Термін погашення облігацій		Усього	Залучено коштів до державного бюджету від розміщення облігацій, тис. грн.	Випуск ОВДП для збільшення формування статутного капіталу банків	Інші		
134	05.10.2011 р.	1 000	1 000	-	28.03.2012 р.	-	-	-	-	-	-	-
135	05.10.2011 р.	1 000	1 000	-	03.10.2012 р.	-	-	-	-	-	-	-
136	05.10.2011 р.	1 000	1 000	-	09.07.2014 р.	-	-	-	-	-	-	-
137	05.10.2011 р.	1 000	1 000	-	21.09.2016 р.	-	-	-	-	-	-	-
138	05.10.2011 р.	660 000	1 000	-	24.09.2014 р.	660 000	661 092.80	661 092.80	-	-	8.90	8.22
139	05.10.2011 р.	200 000	1 000	-	28.09.2016 р.	200 000	200 000.00	200 000.00	-	-	8.75	8.75
140	05.10.2011 р.	5 000 000	1 000	-	15.09.2021 р.	-	-	-	-	-	-	-
141	10.10.2011 р.	1 740 000	1 000	-	28.09.2016 р.	1 740 000	1 742 053.20	1 742 053.20	-	-	8.75	8.75
142	10.10.2011 р.	2 000 000	1 000	-	15.09.2021 р.	-	-	-	-	-	-	-
143	10.10.2011 р.	600 000	1 000	-	10.08.2016 р.	600 000	607 674.00	607 674.00	-	-	8.75	8.75
144	10.10.2011 р.	1 000 000	1 000	-	15.09.2021 р.	1 000 000	1 002 990.00	1 002 990.00	-	-	9.25	9.25
145	12.10.2011 р.	1 000	1 000	-	11.01.2012 р.	-	-	-	-	-	-	-
146	12.10.2011 р.	1 000	1 000	-	11.07.2012 р.	-	-	-	-	-	-	-
147	12.10.2011 р.	1 000	1 000	-	31.07.2013 р.	-	-	-	-	-	-	-
148	12.10.2011 р.	1 000	1 000	-	20.07.2016 р.	-	-	-	-	-	-	-
149	14.10.2011 р.	250 000	1 000	-	10.08.2016 р.	250 000	253 435.00	253 435.00	-	-	8.75	8.75
150	14.10.2011 р.	250 000	1 000	-	15.09.2021 р.	-	-	-	-	-	-	-
151	19.10.2011 р.	1 000	1 000	-	18.04.2012 р.	-	-	-	-	-	-	-
152	19.10.2011 р.	1 000	1 000	-	10.10.2012 р.	-	-	-	-	-	-	-
153	19.10.2011 р.	1 000	1 000	-	09.07.2014 р.	-	-	-	-	-	-	-
154	19.10.2011 р.	1 000	1 000	-	13.07.2016 р.	-	-	-	-	-	-	-
155	19.10.2011 р.	800 000	1 000	-	24.09.2014 р.	800 000	803 983.00	803 983.00	-	-	8.22	8.21
156	19.10.2011 р.	2 000 000	1 000	-	10.08.2016 р.	-	-	-	-	-	-	-
157	19.10.2011 р.	2 000 000	1 000	-	15.09.2021 р.	-	-	-	-	-	-	-
158	19.10.2011 р.	150 000	1 000	-	24.09.2014 р.	150 000	150 699.00	150 699.00	-	-	8.22	8.22
159	26.10.2011 р.	1 000	1 000	-	25.01.2012 р.	-	-	-	-	-	-	-
160	26.10.2011 р.	1 000	1 000	-	25.07.2012 р.	-	-	-	-	-	-	-
161	26.10.2011 р.	1 000	1 000	-	31.07.2013 р.	-	-	-	-	-	-	-
162	26.10.2011 р.	100 000	1 000	-	22.10.2014 р.	100 000	100 000.00	100 000.00	-	-	8.22	8.22
163	26.10.2011 р.	2 000 000	1 000	-	10.08.2016 р.	-	-	-	-	-	-	-
164	26.10.2011 р.	2 000 000	1 000	-	15.09.2021 р.	-	-	-	-	-	-	-
Разом						5 500 000	5 521 927.00	5 521 927.00	-	-		

(Закінчення. Початок на с. 31)



Юрій Грузицький

Доцент Білоруського державного
економічного університету,
кандидат історичних наук

Кредитна реформа 1930—1932 років у СРСР

Вісім десятиліть відділяють нас від початку перетворень кредитного механізму в Радянському Союзі, які істотно змінили фінансово-кредитні відносини, сформували банківську систему, що збереглася без значних змін до другої половини 1980-х років. Внаслідок реорганізації механізму управління народним господарством та проведення цієї реформи в країні було остаточно згорнуто нову економічну політику (неп) і запроваджено централізований, бюрократичний стиль керівництва радянською економікою.

Передумови реформи полягали насамперед у поетапному згортанні нової економічної політики, яка відновила товарно-грошові відносини та ринкову інфраструктуру. Підготовка до форсованої індустріалізації та масова колективізація супроводжувалися переходом до централізованого перерозподілу фінансових ресурсів шляхом складання кредитних планів, обмеженням комерційного кредиту, вексельного обігу.

Поступово ліквідовувалися засади комерційного кредитування, можливість конкуренції між банками, розвивалася належність ресурсів банків, суб'єктів господарювання, коштів бюджету. Це було пов'язано з посиленням централізації управління промисловістю в руках синдикатів, які монополізували не лише планування виробництва, а й розподіл ресурсів, у тому числі й кредитних. Проте в умовах збереження комерційного кредиту (продажу товарів і надання послуг суб'єктами господарювання один одному в борг), що передбачав вексельний обіг та облік векселів банками, кредитні плани мали лише орієнтовний характер, оскільки банки не знали напевне, які галузі й підприємства вони кредитують.

У зв'язку з цим у червні 1927 року Постановою Центрального виконавчого комітету СРСР (ЦВК) і Ради на-

родних комісарів СРСР (РНК) “Про принципи побудови кредитної системи” було передбачено посилення планового централізованого керівництва банками, домінування Держбанку СРСР над кредитними установами й безпосереднє його керівництво всією кредитною системою [1, с. 185—186]. У 1928 році тривало розмежування функцій між банками за короткостроковим і довгостроковим кредитуванням та їх клієнтурою, безперервно скорочувалося комерційне кредитування.

Суб'єктивними передумовами зміни кредитного механізму стало прагнення тодішнього керівництва здійснювати прямий планово-адміністративний вплив на всі сфери суспільного життя, виходячи з постулату про відмирання товарно-грошових відносин при соціалізмі. “Швидкий розвиток соціалістичних начал у народному господарстві Союзу РСР і досягнутий рівень його планування роблять необхідною докорінну перебудову кредиту”, — наголошувалося в Постанові ЦВК і РНК СРСР від 30 січня 1930 року “Про кредитну реформу” [2, с. 166].

Реформа стала частиною широкої реорганізації управління господарством на рубежі 1920-х — 1930-х рр. У грудні 1929 року було прийнято рішення про перебудову управління промисловістю, метою якої було посилення

планових засад господарювання та його подальша централізація. У 1930 році розпочалася податкова реформа, що уніфікувала платежі підприємств, усі накопичення яких із цього часу вилучалися до держбюджету.

Слід зауважити, що реформа кредитної системи широко обговорювалася. Предметом дискусії стали два підходи до її проведення — Державного банку СРСР і Вищої ради народного господарства (ВРНГ) [3, с. 236; 4, с. 74—75].

Фахівці Держбанку СРСР вважали за необхідне подальше посилення планових засад у організації кредитування та повну заборону комерційного кредитування. Вони домагалися прямого банківського кредитування, яке не допускає вільного, позапланового руху ресурсів, що слабо піддається контролю з боку банку.

Представники ВРНГ заявляли, що перехід до прямого банківського кредитування абсолютизує роль плану й позбавить суб'єкти господарювання самостійності. Тому проголошувалося домінування виробництва над кредитом і пропонувалося розвивати кредитний механізм, що склався в роки непу. Підхід ВРНГ не передбачав повної ліквідації комерційного кредиту, вважаючи його гнучким механізмом, що позв'язує покупця і продавця.

Гору взяли представники Держ-

банку СРСР. Це зумовлювалося практикою організації кредитування в СРСР, яка передбачала директивне планування і сувору регламентацію господарської діяльності, що в основному склалася до кінця 1920-х років.

Кредитна реформа 1930–1932 рр. зводилася до таких заходів:

- ліквідовувалося взаємне кредитування, комерційний кредит замінявся прямим банківським;
- безготівкові розрахунки, що проводилися за допомогою банківського апарату, перетворювалися на основний вид грошових розрахунків між підприємствами й організаціями;
- усі ресурси для короткострокового кредитування централізовувалися в Держбанку СРСР і використовувалися відповідно до планів розвитку народного господарства;
- банківська система перебудовувалася за функціональною ознакою з чітким розмежуванням функцій за короткостроковим та довгостроковим кредитуванням.

Процес проведення кредитної реформи поділяють на три етапи. На першому реалізувалася її основна мета — скасовувався комерційний кредит і замінювався банківським [2, с. 166]. Комерційний кредит створював можливість вільного перетікання ресурсів із однієї галузі народного господарства в іншу, що суперечило принципу жорсткого централізму в управлінні економікою. Пряме банківське кредитування як вища форма концентрації кредитних ресурсів давало змогу усунути їх неплановий перерозподіл.

Із ліквідацією комерційного кредиту й вексельного обігу, а також обігу чеків поза банками безготівкові розрахунки стали здійснювати лише через Державний банк СРСР, у якому зосередився весь грошовий обіг.

Проте реформа розпочалася без належної підготовки, з помилками й прорахунками, які довго кваліфікувалися в радянській економічній літературі як “викривлення кредитної реформи”, підступна діяльність “групи шкідників”, “ворогів народу” [5, с. 70; 6, с. 143]. Помилки в основному полягали в автоматизмі розрахунків і кредитування, в кредитуванні “під план”, у “знеособленні” власних і позичкових коштів.

Автоматизм розрахунків полягав у тому, що Держбанк СРСР оплачував рахунки постачальників за поставлений товар незалежно від згоди покупця і наявності у нього коштів. Від-

вантаживши продукцію, постачальник подавав рахунок-фактуру у банк, який негайно ж перераховував на його рахунок гроші. У результаті покупці не могли контролювати виконання господарських договорів, бо рахунки вже були оплачені банком.

Автоматизм у розрахунках викликав і автоматизм у кредитуванні. Власні й позичкові кошти суб'єкта господарювання ставали “знеособленими”, оскільки всі розрахунки проводилися з єдиного контокорентного (об'єднуючого поточний і позиковий) рахунку. Якщо надходження на контокорентний рахунок суб'єкта господарювання перевищували його витрати (кредитне сальдо), то ці тимчасово вільні кошти осідали в банку. В разі перевищення витрат суб'єкта господарювання над надходженнями (виникненням дебетового сальдо) утворювалася заборгованість банку. У результаті за рахунок банківських ресурсів покривалися розрив між витратами і доходами підприємства та дефіцит обігових коштів, що часто виникав через безгосподарність. Принципи банківського кредитування — строковість, поверненість, цільове призначення були втрачені.

Повний перехід на безготівкові розрахунки призвів до того, що підприємства почали пред'являти в банк рахунки і на мізерні суми, а це спричиняло перевантаженість банківського апарату, затримки з проведенням операцій.

Усе це дезорганізовувало роботу банківської системи, дестабілізувало грошовий обіг. Кредитування “під план” призводило до перекредитування окремих суб'єктів господарювання, покриття збитків за рахунок позик Держбанку СРСР, які з короткострокових перетворювалися на довгострокові або ставали безповоротними. Ресурси, яких не вистачало, центральний банк країни поповнював за рахунок грошової емісії.

Причинами негативних наслідків першого етапу кредитної реформи були, мабуть, не лише “недостатня підготовка апарату Державного банку до нових методів кредитування й розрахунків” чи навіть “шкідництво”, як було прийнято тоді вважати, а й теоретичні уявлення про соціалістичну економіку, поширені в той час.

Передбачалося, що відмова від непу та багатоукладності економіки зроблять зайвими товарно-грошові відносини і функціонування кредитно-грошової системи. В успішному

ному секторі економіки, як вважали тоді деякі економісти, немає продавців і покупців, і зв'язки між ними встановлюються не ринком, а планом. Тому не повинно бути й місця для взаємної заборгованості суб'єктів господарювання, позапланового перерозподілу коштів, а отже, й передумов для кредиту. Тож відмінності між кредитом і безповоротним фінансуванням стиралися.

Проте проблеми з розрахунками, значне зростання заборгованості підприємств і організацій, надмірна грошова маса, нерациональне постачання, уповільнення темпів піднесення промисловості змусили керівництво країни визнати хибність недооцінки кредиту й фінансів. XVII партійна конференція (1932 рік) засудила “антибільшовицький характер “лівої” фрази про перехід до “продуктообміну” й про “відмирання грошей” уже на даній стадії будівництва соціалізму” [7, с. 697].

На початку 1931 року було прийнято Постанову РНК СРСР “Про заходи щодо поліпшення практики кредитної реформи”, якою був розпочатий другий етап реорганізації кредитних відносин у країні [2, с. 255–257]. Постанова передбачала такі заходи:

- запроваджувалися форми безготівкових розрахунків, які давали змогу банкам своєчасно проводити розрахунки й уникати їх автоматизму (акредитивна, акцептна форми, особливі рахунки);

- основною формою розрахунків визнавався акцепт, тобто згода одержувача продукції на оплату, коли покупець міг упевнитися, що товар відповідає його замовленню;

- було скасовано кредитування “під план”, котре давало змогу необмеженого закачування кредитів у економіку, банк повинен був кредитувати господарство лише в міру виконання ним планів та укладених договорів;

- власні й позичкові кошти стали розмежовуватися на розрахункових і позичкових рахунках, які відкривалися банком кожному госпрозрахунковому підприємству.

У результаті кредитна реформа заклала в СРСР основи організації безготівкових розрахунків.

У березні 1931 року Рада народних комісарів прийняла Декрет “Про зміну в системі кредитування, зміцнення кредитної роботи й забезпечення господарського розрахунку в усіх господарських органах”, у якому було визначено основні принципи банків-

ського кредиту: строковість, поверненість, цільове призначення, матеріальна забезпеченість. Банки було зобов'язано посилити контроль і підвищити якість перевірки кредитних заявок, стежити за цільовим використанням позик [2, с. 293–297].

Проте ці корективи до кредитної реформи не внесли істотних змін у господарську практику. Банки, перебуваючи під тиском партійних і господарських органів, не могли застосовувати санкції щодо неплатоспроможних клієнтів, вилучати грошові кошти у того, хто не виконав план власних накопичень суб'єкта господарювання. Організація банківської діяльності на основі кредитного плану та ліквідація комерційного кредиту призвели до створення кредитного механізму, адекватного адміністративній системі управління.

Зміни, внесені в ході кредитної реформи, вже не могли реанімувати грошово-кредитну систему періоду непу – початку і середини 1920-х років. Проте вони сприяли її певному зміцненню, можливості уникнути руйнівних наслідків.

Зосередження короткострокового кредиту в Державному банку, посилення перерозподільчої функції кредиту, націоналізація банків викликали необхідність реорганізації й банківської структури в СРСР.

У травні 1932 року ЦВК і РНК прийняли Постанову “Про організацію спеціальних банків довгострокових вкладень”, яка започаткувала третій, завершальний етап кредитної реформи [3, с. 385–388]. У результаті її реалізації були ліквідовані акціонерні спеціалізовані банки і на їх основі засновані чотири безпосередньо підпорядкованих Народному комісаріату фінансів СРСР банки фінансування й кредитування капітальних вкладень:

- банк капітального будівництва, промисловості й електрогосподарства (Промбанк), створений на базі банку довгострокового кредитування промисловості й електрогосподарства (БДК);

- банк соціалістичного землеробства (Сільгоспбанк), який замінив численні кредитні товариства й республіканські сільськогосподарські банки;

- банк капітального будівництва (Всекобанк), створений на базі Всеорійського кооперативного банку;

- банк комунального й житлового будівництва (Цекомбанк).

Сформована в СРСР на початку 1930-х років кредитна система відображала соціально-економічні завдання свого часу, значною мірою пов'язані з реалізацією планів прискореної індустріалізації та загальної колективізації сільського господарства. Водночас перебудова кредитної системи спричинила суперечності й проблеми, які призвели до зміни ролі кредиту в економічних відносинах суспільства.

Заборона суб'єктам господарювання вексельного оформлення заборгованості тією чи іншою мірою обернулася поновленням взаємозаборгованості. Тому в 1935 році виник платіжний кредит, що передбачав емісію безготівкових коштів у формі записів на поточні рахунки підприємств. Але створювана маса платіжних засобів була значно більшою, ніж за комерційного кредитування, оскільки обіг векселів був обмеженим.

Стосовно довгострокового кредитування, то ліквідація фондової біржі й жорстке розмежування короткострокового та довгострокового кредитів призвели до того, що головним джерелом довгострокового кредиту стали бюджетні кошти.

У результаті кредит фактично утратив самостійність і став невід'ємною частиною державних фінансів. Він активно використовувався як важіль екстенсивного розвитку народного господарства з залученням коштів держбюджету й банківської емісії. Надання кредитів без прив'язки до наявних кредитних ресурсів та без матеріального забезпечення призводило до того, що збитки потенційних банкрутів покривали рентабельно працюючі підприємства.

Методи грошово-кредитного регулювання стали об'єктом адміністративної регламентації. Центральний банк – Держбанк СРСР перетворився на установу з розподілу емісійних ресурсів і вільних коштів підприємств.

Кредитна реформа 1930–1932 рр. остаточно ліквідувала такі елементи кредитно-фінансової системи непу, як комерційний кредит – одну з основ грошового обігу й банківського кредитування; внутрішній фондовий ринок, пов'язаний з державним кредитуванням; використання короткострокових зобов'язань Наркомфіну, що збалансовували держбюджет; багатоланкову структуру кредитної системи, що давала змогу банкам конкурувати між собою, мати самостійність, можливість оператив-

но реагувати на зміну кон'юнктури.

Починаючи з 1930-х рр. банківська система, заснована на державній формі власності, працювала в основному з державними підприємствами й організаціями. І за зобов'язаннями позичальників відповідала та ж держава в особі міністерств і відомств. Склалася практика, коли прострочена і відстрочена заборгованість за позиками банків погашалася за рахунок бюджету.

У результаті кредитна реформа в СРСР, розпочата 80 років тому, разом з іншими радикальними перетвореннями у сфері господарського управління призвела до остаточної ліквідації непу, економічних методів управління, запровадження системи, яку прийнято називати адміністративно-командною. Банки перетворилися на одну з опор системи централізованого, директивного планування. Організація банківської справи в СРСР утратила традиції й багатий досвід, накопичені за попередній період.

Грошово-кредитні відносини почали розглядатися як вторинні й неістотні для економічного зростання, вони мало використовувалися як механізм для підтримки матеріально-фінансової збалансованості. Грошово-кредитна сфера розвивалася на невідповідній їй адміністративно-командній основі. Отже, із розвитком директивно-командної господарської системи кредитно-грошові відносини не могли сприяти прискоренню економічного розвитку.



Література

1. *Экономика Советской Белоруссии 1917–1967.* – Мн.: Наука и техника, 1967. – 571 с.
2. *Решения партии и правительства по хозяйственным вопросам. В 5 т.* – М.: Политиздат, 1967. – Т. 2: 1929–1940 годы. – 798 с.
3. *Дьяченко В.П. История финансов СССР (1917–1950).* – М.: Наука, 1978. – 493 с.
4. *Никитин М.И. Новый взгляд на кредитную реформу 30-х годов. Деньги и кредит.* – 1990. – № 2 – С. 73–77.
5. *Денежное обращение и кредит СССР: Учеб./ Под ред. В.С.Геращенко. 4-е издание перераб и доп.* – М.: Финансы и статистика, 1986. – 375 с.
6. *Атлас М.С. Кредитная реформа в СССР.* – М.: Госфиниздат, 1952. – 228 с.
7. *Коммунистическая партия Советского Союза в резолюциях и решениях съездов, конференций, пленумов ЦК. 1898–1953. Издание 7-е, ч.2.* – М.: Политиздат, 1953. – 1020 с.

Подія/

Нове життя небесної споруди

Подвійне свято відзначили працівники управління НБУ в Чернівецькій області. На честь 20-річчя створення Національного банку України тут відбулося відкриття реконструйованого корпусу комплексу будівель управління.

смічність даної території, зробила однозначний висновок: стан конструкцій усього комплексу — незадовільний.

Відтоді на порядок денний Національного банку було поставлено завдання провести ремонтно-реставраційні роботи приміщення управління НБУ в Чернівцях. Згідно з постановою Правління НБУ від 4 серпня 2004 року була розроблена та затверджена проектно-кошторисна документація, але будівництво тоді так і не розпочалося. У 2007 році документація перезатверджувалася, і вже наступного року тендер на проведення будівельних робіт виграв сільськогосподарський кооператив “Колос” (головний підрядник Георгій Березовський). Минув час, і сьогодні оновлення споруди управління красиво й природно вписалася в ансамбль центру старого міста.

Привітати буковинських колег зібралося багато гостей, серед яких представники системи НБУ: директор Генерального департаменту регулювання грошового обігу Віктор Нестеренко, начальник Головного управління господарського забезпечення та організації будівництва Костянтин Тверітін, його заступник Дмитро Пойманов, начальник управління організації будівництва головного управління господарського забезпечення та організації будів-



Вручення О.П. Кубляк
пам'ятної медалі “20 років НБУ”.



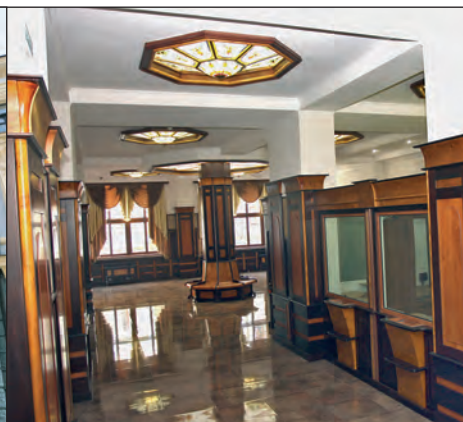
Начальник управління НБУ в Чернівецькій
області Б.І. Ковч демонструє сертифікат
відповідності будівельним нормам.



Ця споруда, збудована ще у 70-х роках XIX століття, і донині є окрасою архітектурно-історичного ансамблю пішохідної вулиці Ольги Кобилянської в місті Чернівці.

Звичайно, за півтора століття будівля неодноразово змінювала своє обличчя. Так, у 1898 році її навіть прикрасили вежею, що сягала своєю верхівкою аж до небесної висоти. Найдовше ця архітектурна перлина Буковини використовувалася як банківська установа: у різні часи тут розмішувалися ощадні каси румунського банку та обласна контора Держбанку СРСР.

За часів незалежності України перші перетворення в оздобленні будівлі відбулися у 1992 році. Та вже в 1998 році технічна експертиза, проведена Дніпропетровським державним проектним інститутом, враховуючи сей-



ництва Юрій Онищенко, керівники області і міста, проєктанти, будівельники. Перед останніми стояло нелегке завдання: відновити будівлю, облаштувати сучасне сховище,



Пам'ятну стрічку перерізають (зліва направо) головний підрядник сільськогосподарського кооперативу "Колос" Г.В.Березовський, перший заступник голови Чернівецької облдержадміністрації Г.К.Галиць та начальник управління НБУ в Чернівецькій області Б.І.Ковч.

провести ремонтно-реставраційні роботи головного фасаду, зберігаючи стиль історичного середмістя Чернівців. Багато було зроблено також підрядником із ремонту даху, покрівлі та відновлення понівеченого часом фасадного ліпного декору.

Начальник відділу охорони культурної спадщини міської ради Олена Пушкова відзначила, що під час реставрації вдалося відпрацювати найдрібніші деталі. Це дає підстави представити оновлену споруду навіть на здобуття Державної премії України в галузі архітектури.

Але видима частина будинку, яким тепер милуватимуться чернівчани, — це далеко не все. Банкіри найбільше пишаються тими приміщеннями, які "заховалися" під землею. Під час їх огляду гості самі переконались, яких титанічних зусиль доклали будівельники до облаштування сховища, куди був обмежений доступ спецтехніки і технологічного устаткування касового вузла. Там, де донедавна навіювали смуток темні й похмурі підвальні приміщення, сьогодні створюють особливий настрій тепла і затишку освітлені та облаштовані напівкруглими декорованими нішами зали харчоблоку. Нова серверна, зручні службові кабінети, велика операційна зала із незвичним вирішенням системи освітлення, що підкреслює особливість дизайну інтер'єру... Усе — для зручності працівників та відвідувачів.

Символічно, що урочиста презентація присвячувалася 20-річчю НБУ, адже управління тут — з

моменту створення Національного банку. Костянтин Тверітін привітав присутніх із завершенням важливого етапу будівництва та з 20-річчям НБУ і вручив пам'ятні медалі за значний особистий внесок у розбудову центрального банку працівникам управління. Зокрема, Ользі Кубляк, яка багато років керувала управлінням, та головному економісту відділу банківського нагляду Лілії Баранецькій.

Начальник управління НБУ в Чернівецькій області Богдан Ковч повідав, яким непростим був процес реставрації, що тривав протягом восьми років. Зате сьогодні світла і велична споруда небесного кольору отримала нове життя, яке подарувало їй керівництво НБУ, міська та обласна влада.

...Крокуючи колишньою Панською вулицею, кожен мимоволі зупиняється. Відроджений вишуканий фасад будівлі Національного банку, який створювали майстри різних часів, засяяв сьогодні по-особливому урочисто.



Ірина Щастлівцева,

"Вісник НБУ".

Фото Владислава Негребецького.

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за жовтень 2011 року)*

№ п/п	Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс	№ п/п	Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
1	100 BGL	100 левів (Болгарія)	555.0072	16	434 LYD	100 лівійських динарів	651.3112
2	986 BRL	100 бразильських реалів	439.1704	17	484 MXN	100 мексиканських нових песо	59.5000
3	051 AMD	10000 вірменських драмів	215.2573	18	496 MNT	10000 монгольських тугриків	62.5801
4	410 KRW	1000 вонів Республіки Корея	6.7675	19	554 NZD	100 новозеландських доларів	621.1279
5	704 VND	10000 в'єтнамських донгів	3.8271	20	586 PKR	100 пакистанських рупій	9.1184
6	981 GEL	100 грузинських ларі	479.9073	21	604 PEN	100 перуанських нових сол	288.3957
7	344 HKD	100 доларів Гонконгу	102.3008	22	642 ROL	100 румунських леїв	250.6311
8	818 EGP	100 єгипетських фунтів	133.6580	23	682 SAR	100 саудівських ріялів	212.5770
9	376 ILS	100 ізраїльських нових шекелів	214.2335	24	760 SYP	100 сирійських фунтів	16.3543
10	356 INR	1000 індійських рупій	163.5258	25	901 TWD	100 нових тайванських доларів	26.2234
11	364 IRR	1000 іранських ріалів	0.7404	26	972 TJS	100 таджицьких сомоні	167.8075
12	368 IQD	100 іракських динарів	0.6832	27	952 XOF	1000 франків КФА	16.5311
13	417 KGS	100 киргизьких сомів	17.7311	28	152 CLP	1000 чилійських песо	15.6935
14	414 KWD	100 кувейтських динарів	2882.3933	29	191 HRK	100 хорватських кун	144.8663
15	422 LBP	1000 ліванських фунтів	5.2957	30	255	100 доларів США за розр. із Індією	637.8160

* Курс встановлено з 01.10.2011 року.

Підготовлено департаментом аналізу та прогнозування грошово-кредитного ринку Національного банку України.

Офіційний курс гривні який встановлюється Національним банком

№ п/п	Код валюти	Назва валюти						
			01.10.2011 р.	02.10.2011 р.	03.10.2011 р.	04.10.2011 р.	05.10.2011 р.	
1	036 AUD	100 австралійських доларів	782.9509	782.9509	775.9505	767.8290	751.4885	
2	826 GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	1246.7502	1246.7502	1242.2012	1236.0653	1226.9487	
3	031 AZM	100 азербайджанських манатів	1013.3071	1013.3071	1013.1783	1013.1783	1013.1783	
4	974 BYR	10 білоруських рублів	0.0142	0.0142	0.0141	0.0140	0.0139	
5	208 DKK	100 датських крон	145.8551	145.8551	144.6650	142.7679	141.1982	
6	840 USD	100 доларів США	797.2700	797.2700	797.2700	797.2700	797.2700	
7	352 ISK	100 ісландських крон	3.7430	3.7430	3.7123	3.6639	3.6237	
8	124 CAD	100 канадських доларів	772.6408	772.6408	763.2426	760.7373	754.7810	
9	398 KZT	100 казахстанських тенге	5.3917	5.3917	5.3873	5.3801	5.3808	
10	428 LVL	100 латвійських латів	1530.3582	1530.3582	1517.7692	1498.1976	1481.7845	
11	440 LTL	100 литовських літів	314.3776	314.3776	311.7915	307.7276	304.3563	
12	498 MDL	100 молдовських лейв	66.4924	66.4924	66.9036	67.1289	67.1679	
13	578 NOK	100 норвезьких крон	138.4015	138.4015	136.4799	135.7682	134.1094	
14	985 PLN	100 польських злотих	244.6049	244.6049	244.3936	242.5018	238.4628	
15	643 RUB	10 російських рублів	2.5012	2.5012	2.4829	2.4464	2.4396	
16	702 SGD	100 сингапурських доларів	615.8420	615.8420	612.0608	607.5719	605.4163	
17	792 TRL	100 турецьких лір	429.9113	429.9113	428.9058	426.9728	419.4131	
18	795 TMM	100 туркменських манатів	279.7439	279.7439	279.7439	279.7439	279.7439	
19	348 HUF	1000 угорських форинтів	37.1932	37.1932	36.7990	36.0788	35.0726	
20	860 UZS	100 узбецьких сумів	0.4565	0.4565	0.4565	0.4555	0.4555	
21	203 CZK	100 чеських крон	44.1918	44.1918	43.4901	42.7093	42.1905	
22	752 SEK	100 шведських крон	117.8387	117.8387	116.2836	116.0060	114.6900	
23	756 CHF	100 швейцарських франків	889.2300	889.2300	884.5963	875.2238	863.5727	
24	156 CNY	100 юанів женьміньбі (Китай)	124.6206	124.6206	124.8801	125.0423	125.3168	
25	392 JPY	1000 японських єн	103.9138	103.9138	103.7242	103.7720	103.9653	
26	978 EUR	100 євро	1085.4831	1085.4831	1076.5537	1062.5217	1050.8816	
27	960 XDR	100 СПЗ	1245.0360	1245.0360	1245.0360	1239.7294	1232.6624	
			16.10.2011 р.	17.10.2011 р.	18.10.2011 р.	19.10.2011 р.	20.10.2011 р.	21.10.2011 р.
1	036 AUD	100 австралійських доларів	808.8241	817.7062	819.5826	808.6268	822.9218	818.8006
2	826 GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	1250.0135	1258.8076	1257.1309	1253.4552	1260.5061	1258.5199
3	031 AZM	100 азербайджанських манатів	1013.6884	1013.5595	1013.5595	1013.5595	1013.4307	1013.4307
4	974 BYR	10 білоруських рублів	0.0139	0.0139	0.0140	0.0139	0.0140	0.0092
5	208 DKK	100 датських крон	147.0550	147.9001	147.5740	146.4968	148.1270	147.9120
6	840 USD	100 доларів США	797.5700	797.5700	797.5700	797.5700	797.5700	797.5700
7	352 ISK	100 ісландських крон	3.7753	3.7973	3.7887	3.7612	3.8030	3.7973
8	124 CAD	100 канадських доларів	780.3452	786.0135	787.3396	778.1115	788.8419	785.7331
9	398 KZT	100 казахстанських тенге	5.3992	5.3992	5.3937	5.3930	5.3945	5.3919
10	428 LVL	100 латвійських латів	1551.8417	1561.1070	1558.7068	1545.6380	1563.2598	1561.3284
11	440 LTL	100 литовських літів	317.0830	318.9310	318.2149	315.9050	319.4161	318.9310
12	498 MDL	100 молдовських лейв	67.4546	67.4546	67.6566	67.9743	68.1206	68.6176
13	578 NOK	100 норвезьких крон	141.1402	142.1735	142.1020	140.5524	142.5830	142.8559
14	985 PLN	100 польських злотих	253.6194	255.5000	255.9537	249.6925	254.4070	253.0633
15	643 RUB	10 російських рублів	2.5562	2.5736	2.5948	2.5753	2.5790	2.5417
16	702 SGD	100 сингапурських доларів	623.4763	628.2189	629.3576	626.0442	632.5303	629.2959
17	792 TRL	100 турецьких лір	434.9028	433.6989	430.6390	426.6101	430.1907	428.5511
18	795 TMM	100 туркменських манатів	279.8491	279.8491	279.8491	279.8491	279.8491	279.8491
19	348 HUF	1000 угорських форинтів	37.5197	37.6223	37.3795	36.5535	37.2846	37.1727
20	860 UZS	100 узбецьких сумів	0.4547	0.4547	0.4537	0.4537	0.4537	0.4537
21	203 CZK	100 чеських крон	44.2425	44.5111	44.3717	43.7616	44.3404	44.2198
22	752 SEK	100 шведських крон	119.8179	120.4885	119.9725	119.0925	120.8702	121.0408
23	756 CHF	100 швейцарських франків	887.5755	888.9287	888.5826	883.3469	887.4153	890.7983
24	156 CNY	100 юанів женьміньбі (Китай)	125.0085	124.8843	125.2174	124.9979	125.0388	124.9282
25	392 JPY	1000 японських єн	103.7945	103.4773	103.2352	103.9113	103.8591	103.8187
26	978 EUR	100 євро	1094.8243	1101.2049	1098.7324	1090.7567	1102.8798	1101.2049
27	960 XDR	100 СПЗ	1254.4413	1256.6114	1256.1799	1253.7905	1259.0514	1257.6636

щодо іноземних валют, України щоденно (за жовтень 2011 року)

Офіційний курс										
	06.10.2011 р.	07.10.2011 р.	08.10.2011 р.	09.10.2011 р.	10.10.2011 р.	11.10.2011 р.	12.10.2011 р.	13.10.2011 р.	14.10.2011 р.	15.10.2011 р.
	764.2629	770.7815	770.7815	770.7815	780.3093	792.1996	792.7838	806.5688	808.8241	808.8241
	1232.1193	1220.4633	1220.4633	1220.4633	1238.4974	1247.2426	1246.6620	1253.9665	1250.0135	1250.0135
	1013.1783	1013.0496	1013.0496	1013.0496	1013.1783	1013.1783	1013.1783	1013.4342	1013.6884	1013.6884
	0.0139	0.0138	0.0138	0.0138	0.0138	0.0138	0.0138	0.0138	0.0139	0.0139
	142.8539	142.1370	142.1370	142.1370	143.8832	145.5960	145.7440	147.4477	147.0550	147.0550
	797.2700	797.2700	797.2700	797.2700	797.2700	797.2700	797.2700	797.3700	797.5700	797.5700
	3.6666	3.6479	3.6479	3.6479	3.6933	3.7370	3.7408	3.7850	3.7753	3.7753
	758.1597	761.6253	761.6253	761.6253	769.9321	774.8671	775.5543	784.2666	780.3452	780.3452
	5.3797	5.3746	5.3746	5.3746	5.3739	5.3782	5.3840	5.3916	5.3992	5.3992
	1500.3796	1492.0981	1492.0981	1492.0981	1511.2918	1530.6908	1537.4792	1556.0810	1551.8417	1551.8417
	307.9585	306.3883	306.3883	306.3883	310.1983	313.8696	314.1929	317.9042	317.0830	317.0830
	67.0392	66.5395	66.5395	66.5395	66.5090	66.6257	66.7926	67.1091	67.4546	67.4546
	136.1397	135.2032	135.2032	135.2032	137.3144	138.8951	139.4223	141.0330	141.1402	141.1402
	241.9218	241.7057	241.7057	241.7057	244.7449	250.9504	250.6343	255.6204	253.6194	253.6194
	2.4428	2.4525	2.4525	2.4525	2.4760	2.4907	2.5369	2.5382	2.5562	2.5562
	611.4894	610.6191	610.6191	610.6191	615.9014	622.8686	620.4434	624.2732	623.4763	623.4763
	425.6681	430.2670	430.2670	430.2670	431.3890	434.8658	432.6402	435.7867	434.9028	434.9028
	279.7439	279.7439	279.7439	279.7439	279.7439	279.7439	279.7439	279.7789	279.8491	279.8491
	35.5815	35.6735	35.6735	35.6735	36.1074	36.9118	36.7682	37.5872	37.5197	37.5197
	0.4555	0.4555	0.4555	0.4555	0.4555	0.4545	0.4545	0.4545	0.4547	0.4547
	42.8568	42.5799	42.5799	42.5799	43.2155	43.7340	43.7808	44.2980	44.2425	44.2425
	116.6048	115.4280	115.4280	115.4280	117.2728	118.7661	118.9497	120.3957	119.8179	119.8179
	866.9539	858.9620	858.9620	858.9620	866.1969	879.2221	876.2886	887.5714	887.5755	887.5755
	125.0419	124.9731	124.9731	124.9731	125.3969	125.5813	125.0427	125.3981	125.0085	125.0085
	103.9921	103.8478	103.8478	103.8478	103.9655	103.9449	104.0519	103.7780	103.7945	103.7945
	1063.3190	1057.8976	1057.8976	1057.8976	1071.0525	1083.7291	1084.8453	1097.6595	1094.8243	1094.8243
	1239.2843	1239.2689	1239.2689	1239.2689	1242.5523	1242.5523	1249.1285	1256.0667	1254.4413	1254.4413
	22.10.2011 р.	23.10.2011 р.	24.10.2011 р.	25.10.2011 р.	26.10.2011 р.	27.10.2011 р.	28.10.2011 р.	29.10.2011 р.	30.10.2011 р.	31.10.2011 р.
	818.8006	818.8006	821.1977	829.6644	835.6248	827.5686	849.1138	849.1138	849.1138	851.2006
	1258.5199	1258.5199	1268.2075	1271.5602	1275.8620	1274.0514	1277.8857	1277.8857	1277.8857	1284.5206
	1013.4307	1013.4307	1013.5595	1013.5595	1013.6231	1013.6231	1013.7247	1013.7247	1013.7247	1013.7247
	0.0092	0.0092	0.0092	0.0094	0.0094	0.0094	0.0093	0.0093	0.0093	0.0094
	147.9120	147.9120	147.8037	148.4329	149.1065	149.2169	150.4294	150.4294	150.4294	151.7652
	797.5700	797.5700	797.5700	797.5700	797.6200	797.6200	797.7000	797.7000	797.7000	797.7000
	3.7973	3.7973	3.7948	3.8107	3.8280	3.8305	3.8614	3.8614	3.8614	3.8950
	785.7331	785.7331	788.4840	792.8777	797.1618	787.0521	801.9273	801.9273	801.9273	802.6885
	5.3919	5.3919	5.3890	5.3901	5.3908	5.3908	5.3953	5.3953	5.3953	5.4067
	1561.3284	1561.3284	1560.3106	1568.2035	1576.8857	1577.2332	1589.9635	1589.9635	1589.9635	1604.4648
	318.9310	318.9310	318.7231	320.0628	321.5152	321.7231	324.3198	324.3198	324.3198	327.1383
	68.6176	68.6176	68.4992	68.1695	67.8970	68.1593	68.4351	68.4351	68.4351	68.6631
	142.8559	142.8559	142.8091	143.6798	144.4444	144.6413	146.2658	146.2658	146.2658	147.2197
	253.0633	253.0633	250.4807	252.6608	253.3670	254.0934	257.9022	257.9022	257.9022	261.1661
	2.5417	2.5417	2.5452	2.5874	2.6154	2.6089	2.6377	2.6377	2.6377	2.6681
	629.2959	629.2959	626.0949	628.2978	632.0111	629.0890	637.8874	637.8874	637.8874	642.2238
	428.5511	428.5511	431.3437	437.6165	444.8517	451.9857	451.5732	451.5732	451.5732	457.0089
	279.8491	279.8491	279.8491	279.8491	279.8667	279.8667	279.8947	279.8947	279.8947	279.8947
	37.1727	37.1727	36.8722	37.1591	37.3692	37.2942	37.0553	37.0553	37.0553	37.6076
	0.4537	0.4537	0.4537	0.4528	0.4528	0.4528	0.4528	0.4528	0.4528	0.4528
	44.2198	44.2198	44.0318	44.2364	44.5727	44.5639	45.0937	45.0937	45.0937	45.7305
	121.0408	121.0408	120.8915	121.3543	121.8447	122.1152	124.0376	124.0376	124.0376	125.2515
	890.7983	890.7983	894.1961	899.9291	906.0047	911.0517	916.9011	916.9011	916.9011	925.0210
	124.9282	124.9282	124.8851	125.0934	125.3985	125.5306	125.4213	125.4213	125.4213	125.4240
	103.8187	103.8187	103.9961	104.7997	104.7488	105.1240	105.2553	105.2553	105.2553	105.2794
	1101.2049	1101.2049	1100.4871	1105.1130	1110.1275	1110.8454	1119.8113	1119.8113	1119.8113	1129.5432
	1257.6636	1257.6636	1256.1879	1260.7550	1265.2602	1264.6884	1269.0771	1269.0771	1269.0771	1265.0740

Підготовлено департаментом аналізу та прогнозування грошово-кредитного ринку Національного банку України.

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	У тому числі						
									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 – 17)															
1	ПРИВАТБАНК	20 314 695	102 974	0	1 123 040	1 123 040	-377 259	123 697 096	97 538 895	28 089 993	26 158 201	7 240 597	-20 927 534	100 228	
2	ОЩАДБАНК	8 253 223	0	0	796 631	25 058	-4 100	57 384 465	52 801 353	11 558 775	4 583 112	1 028 969	-7 561 730	9 744 312	
3	УКРЕКСІМБАНК	6 708 968	0	0	1 322 787	934 085	-34 686	54 151 913	53 135 470	26 650 570	1 016 442	797 118	-8 808 355	12 506 106	
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК "АВАЛЬ"	7 260 051	722 204	0	426 582	183 637	-28 596	45 110 927	23 895 424	10 092 833	21 215 503	15 652 619	-13 623 746	6 431 930	
5	УКРСИББАНК	8 911 457	508 082	12 034	565 603	464 537	-7 737	30 065 758	10 407 729	3 965 061	19 658 029	16 773 745	-7 181 253	3 136 737	
6	УКРСОЛБАНК	4 372 452	78 475	0	431 777	15 945	-10 406	37 386 857	18 683 411	11 578 787	18 703 447	15 600 863	-8 028 971	1 509 246	
7	ВТБ БАНК	2 908 415	844 386	720	543 001	232 816	-5 087	33 194 301	29 761 718	19 990 343	3 432 583	2 078 004	-5 526 012	1 372 684	
8	ПРОМІНВЕСТБАНК	3 148 064	0	20 856	1 445 277	1 243 478	-35 281	28 974 033	28 004 551	12 276 618	969 482	515 604	-3 002 690	1 323 375	
9	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	5 991 813	0	738	2 998 014	1 358 065	-24 011	18 666 273	14 123 444	6 053 821	4 542 829	2 846 284	-4 037 534	2 478 554	
10	АЛЬФА-БАНК	4 870 450	575 222	778	1 178 709	556 151	-25 132	23 927 850	18 666 574	6 842 095	5 261 276	3 264 848	-6 369 061	610 285	
11	"НАДРА"	3 198 140	423 187	0	1 073 504	309 447	-138 252	24 329 114	9 968 885	5 208 273	14 360 230	11 217 264	-6 048 973	4 647	
12	ОТП БАНК	1 933 940	0	2 239	113 027	113 027	-32 206	19 716 568	12 248 755	7 933 758	7 467 813	6 448 105	-3 167 336	2 959 804	
13	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	1 217 169	622 227	382 303	45 202	45 202	-2 324	19 342 327	15 405 722	3 805 266	3 936 605	2 792 951	-1 719 406	12 259	
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	2 670 404	0	1 441	1 499 467	1 499 467	-3 065	12 970 519	10 068 051	2 631 792	2 902 468	1 106 921	-851 730	315 989	
15	УКРГАЗБАНК	1 874 740	33 112	0	3 219 705	1 092 623	-1 137 996	14 016 032	11 295 265	696 440	2 720 767	2 017 039	-7 728 216	4 048 570	
16	КРЕДИТПРОМБАНК	970 270	26 061	0	589 970	236 339	-17 033	12 086 835	9 384 758	2 964 319	2 702 076	1 410 231	-2 381 601	1 063 155	
17	БАНК "ФОРУМ"	1 311 879	542 719	1 965	163 942	65 747	-145 698	14 092 663	10 129 169	4 511 268	3 963 494	3 336 954	-4 490 522	399 019	
Група II (кількість банків у групі – 21)															
18	ДЕЛЬТА БАНК	1 528 570	0	0	450 305	374 447	-6 285	14 784 428	8 327 789	3 447 295	6 456 639	1 861 936	-3 436 657	2 326 842	
19	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	999 765	1 400 156	0	1 320 648	466 630	-13 830	12 754 466	11 431 499	6 561 554	1 322 968	1 111 499	-2 660 504	319 731	
20	ІНГ БАНК УКРАЇНА	1 950 060	1 422 254	8 079	154 722	4 457	-9 108	7 362 728	7 264 655	5 686 897	98 073	71 026	-183 442	6 672	
21	"ПІВДЕННИЙ"	1 359 650	0	0	414 545	377 524	-2 476	8 594 190	7 870 557	2 938 336	723 633	629 444	-633 625	18 612	
22	ЕРСТЕ БАНК	1 493 821	0	0	565 553	422 289	-3 518	5 179 379	2 071 959	1 363 084	3 107 419	2 858 283	-1 446 598	2 728 672	
23	РОДОВІД БАНК	176 591	81 520	0	4 231	0	-846	4 452 396	2 710 387	543 781	1 742 009	1 101 887	-3 858 697	608 443	
24	ВІЕЙБІ БАНК	1 127 743	344 786	0	846 787	829 151	-4 446	6 660 049	4 701 185	1 778 609	1 958 864	838 344	-1 435 147	2 362	
25	СВЕДБАНК	845 254	92 654	0	446 624	90 583	-5 724	9 558 527	4 484 926	3 207 479	5 073 601	4 440 009	-3 772 794	106 166	
26	УНІКРЕДИТ БАНК	2 038 806	858 363	0	0	0	0	5 634 791	4 647 117	4 129 005	987 674	743 365	-914 939	455 630	
27	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	345 533	5 179	0	300 003	292 806	-51 111	8 318 217	8 314 441	0	3 776	934	-1 224 925	60	
28	"ХРЕЩАТИК"	1 347 461	12	0	728 339	634 317	-896	4 444 318	3 929 594	407 284	514 724	98 151	-388 389	87 975	
29	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	550 725	0	0	1 358 600	1 346 199	-437	5 056 214	0	0	0	0	-468 106	37 186	
30	ІМЕКСБАНК	459 431	0	0	176 353	176 353	-3 360	6 414 459	5 914 675	266 790	499 784	197 289	-699 667	10	
31	УНІВЕРСАЛ БАНК	485 098	448 063	0	386 455	103 682	-5 882	5 498 032	1 932 619	1 063 460	3 565 412	2 517 881	-1 513 786	104 182	
32	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	1 046 237	0	261	300 509	57 911	-3 488	5 239 768	3 087 941	1 016 881	2 151 827	876 274	-502 478	73 074	
33	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	854 581	0	0	258 287	127 247	-708	4 354 892	3 854 468	189 642	500 424	207 563	-224 680	128 135	
34	ПРАВЕКС-БАНК	633 424	0	0	51 826	51 826	-518	5 162 627	1 503 692	582 453	3 658 935	1 840 137	-939 543	80 103	
35	СПІБАНК (УКРАЇНА)	1 765 405	44 705	27 572	148 673	3 883	-1 564	2 464 318	2 410 906	761 855	53 412	0	-112 162	929 479	
36	БТА БАНК	1 995 318	0	0	90 544	90 544	-2 305	2 322 141	1 887 625	471 503	434 516	355 592	-351 718	94 198	
37	КІБ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ"	954 055	0	0	40 225	0	-1 916	3 385 909	3 362 530	1 090 873	23 379	112	-273 210	1 240	
38	КРЕДОБАНК	735 835	0	0	23 644	3 776	-2 881	3 580 215	2 670 677	1 012 976	909 537	603 169	-1 179 114	372 027	
Група III (кількість банків у групі – 21)															
39	МАРФІН БАНК	998 211	31 029	0	494 508	80 948	-2 280	3 148 522	2 212 815	1 192 344	935 707	844 106	-639 211	167 353	
40	ПІРЕУС БАНК МКБ	951 509	0	0	494 565	2 830	-182	2 839 097	2 177 127	1 399 390	661 970	553 169	-1 024 778	100 292	
41	МЕГАБАНК	616 544	0	0	308 326	141 570	-535	2 996 913	2 418 436	981 829	578 477	295 152	-171 746	108 187	
42	"ТАВРИКА"	104 840	69	0	926 370	926 370	-844	3 139 417	2 870 683	82 120	268 734	67 777	-103 530	20 870	
43	"ПІВДЕНКОМБАНК"	242 478	85	0	198 502	169 475	-12 063	2 612 923	2 534 251	216 627	78 672	51 094	-131 031	310 716	
44	БМ БАНК	427 201	49 056	10	143 544	143 537	-140	2 835 915	2 351 021	1 040 862	484 894	270 368	-193 243	14 149	
45	УКРІНБАНК	261 756	0	0	244 024	244 024	-2 636	2 534 235	2 193 520	446 921	340 714	118 942	-168 888	8 119	
46	ІНДУСТРІАЛБАНК	873 087	0	12 908	198 910	663	-2 859	1 940 127	1 709 165	594 670	230 962	195 641	-336 124	232 540	
47	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	762 342	0	0	126 615	66 746	0	2 738 903	2 458 868	169 942	280 035	118 276	-423 230	44 527	
48	ЕКСПРЕС-БАНК	1 592 509	69 138	0	803	802	-163	1 613 193	1 017 071	48 544	596 121	50 477	-153 574	0	

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 01.10.2011 р. (у розрізі банків)

Тис. грн.

	Резерви під знецінення цінних паперів у 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
	-12 059	72 055	-2	979 744	1 507	738	1 233	1 885 145	14 145 481	-90 695	306 720	-736	40 534	0	141 362 906	56 634 484
	-43 651	2 781 856	-15 755	0	0	52 593	0	2 514 446	1 025 871	-18 400	442 691	-3 549	0	0	75 348 902	14 037 891
	-433 594	1 542 305	-18 270	0	3 029 106	554 504	0	2 194 021	156 013	-13 967	219 094	-3 819	0	0	73 072 127	27 820 834
	-7 343	2 246 520	-3 458	54 771	90 038	7 027	625 091	3 096 235	428 070	-223 599	563 549	-8 568	0	0	53 167 686	21 127 274
	-2 715	0	0	317 959	34 278	0	1 540 542	1 499 332	2 755 096	-102 203	195 142	-13 553	0	0	42 234 559	24 884 414
	-26 146	20 616	-20 616	7 162	330 377	78 402	93 484	3 198 460	169 273	-68 380	98 449	-7 270	5 438	0	39 618 680	23 211 385
	-7 043	0	0	0	0	5 453	558 489	930 736	803 680	-29 388	1 063 991	-2 008	5 001	0	36 661 320	20 821 072
	-131 212	397	-397	105	200 964	33 574	2 491	2 915 252	353 843	-97 783	130 320	-2 453	19	0	35 278 754	15 406 045
	-100 035	0	0	0	108 307	200	165 502	1 241 495	1 619 607	-24 714	208 477	-16 728	2 504	0	29 278 461	14 013 139
	-55 119	0	0	0	15 642	29 252	72 326	371 027	942 535	-4 144	17 114	-669	0	0	26 157 065	12 761 111
	-162	0	0	0	260	447	40	1 508 526	302 843	-118 212	29 871	-5 513	6 968	0	24 566 434	15 201 670
	-22 205	0	0	164 450	20 742	109 081	153 384	517 674	312 534	-6 198	55 240	-4 450	0	0	22 826 287	13 149 650
	-115	243 333	-6 645	0	0	6 950	40 111	125 508	1 143 484	-4 196	223 693	-460	28 182	-1 523	21 698 080	7 597 376
	-6 610	0	0	0	4 747	2 366	0	669 120	2 035 027	-3 154	135 073	-41 185	0	0	19 398 408	8 032 437
	-504 190	6 047	-6 047	0	10 643	313	170 531	733 945	1 310 691	-167 828	100 000	-39 062	0	0	15 940 991	4 276 533
	-25 729	0	0	0	0	7 949	42 305	168 545	612 320	-3 493	66 146	-690	36 331	0	13 241 342	4 436 298
	-53 141	102 937	-97 763	0	0	1 539	18 105	529 514	33 347	-514	52 454	-9 820	41	0	12 452 666	6 121 841
	-13 673	0	0	0	695 981	789	0	279 729	2 154 910	-1 835	93 865	-1 381	0	0	18 855 588	5 385 826
	-76 491	0	0	40 332	29 983	98	67 116	677 303	241 153	-5 753	24 168	0	0	0	15 118 342	6 854 094
	0	0	0	0	0	2 191	17 948	10 612	98 676	-1 584	2 969	-30	0	0	10 842 747	7 293 229
	-1 480	0	0	118 805	0	2 185	0	590 464	26 200	-1 239	45 009	-999	0	0	10 529 842	4 636 611
	0	0	0	0	0	137	106 179	906 623	844 996	-10	29 943	-472	32 569	0	10 437 274	5 348 250
	-231 430	0	0	0	4 534	0	0	542 686	6 822 953	-3 400 559	4 162 766	-350	0	0	9 364 238	223 557
	-5	0	0	78 490	173 532	3 716	313 538	266 433	172 035	-6 395	160 259	-5 294	0	0	8 698 442	3 125 363
	-802	0	0	0	211 360	63 224	392 817	343 129	95 740	-87 164	98 386	-666	202 479	0	8 589 208	5 083 884
	0	0	0	2 757	0	0	0	60 971	352 249	-5 442	24 587	-177	1 266	0	8 508 861	5 822 642
	0	0	0	0	0	0	0	37 937	91 978	-665	23 291	-194	0	0	7 845 304	265 150
	-25	162 369	0	0	0	8 279	9 548	271 008	219 535	-4 948	433 038	0	0	0	7 317 624	2 373 530
	-50	0	0	0	46 400	100	0	192 426	301 123	-1 382	111 032	0	2 743	0	7 186 573	3 700 532
	0	0	0	0	0	74	0	401 955	13 730	-23	12 674	0	0	0	6 775 634	737 308
	-11	20 885	0	0	13 058	571	254 533	258 136	690 358	-3 228	44 366	-1 303	0	0	6 679 527	3 839 138
	0	0	0	0	3 705	802	0	370 618	62 534	-3 681	17 410	-1 889	0	0	6 603 384	2 312 055
	-1	0	0	0	95	89	0	138 914	670 044	-353	46 755	-1	0	0	6 226 048	1 718 452
	0	0	0	0	0	2 431	178 567	580 895	52 899	-4 579	57 545	-1 152	0	0	5 854 525	2 124 022
	0	0	0	0	0	89 648	0	37 066	26 001	-623	6 083	0	0	0	5 424 599	2 105 049
	0	0	0	0	315 016	711	10 456	103 834	545 382	-3 633	38 613	-2 259	0	0	5 156 299	2 412 475
	0	0	0	0	0	25 808	3 307	65 389	81 137	0	997	-35	0	0	4 282 906	1 297 696
	-102 923	0	0	0	0	4 807	47 424	602 102	36 332	-24 368	60 658	-5 060	247	-247	4 148 698	1 729 191
	-3 425	196 535	0	0	13 830	111	0	146 768	33 767	-2 832	121 755	-282	0	0	4 704 359	2 382 633
	-1 481	192 526	0	0	55 972	6 205	189 067	200 520	673 962	-8 113	20 561	-4 166	0	0	4 685 557	2 500 014
	-1 151	0	0	0	0	23	0	170 112	141 356	-226	38 877	-89	0	0	4 206 589	1 952 369
	0	0	0	0	12 788	30	1 302	5 962	10 513	-201	10 449	-4	0	0	4 128 031	1 088 380
	0	0	0	0	0	286	257	16 304	647 441	-852	78 838	-633	0	0	3 963 250	1 187 805
	-12 422	0	0	0	0	2	0	23 858	227 725	-6 925	106 294	-44	1 446	0	3 616 425	1 863 806
	-322	0	0	0	108 854	457	27 436	287 249	15 309	-3 653	108 440	-283	0	0	3 420 097	909 754
	-9 981	22 999	-5 251	0	149 228	3 252	3 982	228 556	47 597	-5 680	34 143	-3 197	2 221	0	3 386 458	1 191 723
	-7 597	0	0	0	0	160	1 918	122 337	6 445	-224	4 305	-751	0	0	3 375 750	1 480 550
	0	5 169	0	16 303	0	3 425	1 561	110 873	48 123	-63	22 242	-3	0	0	3 329 534	819 201

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	
49 АКТАБАНК	670 158	0	0	450 401	283 371	-538	1 535 870	1 460 499	779 738	75 371	8 635	-59 699	0	
50 АКТИВ-БАНК	163 138	0	0	373 320	373 320	-399	2 486 671	1 849 605	652 827	637 066	122 554	-107 451	617	
51 "КІВ"	96 973	0	0	313 783	9 209	-1 203	5 357 645	4 650 289	970 862	707 357	314 198	-4 333 681	752 946	
52 ЄВРОГАЗБАНК	466 224	82 572	0	584 136	456 952	-2 221	616 690	388 193	282 236	228 497	157 829	-19 015	0	
53 УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	183 864	0	597	543 087	320 011	-1 659	2 136 638	1 940 908	250 819	195 731	81 402	-120 991	196 571	
54 УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	717 729	0	0	177 865	0	-8 118	2 010 109	1 206 564	455 271	803 545	277 863	-99 537	44 406	
55 СЕБ БАНК	710 408	0	0	108 917	8 879	-1 002	2 081 216	955 152	576 679	1 126 064	1 030 921	-595 163	173 950	
56 ФОЛЬКСБАНК	723 819	0	0	99 906	0	-700	2 018 712	800 595	451 561	1 218 117	1 071 207	-602 530	77	
57 ПРОКРЕДИТ БАНК	369 382	0	0	169 673	169 673	-1 515	2 009 298	1 067 620	436 301	941 677	538 027	-187 733	1 335	
58 ДІАМАНТБАНК	400 054	21 484	0	223 769	223 769	-260	1 622 835	1 538 777	226 286	84 058	21 237	-98 035	163 109	
59 ЕКСПОБАНК	721 599	76 892	0	28 503	28 503	-478	1 434 886	1 074 680	362 204	360 206	261 499	-237 763	8 882	
Група ІV (кількість банків у групі – 116)														
60 "СОЮЗ"	315 374	0	0	233 541	85 047	-449	4 008 241	4 007 218	13 965	1 023	0	-264 470	24 655	
61 ПЛАТИНУМ БАНК	682 912	0	0	311 172	183 263	-4 067	2 186 369	57 898	8 430	2 128 471	702 134	-314 823	1 173	
62 БАНК "3/4"	325 388	0	355	1 292 736	306 689	-12 371	139 301	24 800	0	114 501	0	-3 753	24 101	
63 ЗЛАТОБАНК	202 682	0	0	532 376	416 267	-1 936	2 391 382	2 228 691	817 310	162 691	8 306	-290 115	60	
64 "НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	608 112	0	0	209 601	200 597	-430	1 699 723	1 338 336	164 753	361 387	195 418	-94 350	68 637	
65 БАНК КІПРУ	150 074	0	0	39 880	35 879	0	1 950 515	1 218 738	882 797	731 778	193 452	-142 521	35	
66 ТЕРРА БАНК	487 231	36 015	0	236 938	187 947	-276	1 188 457	1 018 540	110 923	169 917	42 882	-39 788	182 135	
67 КОНВЕРСБАНК	125 145	0	0	1 350 049	1 219 332	-13 013	448 202	400 633	13 183	47 569	6 991	-38 042	43 182	
68 ТАСКОМБАНК	552 242	0	0	338 667	38 039	-639	927 489	691 339	310 964	236 150	203 455	-173 484	65 221	
69 ЕРДЕ БАНК	71 034	70 731	0	267 271	117 195	-6 220	683 407	585 881	69 141	97 166	70 451	-31 267	23 154	
70 ІНТЕГРАЛ-БАНК	68 349	0	0	984 534	710 989	-5 278	611 812	554 850	17 736	56 963	28 098	-116 159	466	
71 ФІНБАНК	306 051	0	0	360 185	232 663	-661	993 863	935 916	357 322	57 947	19 552	-16 295	27 590	
72 БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	119 473	0	0	381 059	280 347	-1 445	1 284 899	1 265 603	594 653	19 295	854	-67 392	0	
73 ФОРТУНА-БАНК	177 845	0	0	252 874	252 873	-1 206	1 321 138	1 299 791	225 635	21 347	12 561	-165 537	60	
74 ЕНЕРГОБАНК	195 628	0	0	240 387	80 473	-275	1 112 988	840 588	226 784	272 400	46 675	-89 833	31 108	
75 АСТРА БАНК	139 474	0	0	20 268	20 257	-23 457	939 450	293 807	18 166	645 643	79 686	-127 689	624 434	
76 БАНК "ПЕРШИЙ"	161 763	67 576	0	243 532	198 195	-486	877 001	717 087	174 948	159 914	114 527	-68 594	15 698	
77 "ГЛОБУС"	627 681	100 854	0	294 498	220 763	-12 991	461 178	439 521	0	21 658	7	-67 789	0	
78 КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	157 695	0	0	83 055	67 104	-1 461	1 232 543	986 415	676 984	246 128	99 238	-170 222	262 667	
79 МІСТО БАНК	388 497	0	0	85 945	44 050	-240	1 062 417	751 558	148 494	310 859	255 366	-224 356	25 543	
80 "АРКАДА"	40 195	0	0	0	0	0	1 363 902	1 350 236	0	13 666	214	-95 743	80	
81 БАНК "КАМБІО"	113 533	0	0	59 365	59 365	-323	1 198 536	1 051 216	439 375	147 321	101 785	-49 736	71 851	
82 "ДЕМАРК"	52 246	0	0	245 541	218 897	-304	1 273 442	1 172 788	129 910	100 655	40 323	-163 092	15	
83 "ТК КРЕДИТ"	676 280	0	0	100 523	523	-16	638 665	604 858	0	33 807	15 967	-49 031	34 183	
84 БАНК "МЕРКУРІЙ"	134 877	70 181	0	127 947	127 947	-550	766 382	514 091	56 831	252 291	60 511	-19 454	22 671	
85 "ДАНІЕЛЬ"	286 854	70 524	0	222 668	98 105	-132	685 781	468 521	19 909	217 260	99 551	-62 068	70 755	
86 БАНК "ЗОЛОТІ ВОРОТА"	184 168	0	0	5 782	2 484	-50	1 152 137	653 154	185 073	498 982	139 374	-119 302	31 131	
87 МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	610 921	67 899	0	84 397	5 581	-699	538 402	478 338	232 910	60 064	16 311	-9 121	5 569	
88 ПЛЮС БАНК	80 659	0	0	124 014	124 014	-117	1 066 674	79 472	22 121	987 202	40 438	-64 614	76	
89 АКЦЕНТ-БАНК	278 623	0	0	18 454	18 454	-185	1 112 319	80 794	12 880	1 031 525	392 965	-176 043	0	
90 ПОЛТАВА-БАНК	199 173	50 121	0	30 781	17 969	-992	831 328	730 860	24 434	100 469	8 836	-70 775	26 474	
91 "ЮНЕКС"	127 357	0	0	176 866	154 038	-1 038	847 593	833 061	52 025	14 532	572	-54 959	32 599	
92 "БАЗИС"	170 574	0	0	17 889	17 889	-149	830 749	671 344	149 497	159 406	108 386	-57 557	4 439	
93 УКРГАЗПРОМБАНК	93 866	0	0	263 860	185 838	-3 588	691 913	596 738	169 768	95 174	22 117	-48 242	309	
94 ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	368 017	0	0	4 444	4 444	-222	659 749	433 196	33 065	226 553	3 799	-5 592	0	
95 "КАПІТАЛ"	94 603	39 857	0	22 914	22 909	-85	808 636	581 447	64 191	227 189	76 599	-37 215	28 583	
96 БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	23 332	67 893	0	373 303	286 006	-164	239 777	151 001	36 787	88 776	57 251	-20 317	17 842	
97 БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА"	204 540	0	0	216 208	104 563	-120	665 982	580 682	237 633	85 300	80 684	-226 791	130 115	
98 БАНК "РУСКИЙ СТАНДАРТ"	147 618	0	0	139 527	139 527	-1 909	719 873	57 708	0	662 165	0	-42 034	0	
99 АВАНТ-БАНК	151 547	0	0	622 767	501 773	-1 325	241 243	213 347	0	27 897	0	-6 867	0	
100 АВТОКРАЗБАНК	132 513	41 703	0	108 811	0	-444	708 068	624 578	132 065	83 490	33 994	-65 490	18 040	
101 "УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	71 982	0	0	2 486	0	-2 486	846 739	821 360	375 765	25 379	15 962	-89 155	101 809	
102 БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	152 724	0	0	140 213	140 213	-31 082	733 062	0	0	733 062	0	-65 244	0	
103 ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	25 873	0	0	18 269	1 090	-73	1 074 104	1 071 573	0	2 532	1 860	-216 390	17 315	
104 ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	88 814	1 043	0	128 953	97 179	-7 696	702 017	594 105	45 622	107 912	50 015	-125 488	28 357	
105 КОМІНВЕСТБАНК	188 276	0	0	246 230	195 288	-64	390 824	311 078	114 424	79 746	9 197	-25 797	210	
106 БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	88 762	0	0	26 663	646	-16	725 682	478 257	29 429	247 425	17 117	-82 331	0	
107 ЗАХІДІНКОМБАНК	33 191	0	0	558	558	-6	1 006 522	794 551	71 491	211 971	120 836	-280 950	30 075	
108 ЄВРОБАНК	116 001	0	332	19 941	11 960	-22	437 506	317 405	68 715	120 100	60 415	-17 156	132 689	
109 "ЛЬВІВ"	57 768	9 080	0	88 536	60 067	-48	609 195	440 137	165 939	169 058	60 429	-90 234	0	
110 "ПОРТО-ФРАНКО"	146 986	0	0	103 826	68 826	-32	473 784	364 343	182 937	109 442	64 436	-29 591	4 997	

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	0	0	0	0	0	0	0	327 754	343 870	-179	39 145	0	0	0	3 306 781	1 851 066
	0	0	0	0	0	1 177	819	274 557	1676	-394	66 827	-144	0	0	3 260 414	1 171 355
	-197 755	0	0	0	84 176	1 773	205 445	461 868	15 050	-3 701	80 154	-12 801	276 912	0	3 097 585	230 377
	0	0	0	0	0	15	197	231 617	1 108 868	-1 915	3 395	0	0	0	3 070 562	2 166 899
	-557	0	0	0	28 885	8 280	1 154	27 499	4 495	-751	23 771	-158	0	0	3 030 725	731 365
	0	40 616	-766	0	0	241	1 447	104 861	15 662	-2 105	11 269	-15	0	0	3 013 664	1 159 430
	-1 525	0	0	16 538	0	200	0	398 206	32 734	-5 843	15 285	-2 280	0	0	2 931 641	1 591 157
	0	467 005	0	0	303	4 540	0	156 168	6 911	-612	5 116	0	0	0	2 878 714	1 599 129
	-1 085	0	0	0	0	6 311	31 083	133 823	20 180	-711	24 031	-1 393	0	0	2 572 678	1 214 375
	-5 333	0	0	0	0	0	0	102 718	50 728	-9 544	31 438	-7	16 489	0	2 519 445	706 595
	-3	0	0	0	46 263	1 702	1 185	85 378	2 916	-201	6 513	-698	0	0	2 175 577	866 415
	0	0	0	0	0	0	46	7 265	5 163	0	789	-1	0	0	4 330 153	267 284
	0	0	0	70 868	74 364	158	177	157 743	20 753	0	28 037	-220	788	0	3 215 404	1 117 421
	0	0	0	0	0	0	3 890	3 497	1 262 871	0	18 497	-3	0	0	3 054 511	1 554 807
	0	0	0	0	0	0	90	19 432	12 063	-329	7 243	-6	0	0	2 872 943	1 303 407
	-18	2 289	0	0	2 691	0	0	1 385	30 311	0	727	0	0	0	2 528 680	829 522
	-1	0	0	0	40 520	0	11	134 354	2 027	-24	93 484	-589	0	0	2 267 767	1 123 066
	-5 653	0	0	0	0	250	0	70 362	8 008	0	11 809	-61	12 245	0	2 187 673	681 107
	-237	0	0	0	0	294	0	75 882	167 176	-1 697	22 491	-4 264	0	0	2 175 169	1 245 901
	-7 284	0	0	0	6 262	490	0	69 791	118 141	-377	210 610	-21	0	0	2 107 110	935 756
	0	0	0	0	0	0	2 957	92 521	919 782	-2 269	5 204	-177	0	0	2 095 768	1 154 420
	-76	0	0	0	0	8	306	7 467	447 915	-17	1 910	-54	0	0	2 001 182	1 171 092
	-2 723	0	0	0	0	0	0	179 456	107 384	-339	8 302	0	0	0	1 962 813	815 741
	0	18 361	0	0	0	0	0	21 711	21 903	-926	2 314	0	0	0	1 779 955	932 796
	0	0	0	0	0	11	196	179 221	604	-142	1 488	-3	0	0	1 766 546	521 729
	-3 361	0	0	0	21 027	264	985	75 572	49 890	-997	1 990	-45	0	0	1 635 328	480 340
	0	0	0	0	0	270	0	45 060	1 316	-18	5 249	-321	54	0	1 624 089	130 700
	-3 899	0	0	0	36 831	222	1 858	125 804	111 727	-2 240	4 296	-16	25 438	0	1 596 510	608 168
	0	0	0	0	0	0	0	74 461	106 128	-2	4 230	0	0	0	1 588 248	636 713
	-8 926	0	0	0	0	167	0	10 408	660	-101	18 734	-569	0	0	1 584 648	859 632
	0	0	0	0	16 091	82	0	115 421	82 630	-38	9 641	-464	0	0	1 561 169	492 381
	-11	0	0	0	0	120	527	226 868	14 036	0	2 679	-553	0	0	1 552 101	23 378
	0	0	0	0	14 124	0	182	48 298	6 044	-12	16 114	-24	0	0	1 477 952	664 235
	0	0	0	0	0	0	0	45 235	907	-576	2 111	-16	0	0	1 455 509	385 661
	0	0	0	0	16 726	1	188	7 647	7 527	-3 731	7 510	-1	0	0	1 436 470	313 617
	-50	8 133	0	0	14 255	41	0	133 014	7 160	-49	131 160	-1	0	0	1 395 716	332 820
	0	0	0	0	30 257	0	0	4 260	66 236	-1 135	16 135	-2	0	0	1 390 132	448 658
	0	0	0	0	224	0	24	50 911	19 860	-5 275	902	-9	0	0	1 320 504	306 321
	0	0	0	0	5 102	0	0	7 709	391	-6	5 208	0	0	0	1 315 771	676 522
	-3	0	0	100	0	7	2 747	86 481	3 860	-377	13 622	-583	0	0	1 312 547	231 652
	0	0	0	0	0	0	354	29 145	17 465	-1 604	2 149	-28	0	0	1 280 648	452 269
	-335	0	0	0	0	5 123	4	145 450	5 594	-44	38 533	0	3 640	0	1 264 076	119 615
	0	0	0	0	0	0	0	48 173	1 124	-7	9 207	-20	0	0	1 186 893	308 572
	-2	10 000	0	0	5 681	342	0	93 524	14 579	-2 322	93 338	-8	0	0	1 181 077	346 449
	-6	13 310	0	0	0	0	0	32 065	77 087	-432	3 159	-9	0	0	1 123 291	499 830
	0	0	0	0	0	20	114	68 420	824	-46	12 832	0	0	0	1 108 560	182 247
	0	0	0	0	0	0	0	28 394	26 531	-531	32 068	-51	0	0	1 043 705	180 120
	0	0	0	0	0	0	0	48 661	283 055	-23	1 235	0	0	0	1 034 594	665 635
	0	0	0	0	7 067	1 874	14	4 639	1 377	-82	23 443	-12	0	0	1 028 254	377 079
	0	0	0	22	0	76	1 067	41 324	9 078	-22	9 781	-2 534	0	0	1 021 868	209 636
	0	0	0	0	0	0	0	2 404	7 809	0	434	0	0	0	1 018 013	598 413
	-580	0	0	0	0	615	3 121	33 309	1 480	-141	33 162	-8	2 517	0	1 016 674	165 742
	-4 934	0	0	0	0	427	0	71 545	6 412	-63	1 936	-32	0	0	1 006 666	393 767
	0	0	0	0	0	207	11 142	23 807	11 323	-446	16 360	-212	0	0	991 855	250 834
	-17 315	0	0	0	249	0	15	1 974	1 714	-314	5 482	0	0	0	910 902	3 214
	-1 972	0	0	6 000	15 095	880	5 630	24 642	15 409	-115	6 084	-290	0	0	887 364	191 460
	-210	0	0	0	3 548	0	185	39 162	2 625	0	11 958	0	0	0	856 947	455 049
	0	0	0	0	0	632	0	35 542	6 579	-229	17 119	-101	0	0	818 302	90 697
	0	0	0	0	0	1 708	0	15 879	1 260	-281	4 252	-1 064	0	0	811 143	112 469
	0	0	0	0	0	48	0	93 087	21 891	-147	2 996	-285	0	0	806 882	237 669
	0	12 317	0	0	946	340	0	53 204	658	-17	48 206	-63	0	0	789 888	261 449
	0	0	0	0	20 170	75	137	34 933	8 296	-68	2 670	0	15 190	0	781 375	351 698

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
111	ФІНРОСТБАНК	135 470	0	0	202 218	38 068	-3 881	446 094	417 598	35 378	28 497	19 071	-47 524	6 000
112	МЕТАБАНК	126 670	0	0	69 967	14 878	-61	479 260	332 633	24 506	146 627	46 037	-46 270	34 919
113	АЛЕКС-БАНК	110 496	0	29 430	282 998	152 248	-25 825	259 790	149 926	2 714	109 864	0	-9 424	47 861
114	БАНК "ВОСТОК"	664 288	0	0	0	0	-4	0	0	0	0	0	0	0
115	"НОВИЙ"	34 918	3 179	0	35 909	35 909	-31	569 636	495 897	60 757	73 739	13 239	-44 637	24 213
116	ІНПРОМБАНК	18 937	1	0	414	404	-20	991 278	826 308	42 109	164 969	120 358	-537 800	425
117	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	101 808	0	0	26 375	18 371	-60	397 960	302 889	80 340	95 071	60 846	-8 663	3 627
118	"ГРАНТ"	80 014	0	0	4 952	4 883	-10	451 824	353 893	101 196	97 931	23 700	-7 834	4 320
119	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	43 277	0	0	118 576	104 901	-131	316 284	105 678	38 678	210 606	52 708	-3 461	1 242
120	УНІКОМБАНК	27 739	0	0	10 897	2 393	-2 004	669 108	663 069	0	6 039	1 042	-148 510	0
121	"КОНТРАКТ"	65 704	19 000	0	64 299	52 800	-102	337 867	302 019	68 003	35 848	1 124	-37 477	0
122	УКРКОМУНБАНК	152 854	797	0	8 179	8 179	-36	318 382	220 329	13 931	98 053	7 124	-27 428	0
123	АГРОКОМБАНК	38 914	16 749	0	78 024	36 594	-168	338 408	238 456	40 705	99 953	36 961	-38 020	12 822
124	"МОРСЬКИЙ"	30 644	0	0	100 918	45 515	-79	328 254	255 144	47 554	73 110	38 810	-24 230	7 846
125	РАДИКАЛ БАНК	53 612	0	0	41 189	41 189	-108	404 148	330 719	198	73 429	720	-3 844	529
126	"ПРЕМІУМ"	79 239	0	0	214 879	183 877	-33	313 914	310 287	7 179	3 627	8	-150 332	0
127	ІНВЕСТБАНК	53 576	8 128	0	73 651	2 310	-7 024	313 466	273 934	88 196	39 532	16 856	-10 756	60
128	АРТЕМ-БАНК	43 145	0	0	179 900	159 197	-1 652	165 795	92 163	22 257	73 632	49 079	-18 460	58 592
129	АКОРДБАНК	81 176	0	3 908	98 151	19 934	-7	260 226	226 676	122 639	33 550	10 160	-6 963	1 093
130	АСВІО БАНК	28 456	0	0	33 306	27 306	-5 462	386 588	308 387	0	78 200	0	-16 380	0
131	БАНК "БОГУСЛАВ"	33 372	0	0	58 913	58 913	-11 854	397 818	361 380	24 496	36 438	9 233	-93 946	15 331
132	ПРОМЕКОНОМБАНК	10 739	0	0	6 101	6 101	-1	348 508	304 026	6 344	44 482	13 333	-32 988	68 223
133	КЛАСИКБАНК	66 213	0	0	74 382	74 382	-14 875	366 283	365 140	4	1 143	1 127	-95 074	25 221
134	ПОЛІКОМБАНК	31 410	0	0	86 233	83 231	-49	270 164	259 127	13 424	11 037	1 488	-29 889	3 199
135	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	56 313	0	0	171 190	157 207	-14 875	154 418	100 545	9 763	53 873	39 692	-30 044	25 108
136	РЕАЛ БАНК	69 470	0	0	45 000	0	-744	243 422	232 396	44 651	11 026	1 088	-914	35 107
137	ЄВРОПРОМБАНК	30 217	0	0	60 297	40 223	-647	310 630	304 445	117 120	6 185	0	-16 497	0
138	ДІВІ БАНК	127 953	0	0	184 352	0	0	72 354	72 354	72 204	0	0	-2 265	0
139	ІНТЕРБАНК	41 370	6 454	0	39 312	39 312	-46	144 244	135 365	76 595	8 879	8 410	-58 713	146 427
140	РЕПОН-БАНК	71 151	0	0	45 745	7 973	-8	233 369	168 175	20 202	65 194	13 891	-14 545	3 030
141	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	121 663	0	0	15 946	15 946	-137	151 893	104 777	0	47 116	0	-3 610	44 100
142	СИГМАБАНК	42 419	0	0	0	0	0	367 347	361 594	234	5 753	0	-66 339	4 769
143	ЛЕГБАНК	32 384	0	0	8 372	0	0	250 646	234 760	71 143	15 886	96	-17 512	41 174
144	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	47 621	0	0	62 000	0	-620	6 000	6 000	0	0	0	0	207 133
145	БАНК "ТРАСТ"	33 964	0	0	23 131	23 131	-100	221 098	144 711	120 042	76 386	38 306	-4 269	0
146	БАНК "РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"	32 327	0	0	0	0	0	293 091	267 112	0	25 979	0	-13 188	0
147	"УКООПСІЛКА"	14 437	0	0	26 326	12 536	-149	213 496	193 168	15 340	20 328	6 159	-4 809	0
148	КРЕДИТВЕСТ БАНК	10 352	0	0	204 972	121 651	-1 910	83 679	75 824	23 726	7 855	3 880	-11 792	0
149	"КОНКОРД"	71 393	2 917	0	0	0	0	230 633	228 971	0	1 662	747	-11 853	6 624
150	ПРОФІН БАНК	53 736	0	0	8 450	8 450	-89	158 247	4 814	0	153 433	10 615	-23 211	0
151	ОКСІ БАНК	32 976	4 091	0	12 675	46	-1	211 793	175 704	62 153	36 088	5 480	-5 419	0
152	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІО- НАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	35 069	0	0	15 988	5 988	-2 080	233 970	220 687	0	13 283	5 126	-44 687	117
153	ПРАЙМ-БАНК	115 060	0	0	19 860	4 860	-344	108 918	96 952	2 979	11 965	7 271	-7 571	0
154	ФІНЕКСБАНК	87 475	0	0	48 045	0	-1 035	79 465	61 203	0	18 262	4 340	-18 094	0
155	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	37 491	44 235	0	34 997	1 022	-1 561	119 613	100 935	1 860	18 678	8 053	-10 613	2
156	"СТОЛИЧНИЙ"	22 552	0	0	0	0	0	252 171	247 664	3 967	4 507	525	-44 659	4 457
157	МОТОР-БАНК	50 580	0	0	51 867	10 365	-10 522	126 074	124 647	0	1 427	0	-13 713	0
158	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	32 468	0	6	133 722	22 367	-5 922	45 863	43 577	30 133	2 286	1 156	-1 366	60
159	БАНК "СІЧ"	14 065	0	0	40 382	0	0	167 294	167 044	1 994	250	0	-411	0
160	"СТАНДАРТ"	23 584	0	0	27 506	27 506	-29	116 525	108 105	0	8 420	0	-1 161	51 546
161	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	8 471	0	0	64 621	35 080	-984	117 890	86 618	3 690	31 273	3 647	-9 276	0
162	"ЦЕНТР"	4 428	0	0	10 367	10 367	-42	81 387	74 554	0	6 833	0	-4 788	87 710
163	БАНК "ВЕЛЕС"	28 291	7 435	0	40	40	-1	158 580	158 110	1 901	471	293	-31 226	10
164	ГРІН БАНК	7 975	0	0	48 066	19 052	-3 912	122 007	77 961	532	44 046	3 147	-21 497	3 024
165	БАНК "НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	36 333	0	0	14 002	4 002	-4	95 322	94 541	0	781	0	-15 420	0
166	ТММ-БАНК	10 335	0	0	2 985	0	0	81 234	61 176	0	20 058	6 843	-11 121	0
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	18 801	0	0	4 001	0	-800	106 424	60 928	0	45 496	9 529	-8 492	0
168	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	12 788	0	0	25 004	0	-280	25 698	25 289	0	410	0	-848	0
169	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	39 493	0	0	0	0	0	83 327	59 172	0	24 155	4 454	-6 380	0
170	БАНК "СТОЛИЦЯ"	3 928	0	0	0	0	0	109 376	72 179	17 820	37 197	15 547	-96 478	12 931
171	РАДАБАНК	52 293	0	0	2 539	2 539	-51	59 848	54 573	2 303	5 275	119	-6 949	0
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	25 486	0	0	0	0	0	69 967	52 192	2 127	17 776	9 930	-6 411	8 435
173	СОЦКОМБАНК	4 531	0	0	5	5	0	769 519	577 371	186 949	192 148	100 858	-679 571	0
174	"ФАМІЛЬНИЙ"	21 991	0	0	797	797	-9	36 213	357	0	35 856	21 356	-9 488	1
175	БАНК "АЛЬЯНС"	16 422	0	0	2 500	0	-25	69 748	57 347	3 050	12 401	1 104	-4 361	0

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	0	0	0	0	0	11	597	7 640	440	-375	1 966	-17	0	0	748 641	101 421
	-94	0	0	0	1 992	168	0	33 329	3 938	-497	16 080	-247	8 238	0	727 392	150 606
	0	11 007	0	0	0	275	0	2 316	7 979	0	426	0	0	0	717 328	247 617
	0	0	0	0	2 272	17 370	14 690	3 226	1 946	-127	2 982	-474	0	0	706 169	158 132
	-1	0	0	0	15 183	1 678	1 074	5 628	5 488	-1 130	768	-1	0	0	651 874	105 506
	-281	0	0	0	0	483	16	134 586	58 923	-58 490	845	0	0	0	609 316	162 871
	-101	0	0	0	9 422	6	283	57 178	680	-124	18 638	0	2	0	607 030	194 557
	-460	0	0	0	0	0	48	42 686	6 606	-12	1 928	-10	0	0	584 051	172 679
	0	0	0	0	0	8 761	0	70 254	877	0	11 919	-70	0	0	567 529	206 581
	0	0	0	0	0	0	0	3 759	177	-177	98	0	0	0	561 086	5 106
	0	0	0	0	2 039	0	0	48 281	54 514	-5 937	6 202	0	1 557	0	555 946	153 803
	0	0	0	0	14 487	0	2 385	69 056	7 586	-263	1 415	-124	0	0	547 291	46 334
	-2	0	0	0	0	0	0	95 933	3 686	-972	1 337	0	0	0	546 711	127 921
	0	0	0	0	22 736	48	0	39 296	1 123	-9	31 577	-88	0	0	538 036	131 878
	0	0	0	0	0	50	0	7 586	213	0	2 738	0	0	0	506 111	63 388
	0	0	0	0	0	0	100	33 227	162	-125	111	0	0	0	491 142	196 080
	0	0	0	0	8 374	22	58	26 614	2 231	-79	2 552	-6	486	0	471 352	124 700
	-90	0	0	0	0	0	0	24 887	687	-14	155	0	0	0	452 945	237 729
	0	0	0	0	0	496	29	9 190	3 370	-23	2 277	0	0	0	452 925	192 304
	0	0	0	0	0	120	37	11 761	34	-13	236	-73	0	0	438 610	39 320
	0	0	0	0	6 344	0	0	21 327	684	-3	5 170	0	0	0	433 158	71 855
	0	0	0	0	0	785	3 395	13 953	1 340	-602	5 579	0	0	0	425 032	19 134
	0	0	0	0	0	0	42	1 298	16	-14	1 023	-970	0	0	423 544	64 121
	-2 302	0	0	0	7 638	47	0	50 825	92	-3	1 506	-19	0	0	418 852	107 886
	0	0	0	0	21 498	0	0	1 136	258	-12	29 026	0	0	0	414 015	223 237
	-66	0	0	0	544	0	6	9 427	5 236	0	1 802	-2	0	0	408 289	83 382
	0	0	0	0	0	0	0	2 548	45	0	10 080	0	0	0	396 672	156 487
	0	0	0	0	0	3	0	396	6	0	210	0	0	0	383 010	185 147
	-7 196	0	0	0	0	0	0	62 426	1 532	-84	308	-4	0	0	376 029	97 148
	-27	0	0	0	0	0	1	16 698	4 590	0	6 329	0	0	0	366 333	79 694
	0	0	0	0	0	168	0	24 340	1 164	-14	801	0	0	0	356 314	71 282
	-1 656	0	0	0	0	0	822	442	794	-794	80	0	0	0	347 885	7 531
	-673	0	0	0	0	250	0	8 666	11 371	-103	3 688	-11	0	0	338 253	85 609
	0	0	0	0	0	0	10 387	1 150	1 572	-5	258	-21	0	0	335 476	37 003
	0	0	0	0	0	0	486	50 867	1 317	-48	926	-54	0	0	327 318	203 715
	0	0	0	0	0	0	0	6 547	73	0	331	0	0	0	319 181	177
	0	0	0	0	0	259	1 341	59 345	64	-3	256	0	0	0	310 564	37 918
	0	0	0	0	0	0	22	1 257	59	-28	10 201	-26	3 002	0	299 787	148 462
	-2 960	0	0	0	0	0	0	317	3	0	24	0	0	0	297 097	1 397
	0	0	0	0	0	3	327	58 665	5 830	-220	2 207	-70	0	0	263 874	37 490
	0	0	0	0	0	0	148	3 774	684	-3	2 278	0	0	0	262 995	79 222
	-102	0	0	0	256	10	32	16 370	2 558	-16	252	0	0	0	257 736	23 516
	0	0	0	0	0	0	0	13 609	576	0	347	0	0	0	250 455	93 032
	0	0	0	0	0	0	43	3 744	1 472	-53	42 040	-9	0	0	243 093	52 884
	0	0	0	0	0	26	878	14 259	196	-28	2 475	-156	0	0	241 814	33 635
	-131	0	0	0	0	0	0	4 365	17	0	176	0	0	0	238 948	6 795
	0	10 017	0	0	0	381	318	12 432	2 744	0	5 041	0	0	0	235 220	51 522
	0	0	0	675	0	2 478	446	14 969	1 612	-31	401	-1	0	0	225 379	63 152
	0	0	0	0	0	0	0	2 032	1	0	1 828	0	0	0	225 190	15 151
	0	0	0	0	0	0	0	6 660	46	0	249	0	0	0	224 925	46 400
	0	0	0	0	0	0	0	13 562	7	-5	1 351	-104	0	0	195 533	41 936
	0	0	0	0	0	19	0	2 573	4	0	278	-3	0	0	181 933	11 674
	-10	0	0	0	954	50	3	3 506	21	-12	152	0	0	0	167 793	3 307
	-751	0	0	0	0	2	0	3 184	1 481	-25	347	0	0	0	159 900	22 297
	0	0	0	0	0	76	343	21 471	319	-2	284	-2	0	0	152 724	14 759
	0	0	0	0	1 122	101	0	59 745	5	0	36	0	0	0	144 442	10 867
	0	0	0	0	0	0	171	16 839	30	-24	1 445	0	0	0	138 394	19 684
	0	0	0	0	24 674	416	0	38 346	61	-10	2 095	-2	0	0	127 942	29
	0	0	0	0	0	0	16	7 216	969	-259	188	0	0	0	124 570	13 945
	-12 931	0	0	0	0	0	0	94 646	54 060	-53 994	7 278	-3	0	0	118 813	12 043
	0	0	0	0	4 357	0	233	3 801	8	0	298	0	0	0	116 379	11 463
	-48	416	-416	0	0	0	375	11 069	69	-61	7 283	0	0	0	116 164	21 688
	0	0	0	28	0	0	0	18 987	364	0	51	0	50	0	113 964	20 866
	0	14 616	0	0	0	221	0	32 678	1 092	-58	328	0	0	0	98 381	31 640
	0	0	0	0	0	5	0	7 853	1	0	9	0	0	0	92 151	6 813

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 – 17)												
1	ПРИВАТБАНК	10 890 830	4 152 116	23 246 489	12 050 569	14 425 205	5 769 805	68 849 178	33 969 196	12 634 466	3 228 024	
2	ОЩАДБАНК	16 643 749	1 973 199	13 735 775	6 613 470	3 943 433	138 718	24 519 534	3 503 252	9 324 552	222 936	
3	УКРЕКСІМБАНК	11 211 555	6 401 304	19 035 579	7 397 312	9 125 429	6 078 407	13 242 993	8 220 402	1 528 956	727 766	
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК "АВАЛЬ"	15 001 740	14 485 579	12 913 639	4 798 401	10 985 604	3 791 546	15 265 571	6 128 881	6 406 273	1 658 292	
5	УКРСИББАНК	6 852 933	6 175 196	7 238 404	4 450 372	5 913 904	3 482 412	11 692 128	7 963 665	5 678 258	3 405 341	
6	УКРСОЦБАНК	12 091 972	12 087 289	7 945 806	4 305 417	5 879 570	2 767 178	10 259 533	5 620 014	3 371 544	1 514 319	
7	ВТБ БАНК	19 230 940	18 375 575	5 182 711	1 440 140	2 215 679	501 381	4 804 441	2 798 774	935 764	413 421	
8	ПРОМІНВЕСТБАНК	9 666 658	9 068 050	6 526 339	2 216 527	4 589 558	1 605 292	9 613 666	3 327 996	2 541 584	287 974	
9	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	4 532 486	3 055 683	7 868 279	3 106 643	5 619 346	2 121 079	8 366 447	5 265 903	2 502 318	1 262 515	
10	АЛЬФА-БАНК	5 634 295	3 773 188	5 048 894	1 376 401	1 993 130	233 670	5 766 175	4 283 174	891 867	492 916	
11	"НАДРА"	8 883 310	637 137	4 277 357	1 826 276	1 835 393	269 753	3 171 732	1 824 953	927 129	519 913	
12	ОТП БАНК	739 318	425 289	4 069 326	1 712 955	3 116 104	1 387 873	4 180 424	3 230 762	2 560 727	1 972 476	
13	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	7 718 955	1 335 935	2 620 728	1 276 586	1 178 271	445 194	7 085 908	3 569 207	561 817	158 116	
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	3 692 619	1 217 381	3 970 099	1 937 843	1 135 906	427 763	7 308 335	4 988 152	1 567 152	1 070 962	
15	УКРГАЗБАНК	5 865 788	1 169 834	1 692 159	453 367	942 525	181 682	4 277 035	2 508 523	1 235 457	485 200	
16	КРЕДИТПРОМБАНК	1 864 198	446 315	2 167 751	629 428	574 821	103 508	5 311 472	2 666 527	751 354	228 334	
17	БАНК "ФОРУМ"	1 623 730	1 593 622	2 104 746	1 509 196	589 400	136 419	5 664 560	4 475 127	931 970	461 160	
Група II (кількість банків у групі – 21)												
18	ДЕЛЬТА БАНК	5 931 045	658 576	2 000 295	943 128	1 410 020	617 543	7 461 291	3 896 305	1 126 608	599 577	
19	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	4 402 087	4 027 889	2 786 358	989 255	1 336 226	633 489	3 971 541	2 820 038	783 900	580 156	
20	ІНГ БАНК УКРАЇНА	5 700 505	5 544 794	2 649 292	890 555	1 492 214	688 476	20 011	14 953	20 011	14 953	
21	"ПІВДЕННИЙ"	877 800	583 605	3 039 628	805 493	1 431 608	339 195	4 313 738	2 873 113	1 002 384	599 960	
22	ЕРСТЕ БАНК	5 759 065	5 286 306	962 909	73 290	515 834	64 525	957 469	467 786	614 173	279 875	
23	РОДОВІД БАНК	4 875 967	334 906	233 951	40 672	166 865	31 107	55 839	21 546	52 005	18 858	
24	ВІЕЙБІ БАНК	960 145	124 480	1 239 012	360 042	460 890	121 577	4 202 896	2 165 413	1 331 388	541 217	
25	СВЕДБАНК	4 003 813	4 003 716	664 881	152 702	424 754	62 173	1 076 846	687 874	296 631	183 999	
26	УНІКРЕДИТ БАНК	4 483 949	4 458 940	1 868 526	1 110 494	1 076 617	1 076 220	675 603	470 727	346 831	222 523	
27	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	3 792 351	49 962	1 588 185	32 539	530 250	23 576	508 443	207 562	39 152	18 918	
28	"ХРЕЩАТИК"	1 224 402	634 965	2 007 590	464 133	873 206	370 015	2 908 145	939 225	517 424	93 720	
29	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	1 472 184	1 023 951	1 317 530	335 709	0	0	3 162 652	2 092 489	0	0	
30	ІМЕКСБАНК	2 879 299	95 994	872 955	106 402	517 576	73 445	1 801 348	694 888	169 147	32 522	
31	УНІВЕРСАЛ БАНК	1 490 467	1 288 319	639 640	60 722	516 192	31 409	2 411 085	1 749 580	780 772	563 310	
32	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	1 865 104	1 401 057	1 469 035	139 854	827 071	113 467	2 096 537	768 855	1 005 101	412 605	
33	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	818 682	303 221	1 438 864	222 426	880 850	196 580	2 623 284	1 196 175	416 629	151 207	
34	ПРАВЕКС-БАНК	1 341 444	1 321 369	732 024	160 017	480 633	91 363	2 256 495	1 109 699	372 063	81 222	
35	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	134 877	19	4 533 342	1 034 115	3 284 302	904 154	21 797	7 122	21 797	7 122	
36	БТА БАНК	1 650 373	1 354 140	277 089	135 820	121 086	7 674	998 756	581 197	75 657	32 579	
37	КІБ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ"	310 724	3 318	3 027 850	805 024	1 464 930	662 340	28 470	27 585	28 470	27 585	
38	КРЕДОБАНК	380 732	380 732	851 558	200 348	590 906	165 206	1 934 999	806 471	327 034	126 880	
Група III (кількість банків у групі – 21)												
39	МАРФІН БАНК	1 537 044	1 537 044	1 269 118	593 845	882 401	337 799	1 241 243	799 673	530 651	321 242	
40	ПІРЕУС БАНК МКБ	1 754 015	1 754 015	340 717	89 062	261 134	78 143	943 569	574 942	360 314	229 176	
41	МЕГАБАНК	628 686	582 081	1 090 313	443 167	712 281	362 514	1 184 858	509 051	179 337	41 216	
42	"ТАВРИКА"	1 210 880	141 839	438 495	102 151	211 762	21 576	1 824 344	708 270	127 647	46 035	
43	"ПІВДЕНКОМБАНК"	242 756	93 568	1 020 286	52 415	639 034	39 901	1 415 497	506 851	241 462	105 830	
44	БМ БАНК	944 636	944 622	1 284 208	164 034	219 968	27 022	742 170	424 940	105 155	54 633	
45	УКРІНБАНК	857 672	300 001	593 568	42 405	205 023	26 983	1 259 326	557 958	194 442	89 070	
46	ІНДУСТРІАЛБАНК	434 917	282 410	778 046	500 283	398 387	191 323	1 322 686	453 653	390 482	68 603	
47	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	271 702	145 547	1 947 317	66 659	947 984	50 242	532 732	261 672	103 726	13 474	
48	ЕКСПРЕС-БАНК	112 600	0	1 387 374	594 673	1 171 807	441 468	1 318 237	208 755	645 249	20 766	

за станом на 01.10.2011 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
	569 943	481	5 632 698	416	17 856	72 226	14 314 228	275 185	1 205 600	0	125 074 650	70 405 403
	204 253	0	0	0	510 712	5 484	1 319 014	69 545	806 665	0	57 814 732	13 730 414
	431 260	0	7 696 001	4 106	79 947	47 735	697 554	61 629	2 920 252	0	55 428 612	33 090 743
	217	0	1 467	1 025	6 394	64 943	761 962	145 029	2 405 042	0	46 567 027	28 219 992
	4 071 570	4 071 570	17 715	0	0	31 780	4 564 264	90 237	4 046 993	0	38 606 022	30 952 000
	15 943	0	0	0	0	67 125	550 925	115 112	2 001 929	0	33 048 345	24 443 533
	809 187	0	13 873	0	189 102	12 927	787 172	74 916	1 679 121	0	32 784 390	25 021 930
	1 522 239	0	58 785	10	522 717	3 578	529 746	74 220	2 191 629	0	30 709 587	16 929 798
	112	0	2 290 621	0	0	26 439	2 388 257	62 050	687 406	0	26 222 098	15 519 872
	45 368	0	3 477 380	0	0	25 888	989 923	962 565	1 048 434	0	22 998 922	15 806 983
	259	171	3 469 980	0	51 177	3 279	280 201	25 849	423 019	0	20 586 161	7 636 842
	7	0	8 338 712	0	0	57 600	507 943	35 896	1 642 123	0	19 571 348	15 730 863
	0	0	361 577	0	7 552	8 080	968 829	14 976	1 050 869	0	19 837 474	8 412 083
	0	0	0	393	80 429	5 668	1 473 422	8 190	467 259	0	17 006 415	9 353 598
	28 316	0	51 130	0	174 360	2 198	1 039 913	23 541	50 493	0	13 204 934	5 209 442
	0	0	1 327 395	0	15 346	4 092	108 400	1 036 803	302 646	0	12 138 102	5 408 799
	1	0	104 055	0	0	2 338	28 009	26 664	1 066 054	0	10 620 158	8 753 881
	203 398	0	0	0	0	3 234	1 091 805	1 551	721 332	0	17 413 951	7 197 799
	773 461	0	286 454	0	7 058	40 453	266 822	859 702	470 199	0	13 864 135	8 850 365
	0	0	0	15 760	0	3 185	643 820	32 879	43 063	0	9 108 516	7 122 066
	0	0	126 114	6 967	44 321	8 234	430 309	8 012	139 792	0	8 994 915	4 944 751
	0	0	0	0	0	217	813 636	22 653	556 680	0	9 072 629	6 864 286
	0	0	56 201	0	36 642	3 850	30 268	24 835	50 411	0	5 367 964	470 555
	0	0	724 625	0	21 502	1 615	48 973	620 532	351 238	0	8 170 538	3 701 119
	0	0	0	0	12	18 542	26 166	18 360	1 220 776	0	7 029 396	6 088 969
	0	0	12 671	2 425	8 945	16 773	361 591	18 640	163 953	0	7 613 077	6 553 815
	36 777	0	0	0	133	3 249	5 833	2 850	0	0	5 937 821	291 266
	7 293	0	0	292	13 531	310	255 786	8 412	310 640	0	6 736 401	2 452 581
	102 579	0	40 203	0	2 986	6 431	287 714	7 058	186 307	0	6 585 645	3 968 003
	5	0	1 192	3 344	0	8	82 906	2 457	103 645	0	5 747 161	1 027 489
	0	0	2 042	0	0	1 034	755 446	6 529	819 281	0	6 125 525	4 652 418
	0	0	6 541	0	0	4 952	99 086	41 376	256 509	0	5 839 140	2 618 997
	0	0	32 248	0	8 858	33	647 027	5 836	227 588	0	5 802 420	2 392 882
	1	0	0	0	0	10 282	172 312	52 118	121 741	0	4 686 417	2 804 497
	0	0	0	0	54 399	14 498	27 766	3 195	0	0	4 789 874	1 059 793
	0	0	0	0	4 262	52	542 184	175 214	0	0	3 647 930	2 606 563
	0	0	0	0	0	2 283	121 540	6 141	227 651	0	3 724 660	1 144 662
	0	0	56 432	1	0	1 889	60 832	7 570	277 132	0	3 571 144	1 751 913
	0	0	39	1 000	5 406	2 332	17 276	117 641	0	0	4 191 100	2 940 160
	0	0	3	0	0	39	672 257	5 987	407 544	0	4 124 130	3 495 779
	115 577	0	291 015	77	0	202	32 190	3 105	211 204	0	3 557 227	2 018 759
	169 317	98 584	27 999	1 901	0	6	663	2 378	79 785	0	3 755 768	1 130 742
	0	0	100 295	0	260	1 287	630 190	153 149	163 126	0	3 726 848	1 280 151
	0	0	0	0	120	6	219 067	1 312	116 255	0	3 307 775	1 867 705
	0	0	0	0	70 209	976	12 446	4 265	87 690	0	2 886 153	997 611
	0	0	1 061	7 254	50 705	901	30 103	6 136	0	0	2 631 810	1 238 455
	0	0	0	0	0	66	1 055	2 245	86 598	0	2 841 716	1 480 550
	0	0	0	12 817	7 562	1 656	64 336	14 142	0	0	2 918 725	832 714

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	АКТАБАНК	503 987	378 172	862 327	252 914	272 432	29 086	1 349 667	1 054 919	126 600	35 358	
50	АКТИВ-БАНК	410 391	16 150	1 285 483	795 985	340 824	155 028	995 329	444 562	62 256	15 630	
51	"КИЇВ"	1 283 348	282 640	156 799	3 244	107 633	1 978	698 451	193 082	63 642	20 549	
52	ЄВРОГАЗБАНК	907 930	484 703	194 151	29 036	58 263	4 716	701 636	428 187	37 850	21 954	
53	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	657 330	364 004	601 600	128 588	146 431	28 524	1 095 858	418 383	95 220	41 373	
54	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	85 247	85 239	1 429 159	429 040	448 227	54 375	1 127 710	606 334	59 008	5 190	
55	СЕБ БАНК	1 536 817	1 536 808	495 320	96 634	471 972	78 898	372 848	233 668	184 752	108 255	
56	ФОЛЬКСБАНК	1 823 989	1 823 988	222 865	29 642	117 664	24 815	251 697	91 154	111 450	46 499	
57	ПРОКРЕДИТ БАНК	120 134	0	437 013	99 161	403 995	95 757	1 072 711	685 679	558 839	384 190	
58	ДІАМАНТБАНК	254 943	188 670	807 122	31 450	465 710	20 039	1 147 588	564 928	86 542	50 352	
59	ЕКСПОБАНК	549 941	254 536	302 161	70 682	249 328	37 558	883 370	576 647	191 282	141 837	
Група IV (кількість банків у групі – 116)												
60	"СОЮЗ"	839 782	130 625	1 016 328	30 236	693 083	27 841	1 319 206	63 130	77 360	13 425	
61	ПЛАТИНУМ БАНК	757 320	152 748	208 012	133 668	37 009	14 110	1 343 748	669 573	200 085	128 068	
62	БАНК "З/4"	1 534 201	1 008 450	33 660	0	5 447	0	52 807	31 469	22 467	22 227	
63	ЗЛАТОБАНК	662 712	218 188	792 856	327 049	304 301	67 377	1 007 203	669 696	79 280	51 100	
64	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	571 169	58 256	625 582	31 636	301 646	17 758	1 051 381	730 669	17 312	12 276	
65	БАНК КІПРУ	978 343	974 277	236 395	50 083	125 755	5 528	346 453	154 869	74 421	44 206	
66	ТЕРРА БАНК	189 753	12 988	897 463	331 556	208 033	2 026	701 828	353 634	91 616	40 288	
67	КОНВЕРСБАНК	1 118 185	1 094 256	160 741	6 871	136 918	1 217	592 192	186 244	63 967	23 246	
68	ТАСКОМБАНК	386 423	338 417	737 069	240 297	511 967	93 396	709 115	416 868	95 403	63 248	
69	ЕРДЕ БАНК	336 603	129 164	129 269	5 476	79 539	778	498 756	168 113	40 514	7 002	
70	ІНТЕГРАЛ-БАНК	977 505	719 179	112 970	11 456	76 554	11 456	280 073	206 431	57 075	42 015	
71	ФІНБАНК	849 014	310 696	279 067	137 318	110 736	15 205	486 510	238 526	93 574	53 983	
72	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	458 082	250 241	242 647	119 659	110 356	87 418	770 403	546 022	52 872	11 158	
73	ФОРТУНА-БАНК	419 845	164 892	483 716	32 141	223 601	25 617	471 199	372 402	6 304	3 491	
74	ЕНЕРГОБАНК	109 377	84 379	558 807	91 996	338 041	23 679	546 485	179 055	112 785	37 636	
75	АСТРА БАНК	140 110	124 137	132 654	29 846	93 276	28 377	253 210	18 767	35 508	8 301	
76	БАНК "ПЕРШИЙ"	246 564	70 090	321 027	66 602	232 043	14 004	666 906	443 156	61 962	36 978	
77	"ГЛОБУС"	849 872	343 104	70 217	10 630	31 781	1 967	366 827	209 925	152 064	103 513	
78	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	850 892	850 892	98 301	7 708	58 927	7 708	42 612	29 303	11 864	8 958	
79	МІСТО БАНК	508 565	213 361	319 074	86 266	200 113	16 889	249 799	144 447	25 401	9 346	
80	"АРКАДА"	247 986	0	410 158	2 309	165 871	2 309	469 197	9 939	2 528	158	
81	БАНК "КАМБІО"	163 106	22 367	407 329	200 301	153 902	34 551	677 323	434 917	66 464	53 131	
82	"ДЕМАРК"	306 139	208 068	219 442	69 413	29 210	172	711 435	137 104	94 913	2 333	
83	"ТК КРЕДИТ"	130 631	100 057	1 065 262	195 470	718 112	194 778	67 710	20 975	6 356	2 349	
84	БАНК "МЕРКУРІЙ"	128 479	0	274 532	99 509	147 067	74 854	693 592	229 048	141 651	19 329	
85	"ДАНІЕЛЬ"	328 587	149 680	363 325	11 492	279 676	1 492	549 170	320 294	20 236	6 193	
86	БАНК "ЗОЛОТІ ВОРОТА"	0	0	544 630	23 224	229 851	3 939	622 915	317 047	81 038	14 957	
87	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	69 967	57 151	649 809	280 748	522 516	252 522	459 669	289 738	73 751	32 194	
88	ПЛЮС БАНК	208 356	63 768	178 547	12 108	54 184	7 092	692 207	157 942	18 731	4 275	
89	АКЦЕНТ-БАНК	495 006	305 962	123 431	106	14 747	106	464 478	274 106	39 975	16 860	
90	ПОЛТАВА-БАНК	0	0	428 005	46 020	235 132	40 579	587 333	74 927	147 131	7 482	
91	"ЮНЕКС"	179 209	89 951	352 652	72 725	190 703	67 204	310 530	153 075	70 246	16 580	
92	"БАЗИС"	9 647	0	252 466	69 464	149 823	26 581	527 738	146 039	113 915	22 073	
93	УКРГАЗПРОМБАНК	219 724	152 648	175 460	19 664	93 202	9 780	413 601	219 129	34 777	9 092	
94	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	0	0	314 399	26 503	79 642	2 365	459 585	160 036	14 055	1 355	
95	"КАПІТАЛ"	47 287	17 572	285 360	20 255	38 828	3 137	502 854	148 623	36 245	9 722	
96	БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	375 856	244 039	76 658	40 614	37 199	13 056	193 129	123 893	22 624	16 793	
97	БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА"	246 462	246 456	341 333	91 323	175 297	11 223	281 212	208 054	41 820	11 388	
98	БАНК "РУСКИЙ СТАНДАРТ"	613 285	143 942	29 823	450	4 178	450	102 739	28 917	51 813	7 837	
99	АВАНТ-БАНК	648 840	509 879	91 356	1 362	9 145	739	111 566	53 890	56 759	7 930	
100	АВТОКРАЗБАНК	114 936	4 784	283 731	91 012	97 508	26 708	405 978	78 957	76 788	2 945	
101	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	33 572	23 503	242 643	133 034	61 809	12 318	444 009	205 772	34 877	8 440	
102	БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	507 873	191 278	109 900	8	9 420	8	68 998	26 599	11 561	1	
103	ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	23 183	0	556 775	838	98 600	838	41 321	2 905	10 094	156	
104	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	29 303	29 303	203 634	21 131	130 456	4 477	360 343	182 980	52 178	26 937	
105	КОМІНВЕСТБАНК	245 479	208 122	96 371	21 673	82 513	18 716	365 935	213 441	138 293	61 695	
106	БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	15 150	0	308 444	10 837	180 658	4 989	338 962	77 291	59 402	12 890	
107	ЗАХІДІНКОМБАНК	9 415	0	193 101	8 622	64 958	7 177	356 274	151 178	35 151	19 042	
108	ЄВРОБАНК	19 849	7 973	374 407	70 633	189 187	64 240	275 454	163 821	48 083	24 464	
109	"ЛЬВІВ"	26 407	26 407	193 126	48 576	50 884	7 899	332 975	138 558	42 285	13 131	
110	"ПОРТО-ФРАНКО"	173 570	50 330	124 479	16 585	27 184	5 093	344 819	305 409	98 537	94 315	
111	ФІНРОСТБАНК	160 621	31 386	145 951	8 133	65 131	8 133	305 966	75 939	31 513	5 366	
112	МЕТАБАНК	51 784	51 784	147 798	4 673	125 419	3 788	399 131	91 207	74 161	10 677	

	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	4 869	0	0	1 000	7	1 739	275 507	4 593	0	0	3 003 696	1 927 026
	0	0	0	0	142	20	2 343	4 321	0	0	2 698 029	1 256 930
	0	0	0	610	174 976	3	2 963	6 068	0	0	2 323 218	479 351
	5 326	0	0	0	0	664	1 028 374	607	25 288	0	2 863 975	1 970 242
	30 025	0	3 839	11 515	0	355	5 436	2 606	0	0	2 408 565	916 088
	0	0	416	2 822	57	805	12 277	4 929	104 761	0	2 768 182	1 195 956
	0	0	0	8	57 473	1	18 224	10 821	0	0	2 491 513	1 875 928
	0	0	1 859	0	11 103	1 509	3 513	105 852	156 666	0	2 579 052	2 104 872
	102 883	0	429 633	0	0	1 034	21 320	5 880	120 389	0	2 310 996	1 353 688
	0	0	0	230	1 241	3 592	9 291	4 677	20 036	0	2 248 720	787 214
	65 119	52 793	0	0	26 944	89	4 351	2 138	107 988	0	1 942 101	1 047 901
	570 396	0	0	260	194	15 123	7 160	129	221 853	0	3 990 432	228 947
	45 383	0	309 018	0	0	821	39 024	21 707	110 946	0	2 835 979	1 376 841
	0	0	0	0	51	25	1 070 373	416	0	0	2 691 532	2 052 333
	0	0	12 330	64	0	126	5 644	31 816	121 781	0	2 634 531	1 349 171
	3	0	0	0	1 713	112	31 006	51 963	83 820	0	2 416 748	850 712
	0	0	0	0	4 558	15	4 212	6 152	0	0	1 576 127	1 182 479
	0	0	72 951	0	457	189	2 008	2 236	56 000	0	1 922 884	698 562
	17 663	2 259	0	300	0	111	1 195	1 153	82 685	0	1 974 224	1 293 709
	26 162	0	0	0	30	72	621	1 062	55 226	0	1 915 779	995 687
	0	0	0	0	1 385	20 309	878 668	865	0	0	1 865 856	1 174 336
	0	0	0	0	1 060	191	393 504	61 338	50 421	0	1 877 063	1 328 041
	0	0	0	0	9 435	51	101 681	50 739	61 342	0	1 837 839	822 162
	0	0	784	0	7	28	19 830	1 928	0	0	1 493 709	934 890
	0	0	0	207	0	1 341	1 003	1 486	0	0	1 378 798	570 820
	0	0	26 092	0	5 147	271	49 028	15 952	99 659	0	1 410 819	503 172
	0	0	0	0	4 962	73	4 740	4 076	0	0	539 824	172 818
	0	0	0	0	4 472	15	59 790	2 391	0	0	1 301 165	639 559
	0	0	0	0	1 615	2 073	101 598	1 779	0	0	1 393 982	650 217
	0	0	576	0	9 745	965	69 872	1 724	0	0	1 074 686	957 458
	0	0	0	0	19 666	81	183 934	2 923	0	0	1 284 043	587 521
	0	0	0	48	0	6 622	98 316	7 185	0	0	1 239 512	12 248
	8 598	8 215	33 000	0	8 228	219	488	35 215	40 590	0	1 374 096	677 708
	0	0	0	0	952	739	1 668	917	0	0	1 241 292	415 098
	0	0	0	0	0	0	75	531	3 500	0	1 267 708	316 502
	0	0	29 144	0	16 117	16	3 142	2 534	31 759	0	1 179 315	329 175
	0	0	0	111	1 106	378	520	706	16 500	0	1 260 403	481 773
	0	0	0	0	2	53	5 633	924	40 219	0	1 214 376	343 431
	0	0	0	0	567	0	3 161	1 188	48 365	0	1 232 725	676 006
	0	0	0	1 100	17	0	25 844	1 895	0	0	1 107 967	235 552
	0	0	0	0	0	0	12 304	685	0	0	1 095 904	580 830
	0	0	0	0	22 452	1	3 749	848	10 039	0	1 052 428	121 206
	0	0	0	120	458	270	1 024	2 217	0	0	846 480	316 002
	145 422	50 800	0	0	0	45	6 087	654	116 245	0	1 058 306	370 225
	38 226	13 365	4 051	0	1 228	0	113 168	1 727	0	0	967 185	516 626
	0	0	0	0	0	3	1 786	3 302	0	0	779 075	186 930
	0	0	0	0	121	21	8 551	579	40 000	0	884 774	186 605
	0	0	0	53	6	0	278 609	112	0	0	924 422	669 683
	0	0	0	0	0	0	3 947	1 018	15 945	0	889 917	562 559
	101 576	0	0	102	0	2 786	14 651	1 109	43 227	0	909 300	216 536
	0	0	0	43	0	11	7 589	7	77 008	0	936 421	611 212
	0	0	28 330	0	7 050	1	622	1 955	59 583	0	902 187	205 414
	78 074	70 733	0	0	0	6	394	99	0	0	798 797	433 144
	0	0	76	0	0	515	30 809	620	52 589	0	771 379	270 588
	139	0	0	4	6 515	0	1 732	654	0	0	630 324	3 746
	0	0	0	0	0	409	3 371	1 771	30 294	0	629 123	234 288
	10 725	3 544	0	0	411	94	8 980	15 642	0	0	743 637	455 569
	86 049	15 577	0	0	2 491	79	4 380	548	41 000	0	797 104	103 998
	0	0	0	0	0	134	11 514	6 841	0	0	577 280	160 471
	0	0	235	0	57	2 386	102	402	69 923	0	742 814	244 614
	20 572	0	21 847	0	0	8	1 775	23 519	53 137	0	673 366	288 749
	0	0	0	164	0	14	3 751	476	18 913	0	666 187	375 591
	0	0	0	120	744	95	693	930	39 287	0	654 407	115 623
	0	0	0	0	1 373	10	3 547	680	12 147	0	616 469	161 646

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
113	АПЕКС-БАНК	344 547	146 929	52 254	43	6 372	43	99 862	89 137	425	384
114	БАНК "ВОСТОК"	327 596	170 465	2 527	771	2 517	771	11 589	3 548	7 420	2 310
115	"НОВИЙ"	33 759	0	269 555	79 282	104 615	60 771	202 861	31 731	17 978	974
116	ІНПРОМБАНК	80 046	0	364 816	179 111	307 670	159 413	220 434	60 702	93 989	38 416
117	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	25 752	17 852	196 769	37 947	83 576	29 841	246 830	133 235	38 588	27 215
118	"ГРАНТ"	16 566	7 277	173 019	40 417	99 563	39 620	232 673	103 263	45 325	13 801
119	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	115 641	0	95 890	6 709	73 585	6 709	244 288	182 791	67 490	50 246
120	УНІКОМБАНК	20 930	0	37 147	61	22 429	61	8 595	762	917	10
121	"КОНТРАКТ"	116 725	42 501	112 674	10 209	88 077	9 666	179 668	78 963	11 351	7 924
122	УКРКОМУНБАНК	7 972	0	191 780	1 175	161 612	894	222 485	44 884	44 508	1 763
123	АГРОКОМБАНК	153 168	65 938	144 244	8 247	104 952	5 207	117 022	66 445	21 113	12 264
124	"МОРСЬКИЙ"	71 925	5 581	121 779	13 608	35 978	8 690	205 726	85 327	42 827	15 069
125	РАДИКАЛ БАНК	81 157	0	107 543	4 867	59 395	2 459	111 662	29 890	39 713	5 124
126	"ПРЕМІУМ"	253 811	187 400	9 457	4 365	5 065	18	10 673	8 755	990	2
127	ІНВЕСТБАНК	91 621	0	67 328	2 493	44 384	2 493	189 106	98 721	30 628	12 361
128	АРТЕМ-БАНК	103 162	69 965	28 759	5 050	21 358	1 701	156 668	99 615	13 294	6 165
129	АКОРДБАНК	78 137	78 137	98 144	2 388	85 383	2 388	137 894	72 630	33 043	20 786
130	АСВІО БАНК	5 995	5 995	89 283	14 334	62 783	5 492	219 455	24 285	20 608	17 638
131	БАНК "БОГУСЛАВ"	46 762	17 297	47 256	14 274	37 322	7 929	147 512	83 383	21 148	18 083
132	ПРОМЕКОНОМБАНК	15 460	0	10 983	163	8 824	163	238 748	30 082	8 392	2 322
133	КЛАСИКБАНК	150 009	77 762	25 257	0	25 257	0	17 049	10 591	7 085	723
134	ПОЛІКОМБАНК	69 341	37 467	57 021	16 234	45 417	9 991	177 915	54 504	77 700	22 410
135	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	112 062	83 097	121 223	99 103	27 874	11 449	69 113	50 606	16 651	6 943
136	РЕАЛ БАНК	37 850	17 991	61 208	13 013	37 613	5 045	175 009	45 649	47 091	8 444
137	ЄВРОПРОМБАНК	29 612	0	88 141	37 147	51 215	727	152 145	121 857	7 458	3 721
138	ДІВІ БАНК	184 335	184 335	73 535	0	73 535	0	59	40	19	0
139	ІНТЕРБАНК	49 942	13 581	71 889	37 615	36 187	4 276	102 327	65 469	17 741	12 464
140	РЕГІОН-БАНК	55 576	24 242	74 466	5 125	64 443	5 037	153 056	46 841	17 963	1 285
141	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	130 189	61 975	61 791	25	14 019	25	35 292	18 149	5 750	2 662
142	СИГМАБАНК	20 917	0	47 081	88	37 913	88	86 067	6 209	28 896	1 194
143	ЛЕГБАНК	26 575	13 155	78 756	14 933	74 532	13 081	116 873	60 415	23 278	20 163
144	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	0	0	131 973	21 268	82 694	10 087	0	0	0	0
145	БАНК "ТРАСТ"	173 402	151 824	14 340	9 780	10 643	7 146	17 516	2 293	320	25
146	БАНК "РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"	0	0	174 262	0	44 262	0	21 181	0	2 998	0
147	"УКООПСЛІКА"	13 524	0	130 681	22 298	42 188	327	57 154	14 739	21 474	8 495
148	КРЕДИТВЕСТ БАНК	112 332	84 425	30 135	2 517	27 933	2 517	18 454	13 437	7 566	5 471
149	"КОНКОРД"	500	0	90 753	0	11 520	0	79 673	2 605	54 860	1 219
150	ПРОФІН БАНК	34 818	4 887	44 192	18 056	21 161	1 676	51 776	3 496	17 746	2 159
151	ОКСІ БАНК	12 705	12 705	18 857	2 460	13 810	797	102 768	60 631	6 743	4 289
152	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	24 184	970	16 905	3 269	16 896	3 269	22 736	12 511	11 163	4 538
153	ПРАЙМ-БАНК	33 110	12 860	52 332	25 898	47 964	25 898	64 156	58 767	6 493	1 560
154	ФІНЕКСБАНК	0	0	85 164	916	85 164	916	52 492	22 105	4 769	2 046
155	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	12 973	12 973	53 592	1 117	40 857	290	47 889	18 878	20 731	5 430
156	"СТОЛИЧНИЙ"	0	0	34 255	0	34 173	0	114 194	8 808	17 830	225
157	МОТОР-БАНК	0	0	83 735	41 476	74 324	41 476	29 321	12 282	5 866	232
158	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	18 461	18 453	75 522	727	75 522	727	32 674	18 184	18 537	6 352
159	БАНК "СІЧ"	31 878	9 378	57 868	0	52 864	0	15 060	12 261	714	82
160	"СТАНДАРТ"	50 851	18 341	30 456	0	5 870	0	44 483	33 509	8 070	7 875
161	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	42 475	38 488	24 996	310	4 766	310	51 925	5 663	254	72
162	"ЦЕНТР"	10 395	0	26 052	11 700	1 761	0	25 168	6 315	2 458	1 651
163	БАНК "ВЕЛЕС"	0	0	27 982	61	27 982	61	10 118	2 003	1 327	1 213
164	ГРІН БАНК	40 730	0	410	2	0	0	32 896	16 118	0	0
165	БАНК "НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	26 015	0	14 461	9 836	13 398	9 836	44 429	6 686	9 747	336
166	ТММ-БАНК	2 985	2 985	5 679	17	5 679	17	41 089	17 732	8 428	7 535
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	0	0	20 202	561	2 233	561	19 217	17 205	6 954	5 707
168	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	0	0	28 000	0	28 000	0	0	0	0	0
169	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	0	0	32 277	4 514	28 920	4 514	23 595	7 427	4 477	684
170	БАНК "СТОЛИЦЯ"	57 663	0	12 319	2 140	12 319	2 140	35 652	12 328	13 593	5 551
171	РАДАБАНК	0	0	8 940	4 504	8 838	4 504	8 244	4 829	4 873	4 829
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	0	0	17 724	2 367	13 550	2 367	29 574	7 548	6 799	6 154
173	СОЦКОМБАНК	152 694	0	55 941	35 062	55 938	35 062	209 487	153 325	6 610	4 471
174	"ФАМІЛЬНИЙ"	30	0	9 078	657	9 067	657	27 073	25 345	26 261	24 774
175	БАНК "АЛЬЯНС"	0	0	7 801	506	6 184	506	11 377	3 557	9 215	2 343

	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	18 432	18 432	0	0	67	72	8 017	25	0	0	523 276	254 540
	0	0	0	0	0	0	849	1 780	0	0	344 340	175 063
	0	0	0	0	0	13	7 564	2 287	44 008	0	560 047	135 033
	0	0	26 153	310	0	26	1 158	3 148	0	0	696 090	239 813
	0	0	0	0	8 098	170	3 603	7 870	38 192	0	527 286	201 169
	0	0	0	213	446	18	3 018	20 702	24 010	0	470 664	175 417
	0	0	0	0	9 950	1 343	706	3 711	16 435	0	487 964	210 850
	0	0	0	472	0	0	4 626	44	0	0	71 814	823
	0	0	0	0	7 556	3 082	32 512	315	15 162	0	467 694	175 482
	0	0	0	0	10 924	218	12 966	744	0	0	447 088	46 289
	1 012	0	0	120	13	850	1 995	716	0	0	419 140	140 957
	0	0	0	0	0	104	3 548	257	35 414	0	438 752	104 516
	70 039	26 760	13 750	0	5	154	299	45 131	0	0	429 742	61 599
	0	0	0	0	0	802	59	190 140	0	0	464 942	200 520
	0	0	0	642	1 035	1	1 672	297	27 027	0	378 730	129 106
	0	0	32 832	0	108	29	295	226	38 406	0	360 484	246 041
	36 691	36 691	0	0	8	16	1 534	1 282	0	0	353 706	191 234
	0	0	0	0	8	0	91	335	0	0	315 168	44 614
	0	0	0	100	85	240	1 008	2 351	0	0	245 313	117 968
	0	0	9 000	0	0	95	9 975	320	60 000	0	344 582	30 327
	0	0	0	0	0	250	1 360	7	0	0	193 933	88 353
	0	0	0	0	14 357	16	374	287	0	0	319 311	108 208
	0	0	0	0	5 541	8	144	20 145	23 918	0	352 154	256 750
	0	0	0	168	1 531	8	6 055	395	0	0	282 225	82 359
	0	0	0	166	2	0	2 524	488	45 294	0	318 371	159 010
	0	0	0	0	0	0	1	38	0	0	257 967	184 375
	0	0	0	7	23	0	1 178	18 416	63 402	0	307 184	155 921
	0	0	0	64	1 707	1	6 142	345	7 000	0	298 358	82 128
	0	0	0	0	0	0	1 094	67	14 118	0	242 551	81 233
	0	0	0	0	982	0	115	1	50 027	0	205 191	6 297
	0	0	0	0	2 052	0	6 392	425	20 254	0	251 327	100 847
	0	0	0	0	415	28 198	120	2 183	0	0	162 888	51 096
	0	0	0	0	1 495	0	65	503	38 337	0	245 660	202 237
	0	0	0	0	0	3 215	107	58	0	0	198 824	0
	0	0	0	150	14 587	49	159	80	0	0	216 384	37 093
	0	0	0	0	0	25	300	15 874	44 675	0	221 794	145 095
	0	0	0	0	658	61	163	176	12 000	0	183 983	2 824
	0	0	1 535	0	1 989	26	5 669	226	7 970	0	148 203	38 126
	0	0	0	263	0	12	260	199	605	0	135 669	75 940
	0	0	0	0	137	0	2 771	607	0	0	67 341	18 951
	0	0	0	40	0	223	12 023	115	0	0	161 999	98 063
	0	0	0	0	0	65	32 077	122	11 589	0	181 509	54 900
	0	0	0	162	881	200	702	36 101	0	0	152 499	33 344
	0	0	0	0	2	0	579	136	0	0	149 167	8 808
	0	0	0	0	0	7	97	85	0	0	113 245	53 766
	0	0	0	0	113	3 187	1 413	607	15 579	0	147 555	54 385
	0	0	0	13	0	14	60	281	0	0	105 173	21 922
	0	0	0	0	0	1	5	169	12 101	0	138 065	51 850
	0	0	0	5	643	0	79	68	7 579	0	127 770	44 461
	0	0	0	0	26	4	49	259	0	0	61 953	18 015
	0	0	0	90	0	641	32 992	39	0	0	71 862	2 077
	0	0	0	30	0	0	70	49	17 481	0	91 666	23 973
	0	0	0	0	5	165	32	124	15 162	0	100 393	16 531
	0	0	0	0	451	708	5	397	0	0	51 314	20 736
	0	0	4 000	54	0	18	716	46	0	0	44 252	17 815
	0	0	0	0	0	0	9	1 354	32 105	0	61 468	0
	0	0	0	98	21	144	2 095	211	9 600	0	68 041	13 209
	0	0	0	0	10 833	91	297	1 060	2 166	0	120 081	14 468
	0	0	0	283	0	122	102	419	0	0	18 111	9 366
	0	0	0	168	1 861	0	78	269	17 572	0	67 247	27 501
	0	0	0	0	0	7	4 338	23 965	81 560	0	527 992	293 078
	0	0	0	0	3 289	2	2 302	137	8 650	0	50 561	34 682
	0	0	0	0	67	1	707	17	0	0	19 970	4 067

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 – 17)						
1	ПРИВАТБАНК	13 545 172	0	19 709	1 177 136	
2	ОЩАДБАНК	14 496 000	0	0	1 168 399	
3	УКРЕКСІМБАНК	16 413 486	0	0	143 641	
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК "АВАЛЬ"	3 002 775	-330	3 032 321	277 093	
5	УКРСИББАНК	7 511 665	0	811 260	843 380	
6	УКРСОЦБАНК	1 270 000	0	1 001 011	2 149 067	
7	ВТБ БАНК	5 415 784	0	0	0	
8	ПРОМІНВЕСТБАНК	5 298 715	-13 523	0	0	
9	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	2 522 842	0	101 660	636 171	
10	АЛЬФА-БАНК	3 715 997	0	6	229 881	
11	"НАДРА"	3 890 363	0	638 910	0	
12	ОТП БАНК	2 868 191	0	2 754	28 175	
13	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	2 000 000	0	0	0	
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	2 030 400	0	0	54 403	
15	УКРГАЗБАНК	10 000 000	0	135 942	10 058	
16	КРЕДИТПРОМБАНК	1 838 335	0	1 061	5 915	
17	БАНК "ФОРУМ"	5 934 619	0	0	38 638	
Група II (кількість банків у групі – 21)						
18	ДЕЛЬТА БАНК	827 000	0	0	98 301	
19	ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	2 310 229	0	0	125 252	
20	ІНГ БАНК УКРАЇНА	731 298	0	0	358 119	
21	"ПІВДЕННИЙ"	956 894	0	335 564	124 739	
22	ЕРСТЕ БАНК	1 370 500	0	490 000	3 529	
23	РОДОВІД БАНК	12 359 299	0	535 524	573 038	
24	ВІЕЙБІ БАНК	1 248 619	0	430 119	16 129	
25	СВЕДБАНК	5 440 928	0	0	4 126	
26	УНІКРЕДИТ БАНК	653 508	0	2 018	153 846	
27	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	1 850 000	0	0	56 599	
28	"ХРЕЩАТИК"	728 861	0	0	36 354	
29	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	315 000	0	0	181 795	
30	ІМЕКСБАНК	940 000	0	0	68 590	
31	УНІВЕРСАЛ БАНК	1 152 672	0	527 485	27 986	
32	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	1 050 000	0	0	31 945	
33	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	416 080	0	0	20 877	
34	ПРАВЕКС-БАНК	937 280	0	295 398	1 332	
35	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	66 500	0	253 091	74 711	
36	БТА БАНК	1 500 000	0	3	28 318	
37	КІБ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ"	172 929	0	0	215 838	
38	КРЕДОБАНК	1 918 969	0	38	40 176	
Група III (кількість банків у групі – 21)						
39	МАРФІН БАНК	330 000	0	80 212	79 106	
40	ПІРЕУС БАНК МКБ	1 627 792	0	0	41 245	
41	МЕГАБАНК	500 000	0	138	99 823	
42	"ТАВРИКА"	300 000	0	0	69 154	
43	"ПІВДЕНКОМБАНК"	170 000	0	0	56 934	
44	БМ БАНК	419 908	0	0	5 383	
45	УКРІНБАНК	305 000	0	12	29 335	
46	ІНДУСТРІАЛБАНК	607 798	0	8 022	136 842	
47	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	439 693	0	0	86 454	
48	ЕКСПРЕС-БАНК	248 768	0	0	79 332	
49	АКТАБАНК	297 000	0	0	5 148	

за станом на 01.10.2011 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
	358 801	353 953	0	64 520	0	143 200	979 718	16 288 257	141 362 906
	1 116 633	1 113 815	0	44 975	0	323 226	384 937	17 534 170	75 348 902
	943 362	943 261	0	47 931	0	35 929	59 165	17 643 515	73 072 127
	1 198 600	1 198 501	0	35 112	0	-969 065	24 156	6 600 659	53 167 686
	8 044	6 376	7 845	54 609	0	-4 205 790	-1 394 631	3 628 537	42 234 559
	2 144 761	2 144 761	0	-7 912	0	7 118	6 290	6 570 335	39 618 680
	146 845	146 455	0	54 225	0	-2 125 091	385 166	3 876 930	36 661 320
	1 680 514	1 679 021	0	42 333	0	-2 444 708	5 838	4 569 167	35 278 754
	661 762	487 102	0	23 327	0	-1 050 153	160 754	3 056 363	29 278 461
	137 394	137 394	0	-18 135	0	-919 363	12 362	3 158 143	26 157 065
	142 142	142 142	0	0	0	-691 980	839	3 980 273	24 566 434
	0	0	0	-89 082	0	0	444 903	3 254 940	22 826 287
	32 588	12 015	0	19	0	-175 132	3 132	1 860 606	21 698 080
	274 545	274 545	0	0	0	7 278	25 367	2 391 993	19 398 408
	241 266	241 033	0	-13 542	0	-4 038 196	-3 599 471	2 736 057	15 940 991
	77 803	77 803	0	-5 183	0	-86 276	-728 416	1 103 240	13 241 342
	90 914	90 914	0	19 386	0	-3 821 326	-429 722	1 832 507	12 452 666
	0	0	0	-2 573	0	0	518 909	1 441 637	18 855 588
	137 423	137 423	0	13 691	0	-1 478 668	146 280	1 254 207	15 118 342
	0	0	0	0	0	442 210	202 605	1 734 232	10 842 747
	96 919	96 919	0	-10 157	0	0	30 968	1 534 927	10 529 842
	0	0	0	5 874	0	-479 520	-25 737	1 364 645	10 437 274
	113 474	113 474	0	-31 248	0	-8 480 128	-1 073 686	3 996 274	9 364 238
	64 507	64 507	0	0	0	-929 598	-301 872	527 904	8 698 442
	48 546	48 546	0	780	0	-4 021 392	86 825	1 559 813	8 589 208
	33	0	0	-453	0	59 258	27 574	895 784	8 508 861
	0	0	0	0	0	0	885	1 907 484	7 845 304
	18 028	18 028	0	6 791	0	-209 409	597	581 223	7 317 624
	96 447	0	0	2 052	0	4 567	1 067	600 928	7 186 573
	3 795	3 795	0	0	0	0	16 088	1 028 473	6 775 634
	599	599	0	-442	0	-834 999	-319 298	554 003	6 679 527
	0	0	0	-44	0	-356 526	38 868	764 243	6 603 384
	76 905	76 905	0	0	0	-90 960	727	423 628	6 226 048
	241 951	240 214	0	-1 715	0	-283 992	-22 146	1 168 108	5 854 525
	0	0	0	-29 847	0	0	270 270	634 725	5 424 599
	12 787	12 787	0	6 677	0	0	-39 418	1 508 368	5 156 299
	33 649	0	0	0	0	0	135 830	558 246	4 282 906
	206 135	206 135	0	6 616	0	-1 541 468	-52 913	577 554	4 148 698
	27 681	27 681	0	-4 141	0	0	401	513 259	4 704 359
	25 741	25 741	0	4 860	0	-497 102	-641 108	561 427	4 685 557
	46 767	46 767	0	243	0	0	2 390	649 362	4 206 589
	0	0	0	551	0	0	2 558	372 263	4 128 031
	4 473	4 375	0	-2	0	0	4 997	236 402	3 963 250
	0	0	0	-289	0	-97 793	-18 559	308 650	3 616 425
	219 763	219 763	0	0	0	-24 617	4 452	533 944	3 420 097
	9 869	3 605	0	-47 228	0	15 111	24 235	754 649	3 386 458
	50 036	50 036	0	1 376	0	0	-43 524	534 034	3 375 750
	40 443	40 435	0	0	0	17 194	25 072	410 809	3 329 534
	0	0	0	0	0	0	938	303 085	3 306 781

1	2	3	4	5	
50	АКТИВ-БАНК	312 750	0	0	81 194
51	"КИЇВ"	3 567 544	0	847	349 572
52	ЄВРОГАЗБАНК	200 000	0	0	6 076
53	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	500 000	0	9 540	36 472
54	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	134 160	0	11 436	34 309
55	СЕБ БАНК	675 689	0	2	0
56	ФОЛЬКСБАНК	360 000	0	864	28 757
57	ПРОКРЕДИТ БАНК	298 333	0	778	0
58	ДІАМАНТБАНК	210 000	0	0	58 048
59	ЕКСПОБАНК	304 231	0	0	9 185
Група IV (кількість банків у групі – 116)					
60	"СОЮЗ"	336 000	0	0	2 421
61	ПЛАТИНУМ БАНК	380 567	0	0	900
62	БАНК "3/4"	185 000	0	0	295
63	ЗЛАТОБАНК	232 500	0	0	2 377
64	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	75 000	0	0	41 108
65	БАНК КІПРУ	700 644	-5	41	50 703
66	ТЕРРА БАНК	257 141	0	0	6 649
67	КОНВЕРСБАНК	195 890	0	0	2 326
68	ТАСКОМБАНК	165 000	0	0	521
69	ЕРДЕ БАНК	211 941	0	0	2 167
70	ІНТЕГРАЛ-БАНК	100 000	0	14	23 090
71	ФІНБАНК	85 050	0	44	13 480
72	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	250 000	0	0	34 151
73	ФОРТУНА-БАНК	190 000	0	0	36 570
74	ЕНЕРГОБАНК	259 163	0	0	28 209
75	АСТРА БАНК	1 050 000	0	0	1 741
76	БАНК "ПЕРШИЙ"	265 000	0	0	13 173
77	"ГЛОБУС"	160 000	0	0	3 843
78	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	505 000	0	0	45
79	МІСТО БАНК	299 980	0	1 056	18 356
80	"АРКАДА"	220 445	0	13	43 892
81	БАНК "КАМБІО"	77 147	0	0	616
82	"ДЕМАРК"	176 000	0	393	31 507
83	"ТК КРЕДИТ"	151 829	0	5	15 364
84	БАНК "МЕРКУРІЙ"	141 500	0	0	10 605
85	"ДАНІЕЛЬ"	86 412	0	0	5 908
86	БАНК "ЗОЛОТІ ВОРОТА"	129 780	0	0	2 351
87	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	75 750	0	0	260
88	ПЛЮС БАНК	147 000	0	0	16 917
89	АКЦЕНТ-БАНК	125 560	0	41	29 049
90	ПОЛТАВА-БАНК	70 500	0	60	68 352
91	"ЮНЕКС"	292 000	0	4 161	972
92	"БАЗИС"	127 406	0	0	20 954
93	УКРГАЗПРОМБАНК	82 800	0	5	60 557
94	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	310 000	0	0	1 701
95	"КАПІТАЛ"	164 078	0	1 049	6 662
96	БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	64 800	0	0	7 888
97	БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА"	319 475	0	124	40 389
98	БАНК "РУСКИЙ СТАНДАРТ"	133 000	0	0	0
99	АВАНТ-БАНК	80 000	0	0	980
100	АВТОКРАЗБАНК	105 000	0	1 525	0
101	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	143 000	0	0	59 348
102	БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	201 400	0	0	3 157
103	ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	247 526	0	7 000	24 611
104	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	230 000	0	17 924	10 500
105	КОМІНВЕСТБАНК	100 000	0	0	9 349
106	БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	88 085	0	0	38 602
107	ЗАХІДІНКОМБАНК	174 319	0	0	138 051
108	ЄВРОБАНК	66 670	0	0	68
109	"ЛЬВІВ"	194 905	0	230	9 936
110	"ПОРТО-ФРАНКО"	105 554	0	0	7 363
111	ФІНРОСТБАНК	85 000	0	0	7 798
112	МЕТАБАНК	34 551	0	1 612	70 074

	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	166 609	166 609	0	361	0	509	962	562 385	3 260 414
	311 436	311 436	0	0	0	-3 466 535	11 503	774 367	3 097 585
	0	0	0	0	0	0	511	206 587	3 070 562
	7	0	0	3 503	0	0	72 639	622 160	3 030 725
	49 621	49 621	0	0	0	0	15 956	245 483	3 013 664
	213 000	212 976	0	-7 565	0	-427 550	-13 448	440 128	2 931 641
	85 990	85 939	0	0	0	-203 496	27 547	299 662	2 878 714
	40 131	40 131	0	0	0	-90 326	12 767	261 682	2 572 678
	0	0	0	0	0	0	2 677	270 725	2 519 445
	75 191	75 130	0	28	0	-139 985	-15 175	233 476	2 175 577
	0	0	0	96	0	0	1 205	339 721	4 330 153
	0	0	0	0	0	-9 371	7 329	379 425	3 215 404
	0	0	0	1 572	0	0	176 112	362 978	3 054 511
	0	0	0	0	0	2 377	1 157	238 412	2 872 943
	0	0	0	-8 203	0	0	4 027	111 932	2 528 680
	12 655	12 644	0	0	0	14 974	-87 371	691 640	2 267 767
	986	986	0	-872	0	590	295	264 789	2 187 673
	4 530	4 530	0	-2 015	0	0	213	200 945	2 175 169
	25 737	25 737	0	2	0	-3 722	3 792	191 331	2 107 110
	0	0	0	-28	0	12 118	3 714	229 912	2 095 768
	0	0	0	0	0	0	1 015	124 119	2 001 182
	28 574	28 574	0	-2 715	0	360	183	124 974	1 962 813
	0	0	0	0	0	0	2 096	286 247	1 779 955
	158 743	158 743	0	0	0	0	2 435	387 748	1 766 546
	21 893	21 893	0	1 115	0	-46 234	-39 637	224 509	1 635 328
	0	0	0	-3 877	0	20 954	15 447	1 084 265	1 624 089
	13 250	13 250	0	1 705	0	1 675	543	295 345	1 596 510
	0	0	0	0	0	20 066	10 358	194 267	1 588 248
	0	0	0	138	0	-6 719	11 498	509 962	1 584 648
	58 771	58 771	0	0	0	-67 470	-33 567	277 125	1 561 169
	0	0	0	0	0	45 903	2 336	312 589	1 552 101
	24 685	24 685	0	809	0	0	599	103 856	1 477 952
	5 871	5 871	0	0	0	36	409	214 217	1 455 509
	1 182	1 005	0	83	0	-235	534	168 762	1 436 470
	59 139	59 139	0	0	0	4 485	672	216 401	1 395 716
	0	0	0	0	0	37 121	288	129 729	1 390 132
	14 087	14 086	0	-76	0	-40 780	767	106 128	1 320 504
	0	0	0	262	0	2 530	4 245	83 046	1 315 771
	34 573	34 573	0	0	0	0	6 090	204 580	1 312 547
	3 075	3 075	0	0	0	26 618	401	184 744	1 280 648
	76 659	76 659	0	0	0	0	-3 924	211 648	1 264 076
	32 901	32 901	0	-291	0	6 071	4 600	340 414	1 186 893
	27 042	27 042	0	-11 314	0	0	-41 317	122 770	1 181 077
	6 997	6 997	0	-293	0	5 456	584	156 106	1 123 291
	0	0	0	0	0	0	17 784	329 485	1 108 560
	363	363	0	0	0	-11 346	-1 876	158 931	1 043 705
	36 418	36 418	0	66	0	263	737	110 172	1 034 594
	0	0	0	-2 206	0	-80 504	-138 941	138 337	1 028 254
	0	0	0	13	0	-21 138	694	112 569	1 021 868
	0	0	0	0	0	0	613	81 592	1 018 013
	12 259	12 259	0	-62	0	-8 085	3 849	114 487	1 016 674
	0	0	0	0	0	0	5 521	207 869	1 006 666
	0	0	0	0	0	8 027	7 892	220 476	991 855
	1 313	1 313	0	0	0	0	127	280 577	910 902
	0	0	0	8	0	0	-193	258 240	887 364
	3 789	3 789	0	0	0	0	172	113 310	856 947
	7 472	7 472	0	0	0	-80 744	-32 217	21 198	818 302
	17 534	17 534	0	75	0	-96 849	732	233 863	811 143
	0	0	0	-3 673	0	886	117	64 068	806 882
	38 137	38 137	0	0	0	-104 456	-22 230	116 522	789 888
	145	0	0	0	0	1 116	1 010	115 188	781 375
	0	0	0	0	0	0	1 435	94 233	748 641
	4 363	3 846	0	-856	0	0	1 179	110 923	727 392

	1	2	3	4	5	
113	АПЕКС-БАНК	190 000	0	0	152	
114	БАНК "ВОСТОК"	307 350	0	0	2 216	
115	"НОВИЙ"	150 000	0	0	2 150	
116	ІНПРОМБАНК	173 648	0	0	0	
117	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	47 107	0	0	8 219	
118	"ГРАНТ"	60 000	0	0	17 157	
119	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	33 770	0	0	9 464	
120	УНІКОМБАНК	460 564	0	0	2 503	
121	"КОНТРАКТ"	54 226	0	0	10 135	
122	УКРКОМУНБАНК	56 700	0	0	7 911	
123	АГРОКОМБАНК	93 112	0	1	11 448	
124	"МОРСЬКИЙ"	100 962	0	12 510	24	
125	РАДИКАЛ БАНК	75 000	0	0	46	
126	"ПРЕМІУМ"	70 000	0	0	7 763	
127	ІНВЕСТБАНК	69 280	-797	478	13 084	
128	АРТЕМ-БАНК	86 000	0	0	5 662	
129	АКОРДБАНК	96 400	0	0	1 212	
130	АСВІО БАНК	104 000	0	27	18 725	
131	БАНК "БОГУСЛАВ"	180 000	0	0	4 399	
132	ПРОМЕКОНОМБАНК	92 300	0	0	0	
133	КЛАСИКБАНК	220 000	0	0	4 268	
134	ПОЛІКОМБАНК	44 500	0	0	17 564	
135	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	33 250	0	0	22 161	
136	РЕАЛ БАНК	100 000	0	0	18 955	
137	ЄВРОПРОМБАНК	74 500	0	0	2 798	
138	ДІВІ БАНК	125 000	0	0	0	
139	ІНТЕРБАНК	36 050	0	0	32 425	
140	РЕГІОН-БАНК	42 362	0	12	3 720	
141	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	110 000	0	0	3 422	
142	СИГМАБАНК	136 000	0	0	6 608	
143	ЛЕГБАНК	56 500	0	0	24 998	
144	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	228 666	0	0	0	
145	БАНК "ТРАСТ"	69 000	0	0	118	
146	БАНК "РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"	120 000	0	0	0	
147	"УКООПСПІЛКА"	42 626	-15	0	8 090	
148	КРЕДИТВЕСТ БАНК	72 175	0	2 902	1 859	
149	"КОНКОРД"	108 000	0	0	5 085	
150	ПРОФІН БАНК	96 250	0	3	12 633	
151	ОКСІ БАНК	120 000	0	0	945	
152	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	153 000	0	0	6 934	
153	ПРАЙМ-БАНК	61 100	0	3 920	10 767	
154	ФІНЕКСБАНК	72 474	0	0	62	
155	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	70 000	0	609	13 779	
156	"СТОЛИЧНИЙ"	87 335	0	91	2 781	
157	МОТОР-БАНК	120 000	0	0	1 220	
158	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	61 277	0	0	6 563	
159	БАНК "СІЧ"	120 000	0	0	0	
160	"СТАНДАРТ"	85 000	0	0	54	
161	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	63 000	0	0	4 411	
162	"ЦЕНТР"	120 000	0	0	164	
163	БАНК "ВЕЛЕС"	79 500	0	5 222	7 347	
164	ГРІН БАНК	56 650	0	7	11 144	
165	БАНК "НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	48 856	0	0	3 140	
166	ТММ-БАНК	66 000	0	5 765	20 508	
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	91 846	0	0	1 545	
168	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	95 000	0	0	3 886	
169	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	49 700	0	0	4 771	
170	БАНК "СТОЛИЦЯ"	272 040	0	0	1 581	
171	РАДАБАНК	80 000	0	0	15 239	
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	38 221	0	0	5 038	
173	СОЦКОМБАНК	155 227	0	0	12 616	
174	"ФАМІЛЬНИЙ"	33 587	0	0	2 486	
175	БАНК "АЛЪЯНС"	64 779	0	0	7 374	

	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	0	0	0	-19	0	0	3 919	194 053	717 328
	0	0	0	0	0	44 873	7 390	361 829	706 169
	2 386	2 359	0	-45	0	-56 401	-6 262	91 827	651 874
	100 875	100 869	0	0	0	-48 126	-313 171	-86 774	609 316
	24 295	24 295	0	0	0	0	121	79 743	607 030
	30 622	30 225	0	0	0	2	5 607	113 388	584 051
	36 135	36 135	0	128	0	0	69	79 566	567 529
	0	0	0	0	0	25 022	1 182	489 272	561 086
	23 440	23 440	0	0	0	0	452	88 252	555 946
	35 585	35 585	0	0	0	2	5	100 203	547 291
	18 090	18 090	0	-893	0	4 944	870	127 571	546 711
	16 256	16 256	0	0	0	-24 375	-6 094	99 283	538 036
	0	0	0	39	0	873	411	76 369	506 111
	0	0	0	0	0	0	-51 563	26 200	491 142
	6 742	6 742	0	0	0	0	3 835	92 622	471 352
	0	0	0	65	0	0	734	92 461	452 945
	0	0	0	3	0	1 446	158	99 219	452 925
	0	0	0	0	0	0	689	123 442	438 610
	0	0	0	-154	0	4 744	-1 145	187 845	433 158
	943	943	0	54	0	-13 333	486	80 450	425 032
	0	0	0	10 221	0	0	-4 879	229 611	423 544
	36 333	36 333	0	0	0	1 082	63	99 542	418 852
	6 216	6 216	0	-37	0	0	271	61 861	414 015
	1 951	1 260	0	3 840	0	206	1 112	126 064	408 289
	0	0	0	0	0	0	1 002	78 301	396 672
	0	0	0	0	0	0	43	125 043	383 010
	309	309	0	-8	0	0	70	68 846	376 029
	5 678	5 655	0	0	0	15 759	445	67 975	366 333
	0	0	0	0	0	0	341	113 763	356 314
	0	0	0	0	0	0	86	142 694	347 885
	4 911	4 756	0	-598	0	0	1 115	86 926	338 253
	0	0	0	-1	0	-35 504	-20 573	172 588	335 476
	12 356	12 356	0	0	0	180	4	81 658	327 318
	0	0	0	0	0	0	357	120 357	319 181
	43 324	43 324	0	0	0	0	154	94 180	310 564
	0	0	0	0	0	0	1 057	77 993	299 787
	0	0	0	0	0	0	30	113 115	297 097
	6 238	6 238	0	0	0	0	548	115 672	263 874
	0	0	0	0	0	4 153	2 228	127 327	262 995
	13 394	13 394	0	0	0	18 767	-1 700	190 396	257 736
	10 836	10 836	0	0	0	0	1 835	88 457	250 455
	0	0	0	0	0	-6 352	-4 599	61 585	243 093
	1 344	1 344	0	0	0	2 415	1 169	89 315	241 814
	5	0	0	0	0	-492	62	89 781	238 948
	0	0	0	0	0	0	755	121 975	235 220
	5 834	5 834	0	0	0	2 579	1 571	77 824	225 379
	0	0	0	0	0	0	16	120 016	225 190
	0	0	0	149	0	1 031	625	86 860	224 925
	0	0	0	0	0	0	351	67 763	195 533
	0	0	0	-1 366	0	0	1 182	119 980	181 933
	3 536	3 536	0	0	0	0	328	95 932	167 793
	0	0	0	0	0	95	338	68 234	159 900
	0	0	0	0	0	327	9	52 331	152 724
	0	0	0	0	0	0	855	93 128	144 442
	0	0	0	0	0	0	751	94 142	138 394
	0	0	0	0	0	-32 496	84	66 473	127 942
	0	0	0	0	0	966	1 093	56 530	124 570
	34 856	34 856	0	0	0	-196 989	-112 756	-1 268	118 813
	462	462	0	0	0	0	2 566	98 267	116 379
	5 603	0	0	0	0	0	55	48 916	116 164
	0	0	0	0	0	-50 452	-531 419	-414 028	113 964
	10 725	10 725	0	0	0	1 013	9	47 820	98 381
	0	0	0	0	0	0	28	72 180	92 151

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 – 17)														
1	ПРИВАТБАНК	5 281 945	11 975 078	-6 693 133	2 821 945	3 264 578	-442 633	18 573	0	0	429 326	0	0	0
2	ОЩАДБАНК	3 239 578	6 092 957	-2 853 378	697 697	856 418	-158 721	0	0	0	89 841	0	0	0
3	УКРЕКСІМБАНК	2 485 962	5 493 622	-3 007 660	370 376	458 917	-88 541	0	0	0	128 952	0	0	0
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК "АВАЛЬ"	3 354 901	5 043 636	-1 688 735	932 335	1 046 623	-114 288	19 528	0	-15 680	117 730	0	0	-64
5	УКРСИБАНК	1 767 588	3 409 403	-1 641 816	362 199	480 628	-118 429	0	0	49 301	28 830	0	0	0
6	УКРСОЦБАНК	2 156 858	3 566 357	-1 409 498	380 012	471 159	-91 148	-1 224	0	0	47 771	0	0	0
7	ВТБ БАНК	1 710 043	3 157 030	-1 446 987	245 393	278 998	-33 605	-40 764	0	52 061	44 446	0	-7	0
8	ПРОМІНВЕСТБАНК	1 146 843	2 886 314	-1 739 471	256 681	319 215	-62 534	0	0	-2 166	65 553	-7 163	0	0
9	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	1 083 090	2 191 394	-1 108 304	229 153	318 142	-88 989	0	0	-764	13 694	0	0	18 737
10	АЛЬФА-БАНК	1 230 860	2 651 115	-1 420 255	120 384	146 646	-26 262	-32 662	0	-3 750	65 536	-21	0	0
11	"НАДРА"	623 208	1 317 720	-694 512	45 168	119 872	-74 704	0	0	0	17 758	0	0	0
12	ОТП БАНК	1 387 123	1 939 394	-552 271	227 007	260 108	-33 101	0	0	5 752	21 489	-20	0	0
13	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	379 279	1 568 433	-1 189 155	237 414	259 768	-22 354	69 204	0	5 643	42 857	0	0	0
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	190 317	1 138 040	-947 722	150 861	166 011	-15 150	209	0	-2 592	9 946	-34	0	0
15	УКРГАЗБАНК	599 156	1 284 006	-684 850	75 784	93 395	-17 611	3 465	0	0	31 967	0	0	0
16	КРЕДИТПРОМБАНК	317 779	1 205 654	-887 875	77 634	88 034	-10 399	45	0	-12 717	23 799	0	0	0
17	БАНК "ФОРУМ"	414 442	1 062 712	-648 269	58 012	77 498	-19 486	7 959	0	-6 586	13 133	0	0	0
Група II (кількість банків у групі – 21)														
18	ДЕЛЬТА БАНК	1 832 183	2 916 949	-1 084 766	586 014	606 624	-20 610	850 488	0	0	0	0	0	394 236
19	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	636 185	1 139 671	-503 486	110 109	128 716	-18 607	-31 170	0	-16 107	67 295	0	0	0
20	ІНГ БАНК УКРАЇНА	430 859	485 431	-54 572	-67 360	74 068	-141 428	25 400	0	-4 160	21 203	0	0	0
21	"ПІВДЕННИЙ"	377 581	828 594	-451 013	150 463	193 175	-42 711	0	0	0	19 089	71	-1 453	0
22	ЕРСТЕ БАНК	370 411	662 285	-291 875	29 308	47 984	-18 676	0	0	42 800	9 996	0	0	0
23	РОДОВІД БАНК	-128 831	252 369	-381 199	9 817	21 400	-11 583	0	0	0	7 778	0	0	0
24	ВІЕЙБІ БАНК	94 698	540 332	-445 634	129 407	149 802	-20 395	1 432	0	-1 718	12 410	0	0	0
25	СВЕДБАНК	593 193	958 505	-365 312	103 943	111 501	-7 559	5 446	0	-820	7 705	0	0	0
26	УНІКРЕДИТ БАНК	287 843	483 881	-196 037	42 900	77 325	-34 424	10 483	0	0	10 153	0	0	0
27	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	494 694	815 514	-320 820	14 538	15 733	-1 195	1 311	0	37 797	41 084	0	0	0
28	"ХРЕЩАТИК"	122 901	605 023	-482 122	71 193	90 890	-19 697	125	0	0	24 871	0	0	0
29	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	174 279	513 032	-338 753	39 552	54 318	-14 766	0	0	0	0	723	-484	0
30	ІМЕКСБАНК	339 048	741 884	-402 836	52 610	55 670	-3 060	0	0	91	5 399	0	0	0
31	УНІВЕРСАЛ БАНК	445 428	645 040	-199 611	20 724	27 816	-7 092	5 900	492	-4 826	10 222	0	0	0
32	КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК	244 545	483 058	-238 513	127 257	136 842	-9 586	0	0	160	21 332	0	0	0
33	"КІЇВСЬКА РУСЬ"	102 919	504 049	-401 130	37 521	45 848	-8 326	0	0	0	13 533	0	0	0
34	ПРАВЕКС-БАНК	330 734	530 689	-199 954	178 672	190 914	-12 242	198	0	0	37 509	-123	356	0
35	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	177 674	240 879	-63 206	19 059	26 774	-7 715	41 715	0	23 581	67 662	0	0	0
36	БТА БАНК	191 631	311 105	-119 474	9 865	11 585	-1 720	0	0	0	11 704	0	0	0
37	КІБ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ"	133 971	179 602	-45 631	41 405	74 883	-33 478	0	0	7 600	26 025	0	0	0
38	КРЕДОБАНК	92 322	272 264	-179 941	77 610	85 878	-8 268	0	0	0	5 714	0	0	0
Група III (кількість банків у групі – 21)														
39	МАРФІН БАНК	171 346	303 400	-132 054	55 415	63 542	-8 127	-497	0	0	7 465	-3 197	68	0
40	ПІРЕУС БАНК МКБ	129 460	223 761	-94 302	15 614	19 366	-3 752	0	0	0	3 284	0	0	0
41	МЕГАБАНК	88 887	254 218	-165 331	81 899	87 711	-5 812	0	0	0	3 552	0	0	0
42	"ТАВРИКА"	42 658	349 427	-306 768	14 704	16 441	-1 736	8	0	-57	4 210	0	0	0
43	"ПІВДЕНКОМБАНК"	80 537	285 474	-204 937	39 774	45 559	-5 785	-4	0	0	10 048	0	0	0
44	БМ БАНК	29 358	159 941	-130 583	30 931	33 689	-2 758	40 704	0	9	7 040	-540	499	0
45	УКРІНБАНК	97 951	248 608	-150 658	25 355	31 559	-6 204	0	0	0	6 140	0	0	0
46	ІНДУСТІАЛБАНК	157 919	319 562	-161 643	31 295	42 352	-11 057	0	0	8 851	4 912	-177	0	0
47	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	141 616	259 345	-117 728	14 411	14 997	-586	140	0	0	882	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 01.10.2011 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	Втрати 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
	-109 650	-4 269 058	-128	4 512	0	5 179	405 264	0	-3 569 094	0	0	0	0	1 018 816	-39 097	979 718	0	979 718
	2 476	-1 989 483	-974	197 126	-580	-3 880	17 242	0	-1 810 121	0	0	0	0	438 924	-53 986	384 937	0	384 937
	49 252	-2 132 729	-200 006	52 686	22 384	-15 718	30 574	0	-705 619	0	0	0	0	86 115	-26 950	59 165	0	59 165
	-25 488	-1 958 244	-61	25 222	0	-4 905	48 668	0	-2 390 787	0	0	0	0	103 156	-79 000	24 156	0	24 156
	155 865	-1 769 755	56 659	4 039	0	38 070	31 155	0	-2 449 203	889	2 047	-1 158	0	-1 724 362	325 738	-1 398 624	3 993	-1 394 631
	-16 028	-1 592 415	363	-19	8	-48 229	96 047	0	-964 629	0	0	0	0	58 517	-52 227	6 290	0	6 290
	-47 044	-692 519	4 224	31 859	0	-10 804	8 411	0	-905 182	0	0	0	0	400 119	0	400 119	-14 953	385 166
	56 070	-713 035	-74 970	27 697	0	35 301	39 925	0	-824 900	0	0	0	0	5 836	0	5 836	3	5 838
	26 493	-623 671	11 848	-5 797	0	-3 944	24 385	0	-563 030	0	0	0	0	210 194	-49 440	160 754	0	160 754
	-30 668	-638 057	-4 408	-1 383	0	-8 788	91 816	0	-776 349	0	0	0	0	12 511	-149	12 362	0	12 362
	-60 851	-871 404	0	0	0	116 749	634 038	0	-503 826	0	0	0	0	839	0	839	0	839
	16 693	205 771	18 925	-4 058	0	-39 538	28 724	0	-1 416 974	0	0	0	0	450 894	-5 992	444 903	0	444 903
	-12 590	-191 108	-110	0	467	0	8 662	0	-536 568	0	0	0	0	3 150	-18	3 132	0	3 132
	-23 467	15 017	0	68	0	681	8 835	0	-319 049	0	0	0	0	30 792	-5 425	25 367	0	25 367
	-12 753	-3 507 957	-218 849	-12 390	0	3 120	6 483	0	-562 461	0	0	0	0	-3 594 436	-5 035	-3 599 471	0	-3 599 471
	-3 633	-887 679	15 307	5 183	0	-1 287	49 431	-348	-311 931	0	0	0	0	-728 416	0	-728 416	0	-728 416
	7 635	-195 230	-14 601	8 826	-2 536	1 589	11 036	0	-733 621	0	0	0	0	-429 942	-456	-430 398	676	-429 722
	18 671	-265 435	0	1 010	0	-2 193	42 127	0	-2 944 345	0	0	0	0	512 756	6 153	518 909	0	518 909
	-3 864	-210 120	15 000	-1 247	0	-16 587	2 863	0	-442 485	0	0	0	0	109 872	36 408	146 280	0	146 280
	-8 224	-28 094	1 476	-473	0	37	3 064	0	-121 120	0	0	0	0	252 609	-50 004	202 605	0	202 605
	5 459	-185 804	-143	49	0	13 904	2 540	0	-338 894	0	0	0	0	42 863	-11 894	30 968	0	30 968
	-13 087	-96 170	0	506	0	-188	19 095	0	-388 408	0	0	0	0	-25 737	0	-25 737	0	-25 737
	3 345	-720 439	-55 741	-15 148	0	2 753	10 961	0	-188 181	0	0	0	0	-1 073 686	0	-1 073 686	0	-1 073 686
	6 781	-223 090	0	0	0	0	31 093	0	-420 060	0	0	0	367	-368 679	66 808	-301 872	0	-301 872
	18 120	285 790	9 316	-929	0	13 287	36 864	0	-985 090	0	0	0	0	86 825	0	86 825	0	86 825
	9 160	-148 922	0	-127	0	-14 150	3 491	0	-166 330	0	0	0	0	34 501	-6 926	27 574	0	27 574
	831	-368 035	0	0	0	-1 426	962	0	-220 785	0	0	0	0	971	-86	885	0	885
	-8 676	-2 740	0	-709	0	-137	2 724	0	-211 876	0	0	0	0	-2 325	2 922	597	0	597
	31 101	-48 531	-1	2 354	0	2 112	2 537	0	-190 792	0	0	0	0	12 851	-11 784	1 067	0	1 067
	123	-251 434	0	0	0	-8	8 628	0	-135 714	0	0	0	0	18 742	-2 654	16 088	0	16 088
	7 737	-501 393	270	5 298	0	501	4 246	0	-313 970	0	0	0	0	-319 371	73	-319 298	0	-319 298
	-2 183	-1 045	0	-478	0	-1 693	59 286	0	-408 312	0	0	0	0	38 868	0	38 868	0	38 868
	-2 993	-3 140	0	9 191	0	218	3 006	0	-159 528	0	0	0	0	727	0	727	0	727
	2 250	19 781	0	0	0	-10 199	5 459	0	-577 937	0	0	0	0	-13 301	-8 845	-22 146	0	-22 146
	23 658	40 781	0	47 620	0	-4 613	3 670	0	-97 470	0	0	0	0	343 337	-73 067	270 270	0	270 270
	-3 027	-128 742	100	267	0	330	1 750	0	-122 818	0	0	0	0	-38 940	-478	-39 418	0	-39 418
	6 535	998	0	37	0	282	2 371	0	-56 493	0	0	0	0	162 730	-26 900	135 830	0	135 830
	2 025	176 661	-2 363	1 885	0	-1 221	9 523	0	-415 068	0	0	0	0	-52 913	0	-52 913	0	-52 913
	-342	-54 130	0	1 290	0	506	7 552	0	-177 802	0	0	0	0	7 675	-7 274	401	0	401
	211	-724 338	0	-105	0	2	1 485	0	-166 576	0	0	0	0	-740 963	99 991	-640 972	-137	-641 108
	221	-40 365	-232	5 164	0	280	5 320	0	-141 930	0	0	0	0	2 795	-405	2 390	0	2 390
	829	-3 862	0	0	0	-1	494	0	-56 426	0	0	0	0	2 558	0	2 558	0	2 558
	-1 296	-33 588	0	44	0	-246	744	0	-90 190	0	0	0	0	5 822	-825	4 997	0	4 997
	-183	-71 450	0	1 791	0	2	54 414	0	-111 054	0	0	0	0	-18 477	-82	-18 559	0	-18 559
	-299	-38 212	7	3 906	0	-420	10 604	0	-100 580	0	0	0	0	4 452	0	4 452	0	4 452
	-1 984	-30 864	4 162	816	-4 450	95	5 784	0	-144 308	0	0	0	0	32 051	-7 816	24 235	0	24 235
	-29	-171 998	-276	-40	230	281	737	0	-45 352	0	0	0	0	-59 398	15 874	-43 524	0	-43 524

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	ЕКСПРЕС-БАНК	95 601	226 683	-131 082	159 061	165 580	-6 520	-489	0	942	13 439	0	0	0
49	АКТАБАНК	16 962	138 642	-121 680	52 862	88 246	-35 384	0	0	0	37 550	0	0	0
50	АКТИВ-БАНК	59 204	251 276	-192 072	18 201	19 445	-1 244	0	0	-4 204	8 589	0	0	0
51	"КИЇВ"	234 746	376 216	-141 470	14 353	16 347	-1 995	0	0	0	6 542	0	0	0
52	ЄВРОГАЗБАНК	20 202	119 396	-99 194	12 878	13 917	-1 039	-1 582	0	0	10 078	0	0	0
53	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	138 855	307 503	-168 648	12 721	14 580	-1 860	6	0	-2 718	8 443	0	0	0
54	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	78 235	281 558	-203 323	39 739	46 580	-6 841	0	0	0	24 512	0	0	0
55	СЕБ БАНК	98 162	140 927	-42 765	51 265	56 049	-4 784	0	0	0	8 749	0	0	0
56	ФОЛЬКСБАНК	122 785	179 145	-56 360	19 494	20 535	-1 041	0	0	0	3 394	0	0	0
57	ПРОКРЕДИТ БАНК	189 763	274 057	-84 294	50 732	58 018	-7 286	0	0	0	6 544	0	0	0
58	ДІАМАНТБАНК	92 696	232 460	-139 764	38 245	42 838	-4 594	1 265	0	0	11 813	0	0	0
59	ЕКСПОБАНК	-12 529	110 558	-123 087	18 149	19 553	-1 404	155	0	0	2 911	0	0	0
Група IV (кількість банків у групі – 116)														
60	"СОЮЗ"	118 384	289 338	-170 955	61 966	67 005	-5 039	0	0	0	12 274	0	0	0
61	ПЛАТИНУМ БАНК	334 670	487 698	-153 028	-912	846	-1 759	0	0	0	1 003	0	0	0
62	БАНК "3/4"	62 901	99 048	-36 146	413	1 482	-1 069	-3 360	0	188 053	-55 810	0	0	0
63	ЗЛАТОБАНК	110 868	243 550	-132 682	16 531	19 879	-3 348	0	0	0	-4 073	0	30 716	0
64	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	40 984	184 107	-143 123	9 904	13 019	-3 115	0	0	0	3 872	0	0	0
65	БАНК КІПРУ	160 564	204 699	-44 135	13 599	14 103	-504	0	0	0	1 991	0	0	0
66	ТЕРРА БАНК	22 543	136 528	-113 985	10 882	12 464	-1 582	1 513	0	-1 381	5 053	0	0	0
67	КОНВЕРСБАНК	-5 118	84 389	-89 507	114 906	116 389	-1 483	0	0	0	3 568	0	0	0
68	ТАСКОМБАНК	32 473	123 321	-90 848	22 140	26 175	-4 035	0	0	0	10 058	0	0	0
69	ЕРДЕ БАНК	16 533	90 568	-74 035	46 755	53 633	-6 877	-1 720	0	0	2 666	0	0	0
70	ІНТЕГРАЛ-БАНК	52 436	100 556	-48 120	22 319	24 277	-1 958	-4 785	0	-950	1 533	0	0	0
71	ФІНБАНК	29 178	137 293	-108 115	8 165	15 110	-6 944	0	0	0	5 634	0	0	0
72	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	49 761	153 621	-103 860	9 024	10 195	-1 171	0	0	0	4 375	0	0	0
73	ФОРТУНА-БАНК	69 320	166 960	-97 640	8 110	10 030	-1 920	0	0	0	76	0	0	0
74	ЕНЕРГОБАНК	28 623	121 152	-92 529	13 167	14 844	-1 678	0	0	0	1 645	0	0	4 907
75	АСТРА БАНК	98 404	126 015	-27 611	29 191	30 305	-1 113	0	0	0	1 740	-1 566	0	0
76	БАНК "ПЕРШИЙ"	20 235	100 908	-80 673	10 028	13 224	-3 196	11 977	0	0	2 712	0	0	0
77	"ГЛОБУС"	45 055	97 880	-52 825	3 718	6 843	-3 126	-3 912	0	589	6 865	0	0	0
78	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	96 933	124 908	-27 975	17 780	18 913	-1 133	0	0	0	3 517	0	0	0
79	МІСТО БАНК	71 759	118 672	-46 913	4 676	5 433	-757	0	0	0	-88	0	0	0
80	"АРКАДА"	45 615	123 132	-77 517	48 573	48 634	-60	0	0	0	705	0	0	0
81	БАНК "КАМБІО"	44 135	150 571	-106 436	8 875	11 040	-2 165	20	0	0	1 585	0	0	0
82	"ДЕМАРК"	47 349	145 375	-98 026	10 399	10 840	-441	0	0	0	1 950	0	0	0
83	"ТК КРЕДИТ"	30 252	80 510	-50 258	9 076	20 231	-11 155	2	0	0	876	0	0	972
84	БАНК "МЕРКУРІЙ"	8 548	99 092	-90 545	13 987	14 426	-439	76	0	16 329	838	0	0	0
85	"ДАНІЕЛЬ"	18 792	99 321	-80 529	6 122	7 669	-1 547	19 487	0	0	2 734	24	0	9 753
86	БАНК "ЗОЛОТІ ВОРОТА"	31 044	103 144	-72 099	24 958	30 219	-5 261	6	0	0	2 091	-41	70	0
87	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	17 080	71 857	-54 777	11 091	13 477	-2 386	-125	0	0	3 003	0	0	0
88	ПЛЮС БАНК	30 634	117 263	-86 629	47 158	58 763	-11 605	0	0	0	2 188	0	0	0
89	АКЦЕНТ-БАНК	37 270	76 168	-38 898	78 527	81 117	-2 591	0	0	0	2 179	0	0	0
90	ПОЛТАВА-БАНК	30 410	108 044	-77 635	34 231	36 196	-1 966	0	0	0	10 220	0	0	0
91	"ЮНЕКС"	46 197	100 010	-53 813	4 561	5 972	-1 411	0	0	0	2 717	0	0	0
92	"БАЗИС"	5 494	101 885	-96 391	21 842	26 849	-5 007	0	0	0	2 698	0	0	0
93	УКРГАЗПРОМБАНК	36 895	91 636	-54 741	10 238	11 609	-1 371	0	0	0	3 257	0	0	0
94	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	46 965	87 455	-40 490	11 647	14 180	-2 533	0	0	0	18 939	0	0	0
95	"КАПІТАЛ"	9 347	99 990	-90 643	11 251	16 049	-4 797	-6 388	0	10 078	487	0	0	0
96	БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	21 323	54 454	-33 131	5 769	7 114	-1 346	-1 905	0	5 299	-5 033	0	0	0
97	БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА"	15 535	47 063	-31 528	15 962	18 418	-2 457	0	0	0	3 571	0	0	0
98	БАНК "РУСКИЙ СТАНДАРТ"	12 719	44 715	-31 996	92 358	99 287	-6 930	0	0	0	236	0	0	0
99	АВАНТ-БАНК	7 033	12 766	-5 733	1 890	1 927	-37	0	0	0	625	0	0	0
100	АВТОКРАЗБАНК	32 029	96 509	-64 479	14 091	20 658	-6 567	-452	0	0	402	0	0	0
101	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	35 549	95 851	-60 303	5 685	6 646	-961	0	0	0	359	0	0	0
102	БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	84 484	104 484	-20 000	9 472	11 627	-2 155	0	0	0	158	0	0	0
103	ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	65 659	110 711	-45 052	4 670	5 569	-899	0	0	0	2 493	-159	7	0
104	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	30 382	68 962	-38 580	11 727	14 332	-2 605	-536	0	0	1 874	0	0	0
105	КОМІНВЕСТБАНК	8 185	46 651	-38 465	19 375	20 441	-1 065	0	0	0	3 130	0	0	0
106	БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	16 242	72 848	-56 607	29 536	30 315	-779	0	0	0	2 331	0	0	0
107	ЗАХІДІНКОМБАНК	59 844	104 137	-44 292	4 159	4 755	-597	0	0	0	203	0	0	0
108	ЄВРОБАНК	18 597	61 346	-42 749	3 549	6 043	-2 494	0	0	815	5 855	0	0	0
109	"ЛЬВІВ"	12 329	58 857	-46 528	7 677	8 353	-676	5	0	0	699	0	0	0
110	"ПОРТО-ФРАНКО"	17 013	53 452	-36 439	6 139	7 228	-1 089	0	0	0	153	0	0	0
111	ФІНРОСТБАНК	15 282	61 780	-46 498	16 705	27 127	-10 422	0	0	0	4 204	0	0	0
112	МЕТАБАНК	26 007	61 778	-35 771	19 311	19 991	-680	0	0	0	1 584	0	0	0

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	-3 216	-16 699	2 374	321	0	-336	2 167	0	-212 574	-264	0	-264	0	40 328	-15 334	24 994	79	25 072
	-3 688	-24 229	0	399	0	-433	194	0	-76 170	0	0	0	0	3 448	-2 510	938	0	938
	-1 648	-7 425	0	0	0	1	708	0	-65 665	0	0	0	5	7 767	-6 805	962	0	962
	7 206	-160 687	-2 315	-1 600	0	0	1 937	0	-88 758	0	0	0	0	11 423	79	11 503	0	11 503
	2 121	-10 559	0	0	0	708	40	0	-33 217	0	0	0	0	669	-158	511	0	511
	-3 644	4 676	0	-3 321	0	288	3 156	0	-64 465	0	0	0	0	93 997	-21 358	72 639	0	72 639
	-910	-31 944	0	869	-93	823	746	0	-89 924	0	0	0	0	22 053	-6 097	15 956	0	15 956
	-175	-43 761	-891	7	6	-1	3 801	0	-130 710	0	0	0	99	-13 448	0	-13 448	0	-13 448
	-496	-55 288	0	0	0	-603	6 915	0	-68 654	0	0	0	0	27 547	0	27 547	0	27 547
	-1 214	-70 380	0	311	0	6 453	7 641	0	-172 037	0	0	0	0	17 814	-5 047	12 767	0	12 767
	-1 444	-26 932	-5 333	341	0	-1 171	6 016	0	-111 840	0	0	0	0	3 656	-979	2 677	0	2 677
	837	11 695	0	-76	0	-46	3 512	0	-39 782	0	0	0	0	-15 175	0	-15 175	0	-15 175
	-2 056	-122 264	0	1 182	0	-15 045	53	0	-51 909	0	0	0	0	2 586	-1 381	1 205	0	1 205
	0	-116 613	0	-354	0	-9	142 355	0	-352 808	0	0	0	0	7 331	-2	7 329	0	7 329
	-1 030	-11 895	0	2 782	0	-41	15	0	-9 582	0	0	0	0	172 446	3 666	176 112	0	176 112
	-3 713	-99 494	0	0	0	-126	461	0	-49 752	0	0	0	0	1 418	-260	1 157	0	1 157
	0	-27 053	0	51	0	68	189	0	-23 988	0	0	0	0	4 027	0	4 027	0	4 027
	240	-160 315	0	0	0	-1	812	0	-102 889	0	0	0	0	-85 999	-1 372	-87 371	0	-87 371
	-430	484	0	8 987	0	-115	594	0	-47 702	0	0	0	0	428	-133	295	0	295
	48	-26 810	0	3 224	0	52	4 296	0	-92 654	0	0	0	0	1 511	-1 298	213	0	213
	-128	-67 593	-104	-4 317	0	32	3 625	0	-49 640	57 065	57 065	0	0	3 612	181	3 792	0	3 792
	-955	-3 958	0	-2 674	0	-10 194	77	0	-44 208	0	0	0	0	2 324	1 389	3 714	0	3 714
	-499	-29 255	10	-631	0	105	102	0	-38 857	0	0	0	0	1 529	-513	1 015	0	1 015
	-663	3 911	-2 723	6 758	0	337	735	0	-50 944	0	0	0	0	388	-205	183	0	183
	-1 961	-15 003	0	0	0	584	390	0	-44 377	0	0	0	0	2 793	-698	2 096	0	2 096
	502	-54 063	0	0	0	994	1 904	0	-22 545	0	0	0	0	4 298	-1 863	2 435	0	2 435
	137	11 393	-2 816	-324	0	26	5 152	0	-101 547	0	0	0	0	-39 637	0	-39 637	0	-39 637
	618	-17 310	0	5 046	0	49	1 960	0	-101 532	0	0	0	0	16 601	-1 154	15 447	0	15 447
	238	3 690	3	0	0	14	6 016	0	-52 057	0	0	0	0	2 855	-2 004	851	-308	543
	-1 518	-14 337	0	-451	0	-1 955	615	0	-24 105	0	0	0	0	10 565	-207	10 358	0	10 358
	-2 824	-53 635	7 150	294	0	361	4 006	0	-60 501	0	0	0	0	13 079	-1 581	11 498	0	11 498
	-147	-80 210	0	-221	0	27	727	0	-30 091	0	0	0	0	-33 567	0	-33 567	0	-33 567
	799	-17 017	0	0	0	14 394	3 337	0	-100 666	0	0	0	0	-4 259	6 595	2 336	0	2 336
	-928	-10 595	0	-781	0	35	549	0	-41 937	0	0	0	0	959	-361	599	0	599
	-158	-21 898	380	0	0	0	864	0	-38 375	0	0	0	0	510	-102	409	0	409
	-134	-26 076	0	5 800	0	0	546	0	-22 339	0	0	0	0	-1 025	1 559	534	0	534
	98	-3 547	0	0	0	0	890	0	-36 548	0	0	0	0	672	0	672	0	672
	-563	-23 824	0	12 929	0	-143	113	0	-44 815	0	0	0	0	609	-321	288	0	288
	85	-25 263	0	-1 493	0	12	4 730	0	-35 433	0	0	0	0	767	0	767	0	767
	-246	2 254	0	-23	0	39	769	0	-29 083	0	0	0	0	4 758	-513	4 245	0	4 245
	-472	-24 840	0	-369	0	0	43 668	0	-88 171	0	0	0	0	9 797	-3 706	6 090	0	6 090
	-350	-32 685	0	0	0	-63	10 483	0	-93 073	0	0	0	0	2 288	-1 888	401	0	401
	-730	-23 797	5	17	0	-338	1 473	0	-54 311	0	0	0	0	-2 822	-1 102	-3 924	0	-3 924
	-1 257	-16 686	0	3 352	0	1 119	708	0	-34 709	0	0	0	0	6 002	-1 401	4 600	0	4 600
	-417	-18 399	0	638	0	-25	1 535	0	-54 683	0	0	0	0	-41 317	0	-41 317	0	-41 317
	-1 174	12 677	0	0	0	157	233	0	-59 840	0	0	0	0	2 443	-1 859	584	0	584
	-248	-4 959	0	0	0	15	1 984	0	-53 793	0	0	0	0	20 549	-2 766	17 784	0	17 784
	73	2 516	0	-4 239	0	-1	319	0	-25 268	0	0	0	0	-1 826	-50	-1 876	0	-1 876
	1 787	-5 861	0	0	0	0	792	0	-21 271	0	0	0	0	900	-163	737	0	737
	-1 888	-122 712	0	17	0	0	975	0	-50 287	0	0	0	0	-138 828	-130	-138 958	16	-138 941
	19	-28 350	0	0	0	-2 037	59 736	0	-133 989	0	0	0	0	694	0	694	0	694
	36	-1 929	0	0	0	0	13	0	-6 850	0	0	0	0	818	-205	613	0	613
	813	-13 143	0	-41	0	-1	301	0	-28 345	0	0	0	0	5 654	-1 805	3 849	0	3 849
	-315	-18 326	-1 703	13	0	374	90	0	-15 549	0	0	0	0	6 175	-654	5 521	0	5 521
	36	-35 699	0	0	0	0	74 750	0	-119 029	0	0	0	0	14 171	-6 280	7 892	0	7 892
	-13	-58 681	-540	0	0	-203	624	0	-13 157	0	0	0	0	700	-573	127	0	127
	291	-953	0	566	0	-50	753	0	-44 247	0	0	0	0	-193	0	-193	0	-193
	12	-2 165	0	0	0	-27	380	0	-28 565	0	0	0	0	326	-153	172	0	172
	-470	-13 840	0	0	0	-44	579	0	-66 539	0	0	0	0	-32 204	-13	-32 217	0	-32 217
	-4 880	-31 858	0	0	0	32	227	0	-26 994	0	0	0	0	732	0	732	0	732
	-29	-11 337	0	16 472	0	439	161	0	-34 348	0	0	0	0	173	-57	117	0	117
	-171	-7 880	0	0	0	-4	827	0	-35 712	0	0	0	0	-22 230	0	-22 230	0	-22 230
	1	-6 889	0	0	0	-11	1 043	0	-16 146	0	0	0	0	1 303	-292	1 010	0	1 010
	-455	-13 673	0	0	0	-95	259	0	-20 278	0	0	0	0	1 950	-515	1 435	0	1 435
	-7	-7 045	0	-54	41	0	3 002	0	-41 214	0	0	0	0	1 625	-446	1 179	0	1 179

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
113	АЛЕКС-БАНК	43 165	68 838	-25 672	1 822	1 927	-105	-265	0	0	-1 527	0	0	0
114	БАНК "ВОСТОК"	30 270	73 103	-42 833	19 460	20 676	-1 217	0	0	0	591	-191	0	0
115	"НОВИЙ"	2 140	44 397	-42 257	11 552	14 539	-2 987	0	0	0	2 145	0	0	0
116	ІНПРОМБАНК	66 425	113 059	-46 633	431	488	-57	0	0	0	5 017	0	0	0
117	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	7 251	42 205	-34 954	13 294	14 027	-733	0	0	0	2 530	0	0	0
118	"ГРАНТ"	4 008	59 841	-55 833	13 213	14 582	-1 369	0	0	0	2 522	0	0	0
119	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	5 398	41 223	-35 825	7 239	8 400	-1 161	0	0	0	1 081	0	0	0
120	УНКОМБАНК	48 648	53 627	-4 978	1 249	2 112	-862	0	0	0	9	0	0	0
121	"КОНТРАКТ"	9 355	38 972	-29 617	9 464	12 615	-3 151	73	0	0	2 584	0	0	0
122	УКРКОМУНБАНК	2 680	27 033	-24 353	28 915	34 443	-5 528	0	0	0	1 121	0	0	0
123	АГРОКОМБАНК	11 889	35 623	-23 734	10 457	13 557	-3 100	-48	0	0	4 242	0	0	0
124	"МОРСЬКИЙ"	4 728	31 338	-26 610	5 951	6 287	-336	0	0	0	1 557	0	0	0
125	РАДИКАЛ БАНК	7 409	30 724	-23 315	7 035	7 944	-909	0	0	0	4 983	0	0	0
126	"ПРЕМІУМ"	38 785	46 659	-7 874	1 002	1 057	-55	0	0	0	161	0	0	0
127	ІНВЕСТБАНК	16 543	42 965	-26 423	5 130	5 502	-372	-148	0	0	947	0	0	0
128	АРТЕМ-БАНК	8 363	35 062	-26 700	4 531	5 194	-663	0	0	0	893	0	0	0
129	АКОРДБАНК	15 439	30 929	-15 490	5 711	6 319	-607	148	0	3 995	668	0	0	0
130	АСВІО БАНК	21 243	58 504	-37 261	709	765	-56	0	0	0	0	0	0	0
131	БАНК "БОГУСЛАВ"	30 926	47 225	-16 300	4 805	5 593	-788	0	0	0	776	0	0	0
132	ПРОМЕКОНОМБАНК	17 719	52 304	-34 585	2 171	3 281	-1 110	0	0	0	797	0	0	0
133	КЛАСИКБАНК	35 455	38 747	-3 292	1 697	3 148	-1 451	0	0	0	-92	3	0	0
134	ПОЛІКОМБАНК	13 285	35 335	-22 050	5 723	5 829	-106	0	0	0	990	0	0	0
135	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	5 103	20 552	-15 449	864	1 179	-315	0	0	0	266	0	0	0
136	РЕАЛ БАНК	17 500	40 344	-22 844	3 872	6 709	-2 838	0	0	0	3 794	0	0	0
137	ЄВРОПРОМБАНК	22 605	43 842	-21 237	1 339	1 744	-405	0	0	0	723	0	0	0
138	ДІВІ БАНК	3 142	3 192	-50	479	483	-3	0	0	0	-18	0	0	0
139	ІНТЕРБАНК	9 108	26 813	-17 705	11 914	15 336	-3 422	0	0	0	228	0	0	0
140	РЕГІОН-БАНК	13 978	32 960	-18 982	4 951	5 596	-646	0	0	0	1 131	0	0	0
141	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	14 759	25 739	-10 980	1 900	4 392	-2 493	0	0	0	-1 913	0	0	0
142	СИГМАБАНК	27 551	36 427	-8 876	1 121	1 322	-201	0	0	0	15 789	3 537	0	0
143	ЛЕГБАНК	11 492	29 294	-17 802	4 610	5 978	-1 369	0	0	0	280	0	0	0
144	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	11 376	12 574	-1 199	4 574	6 009	-1 435	0	0	0	180	0	0	0
145	БАНК "ТРАСТ"	12 305	20 465	-8 160	2 722	2 803	-81	0	0	0	144	0	2 325	0
146	БАНК "РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"	11 975	13 054	-1 079	3 397	3 858	-461	0	0	0	-6	0	0	0
147	"УКООПСІЛКА"	11 353	23 571	-12 218	2 230	4 072	-1 843	0	0	0	1 727	0	0	0
148	КРЕДИТВЕСТ БАНК	11 473	15 555	-4 082	4 296	5 071	-775	0	0	0	1 863	0	0	0
149	"КОНКОРД"	-268	19 804	-20 072	470	675	-205	323	0	0	6 470	0	0	0
150	ПРОФІН БАНК	10 775	16 616	-5 841	3 964	5 222	-1 258	0	0	0	224	0	0	0
151	ОКСІ БАНК	20 042	30 613	-10 571	1 932	2 317	-385	-25	0	-129	530	0	0	0
152	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	15 523	16 424	-901	4 882	9 648	-4 765	0	0	0	183	0	0	0
153	ПРАЙМ-БАНК	9 957	15 370	-5 414	2 147	4 456	-2 309	0	0	0	2 362	0	0	0
154	ФІНЕКСБАНК	8 645	14 349	-5 704	4 916	5 609	-693	0	0	0	372	0	0	0
155	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	13 770	18 569	-4 799	3 705	4 105	-400	-501	0	0	98	0	0	0
156	"СТОЛИЧНИЙ"	14 942	30 986	-16 044	1 282	2 335	-1 053	0	0	0	-69	0	0	0
157	МОТОР-БАНК	15 562	19 410	-3 848	4 581	7 275	-2 694	0	0	0	728	0	0	0
158	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	15 930	22 620	-6 690	8 677	10 308	-1 631	0	0	-2	9	0	0	0
159	БАНК "СІЧ"	4 798	5 552	-754	71	85	-14	0	0	0	101	0	0	0
160	"СТАНДАРТ"	4 956	13 197	-8 242	1 213	1 374	-162	0	0	0	92	0	0	0
161	КРЕДИТ ОПТИМА БАНК	6 892	13 205	-6 313	797	811	-14	0	0	0	174	0	0	0
162	"ЦЕНТР"	16 413	24 090	-7 677	525	597	-73	0	0	0	251	0	0	0
163	БАНК "ВЕЛЕС"	8 945	10 266	-1 321	4 744	11 801	-7 057	1	0	0	35	0	0	0
164	ГРІН БАНК	7 514	16 535	-9 022	190	200	-9	0	0	0	2 249	0	0	0
165	БАНК "НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	5 400	11 687	-6 287	1 928	1 982	-55	0	0	0	699	0	0	0
166	ТММ-БАНК	6 142	10 909	-4 768	654	684	-31	0	0	0	22	0	0	0
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	8 789	12 686	-3 897	1 055	1 065	-10	0	0	0	126	0	0	0
168	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	3 613	4 823	-1 210	107	130	-23	0	0	0	0	0	0	0
169	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	7 991	11 093	-3 102	4 628	4 859	-231	167	0	0	223	0	0	0
170	БАНК "СТОЛИЦЯ"	3 221	9 969	-6 748	263	396	-133	0	0	0	46	0	0	0
171	РАДАБАНК	8 656	9 347	-691	1 475	1 572	-97	0	0	0	72	0	0	0
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	5 952	10 576	-4 624	2 372	2 483	-112	0	0	0	933	0	0	0
173	СОЦКОМБАНК	63 515	85 927	-22 412	74	75	0	0	0	0	20	0	0	0
174	"ФАМІЛЬНИЙ"	2 903	4 492	-1 590	959	1 392	-433	0	0	0	60	0	0	0
175	БАНК "АЛЬЯНС"	2 278	3 628	-1 351	456	460	-4	0	0	0	42	0	0	0

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	-1 288	-23 174	0	-3 086	-1	-59	119	0	-11 545	0	0	0	0	4 162	-243	3 919	0	3 919
	913	151 384	0	1 130	0	0	19 995	0	-220 488	0	0	0	0	3 063	4 327	7 390	0	7 390
	-829	-10 464	0	8 345	0	5	1 191	0	-20 347	0	0	0	0	-6 262	0	-6 262	0	-6 262
	-105	-314 473	7 541	5 773	0	-58 218	669	0	-26 171	0	0	0	0	-313 110	-61	-313 171	0	-313 171
	-1 201	-812	578	12	0	-79	527	0	-21 425	0	0	0	0	674	-553	121	0	121
	430	805	147	0	0	17	196	0	-20 484	0	0	0	0	855	4 752	5 607	0	5 607
	0	613	0	0	0	0	107	0	-14 369	0	0	0	0	69	0	69	0	69
	0	-41 632	0	0	0	0	17	0	-5 556	0	0	0	0	2 736	-1 554	1 182	0	1 182
	106	-511	0	0	0	-341	144	0	-19 189	0	0	0	-950	735	-284	452	0	452
	-40	-4 914	0	0	0	-103	901	0	-28 494	0	0	0	0	66	-61	5	0	5
	-153	555	-2	258	0	1 157	440	0	-27 757	0	0	0	0	1 037	-168	870	0	870
	106	-5 213	0	0	0	-17	779	0	-13 986	0	0	0	0	-6 094	0	-6 094	0	-6 094
	0	-2 321	0	-12	0	-101	21	0	-16 308	0	0	0	0	706	-295	411	0	411
	-16	-84 369	0	0	0	-802	106	0	-5 976	0	0	0	0	-51 109	-454	-51 563	0	-51 563
	-93	-4 492	0	0	0	0	975	0	-13 431	0	0	0	0	5 431	-1 596	3 835	0	3 835
	285	-3 845	0	0	0	-28	282	0	-9 742	0	0	0	0	739	-5	734	0	734
	-1 298	-159	0	-123	0	777	136	0	-24 884	0	0	0	0	409	-251	158	0	158
	6	-13 554	0	0	0	0	11	0	-7 637	0	0	0	0	778	-88	689	0	689
	0	-21 957	0	318	0	0	444	0	-16 276	0	0	0	0	-965	-180	-1 145	0	-1 145
	-168	-2 414	0	0	0	17	126	0	-16 975	0	0	0	0	1 273	-787	486	0	486
	412	-33 360	0	0	0	-1 739	1	0	-6 343	0	0	0	0	-3 966	-912	-4 879	0	-4 879
	59	-4 841	-675	0	0	0	757	0	-15 281	0	0	0	31	47	16	63	0	63
	-2	846	0	0	0	0	1 112	0	-7 771	0	0	0	0	418	-147	271	0	271
	0	-415	0	0	0	18	73	0	-22 951	0	0	0	0	1 891	-779	1 112	0	1 112
	-215	-7 544	0	0	0	0	45	0	-15 415	0	0	0	0	1 539	-536	1 002	0	1 002
	0	-2 265	0	0	0	0	2 950	0	-4 243	0	0	0	0	46	-3	43	0	43
	-116	2 638	-7 196	-6 199	0	0	250	0	-10 555	0	0	0	0	70	0	70	0	70
	-104	-2 273	0	0	85	-1	309	0	-17 449	0	0	0	0	626	-181	445	0	445
	-646	-1 275	0	138	0	0	109	0	-12 740	0	0	0	0	332	9	341	0	341
	-1 085	-29 834	-429	1	0	0	38	0	-16 308	0	0	0	0	380	-294	86	0	86
	-1 335	-1 887	22	4 635	0	0	1 117	0	-17 819	0	0	0	0	1 115	0	1 115	0	1 115
	-105	2 723	0	-1 845	0	-16 649	1 679	0	-23 302	0	0	0	0	-21 368	794	-20 573	0	-20 573
	-4	2 030	0	0	0	0	1 258	0	-20 762	0	0	0	0	18	-14	4	0	4
	12	-13 188	0	7 354	0	-3 215	102	0	-5 975	0	0	0	0	455	-98	357	0	357
	-39	-1 046	0	0	0	-44	171	0	-14 092	0	0	0	0	260	-106	154	0	154
	-17	-3 084	0	0	0	-16	46	0	-13 139	0	0	0	0	1 422	-365	1 057	0	1 057
	-42	435	-2 586	0	0	-2	7	0	-4 522	0	0	0	0	285	-256	30	0	30
	69	5 768	0	2	0	9	21 362	0	-41 323	0	0	0	0	851	-303	548	0	548
	88	-1 077	0	0	0	-12	647	0	-19 090	0	0	0	0	2 907	-678	2 228	0	2 228
	51	-13 707	0	0	0	0	548	0	-8 787	0	0	0	0	-1 306	-394	-1 700	0	-1 700
	-196	-1 049	0	1	0	0	94	0	-10 425	0	0	0	0	2 891	-1 056	1 835	0	1 835
	-123	-3 420	0	0	0	5	127	0	-15 121	0	0	0	0	-4 599	0	-4 599	0	-4 599
	108	-554	0	0	0	-100	698	0	-15 725	0	0	0	0	1 499	-330	1 169	0	1 169
	36	-5 953	0	0	0	0	74	0	-9 843	0	0	0	0	469	-407	62	0	62
	244	-8 519	0	0	0	-7	25	0	-10 777	0	0	0	0	1 837	-1 082	755	0	755
	-10	-27	0	0	0	-229	14	0	-21 693	0	0	0	0	2 669	-1 098	1 571	0	1 571
	-2	-411	0	0	0	-14	5	0	-4 519	0	0	0	0	30	-13	16	0	16
	90	-316	0	4 869	0	-1	4	0	-10 168	0	0	0	0	737	-112	625	0	625
	0	-3 021	0	-2	0	0	20	0	-4 496	0	0	0	0	365	-14	351	0	351
	209	1 243	0	-7 916	0	-4	55	0	-9 594	0	0	0	0	1 182	0	1 182	0	1 182
	5	-8 945	0	0	0	-529	202	0	-3 864	0	0	0	0	593	-265	328	0	328
	21	-2 319	108	-275	0	0	21	0	-7 010	0	0	0	0	498	-160	338	0	338
	-173	-403	0	0	0	-55	0	0	-7 205	0	0	0	0	191	-182	9	0	9
	-16	-773	0	0	0	-277	49	0	-5 508	0	0	0	0	291	564	855	0	855
	55	-378	0	0	0	161	442	0	-9 260	0	0	0	0	990	-239	751	0	751
	1	1 832	0	12	0	313	357	0	-6 151	0	0	0	0	84	0	84	0	84
	85	-1 415	0	0	0	-40	495	0	-11 021	0	0	0	0	1 111	-19	1 093	0	1 093
	107	-106 879	0	0	0	-67	248	0	-9 696	0	0	0	0	-112 756	0	-112 756	0	-112 756
	-6	-523	0	0	0	-47	68	0	-6 401	0	0	0	0	3 294	-728	2 566	0	2 566
	0	-657	0	0	0	10	336	0	-8 528	0	0	0	0	419	-364	55	0	55
	-448	-581 160	0	0	0	0	35	0	-13 456	0	0	0	0	-531 419	0	-531 419	0	-531 419
	-14	776	0	0	0	4	1 557	0	-6 521	0	0	0	0	-276	285	9	0	9
	118	-818	0	0	0	-147	107	0	-2 009	0	0	0	0	28	0	28	0	28

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

Спеціально для "Вісника НБУ"/

Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у жовтні 2011 року

Обсяги кредитів, наданих Національним банком для підтримання ліквідності банків України у жовтні 2011 р. (в розрізі інструментів)

Показники	2011 р.	Відсотки	
		У тому числі за жовтень	
Обсяги рефінансування банків, усього	100.00	100.00	
У тому числі через:			
– кредити "овернайт", надані через постійно діючу лінію рефінансування	12.84	8.17	
– кредити рефінансування, надані шляхом проведення тендера	10.76	7.13	
– операції прямого РЕПО	76.40	84.70	
– інші кредити	–	–	
– 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 жовтні 2011 р.

Показники	2011 р.	Відсотки річні	
		У тому числі за жовтень	
Середньозважена процентна ставка за кредитами рефінансування, всього	10.78	12.25	
У тому числі за:			
– кредитами "овернайт", наданими через постійно діючу лінію рефінансування	9.43	9.91	
– кредитами, наданими шляхом проведення тендера	10.87	12.58	
– операціями прямого РЕПО (розрахунково)	10.99	12.44	
– за іншими кредитами	–	–	
– стабілізаційним кредитом	–	–	
– кредитами, наданими для фінансування чемпіонату Європи з футболу 2012 року	–	–	

Процентні ставки банків за кредитами та депозитами у національній валюті у жовтні 2011 р.*

		Відсотки річні
	Показники	Жовтень 2011 р.
На міжбанківському ринку:		
	за кредитами, наданими іншим банкам**	15.7
	за кредитами, отриманими від інших банків**	16.0
	за депозитами, розміщеними в інших банках	17.4
	за депозитами, залученими від інших банків	18.1
Фізичним та юридичним особам:		
	за кредитами**	18.7
	за депозитами	10.4
* За щоденною звітністю банків; відображено вартість кредитів (депозитів), фактично наданих (отриманих) банками.		
** Без урахування ставок за кредитами "овердрафт".		

* За щоденною звітністю банків; відображено вартість кредитів (депозитів), фактично наданих (отриманих) банками.

** Без урахування ставок за кредитами "овердрафт".

Темпи зростання грошової маси у жовтні 2011 р.¹

Агрегати грошової маси	01.07.2011 р.		01.08.2011 р.		01.09.2011 р.		01.10.2011 р.		01.11.2011 р.	
	%	Млн. грн.	%	Млн. грн.	%	Млн. грн.	%	Млн. грн.	%	Млн. грн.
Готівка. Гроші поза банками										
M0, % до початку року	102.6	4 712.2	106.0	11 040.5	106.0	10 987.4	103.8	6 918.8	102.9	5 390.4
M0 + переказані кошти в національній валюті										
M1, % до початку року	106.8	19 688.5	107.5	21 756.9	107.3	21 208.0	105.1	14 726.4	105.0	14 428.7
M1 + переказані кошти в іноземній валюті та інші кошти										
M2, % до початку року	108.7	52 149.6	109.4	56 364.1	110.8	64 169.9	110.4	62 002.0	111.1	66 127.7
M2 + цінні папери власного боргу банків										
M3, % до початку року	109.1	54 528.4	109.9	59 133.9	111.1	66 501.2	110.8	64 404.5	111.5	68 479.5

¹ Інформацію щодо темпів зростання грошової маси у січні – червні 2011 року опубліковано в № 8 (2011 р.) на стор. 56.

Примітка. Облікова ставка Національного банку України у вересні 2011 року не змінювалася і, починаючи з 10.08.2010 р., становить 7.75% річних.

Правлінням НБУ прийнято постанову від 16.06.2011 р. №195, згідно з якою з 01.07.2011 року:

1) встановлено порядок формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в Національному банку України у розмірі 100% від суми обов'язкових резервів, що сформовані за попередній звітний період резервування згідно з установленими нормативами на відповідний період;

2) встановлено такі нормативи обов'язкового резервування для формування банками обов'язкових резервів:

строкові кошти і вклади (депозити) юридичних і фізичних осіб у національній валюті – 0; короткострокові кошти і вклади (депозити) юридичних і фізичних осіб в іноземній валюті – 6; довгострокові кошти і вклади (депозити) юридичних і фізичних осіб в іноземній валюті – 2; кошти вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб у національній валюті на вимогу і кошти на поточних рахунках – 0; кошти вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб в іноземній валюті на вимогу і кошти на поточних рахунках – 8; кошти, які залучені банками від банків-нерезидентів та фінансових організацій-нерезидентів у національній валюті, – 0; кошти, які залучені банками від банків-нерезидентів та фінансових організацій-нерезидентів в іноземній валюті, – 2.

3) дозволено банкам зараховувати для покриття обов'язкових резервів придбані ними цільові облігації внутрішніх державних позик України, випущені з метою залучення коштів для фінансування заходів, пов'язаних з підготовкою і проведенням чемпіонату Європи 2012 року з футболу в Україні, у розмірі 50% від їхньої номінальної вартості.

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 Національного банку України за умови дотримання банком порядку формування та зберігання обов'язкових резервів (постанова Правління НБУ від 29.09.2009 р. № 567).

На замовлення "Вісника НБУ" матеріали підготовлено працівниками Генерального департаменту грошово-кредитної політики Національного банку України.

Ексклюзив/

Основні показники діяльності банків України на 1 листопада 2011 року

№ п/п	Назва показника	01.01. 2006 р.	01.01. 2007 р.	01.01. 2008 р.	01.01. 2009 р.	01.01. 2010 р.	01.01. 2011 р.	01.11. 2011 р.
1	Кількість зареєстрованих банків	186	193	198	198	197	194	198
2	Вилучено з Державного реєстру банків (з початку року)	1	6	1	7	6	6	0
3	Кількість банків, що перебувають у стадії ліквідації	20	19	19	13	14	18	21
4	Кількість діючих банків	165	170	175	184	182	176	176
4.1	Із них: з іноземним капіталом;	23	35	47	53	51	55	54
4.1.1	у тому числі зі 100-відсотковим іноземним капіталом	9	13	17	17	18	20	22
5	Частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків, %	19.5	27.6	35.0	36.7	35.8	40.6	41.6
Активи, млн. грн.								
1	Активи, всього	213 878	340 179	599 396	926 086	880 302	942 088	1 040 081
1.1	Загальні активи (не скориговані на резерви під активні операції)	223 024	353 086	619 004	973 332	1 001 626	1 090 248	1 204 968
2	Готівкові кошти та банківські метали	7 628	11 430	18 313	20 668	21 725	26 749	27 907
3	Кошти в Національному банку України	17 382	15 280	19 120	18 768	23 337	26 190	28 909
4	Кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках	11 589	18 535	26 293	40 406	51 323	67 596	73 871
5	Кредити надані	156 268	269 294	485 368	792 244	747 348	755 030	829 317
5.1	У тому числі: кредити, надані суб'єктам господарювання;	109 020	167 661	276 184	472 584	474 991	508 288	581 772
5.2	кредити, надані фізичним особам	33 156	77 755	153 633	268 857	222 538	186 540	180 538
6	Довгострокові кредити	86 227	157 224	291 963	507 715	441 778	420 061	439 190
6.1	Із них: довгострокові кредити, надані суб'єктам господарювання	58 528	90 576	156 355	266 204	244 412	262 199	300 031
7	Прострочена заборгованість за кредитами	3 379	4 456	6 357	18 015	69 935	84 851	83 036
8	Вкладення в цінні папери	14 338	14 466	28 693	40 610	39 335	83 559	78 262
9	Резерви під активні операції банків	9 370	13 289	20 188	48 409	122 433	148 839	165 514
9.1	Відсоток виконання формування резерву	100.1	100.1	100.04	100.1	100.05	100.01	100.01
9.2	У тому числі резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями	8 328	12 246	18 477	44 502	99 238	112 965	124 060
Пасиви, млн. грн.								
1	Пасиви, всього	213 878	340 179	599 396	926 086	880 302	942 088	1 040 081
2	Власний капітал	25 451	42 566	69 578	119 263	115 175	137 725	152 448
2.1	У тому числі: сплачений зареєстрований статутний капітал	16 144	26 266	42 873	82 454	119 189	145 857	167 748
2.2	Частка капіталу в пасажах, %	11.9	12.5	11.6	12.9	13.1	14.6	14.7
3	Зобов'язання банків	188 427	297 613	529 818	806 823	765 127	804 363	887 633
3.1	У тому числі кошти суб'єктів господарювання;	61 214	76 898	111 995	143 928	115 204	144 038	175 777
3.1.1	із них строкові кошти суб'єктів господарювання	26 807	37 675	54 189	73 352	50 511	55 276	64 584
3.2	Кошти фізичних осіб;	72 542	106 078	163 482	213 219	210 006	270 733	302 506
3.2.1	із них строкові кошти фізичних осіб	55 257	81 850	125 625	175 142	155 201	206 630	229 354
Довідково								
1	Регулятивний капітал, млн. грн.	26 373	41 148	72 265	123 066	135 802	160 897	173 675
2	Адекватність регулятивного капіталу (H2)	14.95	14.19	13.92	14.01	18.08	20.83	18.65
3	Доходи, млн. грн.	27 537	41 645	68 185	122 580	142 995	136 848	115 224
4	Витрати, млн. грн.	25 367	37 501	61 565	115 276	181 445	149 875	120 378
5	Результат діяльності, млн. грн.	2 170	4 144	6 620	7 304	-38 450	-13 027	-5 154
6	Рентабельність активів, %	1.31	1.61	1.50	1.03	-4.38	-1.45	-0.62
7	Рентабельність капіталу, %	10.39	13.52	12.67	8.51	-32.52	-10.19	-4.28
8	Чиста процентна маржа, %	4.90	5.30	5.03	5.30	6.21	5.79	5.34
9	Чистий спред, %	5.78	5.76	5.31	5.18	5.29	4.84	4.56

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

Зміст журналу

“Вісник Національного банку України” за 2011 рік*

Номер	Сторінки
Макроекономіка	
Богдан Т. Сучасні підходи до управління ризиками державного боргу 11	10–17
Вовчак О., Могильницька М., Хмелярчук М. Кредит у системі макроекономічної рівноваги 2	28–33
Головко В. Система національних рахунків України: вчора, сьогодні, завтра 4	3–6
Головко В. Статистика Національного банку України у світлі сучасних викликів 5	4–9
Головко В., Тетерук А. Квартальні фінансові рахунки України: методологічні та практичні аспекти складання 8	12–18
Даниленко А., Домрачев В. Очікувані зовнішні фактори розвитку та ризики для української економіки у 2011–2012 роках 5	10–14
Дзюблук О. Розвиток банківського сектору в умовах деформації світового фінансового простору 10	76–83
Діба М., Осадчий Є. Вплив глобалізації на банківську систему України 11	19–23
Доліський Л. Моделювання узагальненого кредитного рейтингу для групи гомогенних об'єктів 9	27–30
Другов О. Основні проблеми та напрями розвитку інвестиційного забезпечення інтелектуалізації економіки України 7	14–18
Засць О. Що стримує інноваційно-інвестиційний розвиток вітчизняних підприємств? 1	17–18
Індекси споживчих цін та цін виробників промислової продукції в Україні у 1991–2010 рр. 2	46–47
Клім Д. Управління персоналом: від тотальної оптимізації до успіху компанії 8	36–40
Козюк В., Атамась Н. Макроекономічний аналіз рівня та структури доларизації вітчизняної економіки 5	30–34
Корнєєв В. Монетарний інструментарій посткризового відновлення: нові стимули центробанків 4	30–33
Ланко О. Прискорення інфляції як виклик стабільному розвитку світової економіки 11	59–63
Лютій І., Юрчук О. Фінансово-економічна криза 2008–2010 рр.: деякі чинники та уроки 1	10–16
Мищенко С. Удосконалення монетарної політики та регулювання фінансових систем 5	21–27
Основні макроекономічні показники розвитку України у 2005–2010 роках 2	48
Пацера М. Оптимальні шляхи посткризового розвитку 7	55–57
Петрик О. Перспективи забезпечення цінової стабільності в Україні 6	3–6
Підвисоцький Р. Збільшення інвестицій у виробничий сектор забезпечити стабільний економічний розвиток 12	12–15
Пластун О. Ринкова волатильність як один з індикаторів виникнення кризи 9	16–20
Савченко Т. Циклічність економічних процесів та вплив Національного банку України на фази економічних циклів 6	38–44
Щербакова О. Перспективи грошово-кредитної політики на етапі посткризового відновлення економіки України 8	4–8
Банки України	
Банки, вилучені з Державного реєстру банків України (24.06.1992 р. – 01.01.2011 р.) 2	60–61
Банки, вилучені з Державного реєстру банків України (24.06.1992 р. – 01.07.2011 р.) 8	68–69
Банки, включені до Державного реєстру банків у січні 2011 р. 3	45
Банки, включені до Державного реєстру банків у травні 2011 р. 7	24
Берегуля О. Планування розвитку банку з урахуванням стану конкурентного середовища 2	40–43
Вовк В. Особливості формування конкурентної стратегії банку на ринку банківських послуг 9	20–26
Волошин І. Ціноутворення роздрібних вкладів з урахуванням ризику перевкладення 6	32–35
Вядрова І., Добровольська І. Статистичні оцінки узгодженості між заощадженнями населення та їх коштами на депозитних рахунках у банках 5	35–37
Герасименко В. Удосконалення економіко-правового механізму регулювання ризиків вкладних операцій банку 11	48–53
Гідуля А. Підходи до визначення суб'єктів малого і середнього бізнесу та їх застосування в банківській практиці 7	40–45
Гриценко М. Конкурс “Банк року” стає традиційним 1	24–25
Гриценко М., Пацера М. Атланти фінансової стабільності 9	31–32
Динаміка фінансового стану банків України на 1 січня 2011 року 2	44–45
Динаміка фінансового стану банків України на 1 квітня 2011 року 5	66–67
Динаміка фінансового стану банків України на 1 липня 2011 року 8	58–59
Динаміка фінансового стану банків України на 1 жовтня 2011 року 11	66–67
Доповнення до Переліку осіб, які мають сертифікати Національного банку України на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків, внесені у листопаді – грудні 2010 р. 1	9
Доповнення до Переліку осіб, які мають сертифікати Національного банку України на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків, внесені у січні 2011 р. 3	11
Доповнення до Переліку осіб, які мають сертифікати Національного банку України на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків, внесені у лютому – березні 2011 р. 4	59
Доповнення до Переліку осіб, які мають сертифікати Національного банку України на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків, внесені у квітні 2011 р. 5	70
Доповнення до Переліку осіб, які мають сертифікати Національного банку України на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків, внесені у травні – червні 2011 р. 8	40
Доповнення до Переліку осіб, які мають сертифікати Національного банку України на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків, внесені у липні – вересні 2011 р. 10	100
Доповнення до Переліку осіб, які мають сертифікати Національного банку України на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків, внесені у жовтні 2011 р. 11	69
Дробязко А. Якою банківська система України виходить із кризи 2008–2009 років? 2	4–8
Єгоричева С. Методологічні засади організації інноваційного процесу в комерційних банках 1	53–57
Заруцька О. Структурно-функціональний підхід до аналізу фінансової стійкості банків 4	34–37
Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у листопаді 2010 р. 1	38
Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у січні 2011 р. 3	45
Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у лютому 2011 р. 4	57
Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у березні 2011 р. 5	70

* У межах рубрик авторські статті розміщено за алфавітним принципом. За хронологічним принципом розміщено статті, публікація яких має регулярний характер (структура активів, зобов'язань, власного капіталу, фінансові результати діяльності банків, курси валют, повідомлення про введення в обіг пам'ятних монет тощо).

Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у квітні 2011 р.	6	9
Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у травні 2011 р.	7	24
Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у липні 2011 р.	9	67
Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у серпні 2011 р.	10	91
Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у вересні 2011 р.	11	47
Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у жовтні 2011 р.	12	26
Івасів І., Корнилюк Р. Вплив іноземних банків на банківську систему України	10	84–91
Івашенко Ю. Порядок проведення взаєморозрахунків за участі державних банків.	7	64–67
Ілляш М., Єременко О. Перший українській енциклопедії банківської справи – 10 років.	5	63–64
Кифяк Р. Альтернативні канали продажу банківських продуктів як пріоритетний напрям розвитку банківського бізнесу.	10	106–110
Клюба Л. Вдосконалення управління банківською інвестиційною діяльністю в Україні.	5	51–53
Кручок Н. Реєстрація іпотек у Державному реєстрі прав на нерухоме майно.	4	27–29
Кушнір І. Банки сільськогосподарського розвитку в системі фінансування агропромислового комплексу.	10	92–95
“Людина року – 2010”	4	22
Матвійчук Ю. Банківська система України: кризові уроки і нові загрози.	12	24–26
Мищенко В., Петріна А. Міжнародний досвід реструктуризації банківської системи за участі держави.	4	12–17
Набок О. Організація оперативного контролю в банках за центрами відповідальності	7	46–49
Основні показники діяльності банків України на 1 грудня 2010 року.	1	64
Основні показники діяльності банків України на 1 січня 2011 року.	2	27
Основні показники діяльності банків України на 1 лютого 2011 року.	3	44
Основні показники діяльності банків України на 1 березня 2011 року.	4	69
Основні показники діяльності банків України на 1 квітня 2011 року.	5	65
Основні показники діяльності банків України на 1 травня 2011 року.	6	27
Основні показники діяльності банків України на 1 червня 2011 року.	7	69
Основні показники діяльності банків України на 1 липня 2011 року.	8	57
Основні показники діяльності банків України на 1 серпня 2011 року.	9	71
Основні показники діяльності банків України на 1 вересня 2011 року.	10	105
Основні показники діяльності банків України на 1 жовтня 2011 року.	11	68
Основні показники діяльності банків України на 1 листопада 2011 року.	12	65
Офіційний список банків України, включених до Державного реєстру банків (за станом на 01.01.2011 р.)	2	54–59
Папуша А. Перспективи інтеграції України у світовий фінансовий простір	8	29–30
Перелік банків України, включених до Державного реєстру банків (за станом на 01.07.2011 р.)	8	60–67
Перелік осіб, чий сертифікат на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків утратили чинність (за станом на 01.01.2011 р.)	2	70
Перелік осіб, чий сертифікат на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків утратили чинність (за станом на 01.02.2011 р.)	3	11
Перелік осіб, чий сертифікат на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків утратили чинність (за станом на 01.05.2011 р.)	5	70
Перелік осіб, чий сертифікат на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків утратили чинність (за станом на 01.07.2011 р.)	8	40
Перелік осіб, чий сертифікат на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків утратили чинність (за станом на 01.11.2011 р.)	11	69–70
Перелік осіб, яким продовжено термін чинності сертифіката на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків (за станом на 01.12.2010 р.)	1	9
Перелік осіб, які мають сертифікати Національного банку України на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків (за станом на 01.01.2011 р.)	2	62–70
Перелік осіб, яким продовжено термін чинності сертифіката на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків (за станом на 01.10.2011 р.)	10	100
Пернарівський О. Оптимізаційна модель управління ризиками банківського вкладника.	12	27–29
Підвисоцький Р. Команда НБУ вийшла до півфіналу Баскетбольної банківської ліги	3	43
Підвисоцький Р. Команда Укресімбанку – переможець Баскетбольної банківської ліги	4	68
Правдива Л. Удосконалення корпоративного управління в банках та управління комплаєнс-ризиком.	7	10–13
Пшик Б. Арт-банкінг: новий напрям діяльності банків у сфері інвестиційного бізнесу	5	15–19
Сенченко О. Рейтингова оцінка банків у розрізі аналізу їх фінансової безпеки на основі таксонометричного методу.	1	58–60
Скрипник А., Ткаченко О. Інформаційна складова підвищення ефективності кредитування аграрного сектору	11	32–38
Слобода Л., Дунас Н. Напрями вдосконалення роботи банків України з проблемними активами в посткризовий період.	4	46–51
Степаненко А., Чамара І. Лобіювання банківських інтересів у процесі реалізації пріоритетних цілей.	5	54–57
Степаненко А., Чамара І. Суть інтеграції національної банківської системи з реальним сектором економіки та форми її реалізації	3	7–11
Структура активів банків України за станом на 01.01.2011 р. (у розрізі банків)	3	48–53
Структура активів банків України за станом на 01.04.2011 р. (у розрізі банків)	6	46–51
Структура активів банків України за станом на 01.07.2011 р. (у розрізі банків)	9	42–47
Структура активів банків України за станом на 01.10.2011 р. (у розрізі банків)	12	40–45
Структура власного капіталу банків України за станом на 01.01.2011 р. (у розрізі банків)	3	60–65
Структура власного капіталу банків України за станом на 01.04.2011 р. (у розрізі банків)	6	58–63
Структура власного капіталу банків України за станом на 01.07.2011 р. (у розрізі банків)	9	54–59
Структура власного капіталу банків України за станом на 01.10.2011 р. (у розрізі банків)	12	52–57
Структура зобов'язань банків України за станом на 01.01.2011 р. (у розрізі банків)	3	54–59
Структура зобов'язань банків України за станом на 01.04.2011 р. (у розрізі банків)	6	52–57
Структура зобов'язань банків України за станом на 01.07.2011 р. (у розрізі банків)	9	48–53
Структура зобов'язань банків України за станом на 01.10.2011 р. (у розрізі банків)	12	46–51
Сухогеплий В. Фінансова криза та особливості динаміки структури активів банківської системи України.	10	96–100
Фінансові результати діяльності банків України за станом на 01.01.2011 р. (у розрізі банків)	3	66–71
Фінансові результати діяльності банків України за станом на 01.04.2011 р. (у розрізі банків)	6	64–69
Фінансові результати діяльності банків України за станом на 01.07.2011 р. (у розрізі банків)	9	60–65
Фінансові результати діяльності банків України за станом на 01.10.2011 р. (у розрізі банків)	12	58–63
Фурсова В., Каширіна О. Рейтингова система оцінки фінансової стабільності банків з іноземним капіталом як інструмент підвищення надійності банківської системи.	9	33–41

Шалига Т. Індикативні засоби управління операційною ефективністю системи дистанційного банківського обслуговування	11	54–58
Шалига Т. Підходи до проектування інфраструктури банківського дистанційного обслуговування	7	60–63
Шулевська О. Ресурсні аспекти банківської кризи 2008–2009 років в Україні	2	16–19
Шумейко Я., Заруба Ю. Методичні підходи до формування ключових індикаторів операційних ризиків	10	101–103
Центральний банк		
Азаров М. Звернення до працівників банківської системи з нагоди 20-ї річниці створення Національного банку України.....	10	5
Арбузов С. Вітання з нагоди Дня банківських працівників.....	5	1
Арбузов С. Вітання з Новим роком і Різдвом Христовим.....	12	1
Арбузов С. Вітання з Днем бухгалтера	7	II стор. обкладинки
Арбузов С. Вітання з 20-ю річницею Незалежності України.....	8	1
Арбузов С. Звернення до працівників банківської системи з нагоди 20-ї річниці створення Національного банку України.....	10	6
Арбузов С. Час реформ і розвитку.....	3	3–6
Вадим Гетьман: “Сильна держава може постати лише за наявності сильних Міністерств і центрального банку”	10	18–20
Віктор Ющенко: “Національний банк України завжди був флагманом економічних інновацій, важливою складовою процесу державотворення”	10	21–26
Віхи становлення Національного банку України. Календар подій	10	66–75
Володимир Матвієнко: “Однією з головних складових незалежності України було створення власної банківської та грошової системи”	10	14–17
Володимир Стельмах: професію банкіра обрав на все життя.....	10	27–28
Державні нагороди України	11	6–9
Засць О. Історія держави – в монетах і банкнотах	10	62–65
Кравець В. Розвиток платіжних систем в Україні та новітні форми розрахунків.....	10	45–47
Круглик С. Міжнародні зв'язки Національного банку	10	48–51
Матвійчук Ю. Безцінні скарби України.....	10	52–56
Навчальний заклад європейського рівня	10	58–61
На чолі Національного банку України	10	14–17
Низький уклін вам, ветерани!	11	53
Новобранців зустріли з рушниками і короваем	10	51
Папуша А. Подарунок до свята	6	10
Пацера М. Від гривні Київської Русі – до валюти України.....	9	3–5
Пацера М. Як приймали Основний Закон України.....	6	6–7
Підвисоцький Р. Ніхто не забутий, ніщо не забуто!	6	19
Підвисоцький Р. Ювілей увінчали визнанням професіоналізму та державними нагородами	11	4–5
Постанова Верховної Ради України “Про призначення Арбузова С.Г. на посаду Голови Національного банку України”	1	3
Постанова Верховної Ради Української РСР “Про порядок введення в дію Закону Української РСР “Про банки і банківську діяльність”	10	7
Свято української вишиванки	10	57
Сергій Арбузов: “Виходимо на новий рівень розвитку”	10	32–33
Сергій Тігішко: “Ми прагнули зберегти макроекономічну стабільність шляхом забезпечення стабільності гривні” ..	10	29–31
Соркін І. Банківський нагляд: сучасний стан, досягнення й перспективи.....	10	34–35
Сосюра В. Любіть Україну	8	II стор. обкладинки
Статус Національного банку України	10	12
Структура Національного банку України	10	10–11
Счастлівець І. Нове життя небесної споруди	12	36–37
Функції Національного банку України	10	13
Члени Правління Національного банку України	10	9
Члени Ради Національного банку України	10	8
Шумило І. Ґрунтовні економічні дослідження як фундамент для прийняття виважених рішень	10	40–44
Щербакова О. Інституційно-правові засади проведення грошово-кредитної політики в Україні	10	36–39

Янукович В. Звернення до працівників банківської системи з нагоди 20-ї річниці створення Національного банку України.....	10	4
Фінансовий ринок		
Азаренкова Г., Шапов С., Лобігер Н. Оцінка результативності й ефективності реінжинірингу бізнес-процесу кредитування юридичних осіб на основі гібридного моделювання.....	3	16–21
Берегуля О. Можливості вирішення проблем розвитку іпотечного кредитування в Україні	11	40–43
Береславська О. Курсова політика в Україні: тенденції та перспективи	2	10–15
Боришкевич О. Світовий валютний ринок: стан та динаміка	3	25–29
Брагін С., Макаренко О. Недержавні пенсійні фонди на несефективному фондовому ринку: приклад України.....	1	18–24
Волосович С. Особливості і тенденції формування системи іпотечного страхування в Україні	7	19–24
Гринько О. Теоретичні аспекти сутності та визначення диверсифікації кредитного портфеля банку	4	38–45
Гриценко В. Світова фінансова криза: діагностика та нові підходи до виживання на фінансовому ринку	2	20–26
Динаміка облікової ставки НБУ в 1992–2010 рр.	2	71
Доліський Л. Моделювання узагальненого кредитного рейтингу для групи об'єктів рейтингування	4	23–27
Заболоцький Т. Оцінка ваг валютного портфеля з найнижчим рівнем <i>Var</i>	8	31–33
Заборгованість за довгостроковими кредитами в іноземній валюті від нерезидентів (за станом на 31.12.2010 р.)	3	30
Заборгованість за довгостроковими кредитами в іноземній валюті від нерезидентів (за станом на 31.03.2011 р.)	6	44
Заборгованість за довгостроковими кредитами в іноземній валюті від нерезидентів (за станом на 30.06.2011 р.)	9	41
Заборгованість за довгостроковими кредитами в іноземній валюті від нерезидентів (за станом на 30.09.2011 р.)	12	29
Козьменко С., Багмет К. Розвиток регіональних ринків банківського страхування: закордонний досвід.....	6	20–26
Мироненко В., Мироненко Г. Перспективи розвитку національної системи іпотечного кредитування з урахуванням зарубіжного досвіду	5	38–41
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у листопаді 2010 року	1	70
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у грудні 2010 року	2	49
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у січні 2011 року	3	46
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у лютому 2011 року	4	70
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у березні 2011 року	5	68
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у квітні 2011 року	6	70
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у травні 2011 року	7	70
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у червні 2011 року	8	56
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у липні 2011 року	9	70
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у серпні 2011 року	10	116
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у вересні 2011 року	11	70
Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України у жовтні 2011 року	12	64
Офіційний курс гривні щодо євро, долара США та російського рубля в 2010 році, встановлений Національним банком України	2	50–51
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за листопад 2010 року)	1	67
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за грудень 2010 року)	2	51

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за січень 2011 року)	3	33
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за лютий 2011 року)	4	65
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за березень 2011 року)	5	57
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за квітень 2011 року)	6	35
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за травень 2011 року)	7	57
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за червень 2011 року)	8	53
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за липень 2011 року)	9	67
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за серпень 2011 року)	10	113
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за вересень 2011 року)	11	63
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України один раз на місяць (за жовтень 2011 року)	12	37
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за листопад 2010 року)	1	68–69
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за грудень 2010 року)	2	52–53
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за січень 2011 р.)	3	34–35
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за лютий 2011 року)	4	66–67
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за березень 2011 року)	5	58–59
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за квітень 2011 року)	6	36–37
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за травень 2011 року)	7	58–59
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за червень 2011 року)	8	54–55
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за липень 2011 року)	9	68–69
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за серпень 2011 року)	10	114–115
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за вересень 2011 року)	11	64–65
Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється Національним банком України щоденно (за жовтень 2011 року)	12	38–39
Пацера М. Рівновага платіжного балансу під час реалізації моделі інноваційно-інвестиційного розвитку	8	34–35
Положенко Д. Гроші, фінанси і кредит у контексті забезпечення добробуту людини	1	39–42
Ринок державних цінних паперів України у листопаді 2010 року	1	71
Ринок державних цінних паперів України у грудні 2010 року	2	8–9
Ринок державних цінних паперів України у січні 2011 року	3	47

Ринок державних цінних паперів України у лютому 2011 року	4	71
Ринок державних цінних паперів України у березні 2011 року	5	69
Ринок державних цінних паперів України у квітні 2011 року	6	71
Ринок державних цінних паперів України у травні 2011 року	7	71
Ринок державних цінних паперів України у червні 2011 року	8	70
Ринок державних цінних паперів України у липні 2011 року	9	66
Ринок державних цінних паперів України у серпні 2011 року	10	117
Ринок державних цінних паперів України у вересні 2011 року	11	71
Ринок державних цінних паперів України у жовтні 2011 року	12	31–32
Співак І., Даниленко А. Реформування системи валютного регулювання: галопом чи стримано?	8	20–23
Хомутенко В., Волкова О. Вплив Податкового кодексу України на рівень фінансового забезпечення кредитних спілок	3	22–25
Хохлов В. Факторно-кореляційний аналіз депозитів домашніх господарств у кризовий період	7	33–37
Школьник І. Глобальні фінансові активи: структурні зміни	7	3–6
Шпанковська Н., Труш Ю., Труш А. Удосконалення класифікації факторів впливу на результати діяльності банку із застосуванням системного підходу	7	7–10

Фінанси, бізнес, соціум

Пацера М. Банкіри розвивають менталітет	1	42–43
Підвисоцький Р. “Фінансова цивілізація: перспектива чи глухий кут соціального прогресу?”	5	60–62

Безготівкові розрахунки

Внутрішньодержавні і транскордонні перекази за підсумками 2010 року	4	58–59
Картка, що оплачує і кредитує	8	8
Кіресва К. Підвищення ефективності використання державних коштів за рахунок впровадження соціальних платіжних карток в Україні	6	28–31
Кіресва К. Світовий досвід використання банківських платіжних карток із чіпами	8	41–44
Лапко Н. Система електронних платежів НБУ в 2010 році	3	31–33
Махасєва О. Оверсайт як функція центрального банку та концепція його введення в Україні	4	18–22
Транскордонні перекази за підсумками 2010 року	3	36–39
Транскордонні перекази у I півріччі 2011 року	9	12–14
Харченко В. Підсумки діяльності банків України на ринку платіжних карток у 2010 році	4	7–11

Світова економіка

Барановський О. Банківський сектор економіки Росії: стан, проблеми, перспективи	5	46–50
Барановський О. Європейські банки: під тиском боргової кризи	12	16–23
Вожжов А., Білоусов О. Україна в новій архітектурі світової валютної системи	8	24–29
Лепушинський В. Зустріч нобелівських лауреатів з економіки в м. Ліндау: новий погляд на актуальні проблеми глобального розвитку	11	44–47
Софіщенко І. Юань і євро: перспективи у лізі міжнародних резервних валют	7	50–54

Міждержавні економічні відносини

Єременко О. Мета і діяльність Групи двадцяти (G-20)	7	25
Єременко О. Чергова поправка до Статуту Міжнародного валютного фонду	9	10–11
Круглик С., Єременко О. Перегляд квот у Міжнародному валютному фонді	6	11–15

Міжнародні банківські зв'язки

Пацера М. Макропруденційний аналіз — важливий елемент фінансової стабільності	3	41–43
Пацера М. Проект Твіннінг (Twinning) — важливий крок на шляху євроінтеграції України	8	9–11

Бухгалтерський облік

Литвин Н. Нематеріальні активи банків України: розкриття інформації у фінансовій звітності	5	42–45
Підвисоцький Р. Банкіри-практики проаналізували сучасні стандарти фінансової звітності	6	26

Снігурська Л. Огляд змін у МСФЗ щодо обліку фінансових інструментів та формування фінансової звітності, запланованих на 2010–2011 роки.....	1	44–52
Снігурська Л. Огляд змін у МСФЗ щодо обліку фінансових інструментів та формування фінансової звітності, запланованих на 2011 рік.....	2	34–40
Нагляд, аудит, контроль		
Бережний О., Медвідь Т. Феномен тероризму: сучасні форми, економічні аспекти й основні шляхи запобігання.....	11	24–31
Дмитров С., Черняк В., Кузьменко О. Система скорингу на основі індикаторів ризику як ефективна складова фінансового моніторингу в банку.....	1	26–32
Мищенко В., Крилова А. Методологічні засади запровадження макропруденційного регулювання та нагляду.....	3	12–15
Мищенко В., Незімова А. Базель III: нові підходи до регулювання банківського сектору.....	1	4–9
Науменкова С. Нові тенденції в механізмі регулювання фінансового сектору.....	12	4–11
Слав'янська Н., Незімова А. Сучасні тенденції регулювання та нагляду сектору небанківських фінансових установ.....	4	52–57
Банки, право, консультації		
Новіков В. Останні зміни у банківському законодавстві.....	6	7–9
Практичні питання регулювання валютних операцій.....	5	27–29
Дорогоцінні метали		
Бодрова Н. Світові ринки дорогоцінних металів: сучасний стан та основні чинники впливу.....	7	26–32
Діба М., Бахтарі Е. Банківські метали: класифікація, функції, операційний інструментарій.....	1	34–38
Економічна освіта		
Лопішко М. Олімпіада селекціонує майбутніх банкірів-лідерів.....	8	44–45
Матвійчук Ю. Тут готують найкращих банкірів.....	11	17–18
Новікова І. Формування якісної економічної освіти у контексті ринкової трансформації банківської системи на теренах України наприкінці XIX – на початку XX ст.	8	49–53
Папуша А. Наукові пошуки майбутніх банкірів.....	1	32–33
Патрікаш Л. Молодь шукає роботу чи робота шукає фахівця?.....	7	38–39
Пацера М. Слово – молодим дослідникам.....	6	45
Смолженко Т. Сучасна економічна освіта – це насамперед інновації, поєднані з кращими традиціями та досвідом.....	9	6–10
Банкноти і монети		
Кожуховський Ю., Стародуб М., Нога О., Шуміхін В., Ляхненко В. Особливості процесу карбування монет на Банкнотно-монетному дворі Національного банку України.....	6	15
Конкурс на кращу монету року.....	7	68
Матвійчук Ю. Тисячолітню Софію Київську відкарбовано у сріблі.....	10	112
Пам'ятні монети до “Євро-2012”.....	9	14
Підвисоцький Р. Погоджено ескізи пам'ятних монет, присвячених “Євро-2012”.....	11	31
Поповнення готівково-грошового обігу банкнотами номіналами 50 і 10 гривень у червні – липні 2011 року.....	8	19
Поповнення готівково-грошового обігу банкнотами номіналом 1 гривня у вересні 2011 року.....	10	113
Поповнення готівково-грошового обігу банкнотами номіналом 5 і 200 гривень у листопаді 2011 року.....	12	11
Про введення в обіг пам'ятної монети “Гетьман Данило Апостол”.....	1	61
Про введення в обіг пам'ятної монети “Іоанн Георг Пінзель”.....	1	61
Про введення в обіг пам'ятної монети “Родина Тарновських”.....	1	62
Про введення в обіг пам'ятних монет “Гончар”.....	1	62
Про введення в обіг пам'ятної монети “Острів Хортиця на Дніпрі – колиска українського козацтва”.....	1	63
Про введення в обіг пам'ятних монет “Козацький човен”.....	3	39
Про введення в обіг пам'ятної монети “Іван Федоров”.....	3	40
Про введення в обіг пам'ятної монети “Рік Кота (Кролика, Зайця)”.....	3	40

Про введення в обіг пам'ятних монет “350 років Львівському національному університету імені Івана Франка”.....	3	41
Про введення в обіг пам'ятної монети “Павло Тичина”.....	4	64
Про введення в обіг пам'ятної монети “За твором Лесі Українки “Лісова пісня”.....	4	65
Про введення в обіг пам'ятних монет “Коваль”.....	5	19–20
Про введення в обіг пам'ятної монети “Пересопницьке Євангеліє”.....	5	20
Про введення в обіг пам'ятної монети “Георгій Береговий”.....	6	31
Про введення в обіг пам'ятної монети “Олександр Богомолець”.....	7	68
Про введення в обіг пам'ятної монети “Останній шлях Кобзаря (до 150-річчя перепоховання Т.Г.Шевченка)”.....	8	46
Про введення в обіг пам'ятної монети “50-річчя заснування Національної премії України імені Тараса Шевченка”.....	8	46
Про введення в обіг пам'ятної монети “15 років Конституції України”.....	8	47
Про введення в обіг пам'ятної монети “Скіфське золото. Олень”.....	8	47
Про введення в обіг пам'ятної монети “800 років м. Збараж”.....	8	48
Про введення в обіг пам'ятних монет “Андріївська церква”.....	8	48
Про введення в обіг пам'ятних монет “20 років незалежності України”.....	9	15
Про введення в обіг пам'ятної монети “Родина Григоровичів-Барських”.....	10	110
Про введення в обіг пам'ятної монети “1000-річчя заснування Софійського собору”.....	10	111
Про введення в обіг пам'ятної монети “Михайло Янгель”.....	11	39
Про введення в обіг пам'ятної монети “Чайка Дніпрова”.....	11	39
Про випуск пам'ятних банкнот з нагоди 20-ї річниці створення Національного банку України.....	11	38
Про введення в обіг пам'ятної монети “20 років СНД”.....	12	30
Про введення в обіг пам'ятної монети “150-річчя діяльності українських залізниць”.....	12	30
У пам'ять про видатного конструктора.....	12	31

Нові книги

Вожжов А. Актуальне дослідження банківської інноваційної діяльності.....	3	30
Мороз А. Новий погляд на функціонування грошей і кредиту за умов конкурентного середовища.....	1	66–67
Савлук М. Проблеми валютної політики України: теоретичні і практичні аспекти.....	1	65
Смолженко Т. Еволюція вартості сучасних грошей.....	10	104
Літопис банківської справи		
Грузицький Ю. Кредитна реформа 1930–1932 років у РСРП.....	12	33–35
Ільїн В. Еволюція грошей: від засобу обміну – до загальної міри цінностей.....	4	60–64

Анотації

Анотації.....	1	72
Анотації.....	2	72
Анотації.....	3	72
Анотації.....	4	72
Анотації.....	5	72
Анотації.....	6	72
Анотації.....	7	72
Анотації.....	8	71–72
Анотації.....	9	72
Анотації.....	10	118
Анотації.....	11	72
Анотації.....	12	71–72
Вимоги до текстових та ілюстративних матеріалів, які подаються до редакції журналу “Вісник Національного банку України”.....	5	III стор.
Вимоги до текстових та ілюстративних матеріалів, які подаються до редакції журналу “Вісник Національного банку України”.....	8	III стор.
Вимоги до текстових та ілюстративних матеріалів, які подаються до редакції журналу “Вісник Національного банку України”.....	12	III стор.

АННОТАЦИИ

Сергей Арбузов. *Поздравление с Новым годом и Рождеством Христовым.*

Ирина Счастливец. *Новая жизнь небесного строения.*

Сообщение об открытии реконструированного корпуса комплекса зданий Черновецкого территориального управления НБУ.

Светлана Науменкова. *Новые тенденции в механизме регулирования финансового сектора.*

Исследуются основные изменения в системах надзора и регулирования финансового сектора ведущих стран мира и пути усовершенствования монетарной политики. Даются рекомендации по улучшению институциональных методов управления системными рисками и доказана необходимость усиления роли центрального банка в регулировании и надзоре в финансовом секторе.

Пополнение налично-денежного обращения банкнотами номиналом 5 и 200 гривень в ноябре 2011 года.

Сообщение о введении в обращение банкнот номиналом 5 и 200 гривень 2011 года выпуска.

О выпуске в обращение памятной монеты “20 років СНД”.

Официальное сообщение о выпуске в обращение и нумизматическое описание памятной монеты номиналом 2 гривни, посвящённой 20-летию геополитического объединения государств постсоветского пространства – СНГ. Фотоизображение аверса и реверса монеты.

О выпуске в обращение памятной монеты “150-річчя діяльності українських залізниць”.

Официальное сообщение о выпуске в обращение и нумизматическое описание памятной монеты номиналом 20 гривень, посвящённой 150-летию начала деятельности украинских железных дорог. Фотоизображение аверса и реверса монеты.

В память о выдающемся конструкторе.

В Днепропетровске состоялся вечер памяти выдающегося конструктора ракет Михаила Янгеля.

Роман Подвысоцкий. *Увеличение инвестиций в производственный сектор обеспечит устойчивое экономическое развитие.*

Отчет о II Международной научно-практической конференции “Финансово-кредитный механизм активизации инвестиционного процесса”, состоявшейся в Киевском национальном экономическом университете имени Вадима Гетьмана.

Александр Барановский. *Европейские банки: под давлением долгового кризиса.*

Анализируются меры, к которым прибегают правительства и банковские учреждения Европы для преодоления

долгового кризиса, прогнозируется их эффективность и возможное влияние на ситуацию в Украине.

Юрий Матвийчук. *Банковская система Украины: кризисные уроки и новые угрозы.*

Заметки с XIV Всеукраинской научно-практической конференции “Проблемы и перспективы развития банковской системы Украины”, состоявшейся в Украинской академии банковского дела НБУ (г. Сумы).

Изменения и дополнения к Государственному реестру банков, внесённые в октябре 2011 г.

Александр Пернаровский. *Оптимизационная модель управления рисками вкладчика банка.*

Рассматривается один из подходов к минимизации рисков вкладчиков банков — через оптимизацию депозитных портфелей граждан.

Структура активов, обязательств, собственного капитала, финансовые результаты деятельности банков Украины по состоянию на 01.10.2011 г.

Основные показатели деятельности банков Украины на 1 ноября 2011 года.

Задолженность по долгосрочным кредитам в иностранной валюте от нерезидентов (по состоянию на 30.09.2011 г.).

Рынок государственных ценных бумаг Украины в октябре 2011 года.

Официальный курс гривни к иностранным валютам, устанавливаемый Национальным банком Украины один раз в месяц (за октябрь 2011 года).

Официальный курс гривни к иностранным валютам, устанавливаемый Национальным банком Украины ежедневно (за октябрь 2011 года).

Основные монетарные параметры денежно-кредитного рынка Украины в октябре 2011 года.

Объёмы кредитов, предоставленных Национальным банком для поддержания ликвидности банков Украины, средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным Национальным банком для поддержания ликвидности банков Украины, процентные ставки банков по кредитам и депозитам в национальной валюте, динамика роста денежной массы по состоянию на 01.11.2011 г.

Юрий Грузицкий. *Кредитная реформа 1930–1932 годов в СССР.*

Исследуются причины и последствия кредитной реформы 1930-х годов в Советском Союзе.

Содержание журнала “Вісник Національного банку України” за 2011 год.

Serhii Arbuzov. *Congratulation on the occasion of the New Year and Christmas holidays.*

Iryna Schastlivtseva. *New life of a divine building.*

Information about opening of the reconstructed building of the group of buildings of the NBU Regional Branch in the city of Chernivtsi.

Svitlana Naumenkova. *New trends in the mechanism of financial sector regulation.*

Discussed are new changes in the systems of supervision and regulation of financial sectors of leading world countries as well as ways to improve the monetary policy. Given are recommendations on the improvement of institutional methods for system risk management. The author shows the necessity of reinforcement of the role of a central bank in financial sector regulation and supervision.

Replenishment of money in cash by the 5 and 200 hryvnia banknotes in November 2011.

Information about the 5 and 200 hryvnia banknotes issued in circulation in 2011.

Putting into circulation the commemorative coin "20 Years of the CIS".

Official report on putting into circulation and numismatic description of the 2 hryvnia commemorative coin dedicated to 20 years of the foundation of the geopolitical alliance of states of the post-Soviet environment, the CIS. The photos of the coin obverse and reverse are given.

Putting into circulation the commemorative coin "150 Years of Ukrainian Railways Activities".

Official report on putting into circulation and numismatic description of the 20 hryvnia commemorative coin dedicated to 150 years of the beginning of Ukrainian railways activities. The photos of the coin obverse and reverse are given.

In commemoration of the outstanding designer.

Information about the evening consecrated to the memory of the outstanding rocket designer Mykhailo Yangel.

Roman Pidvysotskyi. *Enlargement of investment in the business sector will ensure stable economic development.*

Report on the II International scientific and practical conference "Financial and credit mechanism for investment process intensification" held in the Vadym Hetman Kyiv National Economic University.

Oleksandr Baranovskyi. *European banks: under the debt crisis pressure.*

Discussed are measures taken by governments and banking institutions of Europe in order to overcome the debt crisis, the efficiency of these measures, and their possible impact on the situation in Ukraine.

Yurii Matviichuk. *Banking system of Ukraine: lessons learned from the crisis and new threats.*

Notes from the XIV All-Ukrainian scientific and practical conference "Problems and prospects of Ukraine's banking system development" held in the NBU Ukrainian Banking Academy in the city of Sumy.

Amendments to the State Register of Banks made in October 2011.

Oleksandr Pernarovskiy. *Optimization model for risk management of a bank's depositor.*

The author considers one of approaches to the minimization of risks of bank's depositors – through optimization of deposit portfolios of citizens.

Pattern of assets, liabilities, equity capital, and financial results of Ukrainian banks' activities as of 1 October 2011.

Main indicators of activities of Ukrainian banks as of 1 November 2011.

Debts on foreign currency long-term loans granted by non-residents (as of 30 September 2011).

Government securities market in Ukraine in October 2011.

Official exchange rate of hryvnia against foreign currencies established monthly by the National Bank of Ukraine (in October 2011).

Official exchange rate of hryvnia against foreign currencies established daily by the National Bank of Ukraine (in October 2011).

Major monetary parameters of the monetary market of Ukraine in October 2011.

Volumes of NBU loans for support of banks liquidity, average weighted interest rates on NBU loans for support of banks liquidity, interest rates of banks on national currency loans and deposits, dynamics of money supply growth as of 1 November 2011.

Yurii Hruzytskyi. *The credit reform in 1930 – 1932 in the USSR.*

Discussed are causes and consequences of the credit reform held in 1930s in the Soviet Union.

The contents of the "Herald of the National Bank of Ukraine" for 2011.