



№ 3 (181) Березень 2011

Здано до друку 04.03.2011 р.

Засновник і видавець:
Національний банк України

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

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

Постановою президії ВАК 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

Час реформ і розвитку 3

БАНКИ УКРАЇНИ

А.Степаненко, І.Чамара

Суть інтеграції національної банківської системи з реальним
сектором економіки та форми її реалізації 7

Доповнення до Переліку осіб, які мають сертифікати Національного
банку України на право здійснення функцій тимчасового адміністратора
та ліквідатора банків, внесені у січні 2011 р. 11

Перелік осіб, чий сертифікат на право здійснення функцій
тимчасового адміністратора та ліквідатора банків втратили чинність
(за станом на 01.02.2011 р.) 11

Основні показники діяльності банків України на 1 лютого 2011 року 44

Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у січні 2011 р. 45

Банки, включені до Державного реєстру банків у січні 2011 р. 45

Структура активів банків України за станом на 01.01.2011 р.
(у розрізі банків) 48

Структура зобов'язань банків України за станом на 01.01.2011 р.
(у розрізі банків) 54

Структура власного капіталу банків України за станом на 01.01.2011 р.
(у розрізі банків) 60

Фінансові результати діяльності банків України за станом
на 01.01.2011 р. (у розрізі банків) 66

Р.Підвисоцький

Команда НБУ вийшла до півфіналу Баскетбольної банківської ліги 43

НАГЛЯД, АУДИТ, КОНТРОЛЬ

В.Міщенко, А.Крилова

Методологічні засади запровадження макропруденційного
регулювання та нагляду 12



РЕДАКЦІЙНА КОЛЕГІЯ

КІРЄЄВ 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.
ГЕЄЦЬ 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.
МИТНИК Стефан	ШЕВЧУК А.В.
МИЩЕНКО 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"	ПАПУША А.В.
Заступник начальника відділу	ЗАЄЦЬ О.С.
Редактори:	ПАЦЕРА М.М., ПІДВИСОЦЬКИЙ Р.В.
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:	НЕГРЕБЕЦЬКИЙ В.С.
Черговий редактор	ПАЦЕРА М.М.

Дизайн: редакція періодичних видань НБУ
Надруковано з готового оригінал-макета
відділом забезпечення
друкованою продукцією
господарсько-експлуатаційного управління НБУ

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

Формат 60 × 90 / 8
Друк на цифровому обладнанні
Фіз. друк. арк. 9.0
Умовн. друк. арк. 9.0
Обл.-вид. арк. 11.2

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

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

ФІНАНСОВИЙ РИНОК

Г.Азаренкова, С.Шамов, Н.Лобігер

Оцінка результативності й ефективності реінжинірингу бізнес-процесу
кредитування юридичних осіб на основі гібридного моделювання..... 16

В.Хомутенко, О.Волкова

Вплив Податкового кодексу України на рівень фінансового
забезпечення кредитних спілок 22

О.Боришкевич

Світовий валютний ринок: стан та динаміка 25

Заборгованість за довгостроковими кредитами в іноземній валюті
від нерезидентів (за станом на 31.12.2010 р.) 30

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється
Національним банком України один раз на місяць (за січень 2011 р.) 33

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, який встановлюється
Національним банком України щоденно (за січень 2011 р.) 34

Основні монетарні параметри грошово-кредитного ринку України
у січні 2011 року 46

Ринок державних цінних паперів України у січні 2011 року 47

НОВІ КНИГИ

А.Вожжов

Актуальне дослідження банківської інноваційної діяльності..... 30

БЕЗГОТІВКОВІ РОЗРАХУНКИ

Н.Лапко

Система електронних платежів НБУ в 2010 році 31

Трансграничні перекази за підсумками 2010 року..... 36

БАНКНОТИ І МОНЕТИ

Про введення в обіг пам'ятних монет "Козацький човен" 39

Про введення в обіг пам'ятної монети "Іван Федоров" 40

Про введення в обіг пам'ятної монети "Рік Кота (Кролика, Зайця)" 40

Про введення в обіг пам'ятних монет "350 років Львівському
національному університету імені Івана Франка" 41

МІЖНАРОДНІ БАНКІВСЬКІ ЗВ'ЯЗКИ

М.Пацера

Макропруденційний аналіз – важливий елемент фінансової стабільності..... 41

АНОТАЦІЇ 72



АТ "Сведбанк" (публічне) продає:

Електронні касири: від 30 000.00 грн.

• Do Cash 2100; Suit Cash 200;

Банкомати (зовнішні): від 25 000.00 грн.

NCR 5877, NCR 5884, NCR 5886,

Personas 5587

Тел.: 0-800-504-00-00

e-mail: info@swedbank.ua

Ліцензія НБУ № 38 від 22.06.2009



Із перших вуст/

Сергій Арбузов

Голова Національного банку України

Час реформ і розвитку

Банківська система з відновленням державної незалежності України стала флагманом ринкових перетворень у країні, одним із найважливіших інститутів забезпечення її життєдіяльності в нових умовах. Однак банківська справа розвивається не сама по собі, вона тісно і безпосередньо пов'язана з усіма сферами життя суспільства. Проблеми, що виникають у ході соціально-економічного розвитку країни, неминуче позначаються на функціонуванні банківської системи.

Майже за 20 років незалежності Україна досягла прогресу в багатьох напрямках державотворення, однак за цей час накопичилося чимало проблем, передусім – соціально-економічних, які потребують негайного вирішення.

Розпочаті нині в Україні реформи ставлять складні завдання і перед банківською системою, особливо – перед Національним банком України, який має виконувати свою конституційну функцію щодо забезпечення стабільності грошової одиниці України.

Своїми міркуваннями про шляхи вдосконалення діяльності банківської системи України, роль і особливості роботи Національного банку в сучасних умовах в інтерв'ю “Віснику НБУ” поділився Голова Національного банку України Сергій Арбузов.

– Завдання і функції центрального банку чітко визначені законодавством України. Однак їх виконання є місією конкретних людей, фахівців. 2011 рік розпочався в Національному банку України з істотних структурних реформ. У чому полягає їх основна ідея, призначення і кінцева мета?

– Керуючись статтею 15 Закону України “Про Національний банк України” та з метою забезпечення ефективного виконання функцій, передбачених у цьому законі, Правління Національного банку України систематично розглядає шляхи поліпшення організації праці фахівців Національного банку України, раціональної побудови його організаційної структури.

У нинішньому році розпочато вдосконалення структури центрального апарату Національного банку України. Основною ідеєю структурних реформ у Національному банку України є вдосконалення системи розподілу повно-

важень і відповідальності для виконання його функцій на сучасному рівні.

З метою підвищення ефективності адміністративно-управлінської діяльності, скорочення рівнів ієрархії структури, спрощення адміністративно-управлінського апарату Національного банку України із його структури вилучено посади виконавчих директорів.

Для зосередження зусиль Національного банку України на виконанні ключових функцій створено п'ять генеральних департаментів. Зокрема:

Генеральний департамент грошово-кредитної політики (відповідатиме за формування та реалізацію грошово-кредитної і валютної політики);

Генеральний економічний департамент (відповідальний за надійність та якість статистичної, прогнозно-аналітичної інформації, за стратегічне планування діяльності Національного банку України);

Генеральний департамент банківського нагляду (здійснення ефективного нагляду за діяльністю банків);

Генеральний департамент регулювання грошового обігу (на нього покладатиметься відповідальність за прогнозування, організацію та комплексний аналіз готівкового обігу в Україні);

Генеральний департамент регулювання платіжних систем та розрахунків (нести відповідальність за формування та реалізацію політики Національного банку України у сфері платіжних систем та безготівкових розрахунків, розширення сфери застосування безготівкових новітніх форм та інструментів розрахунків, моніторинг діяльності платіжних систем в Україні).

Також 19.10.2010 р. набрав чинності Закон України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо діяльності Національ-

ного банку України” від 09.07.2010 р. № 2478-VI, яким внесені суттєві зміни до Закону України “Про Національний банк України”.

Слід зазначити, що необхідність внесення змін до Закону України “Про Національний банк України” в частині посилення незалежності Національного банку України, зокрема шляхом реформування системи управління в Національному банку України, була передбачена зобов’язаннями України перед МВФ у рамках Меморандуму про економічну та фінансову політику, укладеного на виконання програми “Стенд-бай” 2009 року.

Зміни, внесені до закону, повністю відповідають міжнародним зобов’язанням України і були погоджені з експертами МВФ.

Зокрема зміни стосувалися кількісного складу та порядку формування Правління Національного банку України.

Так, згідно зі статтею 16 вищезазначеного закону Правління Національного банку України складається з одинадцяти осіб: Голови Національного банку України, його заступників та керівників структурних підрозділів Національного банку України, що забезпечують виконання Національним банком України основної функції. Перелік таких структурних підрозділів, керівники яких за посадою входять до складу Правління, визначається Головою Національного банку України.

Законом встановлено кваліфікаційні вимоги до членів Ради та Голови Національного банку України, підстави для припинення їх повноважень, а також уточнені повноваження Ради Національного банку України (Раду позбавлено права застосування відкладального вето щодо рішень Правління). Строк повноважень Голови Національного банку України збільшено до 7 років.

Згідно із пунктом 5 розділу XV “Прикінцеві положення” Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо діяльності Національного банку України” від 09.07.2010 р. № 2478-VI, Національний банк України був зобов’язаний сформувати склад Правління Національного банку України відповідно до запроваджених вимог у тримісячний строк з дня набрання ним чинності.

Правління в новому складі сформовано згідно з наказом Національного банку України від 19.01.2011 р. № 7.

Відповідно до цього наказу до складу Правління, крім заступників Голови Національного банку України, увійшли зокрема: директори Генерально-

Кінцевою метою структурних реформ у Національному банку України є реалізація його кадрового потенціалу, посилення функціональних можливостей

го департаменту банківського нагляду, Генерального економічного департаменту, Генерального департаменту грошово-кредитної політики.

З метою поліпшення якості менеджменту й організації праці, підвищення відповідальності, прояву самостійності у виборі рішень перерозподілено функції між підрозділами центрального апарату, які напряду підпорядковуються відповідному заступникові Голови або безпосередньо Голові Національного банку України.

Для зосередження в одному підрозділі центрального апарату Національного банку України функцій щодо правового забезпечення діяльності Національного банку України зі структури вилучено управління юридичного забезпечення банківського нагляду. Його функції передано юридичному департаменту.

Кінцевою метою структурних реформ є реалізація кадрового потенціалу Національного банку України, посилення його функціональних можливостей.

— **Внесені нещодавно зміни до законодавства торкнулися різноманітних аспектів проведення грошово-кредитної політики. Чого принципово нового у зв’язку з цим можна очікувати в діяльності Національного банку України в частині виконання ним своєї головної конституційної функції — забезпечення стабільності грошової одиниці України?**

— Зміни, внесені у минулому році до Закону України “Про Національний банк України”, чітко визначили пріоритетом грошово-кредитної політики досягнення та підтримку цінової стабільності в державі.

Одночасно було удосконалено визначення самого поняття “цінова стабільність”. Тепер акцентується увага на середньостроковій перспективі (від 3 до 5 років) підтримання низьких темпів споживчої інфляції. Це означає, що допускається певне від-

хилення динаміки інфляції від визначеного тренду у випадку структурних змін в економіці та приведення окремих цін і тарифів у відповідність до ринкових рівнів. Однак таке тимчасове відхилення не повинно впливати на досягнення визначених середньострокових інфляційних орієнтирів.

Зміни, передбачені законодавчо, по суті означають, що в Україні запроваджується монетарний режим, який ґрунтується на ціновій стабільності. Він має певні відмінності від класичного режиму інфляційного таргетування, які зумовлені низкою факторів. Основні серед них такі:

- в Україні значна кількість цін і тарифів, які мають суттєву питому вагу у споживчому кошику, не лібералізовані, що зумовлює значний вплив немонетарних чинників на інфляцію. За таких умов Національний банк України не може брати на себе цілковиту відповідальність за утримання інфляції, як це передбачається режимом інфляційного таргетування;

В Україні фактично запроваджується монетарний режим, що ґрунтується на ціновій стабільності

- концепція інфляційного таргетування в класичному розумінні передбачає використання як основного інструменту відсоткової ставки. Як проміжна ціль використовується відхилення інфляційного прогнозу від встановленої інфляційної цілі. Однак в Україні на сьогодні такий підхід неможливий через нерозвинутість фінансового ринку, що є ключовою умовою ефективної дії процентного каналу трансмісійного механізму грошово-кредитної політики. Виходячи з сьогоденних реалій, надання процентній політиці провідної ролі в регулюванні грошово-кредитного ринку може розглядатися лише як завдання на середньострокову перспективу;

- концепція інфляційного таргетування в класичному розумінні передбачає використання гнучкого режиму обмінного курсу. В нинішніх умовах використання в Україні абсолютно гнучкого обмінного курсу є проблематичним.

За нинішніх умов досягнення інфляційних цілей має передбачати тісну координацію дій Національного банку та уряду. В контексті переходу до

нового монетарного режиму, про який ішлося вище, ще в минулому році було схвалено відповідний Спільний план Кабінету Міністрів України та Національного банку України. Цим документом, зокрема, передбачено вжиття заходів щодо: визначення середньострокових орієнтирів щодо інфляції, створення високоліквідного та високоєфективного фінансового ринку, збалансування державних фінансів, проведення виваженої соціальної політики та подальшої лібералізації процесів ціноутворення.

— Якою мала б бути середньозважена ефективна кредитна ставка, котра сприяла б ефективному розвитку економіки?

— Формування відсоткової ставки за кредитом має об'єктивну природу. В економічній політиці не існує “еталонних” або “ідеальних” кількісних показників. Це стосується і розміру відсоткової ставки за кредитами. Однак очевидним є те, що відносно висока вартість кредитних ресурсів в Україні зумовлюється двома основними чинниками: високою вартістю ресурсів для банку (що безпосередньо пов'язано з очікуваннями власників коштів щодо можливого інфляційного їх знецінення), а також значною премією за ризик у структурі відсоткової ставки.

Для нівелювання дії цих чинників необхідні спільні зусилля уряду та центрального банку. Проведення зваженої макроекономічної та грошово-кредитної політики сприятиме стабілізації інфляційних очікувань і, відповідно, зниженню вартості залучення банками ресурсів. Водночас зменшенню премії за ризик має сприяти поліпшення ділового та інвестиційного клімату в країні, вдосконалення правових умов здійснення кредитної діяльності. Вирішенню цих проблем сприятиме реалізація Програми економічних реформ на 2010–2014 роки “Заможне суспільство, конкурентоспроможна економіка, ефективна держава”, розробленої Комітетом економічних реформ при Президентові України. В частині розвитку фінансового сектору ця програма передбачає: підвищення капіталізації банків; перехід усіх учасників ринку на міжнародні стандарти фінансової звітності; вдосконалення законодавства та судової практики щодо захисту прав кредиторів; упровадження ринкових інструментів акумулювання й перерозподілу довгострокових фінансових ресурсів та застосування інших механізмів тощо.

— Яке регулювання валютного курсу, валютного ринку і валютних операцій проводитиме НБУ в найближчій перспективі?

— Україна в рамках спільної з МВФ програми “Стенд-бай” взяла на себе зобов'язання щодо поступового підвищення гнучкості курсу гривні. Тому нині динаміка офіційного валютного курсу гривні щодо долара США відображає зміни її середньозважених котирувань на міжбанківському валютному ринку з можливим відхиленням $\pm 2\%$. При цьому Рада Національного банку України не встановлює прогностичний показник обмінного курсу гривні.

Водночас Національним банком України враховується необхідність запобігання різким курсовим коливанням гривні для збереження її прогностованої динаміки та загальної стійкості. Для цього використовуються комплекс заходів, включаючи валютні інтервенції Національного банку України.

Минулого року стабілізація валютного ринку супроводжувалася підвищенням котирувань гривні. Так, за безготівковими операціями вона зміцнилася відносно долара США на 0.38%, а за операціями з продажу банками готівкових доларів США — на 0.66%.

Завдяки цьому в 2010 році офіційний курс гривні щодо долара США підвищився на 0.29%.

У 2011 році валютно-курсова політика Національного банку визначатиметься Основними засадами грошово-кредитної політики та зобов'язаннями, взятими Україною в рамках спільної з МВФ програми “Стенд-бай”. Зокрема Національний банк поступово підвищуватиме гнучкість обмінного курсу гривні, дотримуватиметься критерію ефективності щодо нижньої межі зміни чистих міжнародних резервів та встановлюватиме офіційний курс гривні щодо долара США відповідно до її ринкових котирувань.

Зважаючи на це, динаміка курсу гривні щодо долара США в 2011 році визначатиметься цілою низкою структурних факторів. Серед основних із них — зміни в платіжному балансі, стан державних фінансів, обсяги іноземних інвестицій, зовнішніх запозичень, а також платежів за зовнішніми борговими зобов'язаннями.

Стосовно можливих змін валютного регулювання, то на загальній їй спрямованості, безумовно, познача-

тимуться ефекти посткризового відновлення національної економіки. З урахуванням цього валютна політика поступово пом'якшуватиметься, скасовуватимуться окремі обмеження, застосування яких було зумовлене нагальною потребою стабілізації валютного ринку під час поглиблення світової рецесії. Відміна пенсійного збору з валютних операцій — один із кроків у зазначеному напрямі.

Водночас загальна етапність і швидкість валютної лібералізації має

У 2011 році НБУ поступово підвищуватиме гнучкість обмінного курсу гривні

узгоджуватися з рівнем розвитку фінансової системи та її здатністю самостійно нівелювати негативні шокки без загрози дестабілізації валютного ринку. Тому скасування регуляторних обмежень повинно відбуватися поступово, в міру підвищення стійкості державного бюджету та загальної системи національних фінансів, а також — з усвідомленням населенням та бізнесом необхідності адекватної оцінки валютних ризиків.

— Час від часу в пресі, у колі банківських спеціалістів поновлюється дискусія щодо доцільності (чи недоцільності) виведення служб банківського нагляду з підпорядкування Національного банку України та створення відповідної автономної інституції. Яке Ваше бачення вирішення цього питання?

— У світовій практиці існують різні моделі інституційної побудови органів банківського нагляду: секторальна модель, згідно з якою центральний банк здійснює нагляд виключно за банківським сектором (Україна, Кіпр); модель автономного єдиного наглядового органу, коли нагляд за фінансовим сектором, включаючи банки, здійснює єдиний незалежний орган (Угорщина, Казахстан, Польща); модель єдиного наглядового органу на базі центрального банку, коли центральний банк здійснює нагляд за фінансовим сектором у цілому (Словаччина, Грузія); модель “двох вершин”, коли нагляд за фінансовим сектором з різних позицій здійснюють два наглядових органи (Нідерланди).

Кожна країна самостійно обирає систему організації наглядових орга-

нів (зокрема, банківського нагляду) залежно від стану розвитку фінансового ринку та глибини взаємопроникнення окремих компонентів цього ринку. Єдиної спільної тенденції щодо вибору конкретного виду наглядової системи в світі немає.

Після останньої фінансово-економічної кризи в Європі намітилися тенденції щодо підвищення ролі центрального банку в процесі здійснення нагляду за діяльністю банків та відмови від єдиного мегарегулятора.

Навіть у країнах, де центральний банк не є органом, відповідальним за прийняття остаточних рішень у сфері банківського нагляду, наявні механізми, за допомогою яких участь центрального банку в процесі нагляду є гарантованою (наприклад, у Німеччині, Австрії).

Створення в Україні автономної інституції з банківського нагляду вважаємо недоцільним. Ця позиція ґрунтується на таких аргументах:

- незалежність центрального банку захищає банківський нагляд від зовнішнього тиску;
- наявність тісного зв'язку між органами нагляду та органами, відповідальними за проведення грошово-кредитної політики, дає змогу проводити оперативний обмін інформацією з метою досягнення кінцевої мети банківського нагляду;
- можливість комплексного підходу до забезпечення стабільності банківської системи (запобігання та мінімізація системних криз у банківській сфері).

Правильність позиції Національного банку була підтверджена в період кризи, коли нам удалося втримати стабільність банківської системи, не допустити банкрутства великої кількості банків, захистити інтереси вкладників та кредиторів.

— Очевидно, вдосконалення структури та механізмів виконання Національним банком України своїх функцій потребуватиме відповідного вдосконалення законодавчої бази. Які законодавчі проблеми, на Ваш погляд, необхідно вирішити невідкладно?

Згідно зі Звітом з питань захисних механізмів Національного банку України від 01.02.2011 р., підготовленим МВФ, більшість структурних маяків було дотримано і Національний банк України посилив свою структуру захисних механізмів.

Одночасно згідно з рекомендаціями місії МВФ, викладеними у звіті, Національному банку України запро-

поновано підготувати зміни до Закону України “Про Національний банк України” з питань створення і функціонування незалежного комітету з

Створення в Україні автономної інституції з банківського нагляду в сучасних умовах є недоцільним

аудиту, підпорядкованого Раді Національного банку України, застосування міжнародних стандартів аудиту в ході проведення аудиторських перевірок, а також визначення підстав для звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

Наразі Національним банком України опрацьовуються вказані пропозиції щодо внесення відповідних змін до Закону України “Про Національний банк України”.

— Окресліть, будь ласка, головні шляхи розвитку та оптимізації діяльності банківської системи.

— Одне з найголовніших завдань для банківської системи України нині є підвищення рівня довіри до банків. Для його виконання зусилля Національного банку та банківської системи мають бути спрямовані на досягнення таких цілей:

1. *Підвищення рівня та поліпшення якості банківського капіталу* як одного з основних чинників подальшого стабільного розвитку та ефективного функціонування банків, що сприятиме активізації участі банків у забезпеченні структурної перебудови економіки України;

2. *Збільшення прозорості структури власності банків* та внесення з цієї метою необхідних змін до нормативно-правової бази Національного банку України відповідно до підготовлених законодавчих норм;

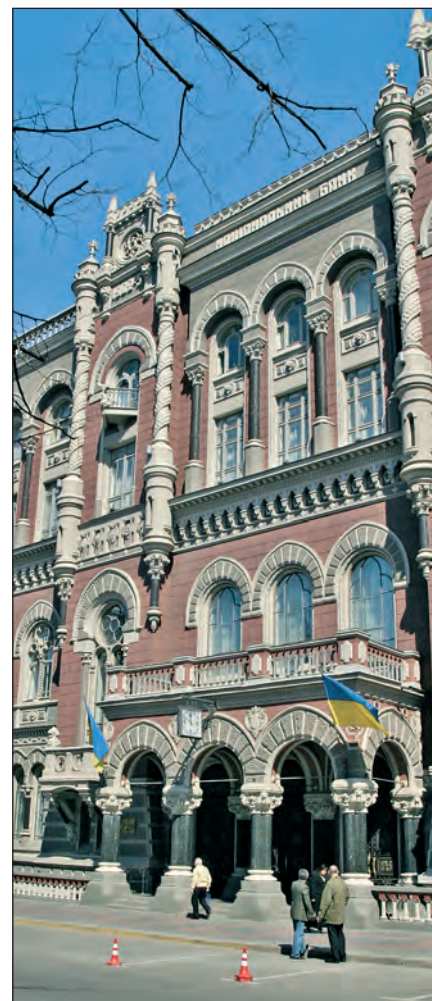
3. *Зниження рівня проблемних активів*. Цьому сприятиме прийняття Верховною Радою України закону про захист прав кредиторів та споживачів фінансових послуг. Крім того, Національним банком разом із банківською спільнотою напрацьовані пропозиції щодо внесення змін до законодавства України, спрямовані на активізацію продажу банками проблемних активів третім особам. Ведеться також робота і в напрямі спрощення для банків порядку списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих банками резервів;

4. Подальше *впровадження ризик-орієнтованих підходів нагляду* з метою його фокусування на найризикованіших напрямках діяльності банків;

5. *Розроблення та впровадження процедур нагляду на консолідованій основі* з метою обмеження ризиків, на які наражаються банки внаслідок участі у фінансових групах. Відповідний законопроект перебуває на розгляді у Верховній Раді України і прийнятий у першому читанні.

Це лише деякі кроки, які можуть наблизити нас до досягнення основної мети — ефективного розвитку банківської системи України відповідно до сучасних вимог.

Матеріал підготовлено редакцією періодичних видань Національного банку України за сприяння управління організації інформаційної роботи та зв'язків з громадськістю департаменту зовнішньоекономічних відносин Національного банку України.



Дослідження/

Анатолій Степаненко

Кандидат економічних наук

Ірина Чамара

Кандидат економічних наук,
головний економіст відділу економічної
роботи управління економічної роботи
та грошово-кредитних відносин
Головного управління
Національного банку України
по м. Києву та Київській області



Суть інтеграції національної банківської системи з реальним сектором економіки та форми її реалізації

Активна фінансово-кредитна діяльність національних банківських систем зазвичай позитивно впливає на розвиток інших галузей економіки. Це зумовлено тим, що банківська система є важливою ланкою виробничих процесів, яка забезпечує циркуляцію фінансових потоків. Поєднуючи різні галузі економіки мережею взаємозв'язків, вона також спонукає їх до гнучкості та вдосконалення під час ринкової трансформації або суттєвих макроекономічних змін у країні та за її межами. Автори визначають та аналізують суть інтеграції національної банківської системи з іншими галузями економіки, а також розглядають форми її реалізації для забезпечення реального сектору економіки необхідними фінансовими ресурсами та організації належного обслуговування.

ОСНОВНІ ЧИННИКИ ВПЛИВУ НАЦІОНАЛЬНОЇ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ НА ІНШІ ГАЛУЗІ ЕКОНОМІКИ

Національна банківська система країни є складовою частиною її фінансової інфраструктури, тобто ланкою, що об'єднує суб'єкти економіки. Трансформуючи фінансові інвестиції, вона тісно інтегрується з іншими підсистемами і не може існувати без них, тому практично всі напрями діяльності банківських установ пов'язані з різноманітними сферами бізнесу, представники яких прямо чи опосередковано користуються послугами банків.

Дерегулювання діяльності банків-

ської системи з боку держави, передусім мінімізація адміністративного втручання у цю діяльність, посилює ринкову мотивацію у роботі банків, що підвищує активність банківської системи і позитивно впливає на інші галузі економіки країни. Серед багатьох інтеграційних чинників, які є результатом банківської діяльності, слід виділити такі:

- залучення банками коштів клієнтів;
- проведення банківськими установами активних операцій;
- дослідницько-аналітична і консалтингова діяльність банків, яка створює орієнтири для фінансової і господарської діяльності суб'єктів економіки;

— надання гарантій щодо виконання зобов'язань клієнтами перед третіми особами;

— інвестування коштів в основний капітал підприємств реальної сфери економіки і довічне управління їх акціями від імені клієнтів;

— розрахунково-касове обслуговування підприємств.

Є й інші форми інтеграції, адже діяльність банків багатогранна і постійно удосконалюється. Проте зазначені інтеграційні чинники безпосередньо впливають на економічні процеси в інших галузях і тому виділені нами як основні. Розглянемо їх детальніше.

Залучення банками коштів, які завдяки цьому формують свою ресурс-

ну базу, важливе не лише для них, а й для клієнтів, котрі одержують можливість інвестувати тимчасово вільні кошти у прибуткові ліквідні активи. Процентні ставки, що встановлюються банками за залученими коштами, мають важливе значення для клієнтів, оскільки можуть стимулювати їх до проведення активних операцій. Залучаючи кошти клієнтів, банки акумулюють значні фінансові ресурси, які є джерелом для активних операцій і дають змогу тимчасово надавати іншим клієнтам кредити для реалізації виробничих цілей. Таким чином банки виконують активну функцію посередника між суб'єктами економіки, що мають тимчасово вільні грошові кошти, та тими, які потребують їх.

Необхідно мати на увазі, що за умов відкритості ринку, без директивного регулювання банківської діяльності, кредитно-фінансові установи можуть розміщувати активи відповідно до власних пріоритетів і визначати обсяги коштів для таких операцій. Внаслідок цього може виникнути дефіцит кредитних ресурсів для реального сектору економіки, потенційно доступних за сприятливих умов. Тому політика банків щодо розміщення активів, яка базується на оцінках банківських менеджерів, може суттєво впливати на темпи економічного розвитку окремих галузей і країни в цілому, що підтверджує значущість банківської діяльності у сфері залучення і розміщення грошових коштів.

Найрозповсюдженішими формами роботи банків з клієнтами щодо розміщення активів є пряме кредитування та операції з урахуванням векселів. Управління процесом кредитування в банку, як відомо, базується на принципах строковості, платності, забезпечення, повернення, цільового використання та передбачає стандартні методи класифікації кредитів, що надаються. Класифікація кредитів має такі цілі:

- визначення проблемних кредитів для своєчасного проведення необхідних заходів на всіх відповідних рівнях;
- розподіл проблемних кредитів за категоріями відповідно до реальних чи потенційних збитків;
- здійснення додаткового аналізу проблемних кредитів на вищому рівні банківського управління з метою застосування відповідних коригуючих заходів;

— забезпечення адекватності загальних резервів банку на випадок втрат, пов'язаних із подоланням наслідків виникнення проблемних кредитів.

Для досягнення цілей класифікації кредитів, які по суті є формами внутрішніх механізмів управління банком, необхідно вживати заходів щодо детального вивчення та моніторингу фінансового стану позичальника. При цьому банки акумулюють інформацію до кредитної історії позичальника, яка є визначальним чинником для прийняття рішення щодо наступного кредитування клієнта, зарахування його до тієї чи іншої категорії ризику та для визначення відповідної вартості позичкових коштів.

Отже, можемо зробити висновок, що банки безпосередньо не втручаються в операційну діяльність своїх клієнтів, але вони змушені враховувати вплив різноманітних підходів до методів ведення бізнесу і обмежувати ризики у певних рамках. Така система відносин за допомогою інформаційних баз даних також формує механізм опосередкованого впливу банківських ставок на управління клієнтами банків своїми ризиками.

При наданні позичальникам коштів з використанням операцій врахування векселів регулююча функція банків щодо реального сектору економіки є значно дієвішою, оскільки векселі підприємств як цінні папери мають ринкову вартість, що визначається і базовим рівнем дохідності на фінансових ринках, і поточним фінансовим станом підприємств.

Ступінь дотримання в процесі кредитування цільового принципу відображає потенціал впливу національної банківської системи не лише на кількісні, а й на якісні показники інвестиційного процесу в економіці. Таким чином банківський сектор безпосередньо впливає на спроможність промислових підприємств фінансувати інвестиції у капітальні вкладення та інновації.

Основними чинниками, які стоять на заваді посилення позитивного впливу банків на реальний сектор економіки, є:

- низька капіталізація банків;
- високі ризики кредитування та недосконала законодавча база щодо захисту прав кредиторів;
- нестача довгострокових кредитних ресурсів і недостатнє залучення заощаджень населення у депозитні вклади;

— неефективність системи рефінансування банків з метою кредитування економіки;

— нерозвинутість системи субсидування відсоткових ставок за кредитами;

— недостатня прозорість фінансової звітності підприємств;

— вибіркове застосування практики синдікованих кредитів, що не дає змоги диверсифікувати ризики.

Підвищення кредитної активності банків суттєво залежить від обсягу капіталу. Оскільки можливість нарощування капіталу за рахунок власного прибутку банків нині дуже обмежена, то підвищення їх кредитної активності безпосередньо залежить від зовнішніх інвестицій у банківський капітал. У такій ситуації є потреба в державній підтримці, механізм надання якої має враховувати досвід інших країн, що вдало проводили політику стимулювання розвитку реального сектору національної економіки. Серед можливих заходів можуть бути:

- кредитування окремих підприємств;
- визначення державою пріоритетних галузей для інвестування;
- державні гарантії під залучення інвестицій;
- часткове повернення інвесторам витрат щодо страхування ризиків за цільовими інвестиціями;
- створення системи державної підтримки інновацій у високотехнологічному виробництві.

Зазначені вище заходи потребують жорсткого державного, а також незалежного контролю за ефективним використанням інвестицій.

Враховуючи обмежені можливості вітчизняних банків щодо довгострокового кредитування, а також нагальну потребу національної промисловості в інвестиціях, доцільно посилювати роль центрального банку у реалізації цілей інноваційно-інвестиційного розвитку національної промисловості.

ЦЕНТРАЛЬНИЙ БАНК ЯК ГОЛОВНИЙ ЦЕНТР ЗБОРУ ТА АНАЛІЗУ ІНФОРМАЦІЇ В НАЦІОНАЛЬНІЙ БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ

Головними центрами збору та аналізу інформації, а також ґрунтовних економічних досліджень в національних банківських системах є центральні банки. Акцентуємо увагу на специфічних особливостях цієї роботи

в центральних банках різних країн.

У Банку Австрії (Bank Austria) діє служба загальноекономічних досліджень, яка вивчає проблеми фінансової системи країни. Вона безпосередньо співпрацює з аналогічними центрами банків інших країн, а також із австрійськими та зарубіжними науково-дослідними інститутами. Доповіді, звіти та робочі матеріали служби призначені як для керівництва та фахівців банку, так і для суб'єктів регулятора [1].

Проте діяльність центральних банків може бути не лише дослідницькою, а й цілком прикладною. Наприклад, у Банку Франції (Banque de France) ефективно діють:

Банківська картотека підприємств;

Картотека несплати за векселями;

Національний центр приймання повідомлень (НЦПП) щодо загублених та вкрадених чекових книжок;

Національна картотека недіючих чеків (НКНЧ);

Національна картотека неповернутих кредитів.

Картотека Фібан (Fiban), що містить відомості щодо 2 685 000 підприємств і установ, була сформована ще в ті роки, коли Банк Франції здійснював облік цінних паперів. У 1981 році вона була офіційно зареєстрована і стала доступною для всієї банківської мережі, допомагаючи її структурам запобігати участі у сумнівних фінансових проектах. Усі кредитні установи сповіщають Банк Франції про кожну затримку платежів, на підставі чого складаються відомості для банків або для Банківської комісії, якщо виявлено значні порушення. Накопичена інформація допомагає оцінювати платоспроможність підприємств, що кредитні установи враховують у процесі прийняття рішення про надання кредитів [2 с. 42; 3].

Національні картотеки недіючих чеків та неповернутих кредитів поповнюються за рахунок відомостей, що надаються банками, жандармерією та поліцією. Після відкриття Національного центру приймання повідомлень щодо загублених та вкрадених чекових книжок кількість звернень збільшилася з 5 000 щодоби до 10 000 і більше, а кількість користувачів картотеки продовжує зростати. Її абонентами є Національна компанія французьких залізниць (SNCF), Управління громадського транспорту Парижу, більшість великих магазинів і 20% ювелірних. Альтернативою зазначеним структурам Банку Франції є компанії з гаран-

тування оплати чеків, які стягують з торговельних підприємств страхові збори у розмірі приблизно 2% вартості чеків і гарантують їх 100-відсоткову оплату.

Як бачимо, банки можуть виконувати функції інформаційних центрів, результати роботи яких не лише потрібні для аналізу діяльності та стану учасників фінансового ринку, реального сектору і сфери послуг, а й корисні для підприємств. Проте для досягнення такої взаємодії банків із реальним сектором економіки необхідний високий рівень довіри до них з боку клієнтів, дотримання банками комерційної таємниці, ретельна перевірка інформації, що обробляється. Цього можна досягти тільки в умовах розвинутої національної банківської системи, максимально можливої захищеності фінансових установ від впливу на них органів влади, кваліфікованого банківського персоналу.

Статистична інформація, що акумулюється в банках, є базою для вивчення процесів, які відбуваються у національній економіці. У консолідованому форматі вона має не лише прикладний характер, а й використовується при формуванні підходів до коригування грошово-кредитної політики, що позначається на всіх суб'єктах економіки.

Ще однією формою інтеграції національних банківських систем з реальним сектором економіки є розрахункове і касове обслуговування клієнтів. Це традиційний напрям діяльності, поширений у всіх без винятку національних банківських системах. Рівень розвитку платіжної системи визначає граничну швидкість здійснення операцій у фінансовій та господарській діяльності. Нерозвинутість чи недостатня технологічність платіжної системи призводять до уповільнення обігу коштів у фінансовому та реальному секторах, обмеження кількості та обсягів операцій, що потребують розрахунків у режимі реального часу, стримують міжнародні інтеграційні процеси та спричиняють інші негативні для національної економіки явища, зменшуючи її інвестиційну привабливість. Тому загальною тенденцією розвитку світової банківської системи є удосконалення національних платіжних систем з метою прискорення проведення розрахунків, підвищення їх безпеки, поглиблення міжнародної інтеграції.

ФАКТОРИ ВПЛИВУ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ НА ПРОМИСЛОВІСТЬ І ЕКОНОМІКУ В ЦІЛОМУ

Важливим чинником, що підтверджує вплив банківського сектору на промисловість і економіку в цілому, є й те, що недосконала банківська мережа неспроможна повною мірою забезпечити потреби у безготівкових розрахунках, що негативно позначається на господарсько-договірній діяльності підприємств, які почасти змушені розраховуватися готівкою. Це створює умови для ухилення від сплати податків, негативно впливаючи на державний сектор економіки та соціальну сферу. Зростання готівкової грошової маси спричиняє негативний економічний ефект, оскільки призводить до надмірних невикористаних витрат на виготовлення грошових знаків, їх обробку та доставку. Збільшення потреби у готівкових коштах може спричинити їх нестачу, внаслідок чого може виникнути загроза дисбалансу нормального функціонування механізму товарно-грошових відносин.

Надання гарантій з виконання зобов'язань клієнтами перед третіми особами сприяє:

- розширенню складу учасників ринку завдяки зниженню фактора невизначеності у роботі з новими контрагентами;
- зниженню ризиків на ринках як за рахунок гарантій, так і завдяки вивченню фінансового стану підприємств, відповідно до якого банки надають гарантії здійснення оплати їхніми клієнтами;
- нагляду за виконанням прийнятих зобов'язань.

Таким чином, цей вид діяльності банків позитивно впливає на ринки реального сектору економіки.

Одним із основних елементів впливу банківського сектору на діяльність підприємств інших галузей промисловості є злиття банківського і промислового капіталів. При такому злитті лідерами можуть бути не лише банки. У цьому випадку вони іноді потрапляють у підлегле становище і набувають схильності до реактивної поведінки. Домінування банків у таких фінансово-виробничих об'єднаннях відображає їх активну позицію у національній банківській системі. Зміцненню банків у процесі злиття капіталів сприяє виконання ними операцій щодо довірчого управління пакетами акцій промислових підпри-

емств. Проте оцінки результатів такого впливу часто є суперечливими.

Так, наприклад, у Німеччині вплив банків на промисловість останнім часом оцінюється неоднозначно. Це стосується передусім традиційних складових: участі вищих банківських менеджерів у наглядових радах багатьох компаній, розпорядження за дорученням голосами акціонерів та участі банків у капіталі небанківських установ.

За даними прихильників необхідності обмеження впливу німецьких банків на промисловість країни, банки контролюють 84% голосів загальних зборів акціонерів 24 найбільших акціонерних товариств Німеччини. Із зазначеної кількості голосів 60.95% припадає на акції, що перебувають у управлінні банків, 13.5% — на акції, якими володіють самі банки, 10.11% — на акції інвестиційних компаній, які створено банками. На думку критиків банківського впливу, орієнтація банків на безпеку і стабільність може змусити їх використовувати свій вплив для відмови від інноваційних, проте ризикових інвестицій, що призведе до зниження конкурентоспроможності німецької економіки, а право голосу за акціями, що придбані компаніями та які належать банкам, може бути використано не в інтересах вкладників, а в інтересах банків [4].

Банківські кола Німеччини дотримуються протилежної позиції. Вони вважають, що оцінка ступеня участі банків у капіталі небанківських установ не виправдано завищена: 10 найбільших банків країни володіють лише 0.5% капіталу інших установ. Їх частка навіть має тенденцію до зменшення: адже у 1976 році цей показник становив 1.3%. Крім того, свою позицію банки обґрунтовують такими аргументами:

1. Ступінь участі банків у капіталі має визначатися ринковими умовами і регулюватися конкуренцією у фінансово-банківській сфері;

2. Участь банків у наглядових радах промислових підприємств може давати їм певні переваги завдяки доступу до закритої інформації. Щоправда, закон про торгівлю цінним папером забороняє використовувати при укладенні угод закриту інформацію, тому зловживання нею трапляються дуже рідко;

3. Представництво банків у наглядових радах дає змогу їм глибше вникати у справи підприємств, краще виконувати функцію довірчих осіб

своїх вкладників з управління їх капіталами та контролювати цільове використання наданих підприємствам кредитів;

4. Якщо близькі до банків компанії перебувають у скрутному становищі, вони надають їм допомогу. Так сталося, коли компанія Металгезельшафт (Metallgesellschaft) опинилася на межі краху через збитки від операцій з нафтовими ф'ючерсами;

5. Передача акціонерами підприємств своїм банкам права голосувати від їх імені на зборах акціонерів є загальноприйнятою та законною практикою, від якої вииграють малі акціонери та самі акціонерні товариства [5, 6].

Банки Іспанії активно беруть участь у господарському житті країни та не є винятком у світовій практиці. Одним із стратегічних напрямів діяльності стало розширення їхнього впливу на промисловість. І це стосується не тільки комерційних банків, але і Банку Іспанії (Banco de España), який вельми активно бере участь у таких сферах діяльності реального сектору, як енергетика, телекомунікації, нерухомість.

Банк Англії (Bank of England) у 80-х роках ХХ століття також активно брав участь у роботі підприємств нафтової сфери, надавав допомогу підприємствам, що зазнавали фінансових труднощів. Між Першою та Другою світовими війнами Банк Англії фінансував відновлення і модернізацію пріоритетних галузей промисловості (сталеливарної, легкої, суднобудівної).

А Банк Італії (La Banca d'Italia) як контролюючий орган співпрацює з групою компаній, котрі домінують в італійському бізнесі та є одним із найбільших інвесторів на фондовому ринку країни, що не виключає можливостей для його інсайдерської діяльності.

НАСЛІДКИ ВПЛИВУ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКИХ СИСТЕМ НА РЕАЛЬНИЙ СЕКТОР ЕКОНОМІКИ

Активний вплив національної банківської системи певної країни на інші сектори економіки може мати не лише позитивні наслідки, тому державна влада різних країн обмежує вплив банків на реальний сектор економіки. Наприклад, у Німеччині запроваджено обмеження (вельми ліберальні) на участь банків у наглядових радах, розширено пов-

новаження цих органів, спрощено порядок подання акціонерами судового позову до членів наглядових рад про відшкодування втрат. Також ускладнено порядок використання голосів акціонерів, що отримані банком у процесі передачі ними акцій у довірче управління, якщо банк сам є учасником підприємства. Крім того, банки зобов'язані відкрито публікувати інформацію про посади членів їхніх правлінь і наглядових рад, про їх участь у капіталі банку.

Контроль банків над реальним сектором економіки може призводити до вельми негативних наслідків у періоди системних криз національних банківських систем. Це також є однією з підстав для обмеження впливу банків на підприємства інших секторів економіки з метою локалізації системних ризиків. Такі заходи було здійснено у Чехії для повернення втраченої за період фінансової кризи 1997–1998 років довіри інвесторів. Зміни до законодавства, запроваджені з 1 січня 1998 року, спрямовані на виведення нефінансових компаній з-під контролю банків та їх інвестиційних фондів. Ними, зокрема, передбачено:

— банкам забороняється контролювати більше 5% акцій нефінансових компаній;

— участь у капіталі будь-якої окремої нефінансової компанії обмежується 15% власного капіталу банку;

— сума всіх пакетів акцій, що перевищує 10% капіталу нефінансових компаній, не повинна перевищувати 60% власного капіталу банку;

— банкам заборонено призначати своїх службовців в ради директорів нефінансових компаній;

— оновлення чеським законодавством визначено також співвідношення розподілу в банках інвестиційних і банківських операцій за власний рахунок і за рахунок клієнтів.

Необхідно зазначити, що модель корпоративного управління значно впливає і на саму національну банківську систему — її структуру і функції. Зв'язки банків з реальним сектором економіки не односторонні. У своїй діяльності вони, безумовно, враховують його інтереси. Це досягається шляхом участі нефінансових установ у капіталі банків, а також їх представництва в керівних органах центральних банків. Наприклад, Федеральним резервним актом США передбачено, що президент країни може брати до уваги необхідність належного представни-

цтва в Раді Федеральної резервної системи (Federal Reserve System) фінансових, аграрних, промислових та комерційних кіл, а також регіонів країни. До політичної Ради Банку Японії (Bank of Japan) разом із керуючим банком та його двома заступниками входять шість висококваліфікованих експертів із різних галузей, які не є штатними працівниками центрального банку.

ВИСНОВКИ

Отже, проаналізувавши та визначивши суть інтеграції національної банківської системи з іншими галузями економіки і розглянувши форми її реалізації для забезпечення реального сектору економіки необхідними ресурсами, банківською інфраструктурою та належним рівнем обслуговування, ми дійшли висновку, що активне налагодження співпраці банків з різними галузями реального

сектору економіки здебільшого відбувається в процесі спеціалізації банківських установ за галузевою ознакою. У більшості країн світу існують спеціалізовані банки, що зосереджують свою діяльність на підприємствах сільського господарства, дрібних товаровиробниках, великих промислових підприємствах різних галузей тощо. Їх робота на банківському ринку забезпечує підприємства реального сектору необхідною банківською інфраструктурою, орієнтованою на специфіку діяльності.

Література

1. In der Österreichischen Nationalbank wurde eine Abteilung für Wirtschaftsforschung // Der Schilling. 1997. — № 1. St. 24–25.
2. Алпатов С.Б., Антипова О.Н., Ушаков В.А. Сеть территориальных учреждений Банка Франции на современном этапе // Деньги и кредит. — 2000. — № 10. — С. 42.

3. Структурные подразделения и системы связи Банка Франции // ЭКО. — 1995. — 26 окт.

4. Die Konzentration der Macht in den Händen der Banken ist schädlich für die Wirtschaft // Frankfurter Allgemeine Zeitung. — 1997. — 6 März.

5. E. Fisher. A difficult time for German Banks // Financial Times. — 1995. — 23 Okt.

6. H.-O. Henkel. Einschränkungen in der Kredit-Kugel verletzt Deutschland Wirtschaft // Kreditwesen. — 1995. — № 7. — St. 10–14.

7. Кучеренко В. Економічна природа інтеграції банків і страхових компаній // Вісник Київського національного торговельно-економічного університету. — 2009. — № 2. — С. 97–105.

8. Прімерова О.К. Інтеграція банківських систем як організаційна інновація і потреба розвитку світового фінансового ринку // Проблеми науки. — 2008. — № 5. — С. 31–37.

Інформація з першоджерел

Доповнення до Переліку осіб, які мають сертифікати Національного банку України на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків¹, внесені у січні 2011 р.

№ п/п	Прізвище, ім'я, по батькові тимчасового адміністратора або ліквідатора	Дата і номер рішення Комісії ² про надання сертифіката	Номер та серія сертифіката	Строк дії сертифіката / продовження терміну дії сертифіката	Застосування заходів впливу
1	Стульківський Юрій Михайлович	12.01.2011 р. № 350	Серія В № 00197 (ліквідація)	12.01.2016 р.	
2	Куно Євгеній Геннадійович	12.01.2011 р. № 352	Серія А № 00225 (тимчасова адміністрація)	12.01.2016 р.	
3	Онщенко Сергій Костянтинович	12.01.2011 р. № 353	Серія А № 00226 (тимчасова адміністрація)	12.01.2016 р.	

¹ «Перелік осіб, які мають сертифікати Національного банку України на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків» у повному обсязі за станом на 01.01.2011 р. опубліковано у № 2 (2011 р.) «Вісника НБУ» на стор. 62–70.

² Кваліфікаційна комісія Національного банку України з питань сертифікації тимчасових адміністраторів та ліквідаторів банківських установ.

Перелік осіб, чий сертифікат на право здійснення функцій тимчасового адміністратора та ліквідатора банків утратили чинність

За станом на 01.02.2011 р.

№ п/п	Прізвище, ім'я, по батькові тимчасового адміністратора або ліквідатора	Дата і номер рішення Комісії про надання сертифіката	Номер та серія сертифіката	Строк дії сертифіката / продовження терміну дії сертифіката	Дата і підстава припинення чинності сертифіката
1	Корінко Микола Данилович	28.12.2005 р., № 53	№ 000042-ЛТ (тимчасова адміністрація, ліквідація)	28.12.2010 р.	Сертифікат втратив чинність 28.12.2010 р. на підставі рішення Комісії від 12.01.2011 р. № 351
2	Татинець Віталій Степанович	28.12.2005 р., № 53	№ 000043-ЛТ (тимчасова адміністрація, ліквідація)	28.12.2010 р.	Сертифікат втратив чинність 28.12.2010 р. на підставі рішення Комісії від 12.01.2011 р. № 351
3	Лісовал Олексій Володимирович	28.12.2005 р., № 53	№ 000044-ЛТ (тимчасова адміністрація, ліквідація)	28.12.2010 р.	Сертифікат втратив чинність 28.12.2010 р. на підставі рішення Комісії від 12.01.2011 р. № 351

Підготовлено департаментом кризового менеджменту і контролю операцій на відкритому ринку Національного банку України.



Володимир Міщенко

Директор Центру наукових досліджень
Національного банку України
доктор економічних наук, професор

Анна Крилова

Менеджер ТОВ
"Ернст енд Янг Аудиторські послуги",
аспірант Університету банківської справи
Національного банку України

Дослідження/

Методологічні засади запровадження макропруденційного регулювання та нагляду

Створення ефективної системи регулювання та нагляду за фінансовим сектором є однією з основних умов забезпечення фінансової стабільності держави. У більшості країн світу, незалежно від діяльності будь-яких інших інституційних структур регулювання та нагляду, за фінансову стабільність відповідає центральний банк. На основі аналізу проблеми підтримання системної стабільності фінансового сектору автори обґрунтовують методологічні засади та основні підходи до організації макропруденційного регулювання та нагляду в центральних банках.

Світова фінансова криза спричинила руйнівний вплив на фінансові установи та ринки багатьох країн, тому для України питання щодо участі та ролі Національного банку в системі фінансового регулювання з метою забезпечення стабільності фінансової системи є актуальними.

Упродовж останніх років проблеми фінансового регулювання та нагляду, а також забезпечення стійкості фінансової системи досліджували експерти міжнародних фінансових організацій, а також українські науковці та практики: О.І.Барановський, А.Я.Кузнєцова, Р.С.Лисенко, С.В.Міщенко, С.В.Науменкова, І.А.Шумило. Однак більшість наукових праць зосереджена на проблемах регулюван-

ня та нагляду за фінансовим сектором, а питанням запровадження макропруденційного нагляду та його впливу на якість нагляду за фінансовим сектором уваги приділяється недостатньо.

У зв'язку з цим метою нашого дослідження є обґрунтування основних підходів до організації макропруденційного регулювання та нагляду в центральному банку з метою забезпечення стійкості фінансової системи.

Удосконалення роботи центрального банку щодо фінансової стійкості має бути спрямоване на досягнення двох пріоритетних цілей. Перша полягає у посиленні мікропруденційного нагляду та забезпеченні ефек-

тивної взаємодії з макропруденційним рівнем, а друга — в поглибленні співпраці між окремими країнами у сфері макропруденційного нагляду.

Враховуючи взаємозалежність фінансової системи та монетарної політики, центральні банки зобов'язані забезпечувати фінансову стабільність. Їх важливу роль у відновленні фінансової стабільності підтвердила остання фінансова криза.

НОВІ ВИМОГИ ДО МАКРОПРУДЕНЦІЙНОГО РЕГУЛЮВАННЯ ТА НАГЛЯДУ

У більшості країн центральні банки безпосередньо здійснюють банківський надгляд, що дає змо-

Порівняльна характеристика макропруденційного та мікропруденційного нагляду		
Критерій	Макропруденційний нагляд	Мікропруденційний нагляд
Місія	Зниження витрат, пов'язаних із фінансовою нестабільністю	Захист інтересів вкладників і кредиторів банків
Мета	Підтримання фінансової стабільності в цілому	Запобігання виникненню проблем в окремих фінансових установах
Модель ризиків у фінансовому секторі	Зовнішні ризики	Внутрішні ризики
Взаємозв'язки та загальні ризики фінансових установ	Ризики та взаємозв'язки фінансових установ є основними	Ризики та взаємозв'язки фінансових установ не враховуються
Підхід щодо пруденційних заходів	Підхід на основі моніторингу системних ризиків фінансового сектору	Підхід на основі моніторингу ризиків окремих банків

Джерела: Форум фінансової стабільності, МВФ, Банк міжнародних розрахунків [8, 9, 10].

гу забезпечувати зв'язок між мікро- та макроекономічним рівнями пруденційного нагляду. Однак глобальна фінансова криза виявила слабкі місця фінансового регулювання та нагляду. Якщо раніше основна увага регуляторів була зосереджена на забезпеченні платоспроможності та стійкості окремих фінансових установ, то криза довела необхідність системної роботи, яка охоплюватиме всі складові, тобто належного регулювання та нагляду за фінансовим сектором у цілому.

За цих умов більшість центральних банків визнали необхідність переходу від звичної системи мікропруденційного нагляду до макропруденційного, концепція якого була розроблена під егідою Банку міжнародних розрахунків у 2000–2006 рр. Основна мета такого нагляду полягає у забезпеченні системної стабільності всього фінансового сектору, а не лише в запобіганні проблемам в окремих фінансових установах (див. таблицю).

Відповідно до такого підходу особлива увага має бути зосереджена на системних фінансових установах і взаємозв'язках у фінансовому секторі. Це зумовлено тим, що рівень ризику системної стабільності залежить від колективної поведінки учасників фінансового сектору, в результаті чого ризики фінансової системи з точки зору регулятора набувають зовнішнього (ендогенного) характеру.

Слід зазначити, що макропруденційний нагляд не обмежується лише узагальненням ризиків окремих учасників фінансових ринків. Його головним інструментом є моніторинг та системна оцінка показників стійкості всього фінансового сектору. Таким чином, на наш погляд, з метою підвищення ефективності фінансового ре-

гулювання, його слід реформувати, доповнивши нині діючий механізм мікропруденційного нагляду макропруденційними заходами.

Деякі країни та міжнародні фінансові організації протягом останніх десятиліть проводять дослідження системного впливу широкого спектра шоків на фінансовий сектор та економіку. Результати досліджень узагальнено, й вони використовуються органами регулювання та нагляду за фінансовим сектором цих країн [7].

З метою моніторингу системних ризиків у 2009 р. в рамках Європейського Союзу було створено новий наглядовий орган – Європейську раду із системних ризиків (European Systemic Risk Council, ESRC). Це є свідченням того, що моніторингу системних ризиків і запобіганню їх передачі різним сегментам фінансового сектору, а також реальному сектору надається особлива увага. На жаль, в Україні дослідженням системного ризику, його моніторингу, розбудові необхідних інституційних засад приділяється ще мало уваги.

Актуальним залишається питання щодо створення систем раннього попередження криз на основі розробки та використання попереджувальних індикаторів. Дієвим механізмом оцінки та завчасного запобігання фінансових шоків повинен стати моніторинг за системними фінансовими установами та впровадження щодо них спеціального регулювання [5, 6]. Проте донині з точки зору пруденційних норм до всіх фінансових установ застосовується однаковий підхід, а в деяких випадках до найбільших фінансових установ встановлюються навіть значно спрощені вимоги.

Однак, враховуючи те, що системні фінансові установи є джерелом ризиків для всього фінансового сек-

тору, з метою запобігання їх потенційної функціональної неспроможності саме до них необхідно застосовувати жорсткіші пруденційні вимоги. Передусім такі вимоги необхідно впроваджувати щодо якості активів і з метою запобігання ринкових ризиків.

Крім того, вже найближчим часом доцільно якомога швидше перевести найбільші фінансові установи на міжнародні стандарти фінансової звітності. Вони мають оприлюднювати не тільки річні та квартальні звіти аудиту, а й щомісячні звіти. Це дасть змогу підвищити прозорість фінансових установ, сформувати ефективний зовнішній ринковий контроль, посилювати їх відповідальність за свої операції. Забезпечення регулятором належного розкриття фінансовими установами інформації дасть змогу реалізувати третій компонент Базеля II – ринкову дисципліну для банків та вимог щодо платоспроможності (Solvency II) для небанківських фінансових установ, а в перспективі – успішно перейти до виконання вимог Базеля III.

Вивчення зарубіжного досвіду свідчить, що в світовій практиці є кілька підходів до визначення інституційних засад макропруденційного регулювання та нагляду, однак у більшості країн його здійснюють спеціалізовані підрозділи центральних банків з питань фінансової стабільності. При цьому їх підпорядкованість залежить від того, чи здійснює центральний банк моніторинг платіжної системи, яким чином забезпечує додаткову ліквідність фінансовим ринкам, регулює та здійснює нагляд за фінансово-кредитними установами, розробляє і втілює принципи страхування депозитів тощо.

МОДЕЛІ ОРГАНІЗАЦІЇ МАКРОПРУДЕНЦІЙНОГО РЕГУЛЮВАННЯ ТА НАГЛЯДУ

Світова фінансова криза засвідчила необхідність зосередження в центральних банках як функцій щодо забезпечення фінансової стабільності, так і функцій пруденційного регулювання та нагляду. Лише завдяки поєднанню центральним банком мікропруденційного регулювання та нагляду за фінансовим сектором з макропруденційним регулюванням та наглядом досягається потужний взаємозв'язок між мікро- та макроекономічним рівнями пруденційного нагляду. Нині в більшості країн світу повертають центральним

Схема 1. Вбудована модель макропруденційного регулювання та нагляду



банкам функцію регулювання та нагляду за фінансово-кредитними установами. Тому, на нашу думку, недоцільно розглядати досвід щодо організації макропруденційного регулювання та нагляду країн, в яких центральний банк не здійснює нагляд за банками або іншими фінансово-кредитними установами.

У сучасній практиці є дві основні моделі організації макропруденційного регулювання та нагляду: вбудована та відокремлена. В країнах, де центральні банки здійснюють мікропруденційний нагляд за фінансовими установами, підрозділ, який здійснює макропруденційне регулювання та нагляд (підрозділ фінансової стабільності) може бути вбудованим до інших департаментів регулятора: монетарної політики (за умов здійснення ним функції макроекономічного аналізу) – Румунія, Чехія, Польща; регулювання та нагляду за фінансовими установами – Австрія, Корея, Таїланд; або бути окремим департаментом центрального банку, підпорядкованим відповідному виконавчому директору, – Нідерланди, Угорщина, Словенія; чи безпосередньо голові центрального банку – Словаччина.

Підрозділ фінансової стабільності у складі департаменту з регулювання та нагляду здебільшого створюють у тих країнах, де центральному банку повертають функції нагляду за банками (Австрія, Корея), або у країнах, в яких не виникало потреби створення єди-

ного регулятора (Таїланд), тобто передачі функцій нагляду за фінансово-кредитними установами від центрального банку до інших органів (див. схему 1-а). Принагідно зауважимо, що поєднання цих двох функцій в одному структурному блоці центрального банку має низку недоліків.

Зважаючи на те, що макроекономічний аналіз здійснюється в іншому підрозділі (монетарного або еко-

номічного аналізу), мікропруденційний нагляд не завжди може бути доповнений макропруденційними заходами, що знижує ефективність регулювання в цілому. Крім того, поєднання функцій може звести реалізацію цілей макропруденційного нагляду до узагальнення ризиків окремих учасників фінансових ринків і негативно вплинути на системну процедуру оцінки моніторингу показників стійкості фінансового сектору. Аналогічна ситуація характерна і для функціонування підрозділу фінансової стабільності у складі департаменту з питань монетарної політики (див. схему 1-б).

Враховуючи світовий досвід та специфіку сучасної фінансової кризи, на наш погляд, ефективнішим є створення та функціонування підрозділу фінансової стабільності як автономної структурної одиниці центрального банку (див. схему 2).

Деякі країни, наприклад Нідерланди, з метою протидії передачі функцій банківського нагляду від центрального банку до єдиного регулятора, зосереджували зазначені функції в різних департаментах, оскільки обов'язковою умовою було забезпечення фінансової стабільності, пруденційного регулювання та нагляду за фінансовим сектором в одній установі.

Однак за умов створення окремого (автономного) підрозділу фінансової стабільності та підпорядкуван-

Схема 2. Відокремлена модель макропруденційного регулювання та нагляду



ня його відповідному заступнику голови центрального банку, він має однакові повноваження з іншими підрозділами, зокрема монетарним, пруденційним наглядом, макроекономічного аналізу тощо. Водночас слід пам'ятати, що забезпечення фінансової стабільності стосується всіх сфер регулювання, в яких бере участь центральний банк, зокрема, це моніторинг платіжної системи, забезпечення додаткової ліквідності фінансовим ринкам, регулювання та нагляд за фінансово-кредитними установами, управління страхуванням депозитів тощо.

Зазначимо, що підрозділ з питань фінансової стабільності, як окрема (автономна) ланка, підпорядкований відповідному заступнику голови центрального банку, може позначити труднощі щодо отримання інформації та впровадження заходів, які стосуються підрозділів, що перебувають поза межами повноважень відповідного куратора. Це може ускладнити гармонізацію та координацію мікро- та макропруденційного нагляду, призвести до розбалансування монетарної та макропруденційної політики. У той же час вирішальне значення має проведення чіткої межі між повноваженнями та інструментами монетарної політики, з одного боку, та завданнями й інструментами фінансового регулювання, з другого. У протилежному випадку досягнення мети забезпечення цінової стабільності може бути поставлено під сумнів. Саме забезпечення цінової стабільності в середньостроковій перспективі залишається першочерговим завданням монетарної політики.

Зважаючи на викладені аргументи, поміркуємо щодо побудови такої організаційної структури, яка б найкраще забезпечувала функції фінансової стабільності. Відповідно до світового досвіду такий підрозділ повинен бути в установі, яка має інституційну, операційну та фінансову спроможність забезпечити монетарну стабільність і може здійснювати пруденційне регулювання та нагляд за фінансовим сектором, тобто — в центральному банку. Крім того, цей підрозділ має бути самостійним і не входити до складу інших департаментів, що допоможе запобігти можливому негативному впливу мікропруденційного нагляду або відповідних заходів на монетарну політику.

З метою подолання перепон в

отриманні інформації та впровадженні заходів щодо забезпечення фінансової стабільності, які стосуються інших підрозділів центрального банку, спеціалізований підрозділ фінансової стабільності повинен підпорядковуватися посадовій особі, яка відповідає за всі аспекти діяльності центрального банку, тобто перебувати під керівництвом голови центрального банку або одного із його заступників. Тільки в такому підпорядкуванні підрозділ з фінансової стабільності зможе забезпечити свою незалежність та об'єктивність під час розробки та схвалення відповідних рішень.

Яскравим прикладом успішної діяльності окремого (автономного) підрозділу із забезпечення фінансової стабільності системи в організаційній структурі центрального банку є Словаччина. Зокрема, департамент досліджень, який підпорядкований безпосередньо Голові Народного банку Словаччини та відповідальний за підготовку Огляду фінансової стабільності (див. схему 2-б).

В Україні ще не створено чіткої системи оцінки системного ризику, а макропруденційне регулювання та нагляд не здійснюються взагалі. Частково аналогом такої діяльності можна вважати розрахунки макроекономічних стрес-тестів та окремі метадані індикаторів фінансової стабільності, що узагальнюються Національним банком у рамках Програми оцінки стійкості фінансового сектору, яку в Україні реалізують МВФ і Світовий банк разом із національним регулятором. Проте для забезпечення системної стабільності фінансового сектору цього недостатньо.

Світова практика свідчить, що системні фінансові установи, розвиваючи мережі дочірніх структур за кордоном, дедалі більше інтегруються до міжнародної діяльності, що посилює відповідальність національних наглядових органів. Для запобігання транскордонного поширення фінансових шоків органам регулювання та нагляду необхідно оцінювати діяльність афілійованих з українськими фінансовими установами структур. Для уникнення транскордонних шоків необхідно організувати консолідований нагляд за фінансовими групами та конгломератами, а також налагодити співпрацю з фінансовими регуляторами інших країн, де діють українські фінансові установи.

ВИСНОВКИ

Підсумовуючи результати дослідження, вважаємо, що Національному банку України доцільно створити структурний підрозділ, який би здійснював макропруденційне регулювання та нагляд, а також відповідав за моніторинг і забезпечення фінансової стабільності. Враховуючи світовий досвід, таким підрозділом повинен бути департамент фінансової стабільності, підпорядкований безпосередньо Голові Національного банку. Це забезпечить операційну незалежність підрозділу, його спроможність ефективно здійснювати моніторинг та підтримку фінансової стабільності, а також макропруденційний нагляд.

Література

1. Міщенко В.І., Крилова В.В., Швець Є.А. Еволюція банківського нагляду: європейський досвід // Вісник Національного банку України. — 2007. — № 7. — С. 5–11.
2. Науменкова С.В., Міщенко С.В. Розвиток фінансового сектору України в умовах формування нової фінансової архітектури. — К.: УБС, Центр наукових досліджень НБУ, 2009. — 384 с.
3. Обґрунтування методичних підходів до оцінки стійкості фінансової системи / В.І.Міщенко, Р.С.Лисенко, С.В.Науменкова та ін. — К.: НБУ, Центр наук. досліджень, 2006. — 162 с.
4. Abrams, Richard K., and Michael Taylor. *Issues in the Unification of Financial Sector Supervision. MAE Operational Paper, International Monetary Fund, Washington, DC. 2000.*
5. *Aligning Financial Supervisory Structures with Country Needs [Text]: / Ed. by J.Carmichael et al. — Washington: Wold Bank Institute, 2004.]*
6. Demircuc-Kunt A., Detragiache E. *Cross-Country Empirical Studies of Systematic Bank Distress: A Survey. IMF WP, 2005.*
7. Schinasi, Garry J. *Series. Responsibility of Central Banks for Stability in Financial Markets // IMF WP No. 03/121, 2003.*
8. Офіційний сайт Форуму фінансової стабільності // <http://www.financial-stabilityboard.org>.
9. Офіційний сайт Міжнародного валютного фонду // <http://www.imf.org>.
10. Офіційний сайт Банку міжнародних розрахунків // <http://www.bis.org>.

Дослідження/

Галина Азаренкова

Доктор економічних наук, заступник
директора з наукової роботи і міжнародних
зв'язків Харківського інституту
банківської справи Університету банківської
справи Національного банку України

Сергій Шамов

Кандидат технічних наук,
доцент кафедри інформаційних технологій
Харківського інституту банківської справи
Університету банківської справи
Національного банку України

Наталія Лобігер

Аспірант кафедри фінансів Харківського
інституту банківської справи
Університету банківської справи
Національного банку України

Оцінка результативності й ефективності реінжинірингу бізнес-процесу кредитування юридичних осіб на основі гібридного моделювання

У статті розглядаються методичні аспекти оцінки результативності й ефективності реінжинірингу процесів кредитування в умовах фінансової кризи. Також визначено підходи до аналогічної оцінки здійснення реструктуризації кредитної заборгованості. Запропоновано методiku використання цього інструменту на основі гібридного моделювання бізнес-процесів банку.

У сучасних умовах функціонування української економіки, які постійно змінюються, що є наслідком кризових явищ, постає необхідність розробки і впровадження нових інструментів і методів управління бізнес-процесами суб'єктів господарювання, які б підвищували ефективність їх діяльності. Масове застосування реінжинірингу банківських бізнес-процесів (надалі — РБП) — це наслідок економічної нестабільності, подолати яку можна лише шляхом упровадження нових, наукомістких інноваційних технологій. Більшість банків нині змушена вдаватися до реінжинірингу своєї діяльності, оскільки постала перед новими викликами, спричиненими кризою.

Застосування реінжинірингу пов'язане з виникненням ризику неотримання або недоотримання необхідних результатів діяльності та з імовірністю неефективного використання виділених для його проведення ресурсів. Реінжиніринг бізнес-процесу кредитування юридичних осіб банку провадять зокрема з метою зменшення розривів у вхідних фінансових потоках, виникнення яких може призводити до неспроможності банку виконувати свої зобов'язання перед вкладниками, надавати нові кредити, підтримуючи реальний сектор економіки. Тому банки України змушені здійснювати реструктуриза-

цію активних операцій у рамках проблемних кредитних проектів для стабілізації своєї діяльності, максимізації доходу та мінімізації збитків.

Реінжиніринг бізнес-процесів є найризикованішою формою їх удосконалення. Причому часто РБП не виправдовує покладених на нього сподівань, що підтверджено багатьма вченими [9, 10, 11, 12, 13]. Причина цього полягає у недостатньому економічному обґрунтуванні впроваджуваних інновацій та у значному перебільшенні їх прогнозованої результативності й ефективності. В багатьох випадках такі помилки стають фатальними для бізнесу. Пріоритетним способом їх уникнення є попередня оцінка результативності й ефективності реінжинірингу, а єдиним засобом такого оцінювання є дослідження бізнес-процесів за допомогою їх моделювання.

Основи реінжинірингу були закладені ще у 80-х роках ХХ сторіччя. Вперше реінжиніринговий підхід до ведення бізнесу науково обґрунтовано М.Хаммером, Дж.Чампі [14]. Чітко визначені науково-методичні засади РБП як необхідної складової банківського менеджменту в працях відомих зарубіжних (Т.Давенпорт, М.Робсон, У.Кеттінгер, Ф.Уллах, Д.Харінгтон, Пол Х.Аллен, В.Морено) та вітчизняних учених (Н.М.Абдікеев, Т.П.Данько, С.В.Ільдеменов, А.Д.Кисельов, Т.С.Смолженко, В.М.Гриньова,

О.В.Васюренко, О.І.Барановський).

Однак до сьогодні методам оцінки результативності й ефективності РБП не приділялося необхідної уваги. Найчастіше дослідники розглядають ефективність лише окремих складових реінжинірингу: фінансового забезпечення, підготовки персоналу, технологічного оснащення або організаційної структури (Б.В.Рябошапко, І.О.Журавльова). При цьому застосовується широкий спектр різноманітних засобів моделювання відповідних складових, кожен із яких дає змогу дослідити лише окремі аспекти процесу [18]. Все це перешкоджає системному підходу до РБП, унеможливорює об'єктивне визначення співвідношення реальних витрат і отриманих результатів та, як наслідок, уникнення помилкових рішень щодо впровадження інновацій. З огляду на це загострилася необхідність у подальшому розвитку науково-методичних засад РБП, зокрема у розробленні способів єдиного системного аналізу бізнес-процесів, що відбуваються в банку, та поєднання для цього різноманітних часткових моделей у гібридні системні моделі.

Метою нашого дослідження є розробка методичних підходів до оцінки ефективності й результативності реінжинірингу бізнес-процесу ліквідації кредитної заборгованості за допомогою гібридного моделювання.

ПЕРЕДУМОВИ РЕІНЖІНІРІНГУ БІЗНЕС-ПРОЦЕСУ

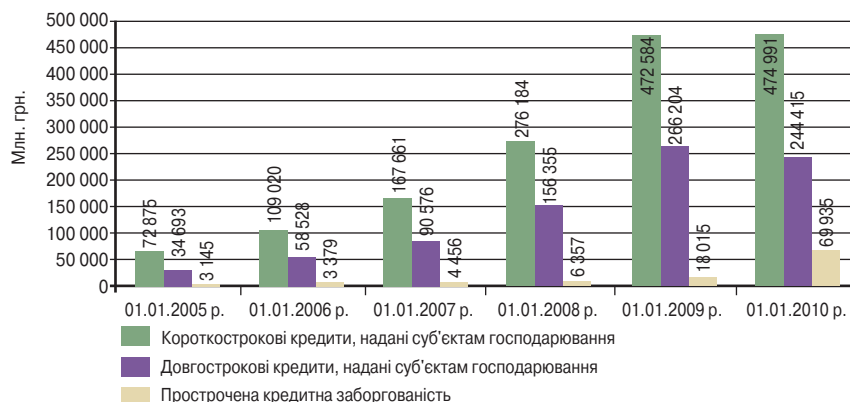
Ключовою функцією банківської системи взагалі і банків зокрема є акумулювання фінансових ресурсів та ефективне їх розміщення у реальний сектор економіки, тобто кредитування юридичних осіб. Кредитна діяльність забезпечує близько 50% усіх активів банків і становить дві третини їх доходів [9].

Залежно від потреб суб'єктів господарювання банківські кредити надаються як на фінансування поточної діяльності з метою задоволення нагальної потреби в коштах для придбання поточних активів у разі розриву між часом надходження коштів та здійсненням витрат, так і на довгострокове фінансування інвестиційних процесів.

Динаміку кредитів, наданих банками в реальний сектор економіки України впродовж 2005–2010 рр., відображено на графіку. Ці дані свідчать, що протягом 2005–2008 рр. кредитна діяльність банків, як і економіка країни загалом, стабільно зростала. З кінця 2008 року (початок фінансово-економічної кризи) до початку 2009-го обсяги простроченої кредитної заборгованості збільшилися в 1.5 раза. З 2009-го по 2010 рік обсяги прострочених та сумнівних кредитів юридичних осіб зросли вже у 4 рази.

У таких умовах банки з метою зменшення та запобігання виникненню негативних наслідків фінансової неплатоспроможності суб'єктів господарювання переважно застосовують процедуру реструктуризації активних операцій за діючими кредитними проектами. Згідно з Постановою Правління Національного банку України “Про заходи щодо забезпечення погашення кредитів” від 3 червня 2009 року № 328 [15] “проведення реструктуризації зобов'язання повинно виходити з необхідності забезпечення мінімізації збитків шляхом зіставлення можливих збитків банку від припинення дії кредитного договору та потенційної платоспроможності позичальника, досягнутої внаслідок реструктуризації”. Суть такої реструктуризації полягає у зниженні відсоткової ставки і/або у пролонгації кредитного договору, в результаті чого боржник отримує певні переваги, а кредитор визнає свої збитки, пов'язані з реструктуризацією боргу [4, 6, 7, 8]. Тому

Динаміка кредитів, наданих банками у реальний сектор економіки України протягом 2005–2010 рр.



Джерело: [1].

впровадження цієї процедури за сучасних умов можна вважати типовим варіантом РБП-кредитування, результативність та ефективність якого необхідно ретельно оцінювати. Таке оцінювання має ґрунтуватися на змісті й суті процедури і базуватися на їх точному формальному описі.

МАТЕМАТИЧНИЙ ОПИС ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Перебіг кредитних процесів описується математичними моделями, що встановлюють залежність нарощеної суми кредиту (суми, що повертається позичальником) від низки грошових та часових параметрів кредитної угоди, які наведено у таблиці 1 та на схемі 1. Серед них:

- t – дата;
- n – порядковий номер місяця;
- t^Y – дата укладення кредитної угоди;
- t^P – дата погашення кредиту, що встановлена у кредитній угоді;
- t^{K3} – дата виникнення кредитної заборгованості;
- t^{YP} – дата укладення угоди про реструктуризацію;
- t^K – дата надання кредитних канікул;
- t^{PP} – дата погашення реструктуризованого кредиту;
- T^H – період кредитування за початковою угодою;
- T^B – період виплачених платежів;
- T^{K3} – період кредитної заборгованості;
- T^3 – залишковий період виплати платежів;
- T^K – період кредитних канікул у межах первинного графіка;
- T^{KP} – період виплати заборгова-

ності після кредитних канікул;

T^D – додатковий період, на який пролонговано виплату кредитної заборгованості;

T^P – реструктуризований період виплати кредитної заборгованості;

T^{PP} – загальний період дії кредитної угоди до та після реструктуризації;

N^H – кількість місяців кредитування;

N^B – кількість місяців, за які виплачено платежі;

N^3 – залишкова кількість місяців, за які необхідно виплатити платежі;

N^K – кількість місяців кредитних канікул у межах первинного графіка;

N^{KP} – кількість місяців виплати заборгованості після кредитних канікул;

N^D – додаткова кількість місяців для виплати кредитної заборгованості;

N^{PP} – загальна кількість місяців кредитної угоди до та після реструктуризації.

Є три основні моделі кредитування. Розглянемо кожну з них.

1. Кредитування за простими процентними ставками:

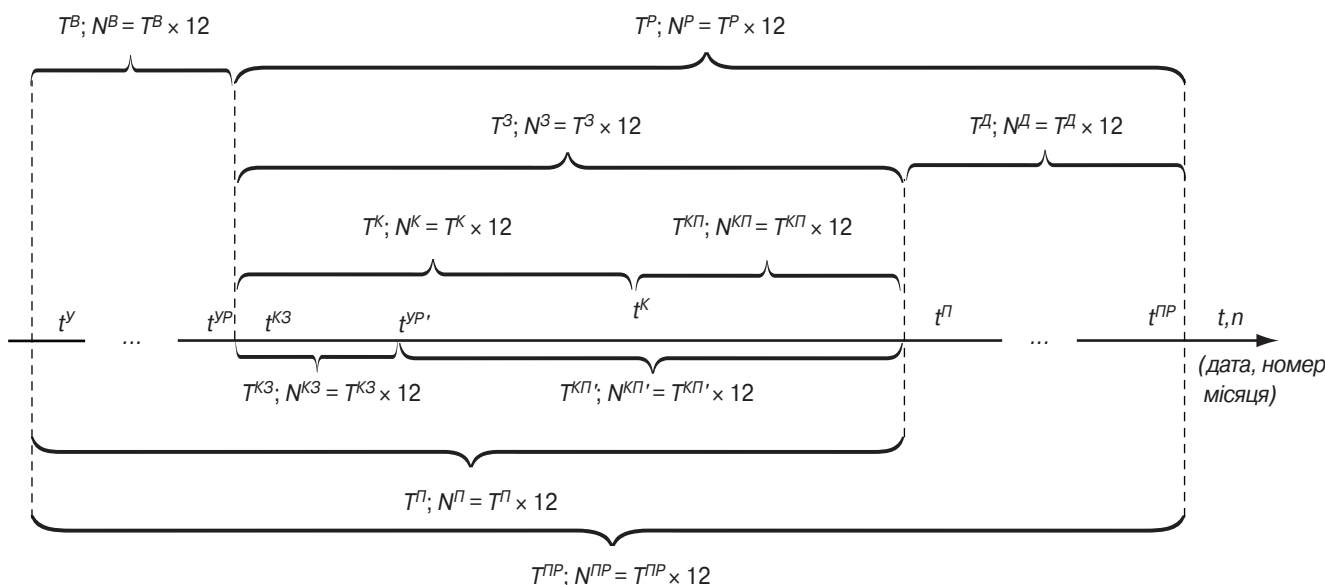
$$S_j = K_j(1 + i_j \times T_j^H). \quad (1)$$

Постійний щомісячний платіж позичальника (вхідний потік банку)

Таблиця 1. Грошові параметри кредитної угоди

Назва параметрів бізнес-процесу	Позначення
Нарощена сума кредиту	S
Тіло кредиту (основний борг)	K
Річна відсоткова ставка	i
Курс валюти надання кредиту	Q
Комісія банку	k
Забезпечення (вартість об'єкта застави)	Y
Адміністративні витрати на супровід кредиту	W^C
Щомісячні витрати на супровід кредиту	w
Щомісячний платіж позичальника	v

Схема 1. Часові параметри кредитної угоди



j -го кредиту, який має повертатися рівними частинами, становить:

$$v_j = \frac{S_j}{N_j^П} \quad (2)$$

Якщо угодою передбачено інший порядок погашення кредиту ($v_{j1}, v_{j2}, \dots, v_{jN_j^П}$), змінний щомісячний платіж можна відобразити у вигляді функції (3), яка визначає залежність вхідного потоку від параметрів кредитної угоди:

$$v_{jn} = f(K_j, i_j, T_j^П, Q_j, k_j, Y_j, W_j^C) \quad (3)$$

Тоді:

$$S_j = \sum_{n=1}^{N_j^П} v_{jn} \quad (4)$$

2. Кредитування за складними процентними ставками, що нараховуються один раз на рік:

$$S_j = K_j \times (1 + i_j)^{T_j^П} \quad (5)$$

Постійний і змінний щомісячні платежі позичальника обчислюються за формулами (2) та (3).

3. На практиці складний процент нараховується частіше, ніж один раз на рік. Якщо (m) є кількістю разів нарахування складного процента, то:

$$S_j = K_j \times \left(1 + \frac{i_j}{m_j}\right)^{T_j^П \times m_j} \quad (6)$$

У такому випадку функція вхідного потоку від кредитної угоди буде:

$$v_{jn} = f(K_j, i_j, m_j, T_j^П, Q_j, k_j, Y_j, W_j^C) \quad (7)$$

У банківській практиці найпоширенішою є схема надання кредиту з простими відсотками. Тому саме на ній побудуємо наше дослідження

щодо реструктуризації заборгованості за кредитними угодами.

СУТНІСТЬ РЕСТРУКТУРИЗАЦІЇ КРЕДИТНИХ УГОД ЯК РЕІНЖІНІРИНГ БІЗНЕС-ПРОЦЕСУ: МАТЕМАТИЧНИЙ ОПИС

Отже, заходи щодо реструктуризації кредитної заборгованості спричиняють зміни умов кредитної угоди, за яких банк, з одного боку, зазнає збитків від зменшення та/або гальмування вхідного фінансового потоку, наслідком чого може стати дефіцит кредитних ресурсів банку та його неспроможність виконувати свої зобов'язання перед вкладниками. Але, з другого боку, фінансова установа забезпечує собі повне повернення коштів, наданих клієнтам у тимчасове користування.

Як свідчить банківська практика [5], такі зміни можуть здійснюватися в одній із викладених нижче форм або їх комбінації з урахуванням обмежень щодо змін умов кредитних угод, передбачених вимогами НБУ [15].

1. Пролонгація активної операції (перенесення кінцевого терміну погашення заборгованості D_j^3 за кредитним зобов'язанням на пізніший час):

$$T_j^П \rightarrow T_j^{ПP}; \quad (8)$$

$$D_j^3 = S_j - D_j^B; \quad (9)$$

де D_j^3 – залишкова сума кредиту (сума боргу);

D_j^B – виплачена сума кредиту;

а) $D_j^B = v_j \times N_j^B$, якщо розмір платежів є незмінним;

$$\text{б) } D_j^B = \sum_{n=1}^{N_j^B} v_{jn}, \text{ якщо встановлено}$$

інший порядок погашення кредиту.

Після реструктуризації вхідний потік за нових умов кредитування становитиме: за фіксованого розміру щомісячних потоків

$$v_j \rightarrow v_j^P = \frac{D_j^3}{N_j^P}; \quad (10)$$

в іншому випадку:

$$(v_{jN_j^B+1}, v_{jN_j^B+2}, \dots, v_{jN_j^П}) \rightarrow (v_{jN_j^B+1}^P, v_{jN_j^B+2}^P, \dots, v_{jN_j^П}^P). \quad (11)$$

$$\text{де } \sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^П} v_{jn}^P = D_j^3.$$

За таких обставин банк зазнає збитків у розмірі:

$$Z_j^3 = (v_j - v_j^P + w_j^P) \times N_j^3 \quad (13)$$

$$\text{або } Z_j^3 = \sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^3} (v_{jn} - v_{jn}^P + w_{jn}^P) \quad (14)$$

протягом періоду T_j^3 до закінчення початкового терміну кредитування та

$$Z_j^Д = (w_j^P - v_j^P) \times N_j^Д \quad (15)$$

$$\text{або } Z_j^Д = \sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^П} (w_{jn}^P - v_{jn}^P) \quad (16)$$

протягом періоду пролонгації угоди $T_j^Д$.

2. Відстрочення погашення основної

суми боргу в межах первинного графіка погашення:

$$D_j^3 = N_j^K \times v_j^{PK} + N_j^{KP} \times v_j^{PKP}$$

або

$$D_j^3 = \sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^B+N_j^K} v_{jn}^{PK} + \sum_{n=N_j^B+N_j^K+1}^{N_j^B+N_j^K+N_j^{KP}} v_{jn}^{PKK}. \quad (17)$$

Така програма реструктуризації передбачає перенесення терміну погашення основного боргу (тіла кредиту) на визначений банком час (без зміни терміну дії кредитної угоди). Відсотки, нараховані на залишок фактичної заборгованості за кредитом, позичальник погашає щомісячно. Сума основного боргу за період відстрочення пропорційно розподіляється на термін кредитування, що залишився після закінчення кредитних канікул.

У такому разі постійний щомісячний реструктуризований платіж позичальника у період відстрочення погашення основної суми боргу T_j^K в рамках первинного графіка дорівнюватиме:

$$v_j^{PK} = g_j, \quad (18)$$

$$g_j = \frac{G_j}{N_j^{KP}}, \quad (19)$$

$$G_j = K_j \times i_j \times T_j^{KP}, \quad (20)$$

де G_j – винагорода банку за користування кредитними коштами;

g_j – щомісячна винагорода банку за користування кредитними коштами.

Постійний щомісячний реструктуризований платіж позичальника у період погашення залишкової суми боргу T_j^{KP} в рамках первинного графіка дорівнюватиме:

$$v_j^{PKP} = \left(g_j + \frac{K_j^3}{N_j^{KP}} \right), \quad (21)$$

$$K_j^3 = K_j \times \left(1 - \frac{N_j^B}{N_j^{KP}} \right), \quad (22)$$

де K_j^3 – залишкова частина основного боргу.

Таким чином у період T_j^K банк зазнає збитків у розмірі:

$$Z_j = N_j^K \times (v_j - g_j + w_j^P)$$

$$\text{або}$$

$$Z_j = \sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^B+N_j^K} (v_{jn} - g_{jn} + w_{jn}^P). \quad (23)$$

3. Перенесення термінів сплати простроченої заборгованості:

$$D_j^3 = N_j^{KP} \times v_j + N_j^{KP} \times v_j^P$$

або

$$D_j^3 = \sum_{n=N_j^B+N_j^K+1}^{N_j^B+N_j^K+N_j^{KP}} v_{jn} + \sum_{n=N_j^B+N_j^K+N_j^{KP}+1}^{N_j^B+N_j^K+N_j^{KP}+N_j^D} v_{jn}^P. \quad (24)$$

Постійний щомісячний платіж у залишковий період виплати T_j^{KP} кредитної заборгованості в межах первинного графіка залишається незмінним, а у додатковий період T_j^D :

$$v_j^P = \frac{v_j \times N_j^{K3}}{N_j^D}. \quad (25)$$

У такому разі в період прострочення виплати заборгованості T_j^{K3} банк зазнає щомісячних збитків у розмірі:

$$Z_j = v_j + w_j$$

або

$$Z_j = \sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^B+N_j^{K3}} (v_{jn} + w_{jn}^P). \quad (26)$$

4. Зміна валюти зобов'язання (з іноземної на національну, згідно з [15]): дає змогу позичальнику уникнути валютного ризику завдяки переведенню залишкової суми кредиту в національну валюту за поточним курсом до закінчення терміну, передбаченого кредитною угодою.

При здійсненні конвертації валюти встановлюється дещо вища процентна ставка за кредитом у гривні порівняно з діючою ставкою за кредитом в іноземній валюті. Це пояснюється різницею ціни гривневих і валютних ресурсів.

Нарощення суми кредиту за такої реструктуризації становитиме:

$$S_j^P = D_j^3 \times Q_j \times (1 + i^P \times T_j^3), \quad (27)$$

де i^P – відсоткова ставка за умов зміни валюти кредиту.

Щомісячні реструктуризовані платежі позичальника обчислюються за співвідношеннями (2) і (3) за умови, що $S_j \rightarrow S_j^P$.

У такому разі збитки або прибутки банку за кредитною угодою в цілому можна оцінити так:

$$Z_j = \sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^D} (v_{jn} \times Q_{jn} - v_{jn}^P) + w_j^P. \quad (28)$$

5. Зміна розміру процентної ставки/комісійних платежів на певний термін (у випадку їх зниження та за умови обов'язкової компенсації доходів банку у майбутньому), зокрема зміна механізму сплати відсотків (процентні канікули, часткова капіталізація, повна капіталізація тощо):

$$S_j^P = D_j^3 \times (1 + i^P \times T_j^P). \quad (29)$$

Обсяги щомісячних платежів та збитків від реструктуризації у таких

випадках можуть бути обчислені за співвідношеннями, аналогічними розглянутим.

6. Додаткове фінансування (наприклад, на завершальній стадії інвестиційного проекту).

Програма додаткового фінансування пропонується позичальникам, які без нього не можуть погасити прострочену заборгованість. Банк пропонує повне рефінансування залишкової і простроченої заборгованості за кредитом зі встановленням нового графіка погашення. В цьому випадку сума боргу D_j^3 збільшується на суму рефінансування, а розміри щомісячних платежів та збитків від реструктуризації розраховуються за вже розглянутими співвідношеннями.

Зрозуміло, що без забезпечення економічної ефективності будь-який реінжиніринг не поліпшить становище банківського бізнесу і навіть може його зруйнувати. Тому в основі рішень щодо реструктуризації, її напрямів та розмірів повинен бути аналіз прийнятності й ефективності отриманих результатів.

Як відомо, економічна ефективність реінжинірингу бізнес-процесу визначається як відношення величини значень отриманої зміни цільового показника бізнес-процесу (ΔP) до величини витрат на його поліпшення (ΔZ), тобто:

$$E_j = \frac{\Delta P_j}{\Delta Z_j}. \quad (30)$$

Оскільки метою реструктуризації банку є максимально можливе відновлення надходжень за кредитними угодами, цільовим показником можна вважати потужність вхідного фінансового потоку, тобто середню суму щомісячних надходжень за реструктуризованими кредитами, а оцінкою витрат на його отримання – суму щомісячних збитків від реструктуризації:

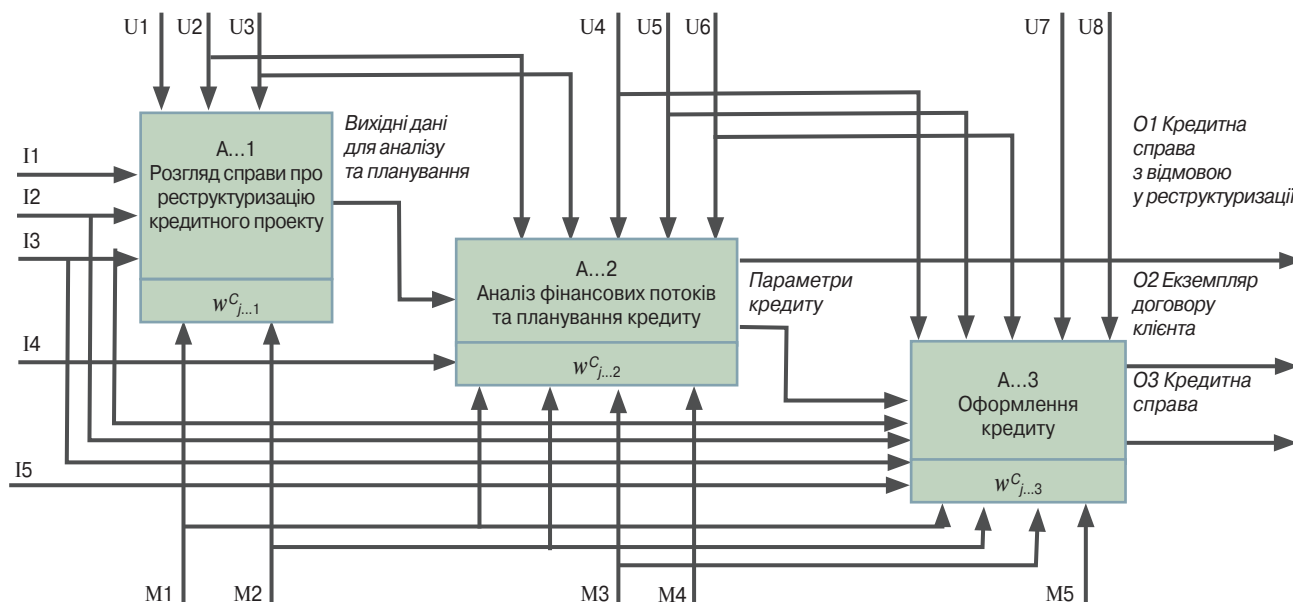
$$\Delta P_j = \frac{\sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^{KP}} v_{jn}^P}{N_j^{KP}}, \quad (31)$$

$$\Delta Z_j = \frac{\sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^{KP}} Z_{jn}}{N_j^{KP}}. \quad (32)$$

Тоді:

$$E_j = \frac{\sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^{KP}} v_{jn}^P}{\sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^{KP}} Z_{jn}}. \quad (33)$$

Схема 2. Структурно-функціональна модель реструктуризації бізнес-процесу кредитування юридичних осіб



СТРУКТУРНО-ФУНКЦІОНАЛЬНЕ МОДЕЛЮВАННЯ

Як бачимо зі співвідношень (1) – (33), витрати на реструктуризацію бізнес-процесу пов'язані насамперед зі здійсненням додаткових робіт: аналізом необхідності і можливості реструктуризації, визначенням її параметрів, переоформленням кредитної угоди, більш ретельним її супроводженням. Сукупність запропонованих заходів фактично є додатковим підпроцесом бізнес-процесу кредитування, що здійснюється замість підпроцесу примусового повернення кредиту.

Тому оцінка таких витрат може бути здійснена шляхом побудови структурно-функціональних моделей (СФМ) цих підпроцесів та їх функціонально-вартісного аналізу (ФВА). Як приклад на схемі 2 зображено модель підпроцесу реструктуризації кредитної заборгованості. Її виконано мовою опису бізнес-процесів IDEF0 [17], що, на нашу думку, є найзручнішою в такому випадку.

Входами I1, I2, I3, I4 та I5 цієї моделі є матеріали та інформація про необхідність реструктуризації: кредитна справа, задокументовані докази про фінансову неплатоспроможність позичальника, інформація про стан фінансових потоків банку, чек-лист тощо. В результаті перебування під управлінням входів U1–U8 (кредитна політика банку, положення про порядок реструктуризації та інше), що визначають принципи підпроцесу реструктуризації та

порядок застосування певних обмежень, входи перетворюються на виходи O1, O2 та O3: новий договір та кредитна справа у разі прийняття рішення про реструктуризацію або кредитна справа з відмовою, якщо у реструктуризації відмовлено. Механізми M1–M5, тобто виконавці робіт, – це вищий керівний орган банку та інші функціональні підрозділи, котрі забезпечують і організовують бізнес-процес (працівники кредитного відділу, юридичної служби, служби безпеки, управління кредитними ризиками тощо). Кожен крок бізнес-процесу (A...1, A...2, A...3) на цьому і наступних рівнях деталізації моделі пов'язаний з витратами на їх здійснення ($w_{j...1}^C$, $w_{j...2}^C$, $w_{j...3}^C$), що дає змогу засобами ФВА, визначити вартість здійснення підпроцесу за визначеними центрами витрат.

Оскільки описана вище модель не відображає грошових потоків банку, її слід доповнити потоковою моделлю, що дасть змогу здійснити оцінку фінансового результату реструктуризації. Тобто бізнес-процес реструктуризації слід розглядати як управління грошовими потоками: вхідними – надходженнями від позичальника та вихідними – витратами на здійснення бізнес-процесу, та у випадку рефінансування – кредитними ресурсами банку. На основі попередніх досліджень [2] ми встановили, що такою моделлю є тензорна. Вона дає змогу з'ясувати особливості діяльності банку як загалом, так і за окремими аспектами та побудувати процедуру узагальненої оцінки бізнес-процесу. Тобто за цією моделлю бізнес-процес банку можна

описати за допомогою набору різноманітних даних, що дає змогу оцінити його діяльність у різних аспектах.

СПОСОБИ ОЦІНКИ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ТЕНЗОРНИХ МОДЕЛЯХ

Як приклад у таблиці 2 розглянуто таку потокову модель кредитування юридичної особи із застосуванням третього випадку реструктуризації заборгованості – перенесення термінів сплати простроченої заборгованості.

Отже, фінансовий результат FR_j реструктуризованого j -го кредиту визначається за співвідношенням:

$$FR_j = \sum_{n=1}^{N_j^B} fr_{jn} + \sum_{n=N_j^B+1}^{N_j^B+N_j^P} fr_{jn}^P,$$

де $fr_{jn} = v_{jn} - w_{jn}$, а $fr_{jn}^P = v_{jn}^P - w_{jn}^P$. (34)

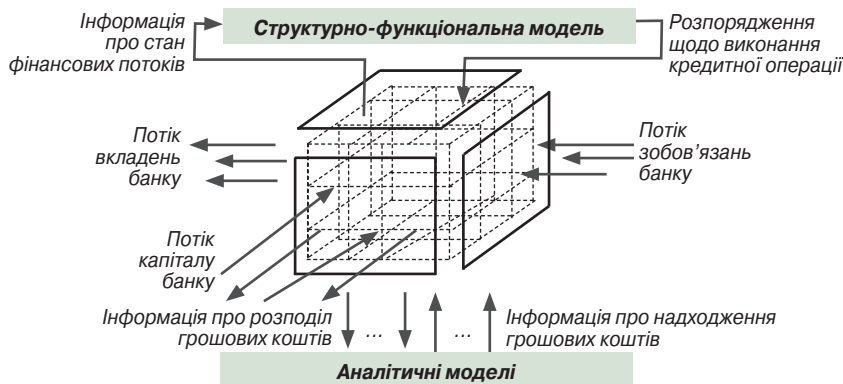
Тензорна модель фінансових потоків розглянутого бізнес-процесу може бути представлена так:

$$TM_{БП} = \begin{pmatrix} v_{j1} & \dots & v_{jT} \\ w_{j1} & \dots & w_{jT} \\ v_{j1}^P & \dots & v_{jT}^P \\ w_{j1}^P & \dots & w_{jT}^P \end{pmatrix}. \quad (35)$$

Отже, здійснення оцінки результативності й ефективності реінжинірингу бізнес-процесу кредитування юридичних осіб можливе лише за умови об'єднання в єдине ціле, тобто в гібридну модель, різних його складових (див. схему 3):

1) аналітичного моделювання, яке

Схема 3. Гібридна модель оцінки результативності та ефективності реструктуризації бізнес-процесу кредитування юридичних осіб



визначає обсяги грошових надходжень і витрат, що обчислюється за співвідношеннями (1) – (28);

2) структурно-функціонального моделювання (див. схему 2), що здійснюється шляхом розділення цього процесу на декілька частин та їх оцінки за допомогою функціонально-вартісного аналізу;

3) тензорної моделі, яка є багатовимірним масивом різноманітних даних, що дає змогу оцінити діяльність кредитно-фінансової установи у різних аспектах.

Запропонований підхід до оцінки результативності й ефективності реінжинірингу бізнес-процесу кредитування на основі такого гібридного моделювання дає змогу одночасно враховувати взаємозалежні, взаємопов'язані організаційні та фінансові параметри і характеристики бізнес-процесу, які суттєво впливають на ефективність діяльності банку в цілому.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дало змогу з'ясувати, що можливим підходом для опису реінжинірингу кредитної діяльності, оцінки його результативності й ефективності є поєднання аналітичної, структурно-функціональної та тензорної моделей у єдину гібридну модель.

За допомогою гібридного моделювання можна зробити аналіз обся-

гу грошових надходжень до банку у певний період часу та їх регулювання з урахуванням витрат на реструктуризацію, що дає змогу банку мати надійне економічне обґрунтування рішень щодо реінжинірингу цього процесу.

Наступним завданням нашого дослідження є уточнення і конкретизація способів проведення аналізу такої моделі за допомогою імітаційних експериментів у процесі підготовки управлінських рішень щодо реінжинірингу бізнес-процесів банківської установи.

Література

1. Основні показники діяльності банків України на 1 січня 2010 року // Вісник Національного банку України. – 2010. – № 2. – С. 43.
2. Васюренко О., Азаренкова Г. Математичні методи і моделі у сфері аналізу та управління банківською діяльністю // Вісник Національного банку України. – 2003. – № 8. – С. 11–13.
3. Азаренкова Г.М., Лобігер Н.С. Організація управління фінансовими потоками сучасного банку: стереоскопічний погляд // Банківська справа. – 2008. – № 4. – С. 48–62.
4. Енциклопедія банківської справи України // Редкол.: В.С.Стельмах (голова) та ін. – К.: Молодь, Ін Юре, 2001. – 680 с.
5. Реструктуризация кредита – надежный способ избежать просроченной задолженности и сохранить

позитивную кредитную историю. VAB Банк// http://www.vab.ua/rus/press_centre/comments/2009/11/20/77/.

6. Википедия. Свободная энциклопедия. <http://ru.wikipedia.org>.

7. Энциклопедия банковского дела и финансов // Под ред.: Н.Г.Калинин. [Пер. с англ.] Ч.Дж.Вулфел. – Россия. Самара: Корпорация “Федоров”, 2000. – 1584 с.

8. Економічна енциклопедія: У трьох томах. Т. 3. // Редкол. С.В.Мочерний (відп. ред.) та ін. – К.: Видавничий центр “Академія”, 2002. – 952 с.

9. Барановський О.І. Фінансові кризи: передумови, наслідки і шляхи запобігання: Монографія. – К.: Київ. нац. торг.-економіч. ун-т, [КНТЕУ] 2009. – 754 с.

10. Абдикеев Н.М., Данько Т.П., Ильдеменов С.В., Киселев А.Д. Реинжиниринг бизнес-процессов: Учебник / 2-е изд., испр. – М.: Эксмо, 2007. – 592 с. (Полный курс MBA).

11. Джестон Д., Нелис Й. Управление бизнес-процессами. Практическое руководство по успешной реализации проектов: Монография / [Пер. с англ.] – Санкт-Петербург: Символ-Плюс, 2008. – 512 с.

12. Пол Х. Аллен: Реинжиниринг банка: программа выживания и успеха // [Пер. с англ.] – М.: Альпина Паблишер, 2002. – 264 с.

13. Проблемы и перспективы реинжиниринга бизнес-процессов в российских коммерческих банках: Сб. докл. по материалам межвуз. науч.-практ. конф., 30 сент. 2009 г. / Под ред. Г.Н.Белоглазовой. – Санкт-Петербург: СПбГУЭФ, 2009. – 179 с.

14. Хаммер М., Чампи Дж. Реинжиниринг корпорации. Манифест революции в бизнесе: Монография / [Пер. с англ.]. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2005. – 288 с.

15. Постанова Правління Національного банку України “Про заходи щодо забезпечення погашення кредитів” від 3 червня 2009 року № 328// http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/ed_2009_06_03/PB09027.html#.

16. Шамов С.О., Лобігер Н.С. Оцінка фінансових результатів реінжинірингу бізнес-процесів банку // Вісник УБС. – 2010. – № (1) 7. – С. 133–136.

17. Дэвид А. Марка, Клемент МакГоуэн. Методология структурного анализа и проектирования SADT// [Пер. с англ.]. – М.: Метатехнология, 1993. – 240 с.

18. Грисюк Ю.С., Цимбал Ю.О. Логістичні методи моделювання процесів перевезення вантажів // http://www.nbuv.gov.ua/portal/natural/Upsal/2008_5/08gysptc.pdf.

Таблиця 2. Потокова модель j-го кредитного проекту

t	t ^y											
	T ^B ; N ^B = T ^B × 12						T ^P ; N ^P = T ^P × 12					
	T ^{K3} ; N ^{K3} = T ^{K3} × 12						T ^{KП1} ; N ^{KП1} = T ^{KП1} × 12					
n	V _{jn}	0	V _{jn}	...	V _{jn}	0	...	0	0	0	...	0
j	W _{jn}	W _{jn}	W _{jn}	...	W _{jn}	W _{jn}	...	W _{jn}	0	0	...	0
	V ^P _{jn}	0	0	...	0	0	...	0	0	V ^P _{jn}	V ^P _{jn}	V ^P _{jn}
	W ^P _{jn}	0	0	...	0	0	...	0	0	W ^P _{jn}	W ^P _{jn}	W ^P _{jn}
	FR _j	fr _{jn}	fr _{jn}	...	fr _{jn}	fr _{jn}	...	fr _{jn}	fr ^P _{jn}	fr ^P _{jn}	fr ^P _{jn}	fr ^P _{jn}

Дослідження/**Віра Хомутенко**

Кандидат економічних наук,
доцент кафедри фінансів Одеського
державного економічного університету

Оксана Волкова

Кандидат економічних наук,
викладач кафедри фінансів Одеського
державного економічного університету



Вплив Податкового кодексу України на рівень фінансового забезпечення кредитних спілок

У статті розглянуті питання оподаткування доходів членів кредитних спілок на членські внески та внески (вклади) на депозитні рахунки відповідно до положень Податкового кодексу України. Проаналізовано залежність рівня капіталізації кредитних спілок від обсягів надходження коштів, внесених їхніми членами. Розглянуто можливі наслідки нових умов оподаткування для кредитних спілок та визначено пріоритети розподілу спілками отриманого доходу за результатами господарської діяльності.

У сфері забезпечення доступними фінансовими послугами громадян і малого підприємництва значну роль у світовій практиці відіграють фінансові установи, що діють на кооперативних засадах, — кредитні кооперативи. В Україні установи кредитної кооперації діють у такій організаційно-правовій формі, як кредитні спілки.

Поширеним серед учасників ринку є переконання, що держава має створювати сприятливі умови для функціонування цих установ. Податкова політика як один із методів державного регулювання діяльності кредитних спілок України формується з урахуванням їх кооперативної природи. Тому за кредитними спілками

закріпився статус неприбуткових установ. Водночас вони не виведені зі сфери податкового регулювання, а податки залишаються вагомими важелями впливу на фінансовий стан кредитних спілок та рівень їх фінансового забезпечення.

Слід зазначити, що кризові явища на фінансовому ринку 2008–2009 рр. спонукали до появи нових наукових досліджень з питань діяльності кредитних спілок як професійних учасників цього ринку. Зокрема, наукові роботи В.В.Гончаренка, А.А.Пожара [1], А.П.Дуки [2], Г.М.Терещенко [3] присвячені діяльності спілок в умовах фінансової кризи, а також перспективам їх подальшого функціонування в Україні. Окрім питання

діяльності кредитних спілок (роль у кредитуванні населення, розробка методики аналізу активів) висвітлюються у роботах О.В.Третьякової [4], О.І.Мешко [5].

Зміна правового середовища у сфері оподаткування кредитних спілок з 01.01.2011 р., спричинена прийняттям Податкового кодексу України [8], викликає необхідність наукових розробок саме у цій площині. Наше дослідження має на меті проаналізувати нові правила оподаткування доходів членів кредитних спілок — фізичних осіб, визначити можливий вплив цих умов оподаткування на стан фінансового забезпечення кредитних спілок, а також спрогнозувати можливі зміни пріоритетів у

процесі розподілу спілками отриманого доходу.

ОПОДАТКУВАННЯ ДОХОДІВ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНИХ СПІЛОК ВІДПОВІДНО ДО НОРМ ПОДАТКОВОГО КОДЕКСУ УКРАЇНИ

Незважаючи на те, що прибуток від господарської діяльності кредитних спілок не оподатковується, доходи за депозитними вкладками в них були звільнені від оподаткування лише тимчасово [6]. Щодо доходів, нарахованих на членські внески, то право на їх звільнення від оподаткування спілки відстоювали в судовому порядку [7].

З набранням чинності Податковим кодексом України з 01.01.2011 р. (надалі — Кодекс) неоднозначність трактування оподаткування доходів, нарахованих на членські внески, залишилася в минулому. Нові умови оподаткування таких доходів для членів спілок можуть вплинути на фінансове забезпечення цих установ та рівень їх капіталізації. Згідно з нормами Кодексу з 01.01.2011р. кредитні спілки мають провадити фінансову діяльність з урахуванням нових правил оподаткування доходів їх членів — фізичних осіб.

Відповідно до п. 165.1.4. ст. 165 Кодексу, до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку не включаються суми виплат творчими спілками їх членам, Товариством Червоного Хреста України на користь отримувачів благодійної допомоги, іншими неприбутковими організаціями (крім кредитних спілок та інших небанківських фінансових установ) та благодійними фондами України, статус яких визначається відповідно до закону, на користь отримувачів таких виплат, крім будь-яких виплат або відшкодувань членам керівних органів таких організацій або фондів та пов'язаних з ними фізичним особам [8]. Таким чином, з 01.01.2011 р. до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу членів спілок включається сума доходу, отриманого від членських внесків у спілках.

Відповідно до п. 170.12.1. ст. 170 Кодексу, податковим агентом платника податку при нарахуванні (виплаті) на його користь плати (відсотків), що розподіляється на пайові членські внески членів кредитної спілки, є кредитна спілка, що оподатковує такий дохід за ставкою, ви-

значеною в пункті 167.2 статті 167 цього Кодексу, тобто 5%.

Відповідно до п. 170.12.2. ст. 170 Кодексу, кредитна спілка, що виплачує плату (відсотки), яка розподіляється на пайові членські внески членів кредитної спілки, платником цього податку, надає податковому органу у строки, встановлені цим Кодексом для податкового кварталу, податковий розрахунок про нараховану плату (відсотки) та утриманий на неї податок [8].

Щодо оподаткування доходів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки в спілках, то відповідно до ст. 167.2 Кодексу, ставка податку на дохід фізичної особи становить 5% від бази оподаткування щодо доходу, нарахованого як процент на вклад (депозит) члена кредитної спілки у кредитній спілці. Оподаткування цього виду доходу відкладено до 01.01.2015 р.

Вищенаведені правові норми Податкового кодексу України свідчать про те, що законодавець однаково оподаткував різні за своєю правовою природою та режимом залучення внески спілок: членські внески та внески (вклади) на депозитні рахунки.

Як відомо, членські внески зумовлені кооперативною природою спілок, ґрунтуються на пайових відносинах та визначають відносини пайовика-власника і спілки. Депозитні ж внески (вклади) базуються на клієнтських відносинах споживача зі спілкою, яка є виконавцем фінансових послуг. Ці чинники зумовлюють різні режими залучення членських внесків та внесків (вкладів) на депозитні рахунки. Членські внески є власністю кредитної спілки, фор-

мують її капітал та вносяться до спілки на бездоговірних засадах у довільному обсязі. Частина доходу, яка може бути розподілена залежно від розміру членських внесків, залежить від результатів фінансово-господарської діяльності кредитних спілок. Щодо внесків (вкладів) на депозитні рахунки, то вони залишаються власністю вкладників та передаються до спілки лише на певних умовах відповідно до укладених договорів із визначеним строком користування та під фіксовані проценти, незалежно від того, дохідною чи збитковою є фінансово-господарська діяльність спілки.

АНАЛІЗ ЗАЛЕЖНОСТІ РОЗМІРУ КАПІТАЛУ КРЕДИТНИХ СПІЛОК ВІД ВНЕСКІВ ЇХ ЧЛЕНІВ

Безумовно, оподаткування доходів членів спілок за депозитними внесками вплине на обсяги їх залучення і, як наслідок, на рівень фінансового забезпечення спілок, оскільки понад 60% фінансових ресурсів цих установ становлять саме залучені внески (вклади) на депозитні рахунки. Тому відстрочка оподаткування процентів за цими видами вкладів очевидно є обґрунтованою.

Водночас нові правила оподаткування доходів, розподілених за членськими внесками, які набули чинності з 01.01.2011 р., можуть мати не менший вплив на фінансовий стан спілок, ніж правила оподаткування депозитних внесків.

Так, кредитні спілки порівняно з банками значно більше залежать від коштів своїх членів: за рахунок залучених вкладів на депозитні рахунки

Таблиця 1. Динаміка членських внесків у структурі капіталу кредитних спілок України у період 2004–2009 рр.

Показник	2004 р.	2005 р.	2006 р.	2007 р.	2008 р.	2009 р.
Капітал	100	100	100	100	100	100
У тому числі						
Обов'язкові пайові внески	10.9	2.3	2.0	1.7	1.8	2.0
Додаткові пайові внески з добровільною сплатою	64.9	77.9	76.2	69.3	68.0	56.7
Додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	0	0	0	0.1	0.5	0.4
Цільові внески на добровільній основі	7.3	7.6	6.6	8.9	4.7	6.0
Обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	0	0	0	0.06	0.1	0.02
Благодійні внески	2.2	0.9	0.7	0.6	0.7	1.0
Вступні внески	5.3	2.6	2.4	2.2	1.9	2.8
Капітал за рахунок інших джерел	9.4	8.7	12.1	17.14	22.3	31.08

Джерело: складено за даними [9].

Відсотки

Таблиця 2. Структура капіталу кредитних спілок України у період 2004–2009 рр.

Складові капіталу кредитних спілок	2004 р.	2005 р.	2006 р.	2007 р.	2008 р.	Відсотки 2009 р.
Резервний капітал	14.6	11.2	14.4	19.3	23.8	33.8
Пайовий капітал	75.8	80.2	78.2	71.1	70.2	59.1
Додатковий капітал	9.6	8.6	7.4	9.6	6.0	7.1
Нерозподілений дохід (збиток)	0	0	0.4	0	0	0
РАЗОМ:	100	100	100	100	100	100

Джерело: складено за даними [9].

Таблиця 3. Розподіл отриманого доходу кредитних спілок України у період 2004–2009 рр.

Показник	2004 р.	2005 р.	2006 р.	2007 р.	2008 р.	Відсотки 2009 р.
Нерозподілений дохід (непокриті збитки)	100	100	100	100	100	100
У тому числі розподілений:						
на формування резервного капіталу	56.0	34.3	51.2	57.1	62.0	41.3
на сплату процентів за додатковими пайовими внесками	26.7	33.5	38.9	37.6	35.9	27.0
на сплату процентів за обов'язковими пайовими внесками	2.7	2.8	3.8	2.2	1.7	1.9
на покриття збитків	14.6	29.4	6.1	3.1	0.4	29.8

Джерело: складено за даними [9].

формується кредитні ресурси спілок, а за рахунок членських внесків формуються не тільки кредитні ресурси, а й капітал кредитних спілок (див. таблицю 1).

Аналіз наведених у таблиці 1 даних свідчить про те, що найбільшу питому вагу у капіталі кредитних спілок мають пайові внески (обов'язкові та додаткові) – від 80.2% до 59.1% капіталу кредитних спілок у розглянутий період, а благодійні та вступні внески є найменшою складовою в їхньому капіталі. Крім того, обов'язкові пайові внески мають значно менший обсяг порівняно з пайовими внесками на добровільній основі. Аналогічна ситуація з обов'язковими цільовими внесками в додатковий капітал: їх питома вага у капіталі кредитних спілок, порівняно з цільовими внесками на добровільній основі, становить вельми незначну частку – 0.02% порівняно з 6.0% у 2009 р. Слід зазначити, що платність залучення пайових та добровільність сплати цільових внесків залишаються головними факторами впливу на обсяги формування капіталу за рахунок того чи іншого виду внеску. Цей чинник є визначальним також щодо тенденції зменшення питомої ваги у капіталі кредитних спілок вступних внесків – з 5.3% у 2004 р. до

2.8% у 2009 р., що зумовлено специфічністю цих внесків: їх неповерненням, безоплатністю та обов'язковістю при вступі до кредитної спілки.

Членські внески розрізняються не тільки за критеріями залучення (обов'язковість внесення, платність, неповернення), а й за цільовим використанням. Зокрема, пайові внески формують пайовий капітал, цільові та благодійні – цільовий, а вступні – резервний капітал спілок.

Аналізуючи дані таблиці 2, бачимо, що пайовий та додатковий капітал становлять понад 60% від загального обсягу капіталу спілок. Зважаючи на те, що джерелом їх формування є внески членів кредитної спілки, що підлягають поверненню, така питома вага цих складових капіталу може свідчити про певну фіктивність капіталізації системи кредитної кооперації. Водночас простежується тенденція до збільшення у структурі капіталу кредитних спілок України питомої ваги резервного капіталу, який формується за рахунок доходу спілок, вступних та членських внесків до резервного капіталу, які не підлягають поверненню. Натлі непокритих збитків та збільшення частки проблемних кредитів, що характеризує фінансовий стан кре-

дитних спілок України впродовж останніх років, політика збільшення розміру капіталу цих установ за рахунок резервного капіталу в цілому є необхідною та правильною.

НОВІ ПРАВИЛА ОПОДАТКУВАННЯ ДОХОДУ ВІД ЧЛЕНСЬКИХ ВНЕСКІВ – СТИМУЛ ДЛЯ ЗМІНИ ПРІОРИТЕТІВ РОЗПОДІЛУ ДОХОДІВ КРЕДИТНИХ СПІЛОК

Кредитні кооперативи не є благодійними установами і у процесі своєї діяльності отримують дохід. Проте сутність цього доходу відрізняється від сутності доходу комерційного підприємства. Він є лише заощадженою членами товариства частиною витрат [10, с. 80].

Крім того, неприбуткова природа кредитних спілок проявляється у розподілі отриманого доходу, який відрізняється від розподілу доходу в комерційному підприємстві. Так, згідно з п. 3 ст. 21 Закону України “Про кредитні спілки”, передусім кошти розподіляються на формування резервних фондів, і лише після цього вони використовуються для виплати членам спілок процентів за пайовими вкладками. Розглянемо напрями розподілу кредитними спілками України отриманого доходу за результатами фінансової діяльності у період 2004–2009 рр. (див. таблицю 3).

Як бачимо, дані таблиці 3 свідчать про те, що близько 50% доходів спілок спрямовуються до резервного капіталу, близько 30% – на пайові членські внески. Саме на ці кошти з 01.01.2011 р. накладається податок на доходи фізичних осіб.

Членські внески – основний фінансовий ресурс кредитних кооперативів, який спричиняє специфічні фінансові відносини між кредитними кооперативами та їх членами. Насамперед це солідарна відповідальність усіх членів за фінансовий стан кредитного кооперативу та кінцевий фінансовий результат його діяльності [11, с. 262].

Основною вигодою для членів кредитних спілок мають бути не відсотки за членськими внесками (з цією метою використовують депозитні рахунки), а забезпечення такого фінансового стану кредитних спілок, у результаті якого вони будуть спроможні виконувати фінансові зобов'язання у повному обсязі, зокрема, перед вкладниками.

ВИСНОВКИ

Отже, запровадження оподаткування доходів, нарахованих на членські внески, може стимулювати кредитні спілки змінити напрями розподілу доходів, переорієнтувавши їх з виплат за членськими внесками на формування резервного капіталу. Підвищення рівня капіталізації спілок за рахунок резервного капіталу на 30% є вагомим важелем поліпшення фінансового стану цих установ.

Кожен із членів кредитної спілки є не тільки споживачем її фінансових послуг, а й власником частки капіталу, тобто її співвласником. За таких умов, члени кредитних спілок мають бути передусім зацікавлені у їх фінансовій спроможності, зокрема — у належному рівні їх резервних фондів. Отже, нові правила оподаткування мають спонукати до переорієнтації інтересів населення з простого користування фінансовими послугами спілок до активної фінансової співучасті вже як співвласників у розбудові фінансово міцних кредитних спілок. виправдовуючи свою неприбуткову природу, кредитні спілки мають спрямовувати отриманий дохід передусім на збільшення власного капіталу, і тільки після цього розподіляти дохід за членськими внесками.

Підбиваючи підсумки проведеного дослідження, слід визнати, що вплив оподаткування доходів членів кредитних спілок, розподілених за їх членськими внесками, є неоднозначним. З одного боку, це може послабити стимули для внесення членами цих коштів до спілок. З другого боку, кооперативний принцип спільної матеріальної відповідальності за фінансовий стан спілки повинен активніше впроваджуватися у фінансовій політиці спілок. Результатом такої політики має стати підвищення рівня капіталізації кредитних спілок, що є основою їх фінансової стійкості.

Література

1. Гончаренко В., Климко О., Пожар А. Кредитні спілки в умовах фінансової кризи // *Світ фінансів*. — 2010. — № 2 (23). — С. 118–125.
2. Дука А. Реалізація захисної функції кредитних спілок в умовах подолання наслідків фінансової кризи в Україні // *Вісник Київського національного університету імені Т.Г.Шевченка*. — 2009. — Випуск 107–108. — С. 34–37.
3. Терещенко Г.М. Перспективи розвитку кредитних спілок в Україні.

// *Фінанси України*. — 2009. — № 5. — С. 87–94.

4. Третьякова О., Третьяков М. Роль та переваги кредитних спілок у розвитку кредитування // *Науковий вісник ЧТЕІ КН ТЕУ. Економічні науки* — 2010. — Випуск 1. — С. 298–305.

5. Мешко О. Загальні аспекти розвитку кредитних спілок // *Вісник Чернігівського державного технологічного університету. Серія “Економічні науки”*. — 2009. — № 39. — С. 5–11.

6. Закон України “Про податок з доходів фізичних осіб” № 889-IV від 22.05.2003 р. // <http://zakon1.rada.gov.ua>.

7. *Вісник кредитної кооперації*. — 2008. — Вип. 4 (7). — 72 с.

8. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI // <http://zakon1.rada.gov.ua>.

9. Офіційна Інтернет-сторінка Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України // <http://www.dfp.gov.ua>.

10. Туган-Барановський М.И. Социальные основы кооперации — М.: Экономика, 1989. — 496 с.

11. Бабенко С.Г. Трансформація кооперативних систем у перехідній економіці: Монографія. — Київ: видавництво “Наукова думка”, 2003. — 332 с.

Дослідження/

Олена Боришкевич

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

Світовий валютний ринок: стан та динаміка



Один раз на три роки в квітні (починаючи з 1989 року) Банк міжнародних розрахунків проводить огляд світового валютного ринку та ринку деривативів. Останнє дослідження показало безпрецедентне зростання обсягів торгівлі на світовому валютному ринку — його середньоденні обороти зросли до 4 трлн. доларів США. Фінансова криза, нові технології та нові учасники змінили структуру світового валютного ринку і засвідчили здатність учасників адаптуватися до змінних умов. Автор статті аналізує сучасний стан світового валютного ринку і розглядає перспективи його розвитку.

ПЕРЕДУМОВИ ВИНИКНЕННЯ ФОРЕКСНОГО РИНКУ

Сучасний світовий валютний ринок, або ринок ФОРЕКС (foreign exchange market) почав формуватися на початку 1970-х років. До цього спонукала валютна криза 1971 року. Тимчасове призупинення конвертованості доларів США в золото у серпні 1971 року, спричинене значним дефіцитом платіжного балансу, зовнішнім боргом та зменшенням золотого запасу Сполучених Штатів Америки, фактично поклало край Бреттон-Вудській системі золотодоларового стандарту, оскільки США вже не могли забезпечити обмін доларів на золото.

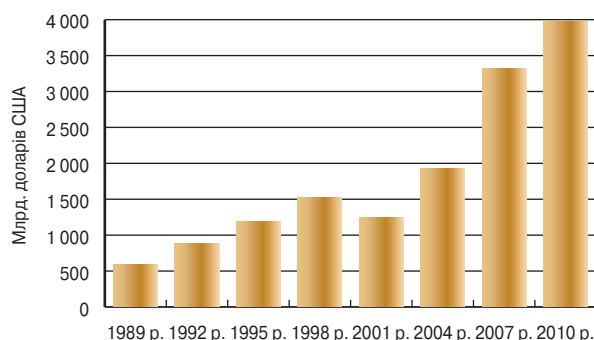
шення щодо системи регулювання валютного курсу. Юридичне оформлення переходу від фіксованих курсів до плаваючих юридично було закріплене рішенням “Великої десятки” в Парижі 16 березня 1973 року. Остаточно ж крапку в цьому питанні було поставлено на конференції в Ямайці у 1976 році.

Саме перехід від фіксованих курсів до плаваючих став поштовхом до формування ринку ФОРЕКС. Проте центральні банки країн не повністю відмовилися від впливу на валютний курс. Так, Нью-Йоркською угодою “Групи п’яти” 1985 року було передбачено фактичний перехід від вільно плаваючих валютних курсів до системи регульованого плавання шля-

1). Як видно з графіка 1, обсяги ринку постійно зростають – скорочення відбулося лише після азійської кризи 1998 року, коли середньоденний оборот ринку зменшився на 20% – із 1.5 трлн. доларів США до 1.2 трильйона. Слід зазначити, що скорочення обсягів ринку відбулося в основному внаслідок зменшення обсягів спот-угод із 568 млрд. доларів США до 386 мільярдів.

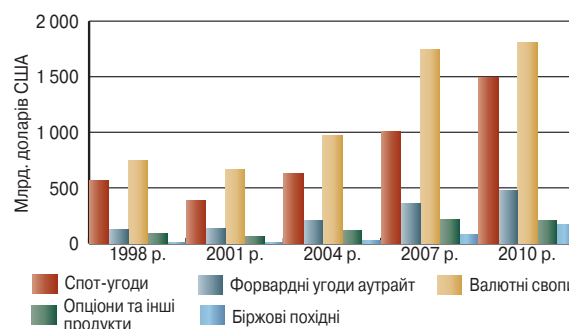
Відновленню обсягів світового валютного ринку після азійської кризи сприяли зростання світової економіки, розвиток електронної торгівлі, широкий доступ до торгових систем і як наслідок – збільшення кількості учасників ринку. А період 2008–2010 років продемонстрував здатність

Графік 1. Середньоденні обороти світового валютного ринку



Джерело: побудовано за даними Bank for International Settlements “Triennial Central Bank surveys foreign exchange and derivatives market activity in April 2010” // www.bis.org.

Графік 2. Середньоденні обороти світового валютного ринку в розрізі інструментів



Джерело: побудовано за даними Bank for International Settlements “Triennial Central Bank surveys foreign exchange and derivatives market activity in April 2010” // www.bis.org.

Таблиця 1. Середньодобові обороти форвардних угод на світовому валютному ринку

Строки укладення форвардних угод	1998 р.		2001 р.		2004 р.		2007 р.		2010 р.	
	Обсяг, млрд. дол. США	%	Обсяг, млрд. дол. США	%	Обсяг, млрд. дол. США	%	Обсяг, млрд. дол. США	%	Обсяг, млрд. дол. США	%
До 7 днів	65	51	51	39	92	44	154	43	219	46
Від 7 днів до 1 року	57	45	76	58	111	53	200	55	245	52
Понад 1 рік	5	4	4	3	5	3	7	2	11	2

Джерело: побудовано за даними Bank for International Settlements “Triennial Central Bank surveys foreign exchange and derivatives market activity in April 2010” // www.bis.org.

Напружена ситуація на валютних ринках, яка посилилась у травні 1971 року, стала причиною плавання деяких валют – німецької марки, голландського гульдена, канадського долара, японської єни та інших. Промислово розвинуті країни доклали багато зусиль, щоб вийти з цієї критичної ситуації якнайшвидше. Це їм удалося 18 грудня 1971 року завдяки Смітсонівській угоді, найважливішим результатом якої стало надання країнам права самостійно приймати рі-

хом здійснення валютних інтервенцій з метою стримування курсових коливань.

ТЕНДЕНЦІЇ СВІТОВОГО ВАЛЮТНОГО РИНКУ

Форексний ринок став найбільшим за обсягами ринком – його середньоденний оборот у квітні 2010 року становив 4 трильйони доларів США, зрісши на 20% порівняно з квітнем 2007 року (див. графік

учасників ринку до швидкої адаптації. Зростання обсягів ринку в цей період стимулював пошук інвесторами альтернативи вкладенням на фондових ринках, оскільки ринок ФОРЕКС став і залишається найліквіднішим.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ ФОРЕКСНОГО РИНКУ

На форексному ринку використовується багато фінансових інструментів та з’являються нові інструменти, які згодом входять у практику на національних валютних ринках. Зростання форексного ринку в 2010 році було зумовлене 48-відсотковим збільшенням обороту угод спот, які становлять 37% від загального обороту ринку. Угода *spot* (spot) передбачає поставку валюти на другий робочий день із дня її укладення. Оборот спот-угод у квітні 2010 року зріс до 1.5 трильйона доларів (у квітні 2007 року цей показник становив 1 трлн. доларів США; див. графік 2).

Збільшення обороту строкових інструментів форексного валютного ринку було більш помірним — лише 7%, з середнім щоденним оборотом у 2.5 трильйона доларів США у квітні 2010 року. До такої ситуації призвело небажання учасників ринку використовувати складні похідні інструменти і їхній перехід у сегмент спот-операцій.

Як видно з графіка 2, оборот валютних свопів змінився несуттєво — зріс лише на 3% порівняно з попереднім опитуванням у 2007 році. З точки зору укладення угод операції своп можна вважати фінансовими операціями, у процесі яких контрагенти одночасно купують і продають грошові потоки, що відрізняються за кодами валют, базисами розрахунку процентної ставки і за низкою інших показників. До категорії валютних свопів відносять *свопи з іноземною валютою* (foreign exchange swap) та власне валютні свопи. Перші передбачають фактичний обмін двома валютами (йдеться лише про основну суму угоди) за умови розрахунків за ними на різні дати з наперед обумовленим курсом, а також зворотний обмін двох валют на визначений час у майбутньому за наперед визначеним курсом (як правило, відмінним від курсу першої конверсійної угоди). *Валютні свопи* (currency swap) — це угоди, укладені між двома контрагентами для обміну потоками процентних платежів у різних валютах протягом певного періоду часу, і, зазвичай, обмін основних сум у різних валютах за наперед узгодженим курсом.

Серед строкових угод форвардні угоди продемонстрували найбільше зростання порівняно з попереднім періодом дослідження. *Форвардні угоди аутрайт* (outright forward)¹ — це угоди щодо обміну однієї валюти на іншу за наперед установленим курсом, із поставкою валюти пізніше, ніж на другий робочий день після дня укладення угоди. Ця категорія фінансових інструментів також включає в себе угоди за *форвардними ставками* (forward rate agreement (FRA)). Як видно з таблиці 1, у 2010 році спостерігалось зростання частки форвардних угод зі строками укладення до семи днів та зменшення кількості угод від семи днів до одного року. Тобто майже половина форвардних угод укладалася на надкороткі терміни.

Єдиними строковими фінансовими інструментами, щодо яких зафіксовано спад у 2010 році, стали позабіржові валютні опціони. *Валютний опціон* (currency option) — це контракт, який дає право (не обов'язок) одному з учасників угоди купити чи продати певну кількість іноземної валюти за фіксованою ціною протягом певного періоду часу, тоді як інший учасник за грошову премію зобов'язаний при необхідності забезпечити реалізацію цього права (продати чи купити іноземну валюту за обумовленою ціною). Їх середньоденні обсяги зменшилися у 2010 році порівняно з 2007 роком із 212 млрд. доларів США до 207 мільярдів.

Серед строкових операцій найбільші темпи зростання продемонстрували *біржові деривативи* (exchange-traded derivatives), до яких належать біржові валютні ф'ючерси та біржові валютні опціони (див. графік 3). У 2010 році оборот біржових деривативів зріс порівняно з 2007 роком на 107%. Зниження обсягів позабіржових валютних опціонів та зростання обсягів біржових опціонів і ф'ючерсів засвідчує тенденції до впорядкування торгівлі фінансовими інструментами на фінансових ринках. З формальної точки зору біржами на форексному ринку вважаються в основному фондові біржі, серед яких найбільшими є *НАЙС Євронект* (NYSE Euronext)², створений в 2007 році в результаті злиття Нью-Йоркської фондової біржі (New York Stock Exchange (NYSE)) та Євронекст (Euronext), а також біржовий холдинг *СМІ Груп* (CME Group), створений в 2007 році в результаті злиття Чиказької комерційної біржі (Chicago Mercantile Exchange (CME)) й Чиказької товарної біржі (Chicago Board of Trade (CBOT)).

Найімовірніше, обсяги біржових деривативів зростатимуть і надалі за рахунок зменшення обсягів позабіржових валютних опціонів, оскільки саме нерегульований ринок позабіржових деривативів сьогодні розглядається як одна з головних причин виникнення фінансових криз.

РЕГІОНАЛЬНА СТРУКТУРА СВІТОВОГО ВАЛЮТНОГО РИНКУ

Транскордонна торгівля на форексному ринку постійно збільшується (див. графік 4), тобто діяльність на валютному ринку стала

² НАЙС Євронект управляє фондовими біржами Нью-Йорка, Парижа, Амстердама, Брюсселя і Лісабона та Лондонською міжнародною біржею фінансових ф'ючерсів і опціонів.

глобальнішою — транскордонні операції в квітні 2010 року становили 65% від обсягів ринку, тоді як місцеві операції — лише 35%. Для порівняння: частка операцій, які здійснювалися на місцевих ринках у 2007 році, становила 38%, а в 1998 році — близько 46%. Це свідчить про те, що торгівля валютою перестала зосереджуватись лише у фінансових центрах, і на форексному ринку бере участь дедалі більше учасників із країн, що розвиваються. Крім того, сьогодні для успішної роботи на форексному ринку недостатньо діяти лише всередині однієї країни, оскільки для прибуткової діяльності важливо надавати й отримувати якомога ширший спектр послуг.

Незважаючи на це, ранжування світових фінансових центрів порівняно з попереднім дослідженням змінилося неістотно (див. графік 5). Частка ринку Великобританії у загальному обороті валютного ринку, незважаючи на зменшення, становить 36.7% (у 2007 році — 34.6%). Друге місце традиційно посідають Сполучені Штати Америки (18%), далі йдуть Японія (6%), Сінгапур (5%), Швейцарія (5%), Гонконг (5%) та Австралія (4%).

ВАЛЮТНИЙ РОЗПОДІЛ ОБОРОТУ СВІТОВОГО ВАЛЮТНОГО РИНКУ

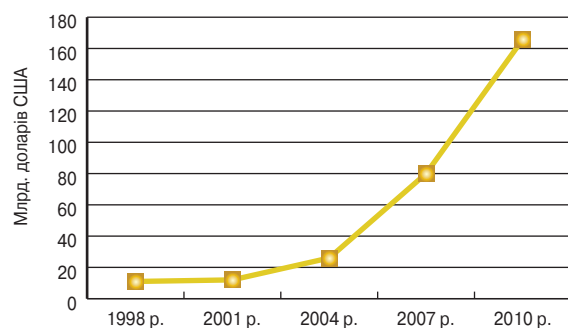
Характерним для сучасного стану форексного ринку стає зменшення впливу долара США. Як свідчать дані таблиці 2, частка долара США продовжує повільний спад зі свого піку — 90% у 2001 році до 85% у 2010 році. Частки євро та японської єни, навпаки, збільшилися в середньому на 2% — відповідно до 39% та 19% після їх зменшення у 2007 році. В результаті цього частка цих валют (долара США, євро й японської єни) збільшилася на 3 відсотки.

Серед десяти валют, які торгуються найактивніше, зросла частка австралійського й канадського доларів — приблизно на 1 відсоток — відповідно до 7.6% і 5.3%, тоді як фунт стерлінгів і швейцарський франк дедалі втрачають свої позиції. Фунт стерлінгів віддав більшу частину своїх позицій євро. Слід також звернути увагу на зростання частки валют ринків, що розвиваються, особливо турецької ліри і вон Республіки Корея (див. таблицю 2).

Незважаючи на збереження тенденції зниження частки долара на сві-

¹ Термін "аутрайт" використовується для характеристики простої форвардної угоди, на відміну від форвардної операції як частини свопової операції.

Графік 3. Середньодобові обороти світового валютного ринку біржових деривативів



Джерело: побудовано за даними Bank for International Settlements "Triennial Central Bank surveys foreign exchange and derivatives market activity in April 2010" // www.bis.org.

товому валютному ринку, він усе ж продовжує займати провідні позиції (див. графік 6). Обороти за валютними парами в квітні 2010 року істотно не змінилися порівняно з попередніми періодами. Валютна пара долар США/євро (USD/EUR) на сьогодні залишається домінуючою (28%), оскільки в Європі та Сполучених Штатах Америки зосереджено близько 80% обсягу ринку ФОРЕКС (див. графік 5) і ринок цієї валютної пари найліквідніший.

Валютна пара долар США/японська єна (USD/JPY) традиційно займає другу позицію. Її характерною особливістю є те, що зазвичай девальвації долара відбуваються в першу чергу відносно єни, оскільки близько половини торговельного дефіциту США припадає на азійські країни – Китай та Японію. Ці країни, у свою чергу, також підтримують низький курс своїх валют, що спонукає до виникнення так званих "валютних війн". Частка валютної пари долар (USD/GBP) США/англійський фунт стерлінгів продовжувала зменшуватися, набувши значення 9% (її максимум становив 13% у 2004 році), а частка валютної пари євро/англійський фунт стерлінгів зросла на 1% порівняно з 2007 роком.

УЧАСНИКИ СВІТОВОГО ВАЛЮТНОГО РИНКУ

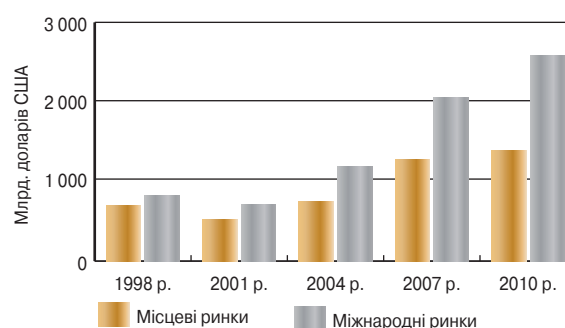
На сучасному ринку ФОРЕКС головні позиції займають великі фінансові інститути, які здатні стабільно здійснювати значну кількість операцій з іноземною валютою. Проте впровадження інноваційних технологій дещо змінило коло учасників ринку – помітну роль на ньому почали відігравати приватні торговці та хедж-фонди.

Зростання обороту валютного рин-

ку в 2010 році пов'язане зі збільшенням торгової активності "фінансових інститутів" (ця категорія включає в себе банки, хедж-фонди, пенсійні фонди, взаємні фонди, страхові компанії та центральні банки). Як видно з графіка 7, вперше обсяги операцій дилерів з іншими фінансовими інститутами перевищила обсяги міждилерських угод.

Оборот у категорії "фінансові інститути" зріс на 42%, досягнувши 1 900 млрд. доларів США у квітні 2010 року порівняно з 1 300 мільярдами в квітні 2007 року. Як зазначено вище, зростання обсягів форексного ринку у 2010 році відбулося в результаті збільшення обсягів спот-операцій, які також значно збільши-

Графік 4. Середньодобові обороти світового валютного ринку в розрізі регіонів



Джерело: побудовано за даними Bank for International Settlements "Triennial Central Bank surveys foreign exchange and derivatives market activity in April 2010" // www.bis.org.

лися завдяки зростанню активності саме фінансових установ. Як видно з таблиці 3, на торгівлю з фінансовими установами у 2010 році припадало більше половини обороту ринку спот-угод (51%; у 2007 році цей показник становив 39%), а також 54% обороту форвардних угод та 55% обороту валютних опціонів.

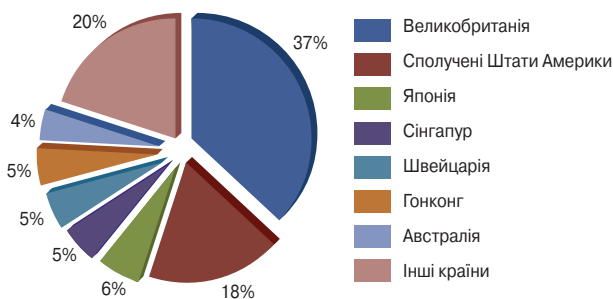
Оскільки основними учасниками ринку в категорії контрагентів "фінансові установи" є банки, то вони й концентрують торгові обороти валютою у своїх руках. Тут лідерами є Дойче банк (Deutsche bank) та Швейцарський об'єднаний банк (Union Bank Swiss (UBS)), які разом володіють близько 40% ринку. Основними умовами ефективної діяльності на

Таблиця 2. Частка окремих валют у середньоденних оборотах на світовому валютному ринку

Валюта	Відсотки			
	2001 р.	2004 р.	2007 р.	2010 р.
Долар США	89.9	88	85.6	84.9
Євро	37.9	37.4	37	39.1
Японська єна	23.5	20.8	17.2	19
Англійський фунт стерлінгів	13	16.5	14.9	12.9
Австралійський долар	4.3	6	6.6	7.6
Швейцарський франк	6	6	6.8	6.4
Канадський долар	4.5	4.2	4.3	5.3
Гонконгівський долар	2.2	1.8	2.7	2.4
Шведська крона	2.5	2.2	2.7	2.2
Новозеландський долар	0.6	1.1	1.9	1.6
Вони Республіки Корея	0.8	1.1	1.2	1.5
Сінгапурський долар	1.1	0.9	1.2	1.4
Норвезька крона	1.5	1.4	2.1	1.3
Мексиканське песо	0.8	1.1	1.3	1.3
Індійська рупія	0.2	0.3	0.7	0.9
Російський рубль	0.3	0.3	0.7	0.9
Польський злотий	0.5	0.4	0.8	0.8
Турецька ліра	0.0	0.1	0.2	0.7
Південноафриканський ренд	0.9	0.7	0.9	0.7
Бразильський реал	0.5	0.3	0.4	0.7

Джерело: побудовано за даними Bank for International Settlements "Triennial Central Bank surveys foreign exchange and derivatives market activity in April 2010" // www.bis.org.

Графік 5. Географічний розподіл обороту світового валютного ринку в квітні 2010 року



Джерело: побудовано за даними Bank for International Settlements "Triennial Central Bank surveys foreign exchange and derivatives market activity in April 2010" // www.bis.org.

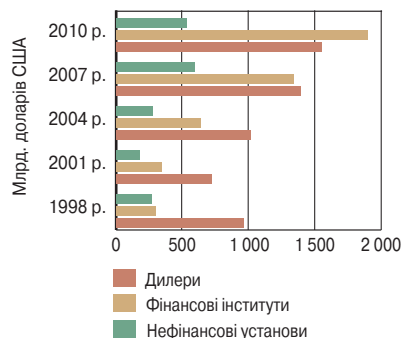
ринку **ФОРЕКС** є кількість та обсяг валютних операцій, тоді як різниця між курсом купівлі та продажу валюти не має принципового значення, що є наслідком триваючої консолідації та жорсткої конкуренції.

ВИСНОВКИ

Функціонування світового валютного ринку завжди базувалося на ліквідності й прозорості ціноутворення. Ринок **ФОРЕКС** сьогодні характеризується найбільшим обсягом операцій та гнучкістю форм угод, а також різноманітністю контрагентів. Він продемонстрував свою здатність до адаптації, що дало змогу використовувати численні фінансові інструменти незалежно від валютної політики промислово розвинутих країн, тобто останнім часом цей ринок надав більшу свободу дій своїм учасникам.

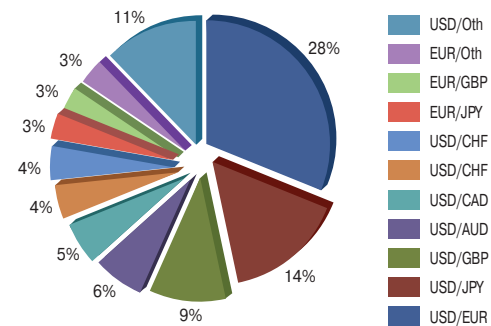
Аналіз ситуації на форексному ринку свідчить, що структурна перебудова охопила всі його сегменти. Відбувається зміщення центру ваги з одних видів фінансових інструментів на інші,

Графік 7. Розподіл світового валютного ринку за контрагентами



Джерело: побудовано за даними Bank for International Settlements "Triennial Central Bank surveys foreign exchange and derivatives market activity in April 2010" // www.bis.org.

Графік 6. Структура обороту на світовому валютному ринку за валютними парами у квітні 2010 року



Джерело: побудовано за даними Bank for International Settlements "Triennial Central Bank surveys foreign exchange and derivatives market activity in April 2010" // www.bis.org.

Таблиця 3. Частка контрагентів на світовому валютному ринку в розрізі фінансових інструментів

Інструменти валютного ринку/контрагенти	Відсотки				
	1998 р.	2001 р.	2004 р.	2007 р.	2010 р.
Спот-угоди:					
дилери	61	56	49	42	35
фінансові інститути	21	29	34	39	51
нефінансові установи	18	15	17	18	15
Форварди аутрайт:					
дилери	38	40	35	27	24
фінансові інститути	27	31	38	44	54
нефінансові установи	35	29	27	30	23
Свопи ФОРЕКС:					
дилери	70	64	60	46	47
фінансові інститути	17	27	31	40	43
нефінансові установи	13	9	9	14	10
Валютні свопи:					
дилери	55	53	58	39	47
фінансові інститути	23	21	23	41	45
нефінансові установи	22	25	14	20	8
Валютні опціони та інші продукти:					
дилери	55	47	41	29	29
фінансові інститути	20	26	37	43	55
нефінансові установи	24	27	18	28	16

зменшується частка долара США і поступово збільшуються частки валют країн, що розвиваються, трансформуються механізми ведення торгівлі на ринку, розширюється коло його учасників. Оскільки форексний ринок надалі залишається найліквіднішим, то й обсяги операцій на ньому надалі зростатимуть. Однією з основних структурних змін на ринку **ФОРЕКС** стало застосування електронних торгових систем. Найбільший обсяг торгів зосереджено на двох системах: Рейтер (Reuters) та Електронний брокерський системи (Electronic Broking System (EBS))³. Поряд з ними провідні позиції починає

³ Першою електронною брокерською системою стала система, розроблена фірмою Рейтер для міжбанківського ринку у 1982 році, а в 1993 році розпочала свою діяльність Електронна брокерська система.

займати Інтернет. Розширення торгових систем і автоматизація торгівлі між банками та їх клієнтами безпосередньо привели і, ймовірно, приведуть і надалі до переорієнтації ринку з міжбанківських на клієнтські угоди.

Незважаючи на всі позитивні зміни, майбутні проблеми функціонування ринку **ФОРЕКС** будуть пов'язані зі здатністю його учасників орієнтуватися в швидкозмінному середовищі. Перш за все йдеться про банки, які повинні забезпечувати свою платоспроможність і рентабельність у світі, де ризики примножуються й диверсифікуються. Особливо важливо, щоб уряди країн передусім намагалися уникати будь-якого порушення конкуренції в інтеграційному середовищі валютних ринків.



Рецензія/

Актуальне дослідження банківської інноваційної діяльності



Єгоричева С.Б. Інноваційна діяльність комерційних банків: стратегічні аспекти. – Полтава: ТОВ “АСМІ”, 2010. – 348 с.

Розвиток банківського сектору економіки, незважаючи на специфічність його функцій та механізмів діяльності, відбувається у руслі загальних тенденцій еволюції суспільного виробництва. У сучасних умовах серед основних його характерних рис можна назвати постійне створення і всебічне використання інновацій, які розглядаються як один із головних факторів економічного прогресу. У банківстві ця тенденція проявляється у розробці нових продуктів і послуг, удосконаленні технологічних і бізнес-процесів, формуванні нових напрямів діяльності, трансформації організаційних структур і бізнес-моделей.

Проблеми інноваційного розвитку банківських систем нові для наукової економічної літератури пострадянських країн, тому підвищену зацікавленість викликає монографія С.Б.Єгоричевої “Інноваційна діяльність комерційних банків: стратегічні аспекти”, яка нещодавно вийшла друком. Вона характеризується логічністю викладу матеріалу й обґрунтованістю ключових положень та висновків. Світлана Єгоричева комплексно дослідила цю проблему, проаналізувавши не лише питання стратегічного управління інноваційною діяльністю комерційних банків, а й загальні закономірності виникнення та розвитку інновацій у банківській сфері.

Монографія складається з шести розділів. У першому, аналізуючи сучасний стан світового та вітчизняного банківства, авторка доходить висновку, що перспективи їх ефективного функціонування можуть бути пов'язані тільки з активізацією та урізноманітненням інноваційних процесів. Другий розділ монографії присвячений вивченню сутності банківських інновацій, їх сучасній класифікації, а також аналізу факторів, які впливають на інноваційний процес у банківській сфері. Теоретично значущим і практично корисним є розгляд питань регулювання банківської інноваційної діяльності з боку органів нагляду.

У третьому та четвертому розділах розглядаються концептуальні основи



стратегічного управління інноваційною діяльністю комерційних банків. Авторка визначає інноваційну стратегію як комплекс управлінських дій, який окреслює напрями, види та масштаби інноваційної активності, що є адекватною потребам споживачів та змінам зовнішнього середовища і яку повинен проявити банк для досягнення стратегічних цілей, враховуючи можливості ефективного використання наявних ресурсів. Розробляючи типологію банківських інноваційних стратегій, С.Б.Єгоричева розкриває фактори вибору тих чи інших їх видів, надаючи особливої ваги аналізу інноваційного потенціалу банку як комплексний характеристики його спроможності до інноваційної активності.

Процес формування й виконання банківських інноваційних стратегій розкривається в монографії як цілісність стратегічної цілеспрямованості, методів та інструментів реалізації,

оцінки результатів. Авторка пропонує впровадження процесно-проектної організаційної структури банку, технології інноваційного бюджетування, збалансованої системи показників інновацій.

Значний інтерес викликає дослідження напрямів створення та конкретних форм реалізації банківських інноваційних стратегій, класифікованих за призначенням інновацій. Йому присвячено останні розділи монографії.

Закономірності появи та реалізації інновацій у банківському секторі розглядаються авторкою з використанням власного практичного досвіду роботи у банківських установах, а також широкого спектра теоретичних та інформаційних джерел — праць українських і російських учених, відомих економістів західних країн, аналітичних оглядів, матеріалів періодичної преси, Інтернет-ресурсів, що дало змогу відобразити різноманіття точок зору на проблеми, які аналізуються, та напрями їх досліджень. Обґрунтовуючи методологічні засади стратегічного управління інноваційною діяльністю комерційних банків, наукова праця С.Б.Єгоричевої є, безперечно, актуальною й буде корисною широкому колу читачів: науковцям, фахівцям-практикам, студентам економічних спеціальностей, аспірантам.

Анатолій Вожжов,

завідувач кафедри “Фінанси і кредит”
Севастопольського національного технічного
університету, доктор економічних наук, професор.

Офіційна інформація/

Заборгованість за довгостроковими кредитами в іноземній валюті від нерезидентів¹

За станом на 31.12.2010 р., млрд. доларів США

Заборгованість за довгостроковими кредитами (А+Б)	90.5 ²
А. Заборгованість за кредитами, залученими або гарантованими державою у тому числі за кредитами МВФ	34.6
Б. Заборгованість за приватними негарантованими державою кредитами	16.3
	55.9

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

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

Матеріал підготовлено департаментом валютного регулювання НБУ.

Підсумки/

Наталія Лапко

Директор департаменту
платіжних систем
Національного банку України

Система електронних платежів НБУ в 2010 році

Із часу заснування Національного банку України одним із найважливіших напрямів його діяльності було реформування міжбанківських розрахунків, створення ефективної, надійної та безпечної платіжної системи. Нею стала СЕП – система електронних платежів. Її розробник та платіжна організація – Національний банк України – з метою задоволення потреб банківської системи України в платіжних послугах забезпечує функціонування СЕП на основі сучасних інформаційних технологій та новітніх програмно-технічних засобів.

СЕП – державна система міжбанківських розрахунків, яка забезпечує проведення переказу коштів своїх учасників через кореспондентські та інші рахунки, відкриті у Національному банку із застосуванням електронних засобів приймання, оброблення, передавання та захисту інформації у файловому режимі або режимі реального часу. Статус СЕП визначено Законом України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, а порядок її функціонування – Інструкцією “Про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті”, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 16.08.2006 р. № 320 (зі змінами).

За показниками, які застосовуються у світовій практиці, СЕП є системно важливою платіжною системою країни. Нею у 2010 році оброблено 98,2% міжбанківських переказів у національній валюті в межах України, тоді як через кореспондентські рахунки, відкриті банками в інших банках, – 1,8% таких переказів.

СЕП охоплювала всю банківську систему країни, Державне казначейство України (надалі – Держказначейство) та Приватне акціонерне товариство “Всеукраїнський депозитарій цінних паперів” (надалі – ПрАТ

“ВДЦП”). За станом на 1 січня 2011 року учасниками системи були 977 установ (див. графік 1), із них:

- 175 – банки України;
- 736 – філії банків України;
- 28 – органи Держказначейства;
- 37 – установи Національного банку України;

1 – ПрАТ “ВДЦП”.

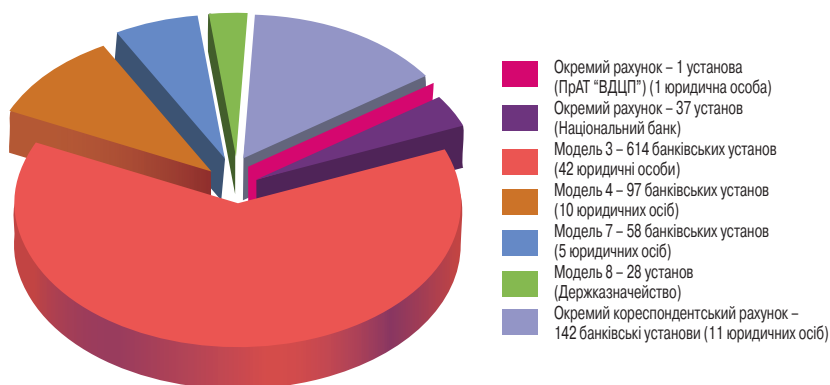
За окремими рахунками працювали 142 банківські установи, Національний банк України та його установи і ПрАТ “ВДЦП”, які за звітний період виконали 63 084 тисячі платежів на суму 2 698 719 млн. грн.

Можливістю працювати в СЕП за консолідованим кореспондентським ра-

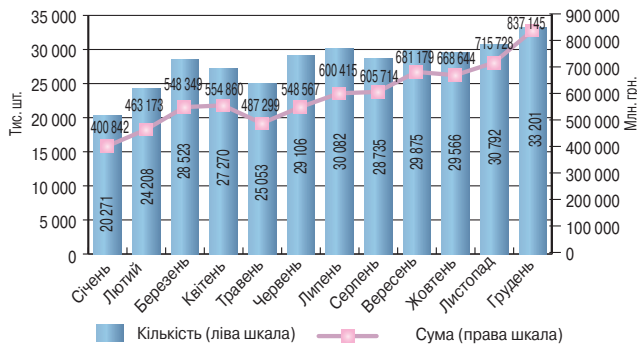
хунком скористалися 769 банківських установ. Найбільший попит серед цих учасників мала третя модель, в основі якої – використання внутрішньобанківської міжфілійної платіжної системи для виконання переказів між філіями банку та міжбанківських переказів. Цю модель обрали 614 банківських установ, якими впродовж року було виконано 185 423 тисячі початкових платежів на суму 2 771 413 млн. грн. (або 55% та 35% від загальної кількості та суми виконаних платежів).

Решта учасників СЕП (155 банківських установ) працювали за моделями 4 та 7. Ними впродовж року виконано 56 822 тисячі початкових

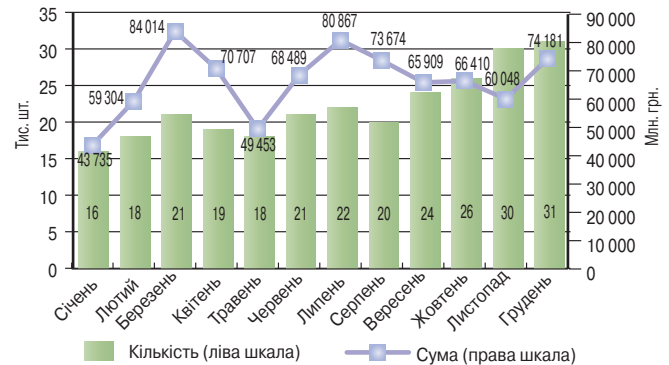
Графік 1. Розподіл учасників СЕП за моделями обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку та окремими рахунками за станом на 01.01.2011 року



Графік 2. Завантаженість СЕП за кількістю і сумою початкових платежів та електронних розрахункових повідомлень, виконаних у файловому режимі в 2010 році



Графік 3. Завантаженість СЕП за кількістю і сумою початкових платежів та електронних розрахункових повідомлень, виконаних у режимі реального часу в 2010 році



платежів на суму 981 812 млн. грн.

За єдиним казначейським рахунком (модель 8) працювало Держказначейство, яке у 2010 році виконало 31 619 тисяч платежів на суму 1 456 760 млн. грн.

За звітний період послугами СЕП у режимі реального часу скористалися 430 установ (44% від загальної кількості учасників системи), з яких тільки 35 юридичних осіб виконували платежі в цьому режимі. Незначна

кількість учасників, які виконують платежі у режимі реального часу, свідчить про те, що нині у них немає гострої необхідності виконувати такі платежі, оскільки швидкість міжбанківських переказів у файловому режимі їх цілком влаштовує.

Загальна кількість оброблених упродовж року початкових платежів та електронних розрахункових повідомлень становила 336 948 тисяч штук на суму 7 908 704 млн. грн. Завантаженість СЕП у розрізі режимів функціонування відображено на графіках 2 та 3.

Як засвідчують дані графіків, упродовж року щомісяця через СЕП здійснювалося платежів:

- у файловому режимі – від 20 271 тис. штук (січень) до 33 201 тис. штук (грудень);
- у режимі реального часу – від 16 тис. штук (січень) до 31 тис. штук (грудень).

Аналіз динаміки зростання початкових платежів у 2009–2010 роках у розрізі режимів функціонування системи показує, що її завантаженість у файловому режимі за кількістю початкових платежів та електронних розрахункових повідомлень зросла майже на 8% та на 25%

Таблиця 1. Динаміка початкових платежів та електронних розрахункових повідомлень у розрізі режимів функціонування СЕП

Режим функціонування СЕП	Кількість початкових платежів та електронних розрахункових повідомлень (тис. штук)		Відхилення (+, –)		Сума початкових платежів (млн. грн.)		Відхилення (+, –)	
	2010 р.	2009 р.	Тис. штук	%	2010 р.	2009 р.	Млн. грн.	%
Файловий	336 682	313 051	+23 631	+7.6	7 111 913	5 700 030	+1 411 883	+24.8
Реального часу	266	259	+7	+2.7	796 791	468 053	+328 738	+70.2
Усього	336 948*	313 310**	+23 638	+7.6	7 908 704	6 168 083	+1 740 621	+28.2

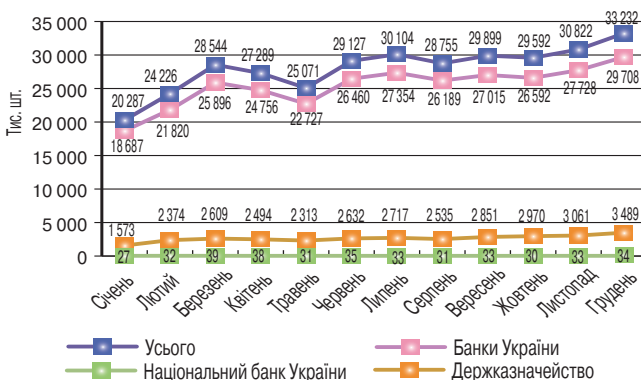
* У тому числі 1 811 тис. електронних розрахункових повідомлень.

** У тому числі 2 088 тис. електронних розрахункових повідомлень

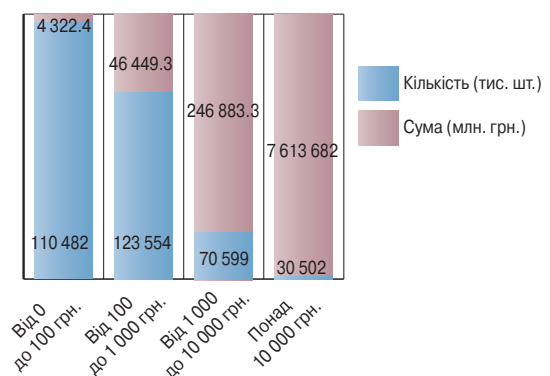
Таблиця 2. Структура початкових платежів за групами банків

Групи банків	Кількість банків у групі	Початкові платежі			
		Кількість, тис. штук	% від загальної кількості	Сума, млн. грн.	% від загальної суми
I	18	208 694	68	3 221 333	55
II	20	41 924	14	1 234 526	21
III	21	22 059	7	560 579	9
IV	123	32 255	11	873 680	15
Усього	182	304 932	100	5 890 118	100

Графік 4. Завантаженість СЕП за кількістю початкових платежів та електронних розрахункових повідомлень



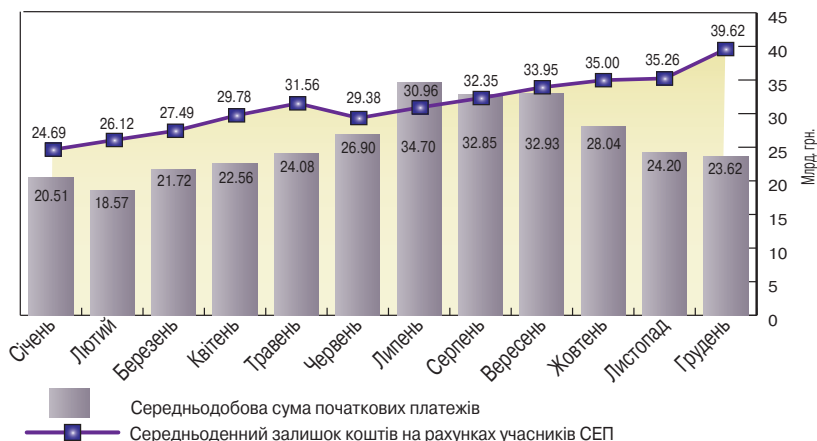
Графік 5. Структура початкових платежів за сумою платежу



Таблиця 3. Середньодобова завантаженість СЕП у 2009–2010 роках

Режими функціонування СЕП	2009 рік		2010 рік		Відхилення			
	Середньодобова кількість платежів (тис. штук)	Середньодобова сума платежів (млн. грн.)	Середньодобова кількість платежів (тис. штук)	Середньодобова сума платежів (млн. грн.)	Середньодобова кількість платежів		Середньодобова сума платежів	
					Тис. штук	%	Млн. грн.	%
Файловий	1 247.0	22 709.0	1 341.0	28 334.0	+94.0	+7.5	+5 625.0	+24.8
Реального часу	1.03	1864.7	1.06	3 174.5	+0.03	+2.9	+1 309.8	+70.2
Усього	1 248.03	24 573.7	1 342.06	31 508.5	+94.03	+7.5	+6 934.8	+28.2

Графік 6. Середньодобові показники в СЕП за 2010 рік



— за сумою, а у режимі реального часу — майже на 3% та 70%, відповідно (див. таблицю 1).

Найбільше початкових платежів (а саме: 304 932 тис. штук, або 90.5% від загальної кількості) у 2010 році було здійснено банками України, з яких 68% — банки I групи (див. таблицю 2).

Також за звітний рік оброблено 31 619 тисяч розрахункових документів Держказначейства та 397 тисяч

документів установ Національного банку України. При цьому найбільше документів від Держказначейства надійшло в грудні, а Національним банком найбільше транзакцій було здійснено у березні (див. графік 4).

Щодо структури початкових платежів за сумою платежу (див. графік 5), то у 2010 році, як і в попередні роки, їх переважна більшість, а саме 234 036 тис. штук (або 70% від загальної кількості —

335 137 тис. штук) становили платежі до 1 000 грн., але при цьому сума цих транзакцій була незначною і дорівнювала лише 50 772 млн. грн. (або 0.7% від загальної суми переказаних коштів).

Упродовж року в середньому за день оброблялося 1 мільйон 342 тисячі документів на суму майже 31 509 млн. грн. Порівняння середньодобової завантаженості за період 2009–2010 років наведено у таблиці 3.

Як бачимо за даними таблиці, у звітному році середньодобова завантаженість системи зросла — як за кількістю початкових платежів і електронних розрахункових повідомлень, так і за сумою — у 1.1 та 1.3 раза, відповідно.

Середньоденний залишок коштів за рахунками учасників СЕП упродовж року коливався від 18.57 млрд. грн. (лютий) до 34.70 млрд. грн. (липень) і дорівнював 25.9 млрд. грн. (див. графік 6). Коефіцієнт обігу коштів за рахунками учасників СЕП за рік становив 1.21.

Підсумовуючи викладене вище, зазначимо, що СЕП успішно виконує покладені на неї функції державної системи міжбанківських розрахунків, оперативно та надійно обслуговує учасників системи, гарантуючи при цьому високий рівень безпеки та надійності проведення міжбанківських переказів коштів у національній валюті (потенціал системи дає змогу щоденно обробляти до 5 мільйонів документів, або у 3.7 раза більше, ніж оброблялося у 2010 році).

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

№ п/п	Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс	№ п/п	Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
1	100 BGL	100 левів (Болгарія)	534.6012	16	434 LYD	100 лівійських динарів	633.6252
2	986 BRL	100 бразильських реалів	471.8757	17	484 MXN	100 мексиканських нових песо	64.4215
3	051 AMD	10000 вірменських драмів	219.3694	18	496 MNT	10000 монгольських тугриків	63.5243
4	410 KRW	1000 вонів Республіки Корея	6.9678	19	554 NZD	100 новозеландських доларів	605.3573
5	704 VND	10000 в'єтнамських донгів	4.0839	20	586 PKR	100 пакистанських рупій	9.2856
6	981 GEL	100 грузинських ларі	450.2546	21	604 PEN	100 перуанських нових сол	284.0178
7	344 HKD	100 доларів Гонконгу	102.2815	22	642 ROL	100 румунських лейв	243.2357
8	818 EGP	100 єгипетських фунтів	137.0691	23	682 SAR	100 саудівських ріялів	212.2447
9	376 ILS	100 ізраїльських нових шекелів	223.5027	24	760 SYP	100 сирійських фунтів	17.0077
10	356 INR	1000 індійських рупій	176.5074	25	901 TWD	100 нових тайваньських доларів	26.9716
11	364 IRR	1000 іранських ріалів	0.7672	26	972 TJS	100 таджицьких сомоні	180.7932
12	368 IQD	100 іракських динарів	0.6823	27	952 XOF	1000 франків КФА	15.9348
13	417 KGS	100 киргизьких сомів	16.9335	28	152 CLP	1000 чилійських песо	16.9515
14	414 KWD	100 кувейтських динарів	2821.5526	29	191 HRK	100 хорватських кун	141.5845
15	422 LBP	1000 ліванських фунтів	5.3046	30	255	100 доларів США за розр. із Індією	636.7680

* Курс встановлено з 01.01.2011 року.

Підготовлено департаментом валютного регулювання Національного банку України.

Офіційний курс гривні який встановлюється Національним банком

№ п/п	Код валюти	Назва валюти						
			01.01.2011 р.	02.01.2011 р.	03.01.2011 р.	04.01.2011 р.	05.01.2011 р.	
1	036 AUD	100 австралійських доларів	808.4057	808.4057	808.4057	808.4057	808.4057	
2	826 GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	1229.1488	1229.1488	1229.1488	1229.1488	1229.1488	
3	031 AZM	100 азербайджанських манатів	997.8318	997.8318	997.8318	997.8318	997.8318	
4	974 BYR	10 білоруських рублів	0.0265	0.0265	0.0265	0.0265	0.0265	
5	208 DKK	100 датських крон	141.8375	141.8375	141.8375	141.8375	141.8375	
6	840 USD	100 доларів США	796.1700	796.1700	796.1700	796.1700	796.1700	
7	352 ISK	100 ісландських крон	3.6459	3.6459	3.6459	3.6459	3.6459	
8	124 CAD	100 канадських доларів	796.4699	796.4699	796.4699	796.4699	796.4699	
9	398 KZT	100 казахстанських тенге	5.4014	5.4014	5.4014	5.4014	5.4014	
10	428 LVL	100 латвійських латів	1489.5939	1489.5939	1489.5939	1489.5939	1489.5939	
11	440 LTL	100 литовських літів	306.2192	306.2192	306.2192	306.2192	306.2192	
12	498 MDL	100 молдовських лейв	65.5074	65.5074	65.5074	65.5074	65.5074	
13	578 NOK	100 норвезьких крон	135.2237	135.2237	135.2237	135.2237	135.2237	
14	985 PLN	100 польських злотих	266.6617	266.6617	266.6617	266.6617	266.6617	
15	643 RUB	10 російських рублів	2.6124	2.6124	2.6124	2.6124	2.6124	
16	702 SGD	100 сингапурських доларів	617.1572	617.1572	617.1572	617.1572	617.1572	
17	792 TRL	100 турецьких лір	512.3637	512.3637	512.3637	512.3637	512.3637	
18	795 TMM	100 туркменських манатів	279.3579	279.3579	279.3579	279.3579	279.3579	
19	348 HUF	1000 угорських форинтів	37.8966	37.8966	37.8966	37.8966	37.8966	
20	860 UZS	100 узбецьких сумів	0.4855	0.4855	0.4855	0.4855	0.4855	
21	203 CZK	100 чеських крон	41.8904	41.8904	41.8904	41.8904	41.8904	
22	752 SEK	100 шведських крон	117.3060	117.3060	117.3060	117.3060	117.3060	
23	756 CHF	100 швейцарських франків	847.5461	847.5461	847.5461	847.5461	847.5461	
24	156 CNY	100 юанів женьмінбі (Китай)	120.6167	120.6167	120.6167	120.6167	120.6167	
25	392 JPY	1000 японських єн	97.6824	97.6824	97.6824	97.6824	97.6824	
26	978 EUR	100 євро	1057.3138	1057.3138	1057.3138	1057.3138	1057.3138	
27	960 XDR	100 СПЗ	1226.1295	1226.1295	1226.1295	1226.1295	1226.1295	
			16.01.2011 р.	17.01.2011 р.	18.01.2011 р.	19.01.2011 р.	20.01.2011 р.	21.01.2011 р.
1	036 AUD	100 австралійських доларів	795.0890	784.5103	790.8850	791.7853	799.2433	787.8586
2	826 GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	1256.0647	1260.1348	1264.7918	1271.1770	1272.3635	1268.5495
3	031 AZM	100 азербайджанських манатів	997.2790	997.0278	996.3005	996.3005	996.3005	996.1751
4	974 BYR	10 білоруських рублів	0.0264	0.0264	0.0263	0.0263	0.0263	0.0263
5	208 DKK	100 датських крон	140.9069	142.4583	141.9453	142.5679	143.9996	143.6094
6	840 USD	100 доларів США	795.3300	795.0300	794.4500	794.4500	794.4500	794.3500
7	352 ISK	100 ісландських крон	3.6198	3.6596	3.6465	3.6630	3.6999	3.6902
8	124 CAD	100 канадських доларів	804.2875	797.9591	804.8500	805.8406	801.4522	794.8810
9	398 KZT	100 казахстанських тенге	5.4060	5.4058	5.4048	5.4044	5.4059	5.4078
10	428 LVL	100 латвійських латів	1497.0851	1512.0182	1506.6140	1513.1896	1526.5104	1522.4759
11	440 LTL	100 литовських літів	304.0304	307.3695	306.2710	307.6515	310.7577	309.9364
12	498 MDL	100 молдовських лейв	64.4274	64.2199	64.0339	64.0918	64.3285	64.6528
13	578 NOK	100 норвезьких крон	134.6359	135.1956	135.8197	135.8388	137.1051	135.9005
14	985 PLN	100 польських злотих	271.5636	273.5272	273.0422	274.4359	277.5581	273.4714
15	643 RUB	10 російських рублів	2.6429	2.6542	2.6435	2.6581	2.6637	2.6554
16	702 SGD	100 сингапурських доларів	618.0125	616.2383	617.1174	618.9600	620.4731	617.2271
17	792 TRL	100 турецьких лір	513.2027	511.9564	514.4947	517.0402	516.0563	502.9365
18	795 TMM	100 туркменських манатів	279.0632	278.9579	278.7544	278.7544	278.7544	278.7193
19	348 HUF	1000 угорських форинтів	38.2272	38.3690	38.4907	38.9677	39.3900	38.9145
20	860 UZS	100 узбецьких сумів	0.4838	0.4836	0.4822	0.4822	0.4822	0.4822
21	203 CZK	100 чеських крон	43.0758	43.5238	43.4556	43.7414	44.2322	43.8226
22	752 SEK	100 шведських крон	117.9435	118.2293	118.6061	119.0833	120.1214	119.5830
23	756 CHF	100 швейцарських франків	818.6509	821.7465	822.6952	829.1126	827.6644	831.3123
24	156 CNY	100 юанів женьмінбі (Китай)	120.4208	120.6418	120.4996	120.6838	120.6929	120.6222
25	392 JPY	1000 японських єн	95.8681	95.8618	96.2144	96.3151	96.7960	96.4706
26	978 EUR	100 євро	1049.7561	1061.2855	1057.4924	1062.2591	1072.9842	1070.1483
27	960 XDR	100 СПЗ	1222.3754	1229.9445	1229.0473	1232.0473	1234.5497	1235.6251

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

Офіційний курс										
	06.01.2011 р.	07.01.2011 р.	08.01.2011 р.	09.01.2011 р.	10.01.2011 р.	11.01.2011 р.	12.01.2011 р.	13.01.2011 р.	14.01.2011 р.	15.01.2011 р.
	795.7795	795.7795	795.7795	795.7795	793.0527	787.6501	784.5498	788.2251	795.0890	795.0890
	1239.6825	1239.6825	1239.6825	1239.6825	1233.7628	1234.5028	1238.6438	1241.5577	1256.0647	1256.0647
	997.7435	997.7435	997.7435	997.7435	997.7435	997.7808	997.7683	997.7683	997.2790	997.2790
	0.0265	0.0265	0.0265	0.0265	0.0265	0.0264	0.0264	0.0264	0.0264	0.0264
	141.1063	141.1063	141.1063	141.1063	139.8221	137.8446	138.3124	138.5869	140.9069	140.9069
	795.9000	795.9000	795.9000	795.9000	795.9000	795.8300	795.8200	795.8200	795.3300	795.3300
	3.6263	3.6263	3.6263	3.6263	3.5928	3.5409	3.5532	3.5601	3.6198	3.6198
	795.5989	795.5989	795.5989	795.5989	800.7937	799.1124	802.5763	807.5855	804.2875	804.2875
	5.4080	5.4080	5.4080	5.4080	5.4095	5.4017	5.4034	5.3994	5.4060	5.4060
	1488.9178	1488.9178	1488.9178	1488.9178	1485.2640	1465.6858	1469.7300	1472.9880	1497.0851	1497.0851
	304.5710	304.5710	304.5710	304.5710	301.7588	297.3991	298.4325	299.0087	304.0304	304.0304
	65.2993	65.2993	65.2993	65.2993	65.0793	64.9260	64.7319	64.6267	64.4274	64.4274
	135.0052	135.0052	135.0052	135.0052	134.4837	133.2113	133.3714	133.9758	134.6359	134.6359
	269.8336	269.8336	269.8336	269.8336	270.2546	262.9804	265.0141	268.6837	271.5636	271.5636
	2.6224	2.6224	2.6224	2.6224	2.6224	2.6221	2.5986	2.6179	2.6429	2.6429
	616.2092	616.2092	616.2092	616.2092	615.0969	611.1531	614.5204	616.2214	618.0125	618.0125
	513.2370	513.2370	513.2370	513.2370	514.4994	500.3213	503.5073	506.6581	513.2027	513.2027
	279.2632	279.2632	279.2632	279.2632	279.2632	279.2386	279.2351	279.2351	279.0632	279.0632
	37.9579	37.9579	37.9579	37.9579	37.7573	36.6186	36.9012	37.4648	38.2272	38.2272
	0.4851	0.4851	0.4851	0.4851	0.4851	0.4841	0.4841	0.4841	0.4838	0.4838
	42.2763	42.2763	42.2763	42.2763	42.1656	41.6610	41.9675	42.3295	43.0758	43.0758
	117.7695	117.7695	117.7695	117.7695	116.7933	115.1123	116.1176	116.7431	117.9435	117.9435
	833.4966	833.4966	833.4966	833.4966	821.8922	824.1909	821.8438	817.9506	818.6509	818.6509
	120.2445	120.2445	120.2445	120.2445	120.1080	119.8958	120.2142	120.5095	120.4208	120.4208
	96.7276	96.7276	96.7276	96.7276	95.6585	95.8159	95.7558	95.4440	95.8681	95.8681
	1051.6227	1051.6227	1051.6227	1051.6227	1041.9127	1026.8594	1030.4277	1032.4173	1049.7561	1049.7561
	1225.8930	1225.8930	1225.8930	1225.8930	1219.1012	1212.5640	1215.0610	1215.2818	1222.3754	1222.3754
	22.01.2011 р.	23.01.2011 р.	24.01.2011 р.	25.01.2011 р.	26.01.2011 р.	27.01.2011 р.	28.01.2011 р.	29.01.2011 р.	30.01.2011 р.	31.01.2011 р.
	787.8586	787.8586	785.8228	787.1477	786.4757	791.0957	785.6113	785.6113	785.6113	791.6326
	1268.5495	1268.5495	1266.0247	1265.3890	1252.1569	1257.7803	1265.4049	1265.4049	1265.4049	1264.4604
	996.1751	996.1751	996.0497	995.7988	995.5857	995.2847	994.4821	994.4821	994.4821	996.3609
	0.0263	0.0263	0.0263	0.0263	0.0264	0.0264	0.0263	0.0263	0.0263	0.0264
	143.6094	143.6094	144.0846	144.5868	144.8046	145.6972	145.9227	145.9227	145.9227	146.0389
	794.3500	794.3500	794.2500	794.0500	793.8800	793.6400	793.0000	793.0000	793.0000	794.0000
	3.6902	3.6902	3.7031	3.7159	3.7219	3.7441	3.7506	3.7506	3.7506	3.7537
	794.8810	794.8810	796.9614	798.3444	793.9384	796.6096	796.7759	796.7759	796.7759	797.8408
	5.4078	5.4078	5.4027	5.4069	5.4075	5.4063	5.4026	5.4026	5.4026	5.4076
	1522.4759	1522.4759	1526.5180	1532.8667	1535.7986	1542.2996	1541.7134	1541.7134	1541.7134	1544.2956
	309.9364	309.9364	311.0245	312.0961	312.6040	314.4633	315.0136	315.0136	315.0136	315.2728
	64.6528	64.6528	64.9205	65.4395	65.8161	65.5473	65.3848	65.3848	65.3848	65.9206
	135.9005	135.9005	136.0752	136.6999	137.5330	138.0257	137.2812	137.2812	137.2812	137.2210
	273.4714	273.4714	277.1512	277.9482	278.5084	280.3457	278.9993	278.9993	278.9993	277.9740
	2.6554	2.6554	2.6465	2.6600	2.6645	2.6653	2.6724	2.6724	2.6724	2.6762
	617.2271	617.2271	618.5022	618.7089	618.8277	619.6307	619.7600	619.7600	619.7600	620.5530
	502.9365	502.9365	503.9680	506.8221	506.8842	502.9315	502.1601	502.1601	502.1601	497.9981
	278.7193	278.7193	278.6842	278.6140	278.5544	278.4702	278.2456	278.2456	278.2456	278.5965
	38.9145	38.9145	39.1593	39.3258	39.2181	39.5937	39.8563	39.8563	39.8563	40.0653
	0.4822	0.4822	0.4821	0.4810	0.4809	0.4807	0.4804	0.4804	0.4804	0.4810
	43.8226	43.8226	44.2209	44.4942	44.5611	44.8317	44.8712	44.8712	44.8712	44.8934
	119.5830	119.5830	119.8689	120.3625	121.1756	122.5692	122.9683	122.9683	122.9683	122.9610
	831.3123	831.3123	825.2558	829.6291	838.5978	840.2561	840.5555	840.5555	840.5555	841.1173
	120.6222	120.6222	120.6459	120.6522	120.6015	120.5590	120.4797	120.4797	120.4797	120.3762
	96.4706	96.4706	95.9958	95.8212	96.3026	96.5394	95.4942	95.4942	95.4942	96.5390
	1070.1483	1070.1483	1073.9054	1077.6053	1079.3592	1085.7789	1087.6788	1087.6788	1087.6788	1088.5740
	1235.6251	1235.6251	1234.7435	1235.7485	1237.5930	1240.0237	1240.3028	1240.3028	1240.3028	1240.1774

Підготовлено департаментом валютного регулювання Національного банку України.

Огляд/

Транскордонні перекази за підсумками 2010 року

Аналітичні дані щодо діяльності в Україні протягом 2010 року міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами

Міжнародні системи переказу коштів, створені нерезидентами, відіграють суттєву роль на ринку надання населенню послуг із транскордонних переказів грошей. Світова фінансово-економічна криза відчутно позначилася на зазначеній сфері банківської діяльності. Однак аналітичні дані за 2010 рік засвідчили поступове зростання динаміки сум транскордонних переказів, здійснених з використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами.

За станом на 01.01.2011 р. в Україні функціонувало **22** міжнародні системи переказу коштів, створені нерезидентами¹. Учасниками таких систем є близько 150 банків України, АТ “Українська фінансова група” та національний оператор поштового зв’язку УДППЗ “Укрпошта”.

Загальна сума переказів, що **надійшли в Україну** у 2010 році, становить **2 615 млн. доларів США** в еквіваленті, що на 16% більше, ніж у 2009 році.

Загальна сума переказів, **відправлених з України** у 2010-му, становить **378 млн. доларів США** в еквіваленті, що на 27% більше, ніж у 2009 році.

Динаміка сум транскордонних переказів, здійснених упродовж 2006–2010 років з використанням міжнародних систем переказу коштів, відображена на графіку 1.

Як і в попередні роки, у 2010 році Україна залишалася країною-реципієнтом транскордонних переказів — сума отриманих коштів у 7 разів перевищила суму відправлених за її межі.

Дані про загальні обсяги транскордонних переказів, здійснених з використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, у розрізі систем і валют наведено у таблиці 1.

Динаміку транскордонних пере-

казів, здійснених упродовж 2010 року у розрізі валют, відображено на графіку 2.

У 2010 році найбільші обсяги коштів (у доларовому еквіваленті) переказано в Україну з використанням таких міжнародних систем переказу коштів:

Western Union (США)	— 41%;
“Юнистрим” (Росія)	— 13%;
MoneyGram (США)	— 10%;
MIGOM (Росія)	— 8%;
CONTACT (Росія)	— 6%.

Із використанням інших 17 міжнародних систем переказу в Україну надійшло 22% від загальної суми коштів.

Зазначимо, що у 2010 році розподіл ринку транскордонних переказів між системами-лідерами порівняно з попереднім 2009 роком практично не змінився (див. графік 3).

Аналіз вхідного потоку транскор-

донних переказів у розрізі країн місцезнаходження платіжних організацій свідчить, що на ринку України домінують системи переказів, створені резидентами Сполучених Штатів Америки (5 систем, 52% від загальної суми) та Російської Федерації (11 систем, 45% від загальної суми) (див. графік 4).

Суми транскордонних переказів, здійснених у 2010 році з використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, у розрізі валют та країн установ відправників/отримувачів подано на графіку 5.

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

Російська Федерація	— 50%;
США	— 9%;
Італія	— 7%;
Іспанія	— 5%;
Великобританія	— 3% від загальної суми.

З інших країн світу в Україну надійшло 26% від загальної суми коштів.

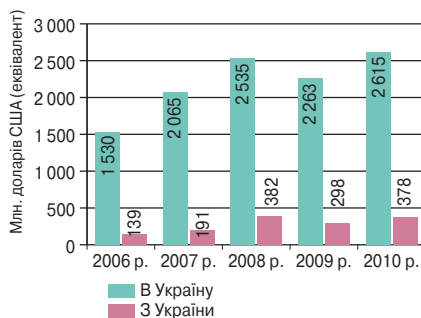
Водночас **із України** найбільші суми коштів **відправлено** до таких країн:

Російська Федерація	— 42%;
Грузія	— 6%;
Вірменія	— 4.5%;
Узбекистан	— 4.5%;
США	— 4% від загальної суми.

Кошти, відправлені до інших країн світу з України, становили 39% від загальної суми.

Середня сума переказу в Україну у 2010 році збільшилася на 7 доларів

Графік 1. Динаміка сум транскордонних переказів, здійснених із використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами



¹ Усього за станом на 01.01.2011 р. вимогам Положення про діяльність в Україні внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.09.2007 р. № 348, відповідають документи 23 міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами.

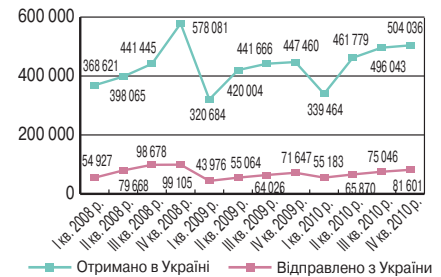
Таблиця 1. Загальні обсяги переказів, здійснених із використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, у 2010 році

№ п/п	Назва міжнародної системи переказу коштів	Кількість юридичних осіб, які уклали договори про участь у системі	Код валюти	Кількість переказів в Україну	Сума переказів в Україну, тис. одиниць валюти	Кількість переказів з України	Сума переказів з України, тис. одиниць валюти
1	Western Union (Western Union Financial Services, Inc., США)	16 (125 субагентів)	USD	1 916 355	896 688	274 696	136 260
			EUR	456 125	117 950		
			UAH*	120 704	214 668	2 773	7 519
2	Юністрим (КБ "Юністрим", Росія)	41	USD	395 118	248 862	61 875	36 149
			EUR	52 004	27 127	8 699	4 763
			RUR	119 082	1 559 802	17 993	238 687
3	MoneyGram (MoneyGram Payment Systems, Inc., США)	24 (56 субагентів)	USD	235 295	145 979		
			EUR	260 815	92 422	46 797	22 379
4	MIGOM (КБ "Европейский трастовый банк", Росія)	7 (3 субагенти)	USD	106 928	91 164	32 251	17 856
			EUR	3 068	2 467	1 474	786
			RUR	300 324	3 565 852	55 973	548 319
5	CONTACT (АКБ "РУССЛАВБАНК", Росія)	29	USD	177 007	92 694	44 211	19 596
			EUR	49 295	20 475	4 422	2 013
			RUR	118 297	1 278 333	7 247	57 845
6	"Блиц" (ОАО "Сбербанк России", Росія)	1	USD	19 496	27 658	12 059	13 148
			EUR	2 500	2 762	1 446	1 163
			RUR	109 968	2 188 517	27 706	469 298
7	"Золотая Корона" (ЗАТ "Биллинговый Центр", Росія)	4	USD	63 912	54 662	630	501
			EUR	1 235	908	56	44
			RUR	92 100	1 134 757	305	4 512
8	"Анелик" (КБ "Анелик РУ", Росія)	8 (65 субагентів)	USD	101 202	76 562	45 078	17 310
			EUR	1 133	1 770	247	246
			RUR	8 085	170 363	3 073	40 248
9	"Быстрая почта" (ЗАТ "Райффайзен-банк", Росія)	8	USD	81 380	62 043	19 466	13 807
			EUR	4 701	3 171	650	393
			RUR	331	6 025	33	447
10	Coinstar (Coinstar Money Transfer Ltd., Великобританія)	4 (1 субагент)	USD	6 064	5 272	870	359
			EUR	88 265	36 181	259	105
11	"ЛИДЕР" (НКО ЗАТ "ЛИДЕР", Росія)	15	USD	36 176	28 574	23 081	16 174
			EUR	17 626	7 127	1 897	1 314
			RUR	18 704	257 292	9 917	148 581
12	BLIZKO (БАТ АКБ "Связь-Банк", Росія)	6	USD	35 805	17 761	10 774	5 688
			EUR	2 404	1 304	709	361
			RUR	42 169	563 267	8 332	147 818
13	MEEST (Meest Corporation inc., Канада)	1	USD	45 505	27 740		
			CAD	3 601	2 623		
14	"АЛЛЮР" (ЗАТ "КОКК", Росія)	2	USD	21 616	18 142	297	154
			EUR	1 404	1 136	37	26
			RUR	13 416	246 230	323	3 488
15	RIA (Continental Exchange Solutions, Inc., США)	5	USD	568	288		
			EUR	4 453	1 835		
16	Xpress Money (Xpress Money Services Ltd., Великобританія)	3	USD	4 528	2 640	7	12
17	Faster (АТ "БТА Банк", Казахстан)	1	USD	1 543	1 984	657	574
			EUR	95	100	28	17
			RUR	20	319	17	312
18	VIGO (Vigo Remittance Corp., США)	2	USD	3 857	1 402		
19	Interexpress (АКБ "Интеркоопбанк", Росія)	2	USD	1 685	671	62	52
			EUR	56	20	2	0.22
			RUR	893	8 445	3	11
20	MONEY EXCHANGE (MONEY EXCHANGE, S. A., Іспанія)	1	EUR	1 230	497		
21	Caspian (БАТ "Замин-банк", Азербайджан)	4	USD	235	412	65	60
			EUR	8	8	1	0.15
			RUR	45	368	24	267
22	U.S. Money Express (U.S. Money Express Co, США)	1	USD	213	124		
Усього				USD	3 254 488	1 801 322	526 079
				EUR	946 417	317 260	66 724
				RUR	823 434	10 979 570	130 946
				CAD	3 601	2 623	
				UAH	120 704	214 668	2 773

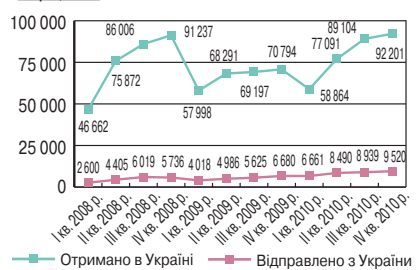
*За бажанням отримувача/відправника переказ видано/прийнято банком у гривнях.

Графік 2. Динаміка транскордонних переказів, здійснених упродовж 2008–2010 років з використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, у розрізі валют

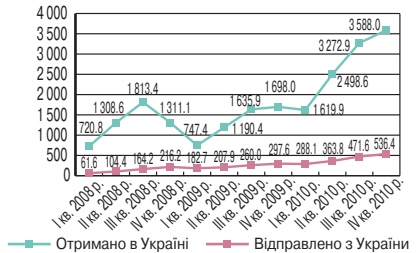
Долари США, тис.



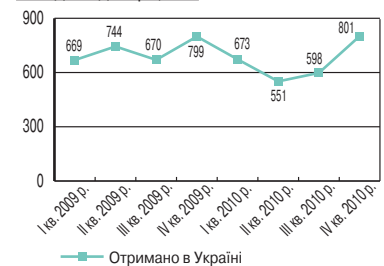
Євро, тис.



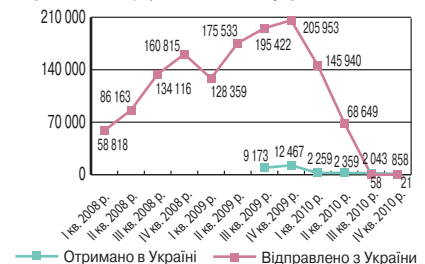
Російські рублі, млн.



Канадські долари, тис.



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



Таблиця 2. Установи, які уклали найбільшу кількість договорів про участь у міжнародних системах переказу коштів

Загальна кількість договорів	Назва установи*	Основних договорів	Субагентських договорів
10	ПАТ "ВТБ Банк"	10	–
	ВАТ "Державний ощадний банк України"	9	1
9	ПАТ "Фольксбанк"	7	2
	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	5	4 (з АКБ Моском-приватбанк, Росія)
8	АБ "Укргазбанк"	6	2
	ПАТ "КБ "СКБ"	6	2
	АБ "Укргазпромбанк"	5	3

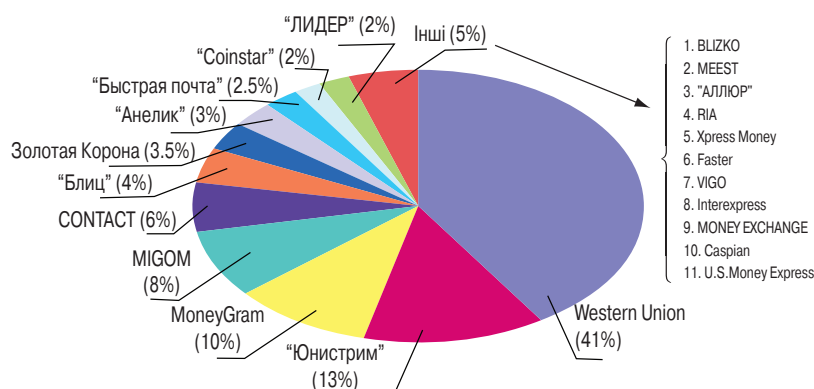
*Назви банків подано за орфографією їхніх статутів.

Таблиця 3. Установи, які переказали найбільші обсяги коштів із використанням міжнародних систем переказу

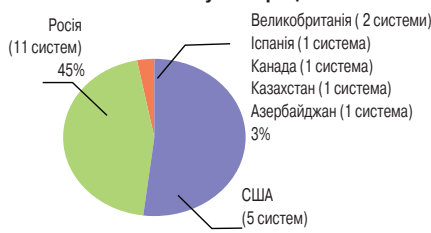
Назва установи*	Тис. доларів США, (в еквіваленті)	% від загальної суми
Обсяг коштів, надісланих в Україну		
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	743 182	28
АТ "УФГ"	269 093	10
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	265 365	10
ПАТ "ВТБ Банк"	215 782	8
ВАТ "Державний ощадний банк України"	205 153	7
Обсяг коштів, відправлених з України		
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	76 559	20
ПАТ "ВТБ Банк"	41 371	11
ВАТ "Дочірній банк Сбербанку Росії"	32 636	9
ВАТ "Державний ощадний банк України"	31 463	8
АТ "УФГ"	30 951	8
АТ "Райффайзен Банк Аваль"	30 262	8

*Назви банків подано за орфографією їхніх статутів.

Графік 3. Розподіл загальної суми міжнародних переказів, отриманих фізичними особами в Україні, за міжнародними системами переказу коштів, створеними нерезидентами, у 2010 році



Графік 4. Розподіл загальних сум транскордонних переказів, отриманих в Україні, у розрізі країн місцезнаходження платіжних організацій міжнародних систем переказу коштів у 2010 році

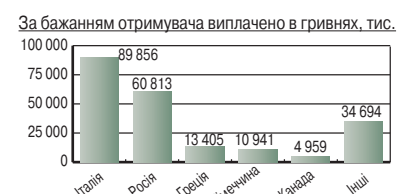
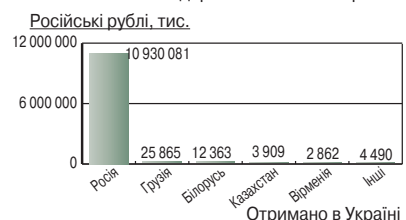
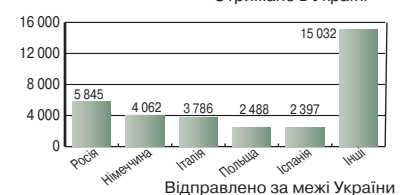
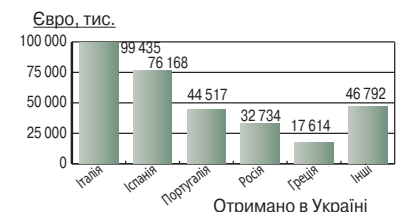
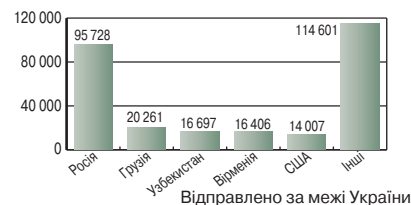
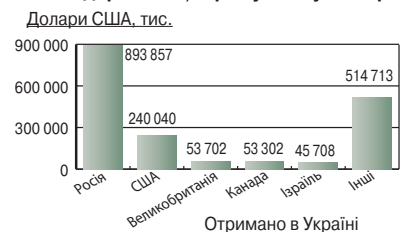


США порівняно із середньою сумою попереднього року та становила **508 доларів США** (в еквіваленті). Середня сума переказу за межі України зросла на 22 долари США і становила **520 доларів США** (в еквіваленті).

За станом на 01.01.2011 р. найбільшу кількість договорів про участь у міжнародних системах переказу коштів уклали установи України, наведені в таблиці 2.

Упродовж 2010 року найбільші об-

Графік 5. Суми транскордонних переказів, здійснених з використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, у розрізі валют та країн установ відправників/отримувачів у 2010 році



Таблиця 4. Обсяги переказів, здійснених із використанням міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентами, в межах України у 2010 році

№ п/п	Назва міжнародної системи переказу коштів	Код валюти	Кількість переказів	Сума переказів (тис. одиниць валюти)
1	Western Union (США)	USD	378	199
		UAH	104 166	134 084
2	"Юнистрим" (Росія)	USD	35	30
		EUR	1	0.1
		RUR	3	17
3	MoneyGram (США)	USD	2	1
		EUR	76	34
4	MIGOM (Росія)	USD	21	10
		EUR	3	0.35
		RUR	2	7
5	CONTACT (Росія)	USD	145	73
		EUR	43	24
		RUR	9	101
6	"Блиц" (Росія)	UAH	1 630	13 989
7	"Анелик" (Росія)	USD	2	0.2
		EUR	1	0.18
8	"Быстрая почта" (Росія)	USD	3	3
		EUR	1	0.18
9	BLIZKO (Росія)	USD	25	10
		RUR	27	116
Усього		USD	611	326
		EUR	124	59
		RUR	41	241
		UAH	105 796	148 073

сяги коштів з використанням міжнародних систем переказу, створених нерезидентами, переказали установи (разом із залученими субагентами), наведені в таблиці 3.

Окрім здійснення транскордонних переказів, фізичні особи використовували міжнародні системи переказу коштів, запроваджені нерезидентами, для переказів у межах України як іноземної, так і національної валюти. Впродовж 2010 року з використанням систем, запроваджених нерезидентами, у межах України було переказано **148 млн. гривень, 0.3 млн. доларів США, 0.25 млн. російських рублів та 0.06 млн. євро.**

Загальні обсяги таких переказів у розрізі систем та валюти переказів зазначено у таблиці 4.

Матеріал підготовлено департаментом платіжних систем Національного банку України.

Монети України/

Про введення в обіг пам'ятних монет "Козацький човен"

Національний банк України 20 грудня 2010 року ввів в обіг пам'ятні монети номіналами 20 та 5 гривень, що розпочинають серію "Морська історія України", яка відображатиме історію судноплавства і суднобудування на теренах нашої держави, і присвячені гребним човнам XVIII ст., що були основою козацьких флотилій. У Національному заповіднику "Хортиця" зберігаються судна першої половини XVIII ст. із Дніпровської флотилії, що були підняті з дна Дніпра протягом останніх десяти років.

Монету номіналом 20 гривень виготовлено зі срібла 925 проби. Категорія якості карбування — пруф, маса дорогоцінного металу в чистоті — 62.2 г, діаметр — 50.0 мм, тираж — 5 000 штук. Гурт монети — гладкий із заглибленими написами, якими зазначено метал, його пробу — **Ag 925**, масу дорогоцінного металу в чистоті — **62.2**; на гурті також розміщено логотип Монетного двору Національного банку України. Елемент оздоблення — локальна позолота (вміст золота в чистоті не менш як 0.000287 г).

Монету номіналом 5 гривень виготовлено з нейзильберу. Категорія якості карбування — спеціальний анциркулейтед, маса монети — 16.54 г, діаметр — 35.0 мм, тираж — 45 000 штук. Гурт монети — рифлений.

На аверсі обох монет розміщено: вгорі малий Державний герб України та напис півколом — **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**, композиція, яка розділена хвиляподібною

стрічкою з написом: **МОРСЬКА ІСТОРІЯ УКРАЇНИ**, у верхній частині — розу вітрів як символ морських мандрів, у нижній частині — позолочену печатку Війська Запорозького, праворуч над стрічкою — рік карбування монети: **2010**, унизу — номінал: на монеті зі срібла — **20 / ГРИВЕНЬ**; на монеті з нейзильберу — **5 / ГРИВЕНЬ**. На аверсі монети номіналом 5 гривень розміщено також логотип Монетного двору Національного банку України.

На реверсі обох монет зображено козацький човен першої половини XVIII ст. під вітрилом, ліворуч — чайку, яка символізує морську стихію, та написи: вгорі — **КОЗАЦЬКИЙ / ЧОВЕН**, унизу — **XVIII ст.**

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

Пам'ятні монети номіналами 20 і 5 гривень "Козацький човен" є дійсними платіжними засобами України та обов'язкові до приймання без будь-яких обмежень за їх 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 “Іван Федоров”

Національний банк України, продовжуючи серію “Видатні особистості України”, 28 грудня 2010 року ввів в обіг пам'ятну монету номіналом 5 гривень, присвячену Івану Федорову — видатному діячеві східнослов'янської культури, відомому друкареві, а також інженерові-винахіднику, граверу, ливарнику, який видав в Україні перші друковані книги — “Апостол” (1574), підручник східних слов'ян “Буквар” (1574), Острозьку Біблію (1581).

Монету виготовлено зі срібла 925 проби. Категорія якості карбування — пруф, маса дорогоцінного металу в чистоті — 15.55 г, діаметр — 33.0 мм, тираж — 5 000 штук. Гурт монети — гладкий із заглибленими написами, якими зазначено метал, його пробу — **Ag 925**, масу дорогоцінного металу в чистоті — **15.55**; на гурті також розміщено логотип Монетного двору Національного банку України.

На аверсі розміщено: вгорі малий Дер-

жавний герб України та напис півколом — **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**, у центрі на тлі пера зображено матрицю, з якої була надрукована сторінка з книги “Апостол”, унизу номінал — **5 гривень** і рік карбування монети — **2010**.

На реверсі зображено стилізований портрет Івана Федорова, ліворуч від портрета — його друкарський знак, праворуч — роки життя: **1510 / 1583** та вгорі півколом стилізований напис — **ІВАН ФЕДОРОВ**.

Художник — Роман Чайковський.

Скульптори — Роман Чайковський, Святослав Іваненко.

Пам'ятна монета номіналом 5 гривень є дійсним платіжним засобом України та обов'язкова до приймання без будь-яких обмежень за її номінальною вартістю до всіх видів платежів, а також для зарахування на розрахункові рахунки, вклади, акредитиви та для переказів.



Про введення в обіг пам'ятної монети “Рік Кота (Кролика, Зайця)”

Національний банк України, продовжуючи серію “Східний календар”, 5 січня 2011 року ввів в обіг пам'ятну монету номіналом 5 гривень “Рік Кота (Кролика, Зайця)”, присвячену року Кота, одній з тварин східного календаря, який засновано на дванадцятирічному циклі Юпітера — найбільшої планети Сонячної системи.

Монету виготовлено зі срібла 925 проби. Категорія якості карбування — пруф, маса дорогоцінного металу в чистоті — 15.55 г, діаметр — 33.0 мм, тираж — 20 000 штук. Гурт монети — рифлений.

На аверсі розміщено: вгорі — малий Державний герб України, під яким напис — **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК / УКРАЇНИ** в оточенні стилізованого рослинного орнаменту, номінал — **5 / ГРИВЕНЬ**; унизу — рік карбування монети — **2011**, а також зазначено метал, його пробу — **Ag 925**, масу дорогоцінного металу в чистоті — **15.55**,

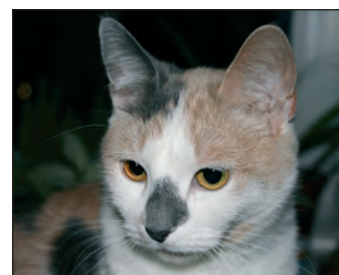
розміщено логотип Монетного двору Національного банку України.

На реверсі в оточенні стилізованого рослинного орнаменту зображено в лубочному стилі кота (очі із зеленого альпініту). Над цією композицією і під нею розміщено абрисні фігурки всіх 12 символів східного календаря.

Художники — Володимир Таран, Олександр Харук, Сергій Харук.

Скульптори — Анатолій Дем'яненко, Володимир Дем'яненко.

Пам'ятна монета номіналом 5 гривень “Рік Кота (Кролика, Зайця)” є дійсним платіжним засобом України та обов'язкова до приймання без будь-яких обмежень за її номінальною вартістю до всіх видів платежів, а також для зарахування на розрахункові рахунки, вклади, акредитиви та для переказів.



Про введення в обіг пам'ятних монет “350 років Львівському національному університету імені Івана Франка”

Національний банк України, продовжуючи серію “Вищі навчальні заклади України”, 20 січня 2011 року ввів в обіг пам'ятні монети номіналами 5 та 2 гривні, присвячені одному з найстаріших у Східній Європі університетів, потужному осередку науки і освіти — Львівському національному університету імені Івана Франка, заснованому в 1661 році. З університетом пов'язана діяльність багатьох славетних учених, наукових шкіл, які зробили значний внесок у розвиток української і світової науки і культури.

Монету номіналом 5 гривень виготовлено зі срібла 925 проби. Категорія якості карбування — пруф, маса дорогоцінного металу в чистоті — 15.55 г, діаметр — 33.0 мм, тираж — 7 000 штук. Гурт монети — гладкий із заглибленими написами, якими зазначено метал, його пробу — **Ag 925**, масу дорогоцінного металу в чистоті — **15.55**; на гурті також розміщено логотип Монетного двору Національного банку України.

Монету номіналом 2 гривні виготовлено з нейзильберу. Категорія якості карбування — спеціальний анциркулейтед, маса монети — 12.8 г, діаметр — 31.0 мм, тираж — 45 000 штук. Гурт монети — рифлений.

На аверсі обох монет розміщено малий Державний герб України та напис

півколом — **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ** (вгорі); в центрі на тлі стилізованого документа про заснування університету зображено алегоричну скульптурну групу, що символізує просвіту; номінал (унизу півколом) та рік карбування (праворуч): на монеті зі срібла — **П'ЯТЬ ГРИВЕНЬ, 2011**, на монеті з нейзильберу — **ДВІ ГРИВНІ, 2011**. На аверсі монети номіналом 2 гривні розміщено логотип Монетного двору Національного банку України.

На реверсі обох монет зображено головну будівлю університету, яка споруджена у другій половині XIX ст.; над будівлею розміщено герб університету та напис півколом — **ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ / ім. ІВАНА ФРАНКА**, внизу — **350 РОКІВ**.

Художник і скульптор — Володимир Атаманчук.

Пам'ятні монети номіналами 5 та 2 гривні “350 років Львівському національному університету імені Івана Франка” є дійсними платіжними засобами України та обов'язкові до приймання без будь-яких обмежень за їх номінальною вартістю до всіх видів платежів, а також для зарахування на розрахункові рахунки, вклади, акредитиви та для переказів. □



Семінар/

Макропруденційний аналіз — важливий елемент фінансової стабільності

28 січня в столичному “Президент-готелі” відбувся міжнародний семінар “Макропруденційний аналіз як компонента фінансової стабільності”, організований Європейською комісією в рамках програми інформаційного сприяння та обміну TAIEХ за участі Центру наукових досліджень Національного банку України. У семінарі взяли участь представники центральних банків та фінансових організацій Німеччини, Польщі, Румунії. Зарубіжні фахівці поділилися з працівниками Національного банку, Міністерства фінансів та Державної комісії з регулювання ринку фінансових послуг України досвідом впровадження та функціонування макропруденційного аналізу для забезпечення фінансової стабільності.

Відкриваючи семінар, директор Центру наукових досліджень НБУ **Володимир Міщенко** зазначив, що питання фінансової стабільності є сьогодні важливим і актуальним для багатьох центральних банків та банківських систем різних країн світу, особливо в період світової фінансової кризи та у посткризовий період. Центробанки, у

яких не було своєчасно налагоджено ефективний макропруденційний аналіз, гостро відчували нагальну потребу в якісній інформації та цілісному аналізі фінансової стабільності, які забезпечують таке комплексне дослідження. Характерно це й для України, адже у системі Національного банку немає спеціального підрозділу, який займався б

макропруденційним аналізом — цю роботу виконують різні департаменти в межах своєї компетенції, тому й аналіз не є цілісним. До того ж, хоча наша країна й досягла певного прогресу на шляху відновлення стабільності у макроекономічному середовищі, на сьогодні все ж залишаються ризики, які в майбутньому можуть вплинути на фінансо-

ву сферу та економічне зростання.

“Це, зокрема, значна відкритість економіки та залежність ділової активності від кон'юнктури на товарних ринках; залежність від світових фінансових ринків; значне накопичення за минулі роки державного та корпоративного боргу, які призводять до значного збільшення витрат на їх обслуговування; недостатня узгодженість дій регуляторів фінансового ринку, — зазначив Володимир Міщенко. — Ці ризики загрожують стабільності вітчизняної фінансової системи, основою якої є банківська система. Національний банк України постійно дбає про забезпечення її стійкості, зокрема відповідно до міжнародної практики готує Огляд фінансової стабільності — комплексний документ, який поєднує моніторинг, аналіз та очікування щодо впливу економічного середовища на стан банківської системи. Такі огляди випускаються центральними банками більшості країн світу з метою визначення тенденцій та найімовірніших очікувань ризиків банківської діяльності. Багато центробанків практикують для одержання об'єктивної картини фінансових ризиків та забезпечення фінансової стабільності саме макропруденційний аналіз. Тож для нас буде корисним досвід такої роботи колег із Польщі, Німеччини та Румунії”.

Іноземні доповідачі поінформували учасників зібрання про те, що центральні банки цих країн у цілому гідно вийшли зі світової фінансової кризи, зокрема й завдяки запровадженню та вдосконаленню системи забезпечення фінансової стійкості, одним із елементів якої є макропруденційний аналіз.

Як розповів радник департаменту кризового менеджменту Національного банку Румунії **Богдан Моїнеску**, ефективність функціонування системи забезпечення фінансової стійкості залежить від наявності у розпорядженні центрального банку країни комплексу інструментів виявлення системних ризиків у діяльності всієї фінансової системи та основних секторів економіки. Зокрема Національний банк Румунії ефективно використовує стрес-тести, моделювання та виявлення прихованих ринкових ризиків, системи раннього реагування.

Б.Моїнеску акцентував увагу учасників семінару на тому, що, враховуючи постійні зміни, які відбуваються в економічних і фінансових відносинах міжрізними суб'єктами економіки, необхідно здійснювати регулярний перегляд індикаторів, показників та моделей, які характеризують зв'язки між суб'єктами економіки і банками та визначають їх вплив на фінансову стійкість банківської системи і країни в цілому.

Із цим висновком погодився і директор департаменту фінансової системи Національного банку Польщі **Петр Шпунар**, зауваживши, що основним завданням забезпечення фінансової стійкості є вироблення та

своєчасне подання рекомендацій керівництву центрального банку щодо нейтралізації загрозливих явищ в економіці країни.

Як зазначив доповідач, фінансові та економічні системи країн з ринками, що розвиваються, мають багато спільного як за структурою, так і за ступенем вразливості. Досвід розгортання фінансових криз дає змогу ідентифікувати основні чинники порушення фінансової стійкості. Це, зокрема, залежність фінансової системи від обсягів і потоків іноземного капіталу, низький рівень диверсифікації та обмеженість внутрішніх фінансових ресурсів тощо. На думку експерта, моніторинг і виявлення загрозливих тенденцій у функціонуванні фінансової системи внаслідок негативного впливу зазначених дисбалансів мають бути основними показниками макропруденційного аналізу.

П.Шпунар виділив ще один важливий аспект застосування макропруденційного аналізу в центральному банку — це інформування суспільства про стан фінансової стійкості за допомогою публікацій на регулярній основі стратегічного документа — Звіту про фінансову стабільність. Як зауважив доповідач, цей документ є важливим елементом системи оцінки та забезпечення фінансової стійкості. У ньому відображається офіційна позиція центрального банку щодо тенденцій та ризиків у макроекономічному середовищі, а також окреслюються можливі сценарії його впливу на фінансові показники банківської системи.

Старший радник міжнародного департаменту Федерального агентства з нагляду за фінансовими установами Німеччини **Йохан Енгельс** акцентував увагу учасників семінару на двох аспектах забезпечення фінансової стійкості. По-перше, це наявність чітко визначеного розподілу функцій і сфер відповідальності між макро- та мікропруденційним наглядом, по-друге, розроблення та впровадження системи раннього реагування на потенційні ризики (BAKIS), спрямованої на їх запобігання. Це досягається завдяки ранньому виявленню трендів і негативних тенденцій у діяльності фінансової системи та накопичення системних ризиків, розроблення оцінки і прогнозу. При цьому Й.Енгельс зауважив, що система раннього реагування має застосовуватися лише в комплексі з іншими інструментами макропруденційного аналізу: індикаторами фінансової стійкості, стрес-тестом тощо.

Начальник відділу боргової і фінансової політики муніципалітету міста Варшави **Славомір Салазр** проаналізував роль коштів органів місцевого самоврядування у забезпеченні фінансової стійкості країни та висвітлив проблеми застосування інструментів макропруденційного аналізу у визначенні фінансової стійкості держави. С.Салазр повідомив, що нині застосовуються два основних підходи,

за допомогою яких можна визначити стабільність фінансів органів державного управління: на підставі рейтингу боргових цінних паперів та в порівнянні з критичними значеннями показників для державних фінансів, визначених Маастрихтською угодою. Але, як виявилось під час останньої кризи, застосування лише цих показників недостатнє для визначення впливу державних фінансів на рівень фінансової стійкості країни. Крім того, сам вплив державних фінансів у цілому, і муніципальних зокрема, на рівень цієї стійкості сповна недооцінений, що засвідчило розгортання кризових явищ у “периферійних” країнах ЄС. Доповідач зазначив, що стан макроекономічного середовища впливає на рівень фінансової стійкості як місцевих фінансів, так і фінансових посередників.

Директор генерального економічного департаменту Національного банку України **Ігор Шумило** в інтерв'ю кореспонденту “Вісника НБУ” зауважив, що досвід діяльності центральних банків багатьох країн світу, зокрема й презентований учасниками семінару, свідчить про необхідність проведення макропруденційного аналізу на постійній основі. У Національному банку вже понад рік за участі міжнародних експертів у рамках Проекту НБУ — CIDA активно працює робоча група з питань фінансової стабільності, до складу якої входять представники провідних департаментів НБУ. Вони вже виконали значну роботу щодо визначення наявних макроекономічних дисбалансів, ідентифікації основних системних ризиків і розробили методологію й інструментарій оцінки впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на фінансову стабільність. Також робочою групою розроблено проект Звіту про фінансову стабільність в Україні.

“Проте на сьогодні в НБУ, на відміну від більшості центральних банків світу, ще немає підрозділу з питань фінансової стабільності, функцією якого є проведення на регулярній основі якісного макропруденційного аналізу та вироблення відповідних рекомендацій, — зазначив Ігор Шумило. — Необхідність створення такого підрозділу назріла, адже його діяльність посилить ефективну систему ранньої діагностики шляхом проведення моніторингу та аналізу системних ризиків, забезпечить своєчасне інформування керівництва НБУ щодо потенційних шоків, дасть змогу розробити низку заходів щодо попередження можливої кризи та мінімізації її наслідків, допоможе налагодити постійні дієві зв'язки з громадськістю та фінансовими ринками з метою забезпечення підтримки репутації та підвищення довіри громадян до Національного банку України”.



Микола Пацера,
“Вісник НБУ”.

Дозвілля/

Команда НБУ вийшла до півфіналу Баскетбольної банківської ліги

Команда Національного банку України здобула дві принципові перемоги поспіль у перших змаганнях Баскетбольної банківської ліги Києва 2011 року, забезпечивши собі вихід до півфіналу. У двох підгрупах цього турніру змагаються 8 команд: у підгрупі А – Полтава-банку, Промінвестбанку, команди ОТП-банку “ОТП” та “ОТП-2”, у підгрупі Б – команди НБУ, Укрексімбанку, Дочірнього банку Сбербанку Росії і банку “Фінанси та кредит”. У попередній грі між командою НБУ та Дочірнього банку Сбербанку Росії баскетболісти НБУ здобули перемогу з рахунком 52:40. 27 лютого у столичному спорткомплексі “Авангард” за вихід до півфіналу змагань відбувся матч між командами НБУ і банку “Фінанси та кредит”.

Від самого початку напруженого спортивного поєдинку команда Національного банку перехопила ініціативу і впевнено утримувала її до кінця гри. У першому періоді колеги-банкіри обох команд поступово нарощували темп, активно використовуючи дриблінг і довгі передачі. Практично з перших хвилин гри команда НБУ повела в рахунку завдяки влучним кидкам Юрія Колобова, Олександра Петрика та інших членів команди НБУ. Гравці майстерно розігрували багатогодові комбінації, змушуючи суперників помилятися і фолити. Хоча у першій десятихвилині гравці обох команд не реалізували чимало вдалих моментів, особиста майстерність гравців команди Національного банку була вищою, тож на коротку перерву команди пішли з рахунком 12:7 на користь баскетболістів НБУ.

У другому періоді темп гри швидко зростав. Намагаючись відіграти очки, баскетболісти банку “Фінанси та кредит” докладали чимало зусиль і зробили кілька влучних кидків з далекої та середньої дистанції, проте завдяки швидкості, взаємодії та координації гравці команди НБУ швидко відновлювали перевагу. Вдалі перехоплення м'яча виконував захисник Сергій Ніколайчук, контроль м'яча поблизу баскетбольного кільця забезпечував Дмитро Беляєв. Серія влучних двоочкових і триочкових кидків зміцнила перевагу команди НБУ. Результат гри у другому періоді – 39:20.

Третій період гравці обох команд провели у напруженій боротьбі. Перевага команди Національного банку невинно зростала. Серію влучних кидків зробили центрові Андрій Близніченко і Тарас Кметюк. Вдало у захисті зіграв Сергій Круглик. Точними були триочкові кидки цен-

трового НБУ Юрія Колобова. Гравці команди суперників докладали неабияких зусиль, відіграючи очки, проте чимало кидків були неточними або атаки вчасно зупинялися майстерними блокшотами. Результат третього періоду – 63:31.

Заключна десятихвилинка розпочалася швидкими атаками гравців команди банку “Фінанси та кредит”. Результативність їхніх кидків зросла і розрив рахунку в матчі зменшився – було закинуто декілька м'ячів, які принесли команді банку “Фінанси та кредит” по два та три очки. Проте домінування баскетболістів НБУ вони подолати не змогли, і після кількох закинутих м'ячів з різних позицій фінальний рахунок на табло свідчив про впевнену перемогу команди Національного банку – 71:41.

Після матчу капітан команди Олександр Петрик наголосив, що гра пройшла з перевагою команди Національного банку, хоча були деякі технічні помилки, над якими гравцям команди необхідно працювати під час підготовки до наступних матчів, зокрема вдосконалювати ведення м'яча, бачення поля і влучність кидків як під час гри, так і штрафних кидків. Також необхідно попрацювати над удосконаленням командних дій.

Забезпечивши собі вихід до півфіналу змагань, гравці готуватимуться до наступної гри. Результат цього матчу визначить, з першого чи з другого місця у підгрупі Б баскетбольна команда Національного банку продовжить боротьбу за призові місця Баскетбольної банківської ліги Києва 2011 року.

Роман Підвисоцький,

“Вісник НБУ”.

Фото Владислава Негребецького.



Ексклюзив/

Основні показники діяльності банків України на 1 лютого 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.	01.02. 2011 р.
1	Кількість зареєстрованих банків	186	193	198	198	197	194	195
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	18
4	Кількість діючих банків	165	170	175	184	182	176	176
4.1	Із них: з іноземним капіталом;	23	35	47	53	51	55	55
4.1.1	у тому числі зі 100-відсотковим іноземним капіталом	9	13	17	17	18	20	20
5	Частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків, %	19.5	27.6	35.0	36.7	35.8	40.6	40.5
Активи, млн. грн.								
1	Активи, всього	213 878	340 179	599 396	926 086	880 302	942 088	962 862
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	1 112 274
2	Готівкові кошти та банківські метали	7 628	11 430	18 313	20 668	21 725	26 749	27 209
3	Кошти в Національному банку України	17 382	15 280	19 120	18 768	23 337	26 190	28 888
4	Кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках	11 589	18 535	26 293	40 406	51 323	67 596	67 234
5	Кредити надані	156 268	269 294	485 368	792 244	747 348	755 030	754 811
5.1	У тому числі: кредити, надані суб'єктам господарювання;	109 020	167 661	276 184	472 584	474 991	508 288	505 209
5.2	кредити, надані фізичним особам	33 156	77 755	153 633	268 857	222 538	186 540	185 317
6	Довгострокові кредити	86 227	157 224	291 963	507 715	441 778	420 061	419 192
6.1	Із них: довгострокові кредити, надані суб'єктам господарювання	58 528	90 576	156 355	266 204	244 412	262 199	264 135
7	Прострочена заборгованість за кредитами	3 379	4 456	6 357	18 015	69 935	84 851	83 803
8	Вкладення в цінні папери	14 338	14 466	28 693	40 610	39 335	83 559	89 731
9	Резерви під активні операції банків	9 370	13 289	20 188	48 409	122 433	148 839	150 042
9.1	Відсоток виконання формування резерву	100.1	100.1	100.04	100.1	100.05	100.01	100.02
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	113 354
Пасиви, млн. грн.								
1	Пасиви, всього	213 878	340 179	599 396	926 086	880 302	942 088	962 862
2	Власний капітал	25 451	42 566	69 578	119 263	115 175	137 725	138 038
2.1	У тому числі: сплачений зареєстрований статутний капітал	16 144	26 266	42 873	82 454	119 189	145 857	146 005
2.2	Частка капіталу в пасивах, %	11.9	12.5	11.6	12.9	13.1	14.6	14.3
3	Зобов'язання банків	188 427	297 613	529 818	806 823	765 127	804 363	824 824
3.1	У тому числі кошти суб'єктів господарювання;	61 214	76 898	111 995	143 928	115 204	144 038	146 824
3.1.1	із них строкові кошти суб'єктів господарювання	26 807	37 675	54 189	73 352	50 511	55 276	49 747
3.2	Кошти фізичних осіб;	72 542	106 078	163 482	213 219	210 006	270 733	275 689
3.2.1	із них строкові кошти фізичних осіб	55 257	81 850	125 625	175 142	155 201	206 630	211 685
Довідково								
1	Регулятивний капітал, млн. грн.	26 373	41 148	72 265	123 066	135 802	160 897	157 251
2	Адекватність регулятивного капіталу (H2)	14.95	14.19	13.92	14.01	18.08	20.83	20.31
3	Доходи, млн. грн.	27 537	41 645	68 185	122 580	142 995	136 848	11 240
4	Витрати, млн. грн.	25 367	37 501	61 565	115 276	181 445	149 875	11 245
5	Результат діяльності, млн. грн.	2 170	4 144	6 620	7 304	-38 450	-13 027	-5
6	Рентабельність активів, %	1.31	1.61	1.50	1.03	-4.38	-1.45	-0.01
7	Рентабельність капіталу, %	10.39	13.52	12.67	8.51	-32.52	-10.19	-0.04
8	Чиста процентна маржа, %	4.90	5.30	5.03	5.30	6.21	5.79	4.98
9	Чистий спред, %	5.78	5.76	5.31	5.18	5.29	4.84	4.09

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

Інформація з першоджерел/

Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у січні 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 “Український інноваційний банк” (колишня назва – Акціонерне товариство “Український інноваційний банк”)	ПАТ	204 423 415	02.10.1991 р.	9	м. Київ, вул. Смирнова-Ласточкина, 10-а
Публічне акціонерне товариство “Старокиївський банк” (колишня назва – Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк “Старокиївський банк”)	ПАТ	30 210 000	31.12.1991 р.	79	м. Київ, вул. Микільсько-Ботанічна, 6/8
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК”	ПАТ	1 248 619 132	02.07.1992 р.	120	м. Київ, вул. Зоологічна, 5
Публічне акціонерне товариство “Юнекс Банк” (колишня назва – Акціонерний комерційний банк “Юнекс”)	ПАТ	292 000 000	03.12.1993 р.	216	м. Київ, вул. Почайнинська, 38
Публічне акціонерне товариство “ПІРЕУС БАНК МКБ”	ПАТ	842 792 220	31.01.1994 р.	234	м. Київ, Контрактова площа, 4
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “УКРГАЗПРОМБАНК”	ПАТ	82 800 000	27.03.1996 р.	256	м. Київ, Дніпровська Набережна, 13
Публічне акціонерне товариство “Ерсте Банк”	ПАТ	1 370 500 000	25.01.2006 р.	303	м. Київ, вул. Польова, 24 (літера Д)
Публічне акціонерне товариство “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК” (колишня назва – Відкрите акціонерне товариство “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК”)	ПАТ	72 175 000	04.10.2006 р.	311	м. Київ, вул. Ковпака, 17
Публічне акціонерне товариство “Дойче Банк ДБУ” (колишня назва – Відкрите акціонерне товариство “Дойче Банк ДБУ”)	ПАТ	228 666 102	19.06.2009 р.	332	м. Київ, вул. Лаврська, 20
Дніпропетровська область					
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “НОВИЙ”	ПАТ	150 000 000	06.04.1992 р.	101	м. Дніпропетровськ, просп. К.Маркса, 93
Донецька область					
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПІВДЕНКОМБАНК”	ПАТ	170 000 000	03.10.1991 р.	12	м. Донецьк, просп. Ватутіна, 33-а
Луганська область					
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК”	ПАТ	49 700 000	13.09.1995 р.	253	м. Луганськ, вул. 26 Бакинських Комісарів, 155
Львівська область					
Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк “Львів”	ПАТ	174 905 338	14.10.1991 р.	28	м. Львів, вул. Сербська, 1
Публічне акціонерне товариство “ОКСІ БАНК”	ПАТ	85 540 000	14.10.1991 р.	30	м. Львів, вул. Газова, 17
Одеська область					
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ІНВЕСТБАНК”	ПАТ	69 280 000	31.03.1992 р.	95	м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2-б
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “МІСТО БАНК”	ПАТ	166 080 000	23.07.1993 р.	184	м. Одеса, вул. Фонтанська Дорога, 11
Харківська область					
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ЗОЛОТІ ВОРОТА”	ПАТ	129 780 000	18.08.1993 р.	193	м. Харків, просп. Леніна, 36

¹ “Перелік банків України, включених до Державного реєстру банків”, опубліковано у “Віснику НБУ” № 2, 2011 р. Зміни і доповнення, внесені до Державного реєстру банків, виділено червоним кольором. Назви банків подаються за орфографією статутів.

Банки, включені до Державного реєстру банків у січні 2011 р.

Назва банку	Вид товариства	Зареєстрований статутний капітал, грн.	Дата реєстрації	Реєстраційний номер	Юридична адреса
м. Київ і Київська область					
Публічне акціонерне товариство “АКЦЕПТ БАНК”	ПАТ	120 000 000	19.01.2011 р.	336	м. Київ, Повітрофлотський проспект, 14/17

На замовлення “Вісника НБУ” матеріали підготувала головний економіст департаменту реєстрації, ліцензування та реорганізації банків Національного банку України Олена Сілецька.

Спеціально для "Вісника НБУ"/

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

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

Показники	Відсотки	
	2011 р.	У тому числі за січень
Обсяги рефінансування банків, усього	100.00	100.00
У тому числі через:		
– кредити "овернайт", надані через постійно діючу лінію рефінансування	–	–
– кредити рефінансування, надані шляхом проведення тендера	100.00	100.00
– операції прямого РЕПО	–	–
– 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 січні 2011 р.

Показники	Відсотки річні	
	2011 р.	У тому числі за січень
Середньозважена процентна ставка за кредитами рефінансування, всього	10.00	10.00
У тому числі за:		
– кредитами "овернайт", наданими через постійно діючу лінію рефінансування	–	–
– кредитами, наданими шляхом проведення тендера	10.00	10.00
– операціями прямого РЕПО (розрахунково)	–	–
– 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 січні 2011 р. *

Показники	Відсотки річні	
	Січень 2011 р.	
На міжбанківському ринку:		
за кредитами, наданими іншим банкам	2.9	
за кредитами, отриманими від інших банків	3.1	
за депозитами, розміщеними в інших банках	4.7	
за депозитами, залученими від інших банків	4.5	
На небанківському ринку:		
за кредитами**	13.4	
за депозитами	7.2	

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

** Без урахування ставок за кредитами "овердрафт".

Темпи зростання грошової маси у січні 2011 р.

Агрегати грошової маси		01.01.2011 р.		01.02.2011 р.	
		%		%	
				Млн. грн.	
Готівка. Гроші поза банками					
M0, % до початку року		100		116.5	25 960.5
M0 + переказані кошти в національній валюті					
M1, % до початку року		100		124.0	56 145.1
M1 + переказані кошти в іноземній валюті та інші кошти					
M2, % до початку року		100		123.1	112 068.9
M2 + цінні папери власного боргу банків					
M3, % до початку року		100		122.7	110 573.3

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

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

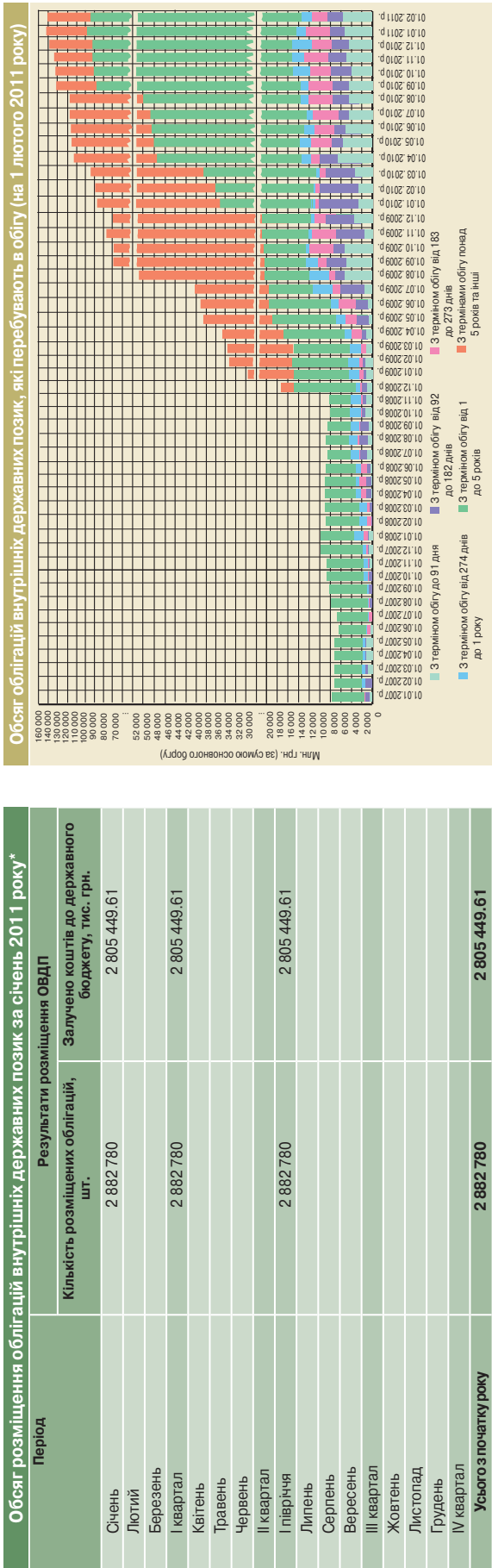
Правлінням НБУ прийнято постанову від 29.09.2009 р. № 567, згідно з якою з 02.10.2009 р. за залишками коштів обов'язкових резервів, що перераховані банками на окремий рахунок у Національному банку України, Національний банк нараховує проценти в розмірі 30% від облікової ставки НБУ за умови дотримання банком порядку формування та зберігання обов'язкових резервів.

Правлінням НБУ прийнято постанову від 20.04.2010 р. № 210, згідно з якою з 01.05.2010 року встановлено порядок формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в Національному банку України у розмірі 100% від суми обов'язкових резервів, сформованих за попередній звітний період резервування згідно з установленими нормативами на відповідний період; банкам дозволено для покриття обов'язкових резервів зараховувати придбані ними цільові облігації внутрішніх державних позик України, випущені з метою залучення коштів для фінансування заходів, пов'язаних із підготовкою і проведенням чемпіонату Європи 2012 року з футболу в Україні, у розмірі 100% від їх номінальної вартості.

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

Ринок державних цінних паперів України у січні 2011 року

Результати розміщення облігацій внутрішніх державних позик у січні 2011 року									
Номер розміщення	Дата проведення розрахунків за придбані облігації	Пропозиція				Результати розміщень			
		Встановлені обмеження на загальний обсяг розміщення облігацій, грн.	Номинал облігацій, грн.	Розмір купона на одну облігацію, грн.	Термін погашення облігацій	Кількість розміщених облігацій, шт.	Залучено коштів до державного бюджету від розміщення облігацій, тис. грн.	Встановлений рівень дохідності облігацій, %	Середньо-зважений рівень дохідності облігацій, %
1	12.01.2011 р.	75 000	1 000	-	13.07.2011 р.	75 000	72 470.25	7.00	7.00
2	12.01.2011 р.	100 000	1 000	-	31.08.2011 р.	100 000	95 217.00	8.00	7.94
3	12.01.2011 р.	1 000	1 000	-	12.12.2012 р.	-	-	-	-
4	19.01.2011 р.	275 000	1 000	-	27.04.2011 р.	275 000	270 998.75	5.50	5.50
5	19.01.2011 р.	250 000	1 000	-	13.07.2011 р.	250 000	242 162.50	6.75	6.75
6	19.01.2011 р.	30 000	1 000	72.50	27.03.2013 р.	30 000	33 925.80	10.00	10.00
7	19.01.2011 р.	200 000	1 000	-	13.07.2016 р.	200 000	200 000.00	9.50	9.50
8	26.01.2011 р.	485 000	1 000	-	13.07.2011 р.	485 000	451 171.40	6.75	6.66
9	26.01.2011 р.	970 000	1 000	-	26.10.2011 р.	970 000	916 117.55	8.00	7.86
10	26.01.2011 р.	505 180	1 000	49.30	12.12.2012 р.	505 180	510 786.36	10.00	9.86
11	26.01.2011 р.	12 600	1 000	-	20.07.2016 р.	12 600	12 600.00	12.50	12.50
Разом						2 882 780	2 805 449.61		



Період	Результати розміщення ОВДП	
	Кількість розміщених облігацій, шт.	Залучено коштів до державного бюджету, тис. грн.
Січень	2 882 780	2 805 449.61
Лютий		
Березень		
I квартал	2 882 780	2 805 449.61
Квітень		
Травень		
Червень		
II квартал		
I півріччя	2 882 780	2 805 449.61
Липень		
Серпень		
Вересень		
III квартал		
Жовтень		
Листопад		
Грудень		
IV квартал		
Усього з початку року	2 882 780	2 805 449.61

*За станом на 01.02.2011 р.

На замовлення "Вісника НБУ" матеріали підготовлено працівниками департаменту монетарної політики 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	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	19 725 932	84 401	0	1 824 130	1 824 130	-507 081	101 855 171	81 286 535	25 648 622	20 568 636	7 455 139	-16 469 864	95 429	
2	УКРЕКСІМБАНК	11 076 792	0	0	949 238	818 923	-70 087	52 094 251	50 952 391	26 151 428	1 141 860	916 453	-7 392 335	9 258 484	
3	ОЩАДБАНК	5 455 665	0	0	534 228	50 034	-3 675	44 778 201	39 749 674	1 095 130	5 028 528	1 174 872	-5 574 776	7 739 828	
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК "АВАЛЬ"	7 599 753	743 380	0	752 812	233 394	-13 177	43 853 742	21 499 143	11 123 785	22 354 600	17 314 575	-12 083 304	5 516 281	
5	УКРСИББАНК	6 530 108	0	17 886	1 618 276	477 678	-84 805	38 699 290	14 300 884	8 892 290	24 398 405	22 074 261	-10 438 484	6 464 983	
6	УКРСОЦБАНК	3 223 579	0	0	319 190	31 847	-17 151	37 473 835	17 915 792	12 489 820	19 558 043	17 115 641	-6 577 210	1 252 660	
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	3 605 277	0	0	2 678 035	2 598 420	-46 431	25 712 093	24 503 810	10 045 329	1 208 283	650 544	-2 090 823	1 372 720	
8	ВТБ БАНК	2 075 939	0	0	259 634	199 455	-3 001	30 519 300	27 416 612	19 988 091	3 102 688	2 525 429	-4 683 682	2 719 948	
9	АЛЬФА-БАНК	5 249 602	651 927	0	1 488 756	1 385 804	-59 361	22 907 595	18 143 742	6 250 947	4 763 853	3 710 440	-6 039 456	966 026	
10	ОТП БАНК	2 342 178	0	774	354 646	59 437	-55 345	21 479 927	11 811 587	8 517 890	9 668 340	8 923 879	-3 354 789	3 173 272	
11	"НАДРА"	962 587	423 187	0	520 686	218 125	-148 559	24 547 457	9 636 008	4 426 769	14 911 448	11 619 057	-5 190 052	4 647	
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	2 628 499	541 510	418 093	89 093	89 093	-9 531	18 848 965	14 651 246	3 043 419	4 197 719	3 034 505	-1 529 275	12 216	
13	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	3 848 234	0	0	503 007	246 627	-20 192	13 620 340	10 269 139	5 184 675	3 351 200	2 447 853	-3 009 580	1 891 416	
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	1 762 684	92 812	0	750 981	750 981	-2 478	12 481 990	9 605 331	2 668 113	2 876 659	1 142 054	-866 852	447 357	
15	КРЕДИТПРОМБАНК	1 387 168	285 938	0	269 128	235 572	-3 347	11 072 218	8 191 638	2 929 541	2 880 580	1 502 702	-1 603 439	1 344 793	
16	БАНК "ФОРУМ"	2 280 865	238 494	275	162 557	64 320	-154 238	14 117 986	9 841 911	4 964 347	4 276 075	3 679 607	-4 306 884	733 207	
17	УКРГАЗБАНК	1 334 653	53 833	0	2 497 200	63 605	-482 886	10 540 133	7 704 374	737 268	2 835 759	2 257 604	-4 919 889	3 168 416	
Група II (кількість банків у групі – 22)															
18	ДЕЛТА БАНК	2 388 850	0	0	472 441	0	0	12 313 004	8 236 990	2 279 135	4 076 013	918 726	-3 342 324	173 666	
19	СВЕДБАНК	1 611 476	89 080	0	624 949	1	-13 156	15 434 801	9 261 408	6 852 966	6 173 394	5 446 529	-7 274 545	396 694	
20	РОДОВІД БАНК	173 656	81 520	0	4 231	0	-846	4 445 242	2 640 555	448 515	1 804 687	1 199 835	-3 125 935	686 872	
21	"ПІВДЕННИЙ"	1 067 478	0	0	583 915	578 915	-4 601	8 424 907	7 513 643	3 446 249	911 265	814 899	-621 749	40 387	
22	ДОНГОРБАНК	4 113 482	0	688	668 603	17 899	-7 577	4 274 371	2 853 921	940 821	1 420 450	766 504	-1 109 700	1 411 957	
23	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	1 041 959	494 256	0	582 732	503 246	-6 669	8 971 708	7 612 340	3 689 635	1 359 368	1 165 605	-2 453 217	740 141	
24	ЕРСТЕ БАНК	1 776 074	0	2 198	414 912	237 593	-1 632	5 383 411	1 913 482	1 457 069	3 469 929	3 294 730	-1 399 015	2 258 997	
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	1 893 906	933 859	2 836	347 879	15 647	-16 209	6 550 139	6 452 048	4 752 590	98 091	77 961	-148 247	11 833	
26	УНІВЕРСАЛ БАНК	1 332 744	981 700	0	323 074	92 585	-31 631	5 252 705	1 514 401	952 935	3 738 304	2 719 041	-1 205 117	58 883	
27	УНІКРЕДИТ БАНК	1 231 314	596 837	0	0	0	0	6 824 090	5 753 034	4 959 296	1 063 378	800 937	-764 209	470 823	
28	"ХРЕЩАТИК"	1 571 977	15	0	542 245	291 148	-593	4 309 358	3 744 032	349 182	565 326	123 281	-386 744	270 912	
29	ВІЕЙБІ БАНК	1 133 816	192 978	0	210 048	210 048	-1 324	5 472 500	3 947 356	1 782 665	1 525 143	943 045	-1 225 441	2 359	
30	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	616 288	20 836	0	262 330	255 134	-49 182	6 363 623	6 361 836	0	1 786	1 156	-808 243	28 897	
31	ІМЕКСБАНК	693 150	0	0	138 285	118 279	-4 137	5 454 688	4 902 111	133 757	552 577	212 652	-448 423	10	
32	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	661 993	0	0	1 292 193	1 219 463	-4 005	4 158 059	0	0	0	0	-416 491	68 538	
33	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	771 300	551 863	0	83 063	3 877	-939	2 293 160	2 240 387	648 716	52 772	0	-136 638	2 067 520	
34	ПРАВЕКС-БАНК	745 605	0	0	0	0	0	5 045 896	1 036 223	411 938	4 009 673	2 147 091	-1 062 240	39 680	
35	ІНДЕКС-БАНК	781 923	0	0	286 222	43 910	-3 659	4 366 395	2 371 470	952 667	1 994 925	1 012 799	-598 722	71 678	
36	"КІЇВСЬКА РУСЬ"	628 761	0	0	238 582	208 127	-278	3 932 735	3 395 817	190 153	536 917	231 465	-223 432	196 193	
37	КРЕДОБАНК	603 409	0	0	3 095	3 085	-1 543	4 101 731	3 062 704	1 408 989	1 039 026	768 335	-1 377 551	514 173	
38	КІБ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ"	1 047 007	0	0	110 337	0	-4 406	3 349 621	3 327 733	915 277	21 888	132	-271 720	1 240	
39	БТА БАНК	1 296 394	0	0	0	0	0	2 173 349	1 652 206	290 272	521 143	358 495	-247 501	100 862	
Група III (кількість банків у групі – 21)															
40	МАРФІН БАНК	720 287	0	0	263 057	104 629	-8 985	2 947 621	1 965 889	1 130 313	981 732	921 589	-582 364	277 538	
41	ПІРЕУС БАНК МКБ	635 251	0	0	105 666	2 826	-28	2 772 324	2 083 921	1 419 885	688 403	628 881	-639 251	180 065	
42	МЕГАБАНК	326 985	0	0	163 413	111 650	-129	2 725 960	2 129 506	849 055	596 454	328 746	-131 785	139 862	
43	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	942 702	0	0	129 596	3 583	-25	2 664 324	2 396 045	204 055	268 279	121 150	-413 209	48 270	
44	"ТАВРИКА"	182 819	121	0	443 865	443 865	-692	2 701 905	2 422 046	394 546	279 858	78 669	-100 437	20 508	
45	ІНДУСТРІАЛБАНК	654 003	0	4 057	110 593	8 295	-2 555	2 066 673	1 895 590	718 824	171 083	138 333	-304 443	283 442	
46	СЕБ БАНК	345 021	0	0	100 520	478	-10 881	2 447 069	1 193 535	756 394	1 253 534	1 149 582	-575 871	306 355	
47	ЕКСПРЕС-БАНК	1 631 531	0	0	798	798	-70	1 339 856	924 178	95 447	415 678	64 210	-139 206	9 352	
48	"КІЇВ"	273 129	0	0	156 004	15 002	-1 632	4 945 721	4 291 986	981 254	653 734	296 607	-4 166 612	838 111	

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

за станом на 01.01.2011 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
	-11 931	708 259	-2	1 025 367	0	188	2 681	1 801 944	3 184 673	-82 064	160 373	-916	40 534	0	113 437 222	46 377 835
	-233 587	1 682 132	-40 654	0	2 380 711	581 181	0	2 225 231	461 392	-11 821	214 153	-3 436	0	0	73 171 643	32 799 852
	-42 677	3 203 318	-15 176	0	0	81 130	0	2 447 593	205 219	-14 136	227 658	-3 268	0	0	59 019 133	4 449 285
	-7 024	4 196 827	-3 458	54 771	56 299	6 299	702 933	3 230 805	303 123	-39 162	234 284	-4 799	0	0	55 100 385	24 491 107
	-69 847	0	0	299 792	27 125	0	1 121 846	1 542 553	349 779	-14 757	77 581	-13 140	0	0	46 128 187	26 669 009
	-26 515	2 194 336	-20 625	7 162	146 421	140 796	145 627	3 237 290	131 557	-62 317	39 854	-4 993	0	0	41 603 497	26 235 252
	-61 943	397	-397	104	139 606	81 453	737	2 875 438	392 047	-128 994	84 718	-1 260	79	0	34 612 855	13 683 157
	-11 267	0	0	0	0	5 453	558 489	957 985	526 359	-24 381	242 744	-1 551	2 624	0	33 144 592	20 770 062
	-50 712	0	0	0	15 641	40 046	69 221	365 116	980 394	-4 048	14 502	-433	0	0	26 594 816	13 132 683
	-42 615	0	0	13 091	9 184	0	153 449	550 589	28 157	-5 298	37 424	-2 825	0	0	24 681 819	15 835 759
	-162	0	0	0	0	0	40	1 582 885	254 732	-96 961	42 847	-7 391	11 708	0	22 907 651	13 549 076
	-116	255 429	-7 112	0	0	7 109	40 111	133 590	651 888	-788	261 076	-679	28 122	-1 413	22 366 786	8 204 148
	-74 661	0	0	0	37 358	0	36 213	955 429	274 963	-22 608	99 512	-43 564	2 504	0	18 098 370	8 205 502
	-6 610	0	0	0	4 747	5 560	84	669 250	467 114	-3 656	63 369	-40 708	0	0	15 825 643	5 433 322
	-41 036	0	0	0	0	3 904	64 512	187 123	1 245 355	-2 190	25 040	-216	0	0	14 234 951	5 505 171
	-38 540	402 504	-95 227	0	0	2 231	18 105	521 043	52 382	-673	90 314	-5 653	2 360	0	14 021 108	6 977 084
	-285 341	6 047	-6 047	0	11 637	313	186 643	762 008	945 626	-17 719	80 488	-38 133	0	0	13 836 982	3 507 148
	-13 997	0	0	0	190 741	0	0	195 309	1 409 210	-846	13 487	-1 568	0	0	13 797 972	4 855 444
	-31 581	0	0	0	210 548	63 238	391 546	372 862	69 206	-60 116	100 316	-764	265 198	0	12 249 752	7 875 822
	-175 689	0	0	0	4 534	7 441	0	566 102	6 873 022	-3 412 917	4 353 273	-384	0	0	10 480 123	871 177
	-22 079	0	0	118 805	0	2 229	0	593 569	60 574	-1 122	35 690	-1 711	0	0	10 276 292	4 870 039
	-38 027	0	0	0	40 793	0	35 880	281 852	469 176	-6 401	6 259	-139	0	0	10 141 216	4 553 889
	-91 491	0	0	0	29 983	56	29 350	539 300	30 573	-5 631	21 396	0	0	0	9 924 447	4 320 572
	0	0	0	0	0	137	106 179	938 193	344 413	-11	17 311	-9 255	0	0	9 831 912	5 590 810
	-1 476	0	0	0	0	25 636	17 948	8 967	6 157	-1 523	1 268	-33	0	0	9 632 938	6 143 470
	-281	0	0	0	2 936	539	254 571	281 094	1 314 701	-2 991	22 976	-1 381	0	0	8 584 523	5 531 416
	0	0	0	2 757	1 953	999	0	77 739	32 912	-8 756	27 301	-73	21	0	8 493 707	5 943 765
	-25	166 782	0	0	0	8 428	10 665	270 882	29 053	-4 346	277 471	0	0	0	7 066 081	2 080 209
	-5	0	0	22 513	135 306	3 705	246 730	274 216	98 893	-1 394	98 461	-1 462	20	0	6 661 920	3 360 879
	0	0	0	0	0	31	0	44 903	465	-58	22 274	-168	0	0	6 501 996	548 494
	0	0	0	0	0	174	0	415 186	10 805	-91	18 927	0	0	0	6 278 572	651 168
	-49	0	0	0	46 170	200	0	171 928	7 511	-1 181	48 750	0	2 754	0	6 036 371	2 867 220
	0	0	0	0	0	96 698	0	38 794	20 797	-17 459	3 902	0	0	0	5 772 061	1 184 171
	0	108 788	0	0	0	2 431	211 900	498 257	42 920	-3 505	26 788	-1 005	0	0	5 655 515	2 360 660
	0	0	0	0	2 026	773	0	389 435	28 622	-2 934	11 852	-1 294	0	0	5 332 316	2 007 372
	-1	0	0	0	95	89	0	140 811	14 381	-24	21 184	-2	0	0	4 949 093	943 887
	-100 605	0	0	0	0	4 897	47 424	589 866	30 848	-25 326	61 620	-2 322	247	-247	4 449 715	1 891 046
	0	0	0	0	0	32 548	3 307	65 115	43 121	-7	1 628	0	0	0	4 377 790	915 409
	-1 622	0	0	0	26 103	417	9 458	111 660	336 851	-3 970	23 352	-2 231	11 198	0	3 834 319	1 478 142
	-3 425	224 862	0	0	13 221	331	0	136 064	5 801	-1 912	135 851	-29	0	0	4 127 916	2 150 852
	-1 481	185 227	0	0	55 014	6 319	59 353	216 265	8 801	-8 105	15 879	-2 887	0	0	3 588 413	2 064 593
	-920	0	0	0	0	23	0	166 367	80 237	-177	39 280	-30	0	0	3 509 088	1 503 992
	-7 321	270	-270	0	0	188	0	124 518	4 058	-75	1 235	-221	0	0	3 494 040	1 400 860
	0	0	0	0	0	695	1 302	7 656	8 976	-166	8 231	-21	12 809	0	3 287 571	989 316
	-14 143	27 968	-800	0	50 075	6 042	10 032	224 962	135 295	-2 303	33 230	-2 048	1 455	0	3 281 533	1 064 798
	-634	8	-8	15 538	0	200	0	408 848	30 881	-6 020	13 926	-3 732	0	0	3 071 218	1 504 564
	-2 374	5 169	0	16 124	0	4 215	1 561	119 520	59 567	-266	17 211	-5	0	0	3 062 981	822 257
	-195 440	0	0	0	81 555	1 773	205 445	479 148	10 906	-1 036	73 571	-13 014	276 912	0	2 964 541	327 553

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 АКТИВ-БАНК	342 043	0	4 204	195 141	195 141	-180	2 119 115	1 458 892	278 471	660 224	151 115	-100 400	1 003	
50 ФОЛКСБАНК	721 341	0	0	70 000	0	-700	2 076 178	630 401	308 751	1 445 777	1 324 914	-592 233	77	
51 БМ БАНК	211 217	0	0	314 917	176 636	-161	2 251 792	1 861 084	1 062 226	390 708	292 122	-121 769	44 079	
52 УКРІНБАНК	319 442	0	0	307 581	166 025	-3 584	1 709 807	1 421 668	372 102	288 139	142 685	-131 173	50 626	
53 ПІВДЕНКОМБАНК	485 929	0	0	407 682	240 602	-6 868	1 604 806	1 513 160	116 444	91 645	53 080	-103 841	207 928	
54 УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	102 000	0	490	492 555	382 544	-6 286	1 902 014	1 760 111	235 096	141 903	93 847	-121 051	146 000	
55 ЄВРОГАЗБАНК	719 709	11 071	0	584 636	478 631	-108	379 372	278 104	129 729	101 268	52 352	-10 494	0	
56 УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	457 938	0	0	51 800	0	0	1 826 068	935 803	457 875	890 265	347 062	-56 782	9 741	
57 ПРОКРЕДИТ БАНК	232 607	0	0	40 456	4 511	-290	2 054 207	992 171	652 522	1 062 036	720 670	-150 929	25 126	
58 "ДІАМАНТ"	214 170	0	0	160 425	160 425	-327	1 574 908	1 488 164	248 810	86 744	32 813	-75 181	77 125	
59 ЕКСПОБАНК	710 316	78 814	0	50 683	16 818	-468	1 433 168	1 066 591	386 027	366 588	274 002	-306 752	10 362	
60 АКТАБАНК	496 072	0	0	64 018	0	-2	624 652	577 856	261 819	46 796	911	-36 034	12 089	
Група IV (кількість банків у групі – 115)														
61 ЗЛАТОБАНК	209 895	0	0	342 680	342 680	-2 269	1 682 206	1 565 406	528 811	116 800	15 961	-189 698	60	
62 "НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	388 467	0	0	243 461	196 622	-502	1 415 312	926 331	36 444	488 981	220 099	-66 919	72 272	
63 БАНК КІПРУ	106 882	0	0	32 552	0	0	1 685 436	1 112 101	659 783	573 334	226 569	-185 075	35	
64 "БІЗНЕС СТАНДАРТ"	396 425	0	0	256 670	4 285	-633	851 113	544 096	215 759	307 017	157 706	-105 900	202 637	
65 "СОЮЗ"	320 217	0	0	107 870	71 162	-1 892	1 525 687	1 525 034	2 039	654	0	-140 763	11 737	
66 ЕНЕРГОБАНК	372 095	0	0	253 889	101 323	-44	1 104 686	824 892	209 595	279 794	54 055	-99 243	30 978	
67 МІСТО БАНК	525 345	0	0	61 218	61 218	-64	904 152	604 592	141 293	299 560	277 114	-144 359	165 344	
68 ІНТЕГРАЛ-БАНК	93 952	0	0	1 032 826	574 513	-11 818	484 848	409 090	15 791	75 758	32 293	-80 094	44 875	
69 ПЛАТИНУМ БАНК	71 426	0	0	413 530	267 912	-32 119	1 216 154	0	0	1 216 154	656 027	-173 205	1 080	
70 БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	289 579	0	0	187 181	161 739	-1 702	1 153 506	1 124 026	299 103	29 480	1 054	-52 724	0	
71 ФОРТУНА-БАНК	46 979	0	0	266 660	266 635	-1 159	1 207 195	1 178 674	224 633	28 522	17 676	-137 265	60	
72 АСТРА БАНК	117 237	0	0	101 811	1 785	-25 308	693 326	266 429	7 942	426 898	91 769	-108 741	742 033	
73 БГ БАНК	172 278	0	0	285 490	157 859	-692	927 747	718 664	172 617	209 083	133 142	-74 088	24 085	
74 "АРКАДА"	68 009	0	0	0	0	0	1 242 994	1 204 576	0	38 418	381	-78 726	80	
75 ТЕРРА БАНК	265 096	79 466	0	470 597	243 453	-2 185	457 063	325 981	624	131 082	34 191	-40 056	143 988	
76 КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	227 267	0	0	77 045	42 029	-1 306	846 378	619 427	404 129	226 951	117 552	-120 315	313 293	
77 "БАЗИС"	153 687	0	0	19 936	7 994	-121	981 584	774 989	196 610	206 595	141 380	-46 602	24 675	
78 ФІНБАНК	200 999	0	0	175 304	128 151	-549	751 220	697 895	198 552	53 325	27 396	-20 435	12 713	
79 "ДЕМАРК"	92 579	0	0	178 230	130 040	-1 364	1 125 011	1 018 739	122 390	106 273	51 813	-156 677	19 965	
80 БАНК "КАМБІО"	206 748	0	0	86 485	86 485	-425	912 051	809 997	300 024	102 054	68 013	-40 023	62 939	
81 ЕРДЕ БАНК	169 881	31 141	0	240 691	166 833	-6 977	405 562	389 551	13 306	16 011	1 884	-26 119	22 891	
82 ПОЛТАВА БАНК	240 416	0	0	19 962	8 260	-227	791 674	690 989	38 664	100 685	13 517	-47 973	27 396	
83 БАНК "МЕРКУРІЙ"	162 232	5 069	0	42 197	42 197	-160	778 204	503 025	73 535	275 179	75 612	-16 170	12 635	
84 ХОУМ КРЕДИТ БАНК	282 668	0	0	50 062	10 045	-541	530 681	86 693	15 503	443 988	233 270	-133 556	332 616	
85 "ГЛОБУС"	290 020	56 936	0	390 806	208 659	-3 636	345 714	336 954	0	8 760	319	-62 809	22 119	
86 БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	43 609	20 060	0	572 566	391 775	-1 360	261 071	165 647	43 890	95 424	58 487	-22 600	17 791	
87 ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	61 224	0	0	86 388	2 876	-144	1 095 991	1 086 546	0	9 445	6 488	-164 337	16 775	
88 БАНК "ЗОЛОТІ ВОРОТА"	158 699	0	0	892	892	-18	990 936	547 707	199 296	443 228	149 418	-110 974	0	
89 КОНВЕРСБАНК	221 126	0	0	296 594	291 422	-892	378 995	324 677	32 213	54 317	9 985	-23 353	25 256	
90 "ДАНІЕЛЬ"	94 188	50 596	0	243 267	216 798	-70	502 640	292 653	16 808	209 987	105 354	-38 677	61 855	
91 "КАПІТАЛ"	83 921	63 709	0	39 979	39 974	-44	797 831	596 412	65 212	201 420	80 890	-39 831	0	
92 УКРГАЗПРОМБАНК	71 365	0	0	306 906	147 663	-7 150	600 038	514 929	207 401	85 110	10 603	-58 931	476	
93 ІНПРОМБАНК	94 779	1	0	67 730	32 699	-94	855 597	676 574	39 499	179 023	127 322	-223 120	50 012	
94 "ТК КРЕДИТ"	325 072	0	0	522	522	0	610 435	576 426	406	34 008	16 597	-26 661	16 603	
95 БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА"	235 127	0	0	115 013	65 265	-124	629 117	532 279	274 423	96 838	84 680	-109 057	43 451	
96 ДІАЛОГБАНК	430	0	0	3	3	0	236 835	236 835	0	0	0	-115 063	0	
97 ЗАХІДІНКОМБАНК	13 440	0	0	557	557	-6	1 216 433	972 650	127 123	243 782	146 493	-402 867	30 075	
98 АВТОКРАЗБАНК	74 771	24 271	0	55 475	17 975	-30	688 425	624 712	187 927	63 712	42 079	-54 169	17 238	
99 ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	84 820	0	0	115 131	90 470	-7 748	649 261	518 344	37 721	130 916	74 932	-124 499	28 651	
100 АКЦЕНТ-БАНК	231 240	0	0	8 961	8 961	-85	679 511	134 111	12 863	545 400	423 157	-139 163	0	
101 КОМІНВЕСТБАНК	179 104	0	0	285 061	216 866	-52	335 495	255 826	100 576	79 670	11 338	-29 465	210	
102 "ЮНЕКС"	85 839	0	0	83 267	65 257	-554	602 640	598 505	18 283	4 135	845	-38 756	44 000	
103 ПЛЮС БАНК	75 288	0	0	63 692	63 692	-66	634 867	109 994	10 913	524 873	73 434	-55 681	76	
104 "УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	61 236	0	0	8 857	6 371	-2 492	662 052	625 820	310 546	36 232	17 052	-76 162	80 950	
105 АЛЕКС-БАНК	119 180	0	0	380 172	183 093	-887	265 876	142 541	0	123 335	0	-11 188	0	
106 МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	228 725	0	0	59 383	1 593	-240	459 260	444 207	273 810	15 053	8 835	-11 833	5 974	
107 ЄВРОБАНК	143 849	0	0	51 719	0	-13	474 855	282 911	67 621	191 945	75 322	-8 370	76 429	
108 "ЛЬВІВ"	61 680	19 471	0	46 424	36 348	-1 559	611 038	423 883	150 980	187 156	80 056	-108 098	0	
109 "ПРЕМІУМ"	160 034	0	0	305 507	290 507	-282	318 822	318 024	5 914	798	32	-83 972	0	
110 БАНК "3/4"	549 360	0	0	51 829	23 885	-4 732	26 815	8 802	0	18 013	0	-139	4 601	
111 БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	126 528	0	0	0	0	0	581 704	332 957	24 945	248 748	19 631	-69 099	0	
112 "ПОРТО-ФРАНКО"	99 453	4 997	0	102 086	82 086	-247	411 072	308 946	93 608	102 126	76 142	-22 052	0	

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	0	0	0	0	0	1 717	8 200	284 139	800	-344	2 339	-28	0	0	2 857 750	753 837
	0	374 482	0	0	127	6 540	0	108 522	3 969	-351	3 488	0	0	0	2 771 439	1 729 797
	-12 422	0	0	0	0	3	0	29 397	11 001	-8 175	17 147	-54	0	0	2 736 972	1 544 382
	-329	0	0	0	108 854	528	0	281 569	7 223	-3 401	10 829	-68	0	0	2 657 903	857 974
	0	0	0	0	0	301	257	18 483	3 985	-67	4 944	-621	0	0	2 622 917	732 546
	-557	0	0	0	28 885	60	0	20 300	3 057	-62	12 197	-96	0	0	2 579 506	691 109
	0	0	0	0	0	0	197	231 009	562 956	-18	787	0	0	0	2 479 116	1 566 133
	0	18 544	-672	0	0	80	2 339	101 997	14 446	-1 991	9 555	-13	851	0	2 433 901	1 052 997
	-1 057	0	0	0	0	6 311	22 337	147 841	20 593	-624	7 729	-596	0	0	2 403 712	1 391 400
	0	0	0	0	0	585	0	96 719	58 551	-6 780	16 107	-7	15 301	0	2 131 596	500 109
	-1 432	0	0	0	46 263	1 702	1 185	88 300	3 109	-1 730	7 272	-615	0	0	2 120 178	883 864
	0	0	0	0	0	0	0	315 901	143 924	-138	3 241	-5	0	0	1 623 717	720 448
	0	0	0	0	0	0	90	16 557	20 048	-920	2 301	-23	0	0	2 080 928	943 332
	-18	2 289	0	0	2 812	1 435	0	1 142	3 742	0	1 852	0	0	0	2 065 345	710 233
	-1	184 165	0	0	15 398	0	11	67 463	745	-11	110 879	-209	0	0	2 018 271	863 219
	-7 180	0	0	0	8 698	0	318	68 208	109 674	-426	80 380	-42	0	0	1 859 942	546 519
	0	0	0	0	0	50	46	6 827	289	0	374	0	0	0	1 830 443	186 226
	-545	0	0	0	6 944	264	488	84 659	21 084	-3 510	1 849	-2	0	0	1 773 594	652 697
	0	0	0	0	7 092	82	0	127 796	60 986	-22	8 274	-465	0	0	1 715 379	593 969
	-86	0	0	0	0	5	0	7 870	103 605	-20	4 580	-105	0	0	1 680 439	729 746
	0	0	0	0	6 096	53	177	110 024	7 162	0	10 422	-23	0	0	1 630 777	794 289
	0	0	0	0	0	0	0	23 739	2 230	-305	837	0	0	0	1 602 341	662 807
	0	0	0	0	0	14	1 399	182 466	24 344	-257	1 672	0	0	0	1 592 109	508 156
	0	0	0	0	0	0	0	52 891	1 477	-18	6 015	-149	0	0	1 580 575	128 365
	-3 908	0	0	0	35 966	3 252	7 919	55 284	13 508	-241	11 285	-203	29 349	0	1 487 031	564 373
	-11	0	0	0	0	178	0	233 521	2 643	0	2 974	-1 145	0	0	1 470 517	35 523
	-4 107	0	0	0	0	250	0	64 819	942	0	2 925	-60	12 245	0	1 450 985	424 318
	-16 076	0	0	0	0	190	0	13 996	11 856	-659	17 557	0	0	0	1 369 224	692 023
	-2	11 055	0	0	2 935	498	719	98 885	4 700	-134	65 960	-13	0	0	1 317 763	394 311
	0	0	0	0	263	183	0	163 941	21 944	-213	9 273	0	0	0	1 314 643	499 081
	-380	0	0	0	0	9	0	47 359	1 184	-566	300	-4	0	0	1 305 646	321 590
	0	0	0	0	14 347	23	182	49 836	5 731	-9	3 392	0	0	0	1 301 277	582 886
	0	0	0	0	0	0	11	84 546	322 877	-1 043	1 449	-88	0	0	1 244 822	530 129
	-1 258	0	0	0	0	5 123	4	148 345	1 696	-23	25 965	0	3 650	0	1 214 749	110 964
	-50	8 352	-633	0	14 463	0	0	124 516	2 338	-46	76 899	-1	0	0	1 209 847	297 612
	0	0	0	0	12 586	9 325	20 408	14 981	14 846	-5 380	33 853	-64	0	0	1 162 487	358 735
	0	0	0	0	0	193	0	73 402	100	-1	564	0	0	0	1 113 409	408 087
	0	0	0	0	198	0	0	49 483	171 323	-53	430	0	0	0	1 112 518	687 282
	-16 775	0	0	0	260	0	15	2 597	634	-112	22 793	0	0	0	1 105 310	10 263
	0	0	0	0	666	0	0	48 796	9 423	-4 085	1 561	-6	0	0	1 095 890	330 844
	-237	0	0	0	0	0	0	74 550	94 506	-47	23 304	-2 920	0	0	1 086 883	346 141
	0	0	0	0	5 875	9	0	101 959	23 324	-810	28 336	-28	0	0	1 072 461	394 036
	0	0	0	0	0	16	0	29 936	36 587	-866	7 359	-28	0	0	1 018 568	187 759
	-6	34 322	0	0	0	0	0	33 953	3 131	-38	2 953	-20	0	0	987 000	349 006
	-7 822	0	0	0	0	447	16	136 721	926	-274	845	0	0	0	975 766	199 519
	0	0	0	0	15 754	1	0	8 116	241	-30	6 801	0	37	0	956 889	38 189
	-1 307	0	0	0	7 346	1 874	689	5 807	3 039	-2 718	22 118	-4	28	0	950 400	489 901
	0	0	0	0	0	0	27	759 987	101	-5	71	0	0	0	882 385	7
	0	0	0	0	0	1 780	0	17 710	1 045	-348	2 876	0	0	0	880 694	137 779
	-580	0	0	0	0	614	5 506	33 980	1 295	-123	13 959	-1	0	0	860 632	240 680
	-1 972	0	0	0	15 607	532	5 630	26 275	36 653	-71	3 749	-319	0	0	831 699	169 741
	0	0	0	0	0	0	1 909	20 379	26 267	-1 436	1 250	-51	0	0	828 782	396 001
	-210	0	0	0	3 604	0	280	35 665	2 279	0	10 985	0	0	0	822 955	452 761
	0	0	0	0	0	0	0	38 200	507	-7	4 238	-3	0	0	819 370	137 310
	-3	0	0	0	0	0	2 817	73 143	2 908	-316	12 632	-248	0	0	809 108	151 071
	-3 230	0	0	0	0	0	0	68 007	3 905	-37	1 134	-68	0	0	804 150	328 530
	0	10 759	-16	0	0	0	0	1 402	24	0	247	0	0	0	765 569	293 779
	0	0	0	0	5 016	0	0	6 664	113	-6	536	-5	0	0	753 587	452 861
	0	0	0	0	0	4	0	5 864	6 948	-63	425	-18	0	0	751 628	234 752
	0	12 198	0	0	946	340	0	55 070	317	-7	47 950	-29	0	0	745 739	235 286
	0	0	0	0	0	0	100	35 551	96	-91	139	0	0	0	735 904	358 106
	0	0	0	0	0	0	145	3 439	82 450	0	18 507	0	0	0	732 275	355 350
	0	0	0	0	0	1 092	0	22 972	4 566	-203	10 518	0	0	0	678 078	98 245
	0	0	0	0	20 766	75	205	34 485	6 615	-51	1 288	0	15 190	0	673 885	273 168

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
113 МЕТАБАНК	121 807	0	0	65 369	24 144	-85	401 772	244 321	18 427	157 451	59 982	-35 956	97	
114 СОЦКОМБАНК	5 336	0	0	6	6	0	700 917	519 849	166 485	181 069	98 403	-97 820	0	
115 ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	222 993	0	0	64 516	15 250	-42	264 767	163 583	50 826	101 185	71 113	-7 790	5 958	
116 АГРОКОМБАНК	92 279	22 380	0	171 328	88 833	-1 706	284 993	174 360	49 322	110 632	59 496	-37 037	27 670	
117 "НОВИЙ"	52 577	9 853	0	77 913	54 053	-187	480 235	437 698	64 467	42 538	16 516	-60 468	18 157	
118 БАНК "БОГУСЛАВ"	137 654	0	0	77 678	65 739	-3 985	430 749	398 296	24 126	32 453	11 250	-86 383	15 600	
119 УНІКОМБАНК	11 788	0	0	0	0	-302	657 550	650 513	0	7 038	1 261	-108 563	0	
120 АРТЕМ-БАНК	83 124	0	0	233 560	160 979	-813	183 477	119 316	66 536	64 162	58 025	-32 877	58 592	
121 СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	39 328	0	0	104 173	90 584	-116	304 218	99 958	38 095	204 260	52 654	-4 053	1 493	
122 БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	115 822	0	0	124 793	124 793	-16 223	306 157	0	0	306 157	0	-44 806	0	
123 БАНК "РУСКИЙ СТАНДАРТ"	84 781	0	0	73 261	73 261	-549	315 257	16 190	0	299 066	0	-14 912	0	
124 "ГРАНТ"	68 909	0	0	3 015	3 015	-3	390 556	298 078	105 328	92 478	28 816	-8 568	4 307	
125 ЄВРОПРОМБАНК	32 746	0	0	71 400	69 000	-194	375 287	372 238	102 368	3 049	0	-9 579	0	
126 АКОРДБАНК	116 867	0	0	74 210	9 952	-4	170 857	127 249	41 178	43 608	20 989	-7 531	2 057	
127 ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	79 953	0	0	12 786	12 373	-54	343 746	194 683	33 132	149 063	4 247	-847	0	
128 УКРКОМУНБАНК	110 485	797	0	776	776	-39	282 440	183 124	17 884	99 316	7 988	-22 470	0	
129 "МОРСЬКИЙ"	48 567	0	0	104 053	34 214	-62	259 740	193 896	63 556	65 844	49 317	-23 941	38	
130 ФІНРОСТБАНК	87 635	0	0	88 987	33 837	-6 298	313 873	288 973	5 880	24 899	14 872	-31 391	0	
131 ІНТЕРБАНК	37 508	6 454	0	22 294	22 294	-27	254 407	235 826	88 611	18 581	11 920	-61 382	125 170	
132 СИГМАБАНК	200 798	0	0	3 079	0	-31	284 584	283 970	194	615	8	-55 034	10 088	
133 "ТРАСТ-КАПІТАЛ"	149 552	0	0	141 544	121 601	-15 204	154 136	101 875	12 543	52 260	32 834	-30 568	5 210	
134 КЛАСИКБАНК	71 953	0	0	100 957	100 957	-13 242	302 837	302 837	0	0	0	-62 111	21 889	
135 АСВІО БАНК	51 942	0	0	17 189	0	-1 520	338 084	261 612	0	76 472	0	-6 769	0	
136 ІНВЕСТБАНК	64 219	10 005	0	73 152	681	-7 022	246 485	197 312	60 184	49 173	25 811	-18 597	60	
137 "КОНТРАКТ"	96 009	0	0	27 187	12 193	-88	216 239	196 198	72 381	20 041	27	-38 103	0	
138 РЕАЛ БАНК	85 635	0	0	45 000	0	-484	206 850	199 699	59 166	7 152	2 071	-698	33 771	
139 ПОЛІКОМБАНК	30 349	0	0	46 636	46 636	-135	270 248	257 928	9 046	12 320	2 463	-24 838	3 199	
140 ПРОМЕКОНОМБАНК	15 670	0	0	0	0	0	354 190	307 501	6 263	46 689	16 646	-30 594	10 836	
141 КРЕДИТВЕСТ БАНК	15 001	0	0	264 757	158 152	-47	64 964	57 380	21 906	7 584	5 002	-17 100	0	
142 "ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	17 940	0	0	5 349	224	-5 254	385 241	230 843	73 957	154 397	71 077	-83 923	0	
143 БАНК "ТРАСТ"	23 167	0	0	28 264	28 264	-30	226 098	145 989	120 276	80 109	68 005	-6 370	0	
144 РЕГІОН-БАНК	67 821	0	0	33 440	9 589	-6	211 133	149 727	13 816	61 406	18 405	-12 278	27	
145 ЛЕГБАНК	40 952	0	0	23 887	11 956	-4	235 651	219 335	63 222	16 315	100	-15 679	24 076	
146 ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	66 151	0	0	5 105	5 105	-97	259 731	223 473	0	36 258	29 190	-56 731	117	
147 МОТОР-БАНК	103 948	0	0	94 360	5 295	-3 395	70 706	70 310	0	396	0	-12 326	0	
148 ОКСІ БАНК	40 414	10 561	0	42 860	1 582	-750	173 093	144 646	78 960	28 448	6 762	-3 865	0	
149 "УКООПСПІЛКА"	23 877	0	0	3 981	3 981	-4	172 824	152 823	0	20 001	6 911	-3 906	0	
150 "КОНКОРД"	20 523	2 594	0	20 597	0	-205	226 224	224 376	15 227	1 848	893	-27 327	5 521	
151 КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	127 040	0	0	60 872	0	-5 656	44 191	40 460	27 250	3 731	1 976	-1 582	60	
152 ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	14 069	0	0	35 008	0	-350	15 000	15 000	0	0	0	-3 000	162 374	
153 РАДИКАЛ БАНК	47 693	0	0	1 990	1 990	-2	174 123	155 081	0	19 042	0	-1 630	633	
154 БАНК "СТОЛИЦЯ"	1 185	0	0	2	2	0	114 631	69 443	17 492	45 189	22 829	-43 296	12 931	
155 ПРОФІН БАНК	39 322	0	0	58 912	873	-597	63 369	4 899	0	58 470	16 001	-28 505	25	
156 "СТОЛИЧНИЙ"	15 867	0	0	0	0	0	233 554	230 169	0	3 385	755	-38 716	4 457	
157 ФІНЕКСБАНК	109 757	0	0	0	0	-12	112 358	88 028	0	24 330	5 467	-14 845	0	
158 ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	18 803	0	0	15 332	14 331	-64	119 610	95 467	0	24 143	0	-2 421	36 200	
159 "СТАНДАРТ"	7 824	0	0	50 966	39 021	-68	90 917	90 499	0	418	0	-2 787	34 757	
160 ПРАЙМ-БАНК	97 616	0	0	3 002	0	0	74 005	61 153	2 945	12 853	11 871	-6 597	0	
161 ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	19 365	47 281	0	22 307	1 307	-653	81 644	65 056	2 507	16 588	9 550	-10 558	2	
162 "ЦЕНТР"	3 888	0	0	42 805	19 888	-2 110	73 955	71 162	0	2 793	0	-3 964	55 181	
163 "КРЕДИТ-ОПТИМА"	11 322	0	0	54 789	44 358	-4	96 472	65 521	3 802	30 951	3 943	-7 235	0	
164 СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	59 669	9 906	0	19 489	0	0	61 588	39 309	916	22 279	12 709	-4 988	0	
165 ГРІН БАНК	7 902	0	0	53 098	10 696	-6 194	97 508	64 300	501	33 207	6 612	-16 895	3 940	
166 ТММ-БАНК	6 630	0	0	0	0	0	81 060	57 353	0	23 707	8 475	-10 343	0	
167 УКРБУДІНВЕСТБАНК	32 842	0	0	2 056	0	-645	93 600	36 520	0	57 081	10 888	-8 317	0	
168 УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	9 313	0	0	40 002	0	-250	10 696	9 675	0	1 021	0	-166	2 973	
169 БАНК "НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	27 458	0	0	13 000	0	-50	94 692	93 908	0	784	0	-14 617	0	
170 БАНК "ВЕЛЕС"	7 959	0	0	40	40	-2	116 758	114 128	1 899	2 630	960	-22 280	10	
171 РАДАБАНК	30 091	0	0	20 492	492	-910	61 674	60 540	2 043	1 135	226	-5 564	0	
172 "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	18 718	0	0	0	0	0	66 474	47 355	915	19 120	9 720	-5 754	9 124	
173 АВАНТ-БАНК	10 386	0	0	15 984	0	-3 795	86 821	6 821	2 425	80 000	0	-2 468	0	
174 "ФАМІЛЬНИЙ"	22 777	0	0	796	796	-8	36 118	420	0	35 699	21 988	-10 258	1	
175 БАНК "АЛЬЯНС"	31 455	0	0	7 184	0	-96	52 602	42 044	3 137	10 557	801	-3 326	0	

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	-94	32 502	-41	0	0	477	0	37 342	2 103	-433	14 804	-333	7 901	0	647 233	155 834
	0	0	0	28	0	0	0	26 354	422	-1	144	0	0	0	635 385	213 830
	-679	0	0	0	9 482	100	283	58 025	522	-121	17 184	0	2	0	635 199	201 355
	0	0	0	0	0	0	0	64 303	5 788	-973	3 879	0	0	0	632 903	243 423
	-1	0	0	0	11 020	2 102	1 074	5 366	7 644	-1 715	499	-5	0	0	604 064	147 219
	0	0	0	0	0	371	0	22 507	2 836	-2	2 997	0	0	0	600 023	146 777
	0	0	0	0	0	9	0	4 005	177	-177	205	0	0	0	564 692	5 714
	-90	0	0	0	0	0	0	25 244	12	-6	158	0	0	0	550 383	312 676
	0	0	0	0	0	8 492	0	68 886	947	0	8 351	-61	1 498	0	533 154	191 716
	0	0	0	0	0	207	17 422	17 025	3 061	-72	8 063	-27	0	0	531 423	217 799
	0	0	0	22	0	48	1 067	21 942	8 598	-287	18 843	-384	0	0	507 685	108 889
	-607	0	0	0	0	0	66	41 354	6 544	-38	1 421	0	0	0	506 957	165 245
	0	0	0	0	0	0	0	2 154	23	0	7 632	0	0	0	479 469	168 116
	0	0	0	0	0	752	26	10 718	107 327	-77	1 287	0	0	0	476 489	247 842
	0	0	0	0	0	0	114	16 808	179	0	19 082	0	0	0	471 767	83 537
	0	0	0	0	14 353	0	2 423	71 700	8 143	-438	975	-123	0	0	469 023	40 588
	0	0	0	0	0	658	0	42 713	5 615	-5	29 030	-87	0	0	466 320	147 087
	0	0	0	0	0	8	916	4 620	4 748	-348	1 092	-6	0	0	463 835	61 374
	0	0	0	0	0	0	0	62 356	204	-81	366	-3	0	0	447 266	85 428
	-1 227	0	0	0	0	0	822	409	794	-397	2 992	0	0	0	446 879	4 952
	0	0	0	0	21 438	0	0	964	163	-12	8 419	0	0	0	435 642	275 791
	0	0	0	0	0	0	42	2 391	8	-6	1 086	-486	0	0	425 319	87 854
	0	0	0	0	0	0	37	10 768	11	-10	236	-7	0	0	409 961	24 562
	0	0	0	0	6 705	23	58	29 204	2 332	-85	671	-9	486	0	407 688	112 115
	0	0	0	0	2 039	0	0	48 649	48 265	-4 815	8 167	0	661	0	404 210	89 028
	-66	0	0	0	555	0	22	9 613	3 947	-1	697	0	0	0	384 841	101 520
	-1 628	0	0	0	7 638	0	0	50 379	67	-4	905	-12	0	0	382 805	66 449
	0	0	0	0	0	613	1 992	16 414	5 974	-606	6 258	0	0	0	380 747	17 914
	0	0	0	0	0	0	22	1 781	32	-27	11 204	-26	0	0	340 561	184 349
	0	0	0	0	0	6	613	4 699	453	-369	630	0	0	0	325 385	110 097
	0	0	0	0	0	0	486	52 337	247	-48	833	-158	0	0	324 828	224 962
	-27	79	-79	0	0	135	0	16 339	128	-1	4 975	0	0	0	321 686	68 941
	-695	0	0	0	0	250	0	9 293	2 647	-80	265	0	0	0	320 562	88 338
	-102	0	0	0	0	10	32	16 491	17	0	252	0	0	0	290 975	20 605
	0	9 001	0	0	0	0	318	7 924	2 064	0	176	0	0	0	272 776	75 152
	0	0	0	0	0	117	176	3 524	125	-1	1 768	0	0	0	268 023	97 139
	0	0	0	0	0	291	1 341	57 835	45	-3	287	-1	0	0	256 567	19 510
	-374	0	0	0	0	0	0	382	0	0	13	0	0	0	247 947	275
	0	0	0	675	0	2 478	239	16 020	1 933	-54	247	0	0	0	246 463	61 823
	0	0	0	0	0	0	9 924	1 623	20	0	500	-112	0	0	235 055	1 535
	0	0	0	0	0	0	0	4 802	43	0	2 922	0	0	0	230 574	19 531
	-12 931	0	0	0	0	0	0	96 463	54 046	-24	7 268	-11	0	0	230 265	31 329
	0	25 001	0	0	0	0	327	56 981	4 584	-40	2 851	-341	0	0	221 890	34 920
	-131	0	0	0	0	0	0	4 922	12	0	221	0	0	0	220 187	851
	0	0	0	0	0	0	43	4 302	1 384	-29	6 066	-7	0	0	219 017	26 208
	0	0	0	0	0	200	0	24 934	36	0	340	0	0	0	212 969	23 288
	0	0	0	0	0	0	0	6 071	0	0	1 059	0	0	0	188 739	40 199
	0	0	0	0	0	0	0	11 440	41	0	282	0	0	0	179 790	73 723
	0	0	0	0	0	5	1 069	15 125	133	-9	2 654	-438	0	0	177 927	17 187
	0	0	0	0	0	0	0	1 044	12	0	72	0	0	0	170 882	21 731
	0	0	0	0	0	0	0	13 926	6	-5	293	-97	0	0	169 467	55 195
	0	0	0	0	0	0	157	7 133	650	-236	297	0	0	0	153 664	40 842
	-858	0	0	0	3 017	3	132	156	297	-17	155	0	0	0	142 243	13 059
	0	0	0	0	1 139	240	0	60 698	4	0	82	0	0	0	139 510	7 258
	0	0	0	0	0	9	171	16 863	26	-20	103	0	0	0	136 688	35 044
	0	0	0	0	24 674	175	0	37 002	3	-3	2 361	-2	0	0	126 779	35
	0	0	0	0	0	21	343	1 564	98	-1	398	-1	0	0	122 906	6 290
	-10	0	0	0	971	0	3	3 560	7 727	-11	70	0	0	0	114 796	4 709
	0	0	0	0	4 357	0	233	3 347	7	0	246	0	0	0	113 974	6 141
	-795	5 425	-416	0	0	0	375	9 560	207	-200	7 291	-1	0	0	110 007	15 336
	0	0	0	0	0	0	0	2 513	1	0	99	0	0	0	109 541	8 348
	0	12 183	0	0	0	372	0	33 008	882	-52	384	0	0	0	96 205	29 016
	0	536	0	0	0	0	0	4 433	0	0	49	0	0	0	92 837	12 171

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	14 559 473	5 826 907	20 412 748	14 176 868	10 325 520	5 391 439	54 770 045	25 890 610	9 095 948	1 796 034	
2	УКРЕКСІМБАНК	16 281 912	10 584 355	14 955 770	7 037 578	9 582 796	5 794 374	12 376 677	7 567 331	1 469 061	672 615	
3	ОЩАДБАНК	15 859 360	182 619	4 940 353	237 427	3 871 073	148 315	19 480 222	2 634 985	8 748 830	207 783	
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК "АВАЛЬ"	16 738 603	16 598 711	11 197 260	3 763 798	7 949 186	1 714 096	17 144 466	7 159 860	4 774 399	1 226 831	
5	УКРСИББАНК	12 609 200	12 416 684	4 933 709	2 171 970	3 135 399	710 075	12 933 329	8 741 305	5 366 710	3 153 006	
6	УКРСОЦБАНК	17 168 215	17 145 801	5 440 856	1 626 078	3 600 279	710 933	9 896 430	5 054 268	2 806 906	996 450	
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	7 366 234	6 887 953	8 377 505	2 652 617	5 411 342	1 281 806	11 104 198	3 828 818	2 777 934	323 365	
8	ВТБ БАНК	18 210 720	17 668 106	3 249 955	1 194 144	1 747 656	378 957	4 835 250	2 916 433	1 044 838	511 108	
9	АЛЬФА-БАНК	4 719 865	2 446 540	4 539 410	1 731 914	1 849 836	330 372	5 113 848	3 367 705	640 151	296 949	
10	ОТП БАНК	1 123 800	1 123 561	3 841 058	1 535 221	3 484 913	1 394 876	3 944 560	2 951 113	2 243 650	1 694 638	
11	"НАДРА"	8 463 206	322 425	2 987 763	600 959	2 011 033	488 281	4 794 019	2 867 944	1 703 193	1 149 896	
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	8 419 115	1 422 481	3 818 157	2 516 699	808 174	208 082	6 306 062	3 258 776	438 062	120 141	
13	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	3 646 803	1 463 766	2 896 098	1 198 611	1 690 806	490 702	5 107 023	3 446 510	1 258 273	669 597	
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	3 105 635	341 563	3 168 862	1 329 402	1 048 063	321 792	6 000 058	3 800 761	1 580 464	840 901	
15	КРЕДИТПРОМБАНК	2 805 396	556 553	1 837 871	598 868	634 530	97 221	4 772 127	2 439 288	592 947	184 254	
16	БАНК "ФОРУМ"	2 862 530	2 780 996	1 764 997	1 128 890	708 580	258 004	5 792 713	4 297 157	1 009 098	492 472	
17	УКРГАЗБАНК	5 398 965	1 482 261	842 804	142 269	538 096	63 382	4 392 309	2 289 428	979 022	327 597	
Група II (кількість банків у групі – 22)												
18	ДЕЛЬТА БАНК	4 515 797	563 346	1 135 162	302 986	751 178	17 931	5 593 317	2 934 958	720 663	484 440	
19	СВЕДБАНК	6 907 134	6 907 133	742 758	192 688	463 449	87 407	1 653 447	1 055 982	329 048	191 191	
20	РОДОВІД БАНК	4 876 026	337 115	286 995	43 252	80 893	31 441	3 961 389	1 319 486	629 172	230 391	
21	"ПІВДЕННИЙ"	855 756	519 921	3 127 032	1 064 589	1 475 657	409 491	4 190 549	2 866 784	848 575	495 205	
22	ДОНГОРБАНК	1 121 060	1 011 915	4 649 106	1 708 792	4 032 281	1 579 093	2 787 043	1 564 610	403 819	98 374	
23	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	3 613 303	2 678 968	1 710 528	374 842	900 528	277 640	2 569 032	2 000 688	401 636	313 065	
24	ЕРСТЕ БАНК	6 059 522	5 457 238	617 447	124 921	506 947	112 958	815 766	360 590	460 466	170 649	
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	5 482 554	5 226 775	2 373 628	687 304	1 841 485	658 987	19 487	13 829	19 487	13 829	
26	УНІВЕРСАЛ БАНК	2 341 324	2 211 015	447 532	74 189	316 833	19 823	2 741 920	1 900 921	957 493	682 006	
27	УНІКРЕДИТ БАНК	5 171 656	5 139 125	1 361 370	513 120	1 158 721	385 143	666 314	473 599	302 730	199 067	
28	"ХРЕЩАТИК"	1 538 818	848 826	1 672 486	212 524	613 651	126 555	2 884 365	906 069	437 744	75 953	
29	ВІЕЙБІ БАНК	302 106	72 129	1 261 863	410 792	391 113	104 469	3 094 751	1 618 962	932 768	424 732	
30	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	3 713 248	613 142	601 132	59 287	529 390	48 418	254 010	87 731	45 122	3 944	
31	ІМЕКСБАНК	2 968 851	106 793	510 516	36 671	312 248	8 992	1 712 018	615 328	361 138	60 067	
32	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	1 618 419	1 157 214	1 315 416	283 741	0	0	2 320 366	1 535 113	0	0	
33	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	778 094	437 906	4 181 008	759 072	2 953 415	619 300	20 212	7 274	20 212	7 274	
34	ПРАВЕКС-БАНК	1 604 907	1 526 332	603 184	184 708	441 623	115 959	2 231 238	1 035 496	596 605	215 577	
35	ІНДЕКС-БАНК	1 370 726	1 270 690	897 884	78 127	692 950	70 261	2 017 616	648 926	751 096	259 212	
36	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	814 059	10 573	1 256 211	86 984	846 585	64 568	2 247 071	942 931	310 342	104 117	
37	КРЕДОБАНК	444 621	408 621	922 764	245 062	501 604	109 315	2 049 238	900 427	293 559	94 870	
38	КІБ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ"	395 452	6 103	3 101 930	1 004 365	1 600 089	865 431	18 340	17 643	0	0	
39	БТА БАНК	1 144 403	922 596	131 133	32 662	80 727	18 507	695 957	373 769	59 532	25 737	
Група III (кількість банків у групі – 21)												
40	МАРФІН БАНК	1 330 910	1 330 910	1 105 511	557 699	699 998	329 635	1 145 525	735 526	489 310	289 643	
41	ПІРЕУС БАНК МКБ	1 473 008	1 473 008	371 322	57 251	255 224	55 037	939 625	497 255	295 496	185 038	
42	МЕГАБАНК	546 825	485 194	767 959	221 048	398 672	152 378	1 038 497	411 070	217 344	69 077	
43	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	338 068	132 175	1 995 749	61 567	967 405	44 915	476 521	289 760	72 574	15 244	
44	"ТАВРИКА"	710 327	2	619 707	177 740	245 907	58 748	1 551 916	722 917	90 691	56 565	
45	ІНДУСТРІАЛБАНК	288 925	45 913	799 307	473 992	306 166	70 477	1 384 036	542 205	333 843	45 641	
46	СЕБ БАНК	1 676 381	1 675 878	492 664	102 670	455 864	75 905	364 135	217 777	169 974	97 101	
47	ЕКСПРЕС-БАНК	12 600	0	1 309 506	528 883	1 116 897	393 366	1 274 933	239 111	583 353	21 277	
48	"КИЇВ"	1 199 231	179 931	113 906	10 013	46 953	2 897	703 370	213 102	51 394	21 733	

за станом на 01.01.2011 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
	557 922	480	5 742 776	35 634	140 745	83 602	3 771 028	248 004	1 235 277	0	101 557 255	55 369 212
	404 340	0	7 757 276	43 600	153 904	32 017	537 738	75 158	3 098 955	0	55 717 348	36 377 371
	511 231	0	0	12 946	510 723	1 677	216 752	36 099	823 441	0	42 392 804	3 887 283
	10 865	0	105 910	752	302 666	62 370	626 025	97 848	2 372 344	0	48 659 109	30 243 205
	6 049 061	6 049 061	30 723	0	0	69 845	419 584	86 259	4 141 034	0	41 272 744	33 704 793
	16 009	0	0	74 545	0	25 000	303 180	88 347	2 020 729	0	35 033 310	25 986 003
	10 882	8 752	0	0	530 295	38 879	285 339	97 519	2 212 261	0	30 023 113	15 670 088
	87 621	0	22 167	0	189 102	2 123	463 617	63 720	1 676 896	0	28 801 172	23 831 014
	46 263	0	5 952 899	0	0	17 099	1 046 874	64 929	1 972 435	0	23 473 623	16 461 872
	7	0	10 519 028	4 195	0	18 061	74 550	43 555	1 676 030	0	21 244 845	17 823 506
	259	171	4 907 507	0	51 177	120 043	463 180	103 780	537 283	0	22 428 217	9 006 466
	0	0	498 936	0	7 575	3 415	597 489	10 265	848 319	0	20 509 333	9 017 456
	109	0	3 020 376	40 896	0	19 905	258 523	36 076	221 682	0	15 247 492	9 377 939
	241 187	0	0	4 500	74 604	6 354	383 016	7 575	466 943	0	13 458 735	5 841 285
	191 470	0	1 326 795	0	26 200	2 805	36 943	34 905	1 343 424	0	12 377 936	6 273 555
	123 755	0	166 958	0	0	3 968	14 867	1 454 454	1 072 064	0	13 256 307	9 455 927
	59 917	0	80 376	0	222 860	5 292	769 093	23 601	50 510	0	11 845 727	4 756 487
	0	0	76	0	8 510	1 084	908 211	318 836	709 497	0	13 190 489	5 299 374
	0	0	1 817	0	0	31 828	198 046	19 202	1 219 442	0	10 773 673	9 593 631
	0	0	56 086	0	36 642	6 603	29 299	22 946	50 411	0	9 326 396	1 770 946
	3 987	3 987	244 276	3 520	44 321	21 929	63 181	6 622	210 310	0	8 771 484	4 975 278
	0	0	0	946	0	289	426 081	12 662	462 422	0	9 459 610	4 906 730
	0	0	359 525	0	30 028	23 866	39 808	3 500	469 664	0	8 819 255	5 930 800
	0	0	0	0	0	29	356 499	60 436	537 308	0	8 447 007	6 859 112
	0	0	0	24 661	0	3 222	122 348	32 409	43 003	0	8 101 312	6 055 421
	0	0	2 485	0	0	1 535	1 341 989	343 631	818 180	0	8 038 596	6 336 829
	0	0	31 303	0	7 429	2 672	154 957	38 929	188 393	0	7 623 024	6 421 993
	21 652	0	0	292	17 997	138	42 781	5 439	312 229	0	6 496 196	2 179 145
	0	0	734 697	0	21 502	10	38 620	572 338	356 258	0	6 382 144	3 729 208
	10 295	0	0	0	133	1 838	13 660	920	0	0	4 595 236	768 148
	431	0	1 161	1 466	705	0	15 884	1 653	103 502	0	5 316 188	868 778
	0	0	91 911	3 794	27 098	8 630	3 559	5 292	64 183	0	5 458 667	3 138 426
	0	0	0	0	54 399	9 871	19 967	2 480	0	0	5 066 031	1 217 548
	1	0	0	0	0	1 127	154 881	52 764	116 721	0	4 764 824	2 943 680
	0	0	7 851	0	0	4 182	31 376	28 764	251 752	0	4 610 153	2 271 820
	0	0	8 103	0	16 693	250	1 951	95 212	225 000	0	4 664 551	1 048 992
	0	0	67 128	0	0	668	57 981	6 134	276 659	0	3 825 193	1 932 950
	0	0	0	0	8 687	2 565	103 184	7 017	229 229	0	3 866 403	1 028 111
	0	0	0	0	3 303	383	317 834	5 723	0	0	2 298 735	1 644 499
	0	0	48	0	5 406	2 838	25 260	2 899	0	0	3 618 396	2 646 755
	0	0	3	0	0	41	3 054	106 630	401 594	0	3 295 277	2 429 598
	70 964	0	102 006	220	11 332	482	17 047	2 870	314 185	0	2 872 387	1 506 293
	0	0	0	0	29 757	348	1 269	1 867	86 628	0	2 930 207	1 400 860
	18 150	17 525	0	3 337	0	5	4 290	1 465	59 651	0	2 968 849	978 002
	0	0	1 340	6 491	54 632	997	6 597	52 826	0	0	2 595 151	1 062 289
	0	0	0	8	57 044	0	14 182	9 083	0	0	2 613 498	2 002 896
	0	0	0	6 715	7 562	1 570	59 167	4 982	0	0	2 677 035	807 513
	0	0	0	0	251 850	1 321	2 149	6 035	0	0	2 277 861	403 398

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	АКТИВ-БАНК	852 119	27 897	667 217	338 878	217 096	84 685	770 809	414 983	53 178	18 122	
50	ФОЛЬКСБАНК	1 934 657	1 934 653	213 887	23 716	150 090	19 405	221 782	74 741	88 767	35 702	
51	БМ БАНК	975 139	950 065	601 643	200 150	219 152	85 793	716 212	391 223	157 992	85 222	
52	УКРІНБАНК	840 412	192 071	335 783	38 517	264 679	17 846	920 086	561 940	178 015	97 222	
53	ПІВДЕНКОМБАНК	400 521	277 026	851 949	58 886	614 032	22 118	1 063 589	426 537	215 743	104 090	
54	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	397 565	165 142	609 812	163 701	161 859	29 966	964 063	410 610	76 192	24 310	
55	ЄВРОГАЗБАНК	1 114 349	695 679	218 451	47 755	54 085	3 947	409 229	273 210	30 350	15 364	
56	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	52 191	51 754	1 161 141	547 105	266 669	21 121	875 140	405 648	48 125	2 726	
57	ПРОКРЕДИТ БАНК	15 924	15 924	343 449	76 412	314 947	74 395	1 063 143	652 551	461 949	300 573	
58	"ДІАМАНТ"	304 371	13 778	657 941	50 353	329 945	37 523	861 734	443 180	90 736	63 275	
59	ЕКСПОБАНК	553 759	247 932	293 007	87 917	207 558	31 856	798 230	547 551	226 275	158 237	
60	АКТАБАНК	97 006	71 996	443 068	207 127	185 443	14 112	645 326	290 638	102 405	12 699	
Група IV (кількість банків у групі – 115)												
61	ЗЛАТОБАНК	554 083	115 520	481 227	258 280	169 121	44 723	652 333	423 326	61 447	39 975	
62	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	360 213	55 735	632 803	96 953	294 938	71 059	793 374	581 433	47 188	32 908	
63	БАНК КІПРУ	794 766	794 702	162 093	15 219	75 474	8 542	273 976	83 052	65 782	15 482	
64	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	274 890	226 830	798 680	73 565	606 492	4 367	538 810	294 864	52 590	18 124	
65	"СОЮЗ"	429 497	49 238	1 049 031	2 298	620 458	2 298	92 251	89 331	5 888	4 490	
66	ЕНЕРГОБАНК	391 197	252 939	517 813	107 863	233 423	21 068	454 419	146 529	106 608	34 573	
67	МІСТО БАНК	936 464	316 669	277 840	206 775	38 607	5 780	179 164	117 646	20 169	9 302	
68	ІНТЕГРАЛ-БАНК	1 012 702	483 845	136 352	15 940	105 706	15 940	258 946	186 860	87 900	66 506	
69	ПЛАТИНУМ БАНК	0	0	182 097	130 828	34 698	24 531	391 587	203 741	42 628	32 804	
70	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	427 435	121 547	233 980	18 560	62 539	4 101	651 707	501 875	45 287	15 091	
71	ФОРТУНА-БАНК	473 681	143 685	326 821	111 387	116 227	19 418	401 535	300 414	9 317	6 168	
72	АСТРА БАНК	82 055	82 041	136 361	4 887	72 094	4 688	275 314	11 416	65 333	7 865	
73	БГ БАНК	288 090	170 680	274 384	55 289	150 663	30 068	612 656	367 198	70 294	35 648	
74	"АРКАДА"	296 000	0	430 943	3 087	413 071	3 087	398 311	8 593	3 169	41	
75	ТЕРРА БАНК	426 231	192 364	245 025	51 531	102 455	13 527	421 432	225 698	26 358	9 396	
76	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	672 658	671 651	57 910	3 969	55 808	3 969	13 182	9 541	7 380	4 715	
77	"БАЗИС"	124 943	11 943	347 990	108 783	132 317	18 820	480 355	143 929	109 724	25 989	
78	ФІНБАНК	547 939	128 536	279 170	179 588	64 598	7 249	262 282	146 976	58 611	35 054	
79	"ДЕМАРК"	271 659	134 415	181 280	89 314	38 967	90	635 709	103 326	81 358	1 966	
80	БАНК "КАМБІО"	154 595	0	355 018	130 999	124 148	2 451	635 394	451 044	79 184	46 675	
81	ЕРДЕ БАНК	238 722	115 077	67 570	16 500	41 310	953	341 417	97 569	44 833	1 560	
82	ПОЛТАВА БАНК	0	0	389 167	24 912	205 035	19 643	572 914	81 208	134 715	6 184	
83	БАНК "МЕРКУРІЙ"	66 199	0	296 740	114 728	163 900	90 261	575 533	196 341	111 458	15 950	
84	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	10 433	10 433	188 640	34 704	74 529	11 734	598 287	346 072	59 873	33 147	
85	"ГЛОБУС"	649 395	268 621	52 825	2 748	14 060	373	188 112	132 314	86 043	57 579	
86	БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	551 671	351 000	70 058	31 738	44 624	10 467	206 058	136 455	21 362	17 534	
87	ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	245 270	0	505 270	2 234	109 202	1 795	67 138	12 690	22 783	3 687	
88	БАНК "ЗОЛОТІ ВОРОТА"	0	0	349 566	21 137	233 228	2 993	599 063	339 473	49 651	14 111	
89	КОНВЕРСБАНК	233 527	86 733	186 461	1 154	136 981	1 154	477 241	269 954	40 735	29 059	
90	"ДАНІЕЛЬ"	246 097	100 411	215 855	5 696	144 916	1 843	447 381	288 355	15 813	3 590	
91	"КАПІТАЛ"	116 374	37 218	292 745	17 288	40 593	1 641	412 439	134 138	42 879	7 049	
92	УКРГАЗПРОМБАНК	175 782	125 136	229 299	23 651	97 407	14 695	364 754	214 926	32 488	8 971	
93	ІНПРОМБАНК	141 273	0	315 388	180 488	254 855	161 951	290 656	62 447	95 202	20 146	
94	"ТК КРЕДИТ"	54 404	0	674 452	32 506	508 352	31 617	53 360	16 279	1 191	657	
95	БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА"	159 988	159 981	327 410	119 691	145 623	21 056	321 394	221 502	53 460	19 266	
96	ДІАЛОГБАНК	52 870	0	1 980	0	1 974	0	513 711	10 623	9 593	3	
97	ЗАХІДІНКОМБАНК	64 640	0	188 418	8 910	58 446	7 191	377 728	161 293	51 742	33 796	
98	АВТОКРАЗБАНК	64 993	0	247 493	120 586	79 144	3 056	367 013	95 620	52 241	3 740	
99	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	152 798	49 405	114 984	10 357	73 076	3 198	267 469	146 646	29 924	8 575	
100	АКЦЕНТ-БАНК	355 314	355 256	36 811	1 296	20 949	1 296	240 650	141 687	17 228	8 004	
101	КОМІНВЕСТБАНК	283 692	241 408	82 812	10 276	65 905	9 571	338 080	199 557	98 928	37 347	
102	"ЮНЕКС"	75 435	13 989	275 477	76 641	108 371	76 322	127 644	58 048	37 998	8 955	
103	ПЛЮС БАНК	103 370	39 806	103 484	7 712	30 932	7 025	383 866	101 585	21 861	8 647	
104	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	14 269	7 885	197 952	83 043	49 136	6 450	300 820	195 733	19 688	10 324	
105	АПЕКС-БАНК	442 994	223 509	128 268	51	26 555	51	54 928	54 373	133	100	
106	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	105 057	81 056	293 562	132 066	155 585	100 135	224 983	176 930	13 066	1 331	
107	ЄВРОБАНК	51 751	51 751	340 342	59 656	145 088	46 863	192 858	123 801	32 642	26 684	
108	"ЛЬВІВ"	13 930	13 930	250 283	64 103	85 216	46 325	261 756	101 461	27 358	11 836	
109	"ПРЕМІУМ"	426 014	350 514	32 637	4 352	28 290	9	9 304	7 536	1 062	2	
110	БАНК "3/4"	547 075	273 405	1 352	0	1 352	0	8 005	557	760	557	
111	БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	22 359	1	270 473	21 266	197 748	11 783	233 111	82 929	32 251	13 200	
112	"ПОРТО-ФРАНКО"	145 352	13 461	92 538	7 467	25 740	4 680	299 846	267 470	82 843	80 587	

	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	0	0	0	0	43 148	22	669	3 841	0	0	2 337 824	781 946
	0	0	0	0	8 256	939	1 979	4 017	159 234	0	2 544 752	2 194 135
	0	0	0	0	120	8	958	1 131	113 238	0	2 408 450	1 655 080
	0	0	0	0	42 773	570	3 821	5 119	80 423	0	2 228 987	875 362
	0	0	0	0	260	1 041	2 793	1 142	70 214	0	2 391 510	762 872
	0	0	0	2 613	1 096	643	3 238	2 057	0	0	1 981 087	740 442
	0	0	0	25	0	1 477	543 827	383	25 297	0	2 313 039	1 560 424
	0	0	754	748	13 634	1 627	3 216	3 863	104 665	0	2 216 979	1 074 539
	0	0	539 423	0	0	1 622	15 229	7 312	116 709	0	2 102 811	1 414 229
	0	0	0	0	1 241	2 420	12 527	3 272	20 042	0	1 863 548	508 704
	87 576	77 562	0	0	26 944	42	3 019	1 458	107 492	0	1 871 527	1 053 174
	1 693	0	0	890	7	1 306	131 488	765	0	0	1 321 547	694 376
	0	0	0	25	0	0	4 230	964	150 812	0	1 843 673	948 123
	3	0	0	0	5 159	180	71 011	2 778	83 820	0	1 949 342	737 299
	0	0	0	0	5 496	13	1 947	160 607	0	0	1 398 899	894 108
	48 093	0	0	0	5 654	104	866	764	10 042	0	1 677 903	595 521
	0	0	0	0	194	78	673	261	0	0	1 571 987	140 958
	0	0	26 648	0	5 147	297	2 922	17 076	139 330	0	1 554 848	647 196
	0	0	0	0	19 666	108	23 618	101 821	0	0	1 538 682	663 634
	0	0	0	0	832	296	96 270	1 097	50 435	0	1 556 930	779 168
	102 183	0	434 452	1 231	0	463	21 142	14 703	110 823	0	1 258 680	883 063
	0	0	858	378	7	612	176	55 463	0	0	1 370 617	642 353
	0	0	0	950	39 686	2 308	189	1 311	0	0	1 246 481	557 779
	0	0	0	0	5 177	123	4 597	3 544	0	0	507 171	98 627
	0	0	0	276	11 249	29	370	7 317	0	0	1 194 371	593 525
	0	0	0	0	6 175	21 025	2 820	4 990	0	0	1 160 264	11 681
	0	0	34 061	0	457	74	582	327	56 000	0	1 184 188	469 719
	0	0	48	0	1 971	1 332	115 542	307	0	0	862 949	801 773
	70 131	29 080	0	172	6 606	21	4 057	400	120 002	0	1 154 678	397 303
	0	0	0	0	9 435	387	27 031	297	60 905	0	1 187 446	513 030
	0	0	0	0	1 000	236	1 277	20 676	0	0	1 111 837	327 112
	4 880	4 880	0	0	8 228	231	1 110	665	40 585	0	1 200 707	599 101
	0	0	0	68	1 122	10 511	359 393	1 133	0	0	1 019 935	546 368
	0	0	0	1 045	22 452	7	2 873	669	10 042	0	999 170	106 152
	0	0	5 003	189	17 258	27	796	50 609	31 765	0	1 044 118	311 175
	0	0	53	0	0	0	9 319	5 647	0	0	812 379	391 481
	36 630	0	0	0	1 459	119	60	163	0	0	928 763	403 703
	0	0	0	281	8 869	0	174 689	70	0	0	1 011 696	693 657
	344	0	0	9	6 515	0	158	152	0	0	824 858	14 928
	0	0	0	0	3 522	65	757	813	40 187	0	993 973	360 852
	4 104	93	0	600	0	163	673	622	82 416	0	985 808	362 042
	0	0	0	67	18 258	235	226	473	0	0	928 593	394 669
	0	0	0	0	121	19	5 572	491	30 000	0	857 762	188 699
	51 200	14 612	5 537	735	1 228	157	981	1 754	0	0	831 426	378 477
	160	41	0	249	0	154	860	627	0	0	749 368	242 976
	0	0	0	150	1 750	0	47	999	3 500	0	788 662	48 785
	0	0	0	0	550	0	3 267	657	63 694	0	876 959	565 435
	0	0	0	0	2	7	60 986	178 574	20 403	0	828 533	10 623
	0	0	0	0	0	164	12 258	4 355	0	0	647 563	170 409
	0	0	966	0	10 572	0	685	1 704	59 997	0	753 422	247 331
	0	0	0	0	0	359	3 459	1 521	30 247	0	570 837	206 660
	0	0	0	0	1 835	1	8 712	1 115	0	0	644 439	502 675
	2 862	1 329	0	0	1 485	67	721	748	0	0	710 467	452 974
	0	0	0	216	7 726	1 346	1 069	1 834	0	0	490 747	149 995
	0	0	0	1 556	9 787	0	14 974	2 394	0	0	619 432	150 986
	83 558	76 025	0	190	0	379	481	371	0	0	598 022	362 785
	17 568	17 568	0	0	0	13	5	82	0	0	643 858	295 501
	105	105	0	903	567	39	421	673	48 316	0	674 626	438 476
	0	0	329	0	40	513	31 187	215	70 607	0	687 842	246 237
	20 572	0	21 180	0	0	1	1 750	391	57 124	0	626 986	253 954
	0	0	0	0	0	0	52	190 135	0	0	658 142	362 402
	0	0	0	157	96	0	83 847	18 163	0	0	658 694	357 805
	50 837	8 033	0	0	2 491	35	3 595	405	41 357	0	624 663	112 280
	0	0	0	0	0	3	8 976	474	18 918	0	566 107	296 834

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
113	МЕТАБАНК	60 157	60 157	107 904	1 541	89 639	1 541	362 470	101 695	74 997	11 854
114	СОЦКОМБАНК	143 288	0	61 710	33 844	59 976	33 844	205 226	151 046	7 267	5 042
115	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	12 066	12 066	259 657	34 978	177 185	28 035	237 015	128 272	39 876	21 350
116	АГРОКОМБАНК	233 021	155 352	129 755	8 728	85 157	6 070	136 174	83 556	26 296	12 101
117	"НОВИЙ"	24 487	5 287	262 205	125 189	128 883	90 995	172 051	26 724	11 803	1 103
118	БАНК "БОГУСЛАВ"	63 675	53 324	215 735	12 092	84 349	5 730	130 217	78 102	17 404	13 651
119	УНІКОМБАНК	0	0	62 836	5	10 242	5	12 802	1 256	639	16
120	АРТЕМ-БАНК	108 527	88 744	114 694	46 873	73 738	11 094	152 888	99 157	10 731	2 422
121	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	127 546	0	78 559	6 259	54 248	4 269	217 717	162 668	1 894	1 510
122	БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	128 086	128 086	6 686	31	5 686	31	107 009	36 682	1 521	1
123	БАНК "РУСКИЙ СТАНДАРТ"	308 803	72 500	20 995	4 218	8 770	4 218	19 061	347	18 464	0
124	"ГРАНТ"	16 345	8 144	140 670	21 349	77 494	20 553	209 876	100 287	37 849	14 661
125	ЄВРОПРОМБАНК	105 595	37 022	120 600	24 346	95 181	289	130 019	105 944	3 723	1 628
126	АКОРДБАНК	59 255	59 255	58 144	4 957	45 327	4 957	135 751	58 344	40 367	15 122
127	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	11 940	0	155 281	24 319	29 562	131	150 151	49 170	1 568	417
128	УКРКОМУНБАНК	0	0	140 094	976	109 331	976	211 275	36 183	39 669	1 582
129	"МОРСЬКИЙ"	54 724	0	104 932	20 794	37 043	5 476	195 227	92 158	38 935	15 759
130	ФІНРОСТБАНК	87 100	0	57 262	314	34 570	314	185 516	77 787	5 261	4 243
131	ІНТЕРБАНК	21 807	0	126 250	39 824	89 802	6 553	133 343	74 452	29 127	10 302
132	СИГМАБАНК	115 118	0	172 305	0	47 106	0	8 807	1 698	6 784	1 228
133	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	119 124	108 388	153 473	126 675	37 705	18 323	71 282	53 312	37 357	25 943
134	КЛАСИКБАНК	181 899	101 037	4 013	1	4 013	1	7 360	5 082	2 249	0
135	АСВІО БАНК	9 554	9 554	120 204	13 963	89 311	5 164	156 466	253	1 084	0
136	ІНВЕСТБАНК	81 127	15 127	52 585	5 191	46 092	4 662	177 623	96 822	31 271	18 288
137	"КОНТРАКТ"	43 247	23 807	120 598	2 983	91 605	2 454	123 420	59 094	10 570	8 087
138	РЕАЛ БАНК	35 486	30 831	55 657	10 909	40 918	6 118	162 472	56 352	32 787	9 125
139	ПОЛІКОМБАНК	71 532	5 176	52 630	11 023	37 263	1 497	144 009	43 432	59 473	12 165
140	ПРОМЕКОНОМБАНК	52 523	0	61 721	179	45 227	155	137 698	27 599	9 023	1 443
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	143 162	119 405	57 307	6 766	54 614	6 766	22 228	15 270	8 205	5 692
142	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	15 006	0	46 848	81	16 946	0	145 996	37 795	36 911	18 927
143	БАНК "ТРАСТ"	186 881	157 133	12 624	5 028	9 994	2 398	723	542	542	361
144	РЕГІОН-БАНК	43 308	19 947	60 477	6 964	49 241	6 873	140 929	38 105	15 374	1 848
145	ЛЕГБАНК	42 120	16 720	52 270	11 298	47 988	9 397	117 179	66 087	18 597	11 944
146	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	7 255	3 174	71 535	1 373	71 535	1 373	19 249	12 699	6 380	3 431
147	МОТОР-БАНК	0	0	126 006	61 925	123 990	61 925	18 932	6 527	3 528	4
148	ОКСІ БАНК	28 070	28 070	37 179	9 006	26 065	756	111 201	49 536	11 320	3 379
149	"УКООПСПІЛКА"	3 987	0	102 587	6 663	51 012	294	40 845	7 774	7 663	4 439
150	"КОНКОРД"	4 588	0	118 370	0	41 620	0	10 947	1 434	9 491	322
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	17 974	17 974	102 771	8 993	94 809	1 031	29 782	14 777	14 996	1 760
152	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	0	0	25 413	1 124	19 404	1 124	0	0	0	0
153	РАДИКАЛ БАНК	17 991	0	44 086	646	22 949	646	37 760	8 644	9 160	1 710
154	БАНК "СТОЛИЦЯ"	56 769	1 853	10 808	2 384	10 154	2 384	37 466	13 494	9 231	4 073
155	ПРОФІН БАНК	4 760	4 760	39 672	19 347	23 213	3 043	47 843	2 371	16 632	1 638
156	"СТОЛИЧНИЙ"	8 000	0	23 130	59	2 985	59	71 294	5 684	6 430	112
157	ФІНЕКСБАНК	0	0	87 029	134	87 029	134	53 878	26 314	5 432	3 710
158	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	14 329	0	35 143	56	2 395	56	35 838	19 427	3 602	770
159	"СТАНДАРТ"	51 110	11 943	15 409	0	6 414	0	35 728	29 004	7 580	7 482
160	ПРАЙМ-БАНК	0	0	34 686	8 938	30 383	8 938	58 931	57 542	1 467	532
161	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	5 973	5 973	37 559	3 732	26 499	2 931	44 963	14 932	20 171	3 914
162	"ЦЕНТР"	19 855	14 977	24 591	11 629	470	8	6 202	2 551	1 081	482
163	"КРЕДИТ-ОПТИМА"	54 787	54 787	7 976	69	5 369	69	30 988	2 672	2 640	608
164	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	19 506	19 506	30 025	3 963	24 629	3 963	37 918	13 502	9 216	1 549
165	ГРІН БАНК	31 290	0	410	0	0	0	32 804	14 040	0	0
166	ТММ-БАНК	0	0	7 272	603	7 272	603	38 041	14 625	1 271	318
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	0	0	18 960	89	2 199	89	39 837	32 107	29 115	22 029
168	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	0	0	26 706	0	6 695	0	0	0	0	0
169	БАНК "НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	22 000	0	8 431	4 437	7 275	4 437	24 752	3 871	684	335
170	БАНК "ВЕЛЕС"	0	0	11 496	1 028	8 655	112	9 173	1 118	1 174	1 118
171	РАДАБАНК	0	0	10 535	766	5 302	766	6 689	760	785	760
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	0	0	17 908	522	14 222	522	23 393	3 438	469	104
173	АВАНТ-БАНК	19 235	4 829	6 397	849	3 029	849	2 804	2 419	23	0
174	"ФАМІЛЬНИЙ"	1	0	13 243	449	13 242	449	3 843	2 744	3 181	2 176
175	БАНК "АЛЬЯНС"	3 583	3 583	17 262	4 242	13 071	1 355	8 561	1 172	6 514	81

	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	0	0	0	0	1 661	60	2 421	783	0	0	535 456	163 406
	0	0	0	0	0	7	3 131	23 191	81 442	0	517 994	289 435
	0	0	25 070	163	8 098	91	1 878	307	11 231	0	555 577	209 808
	1 014	0	0	439	4 261	2 006	3 314	555	0	0	510 540	247 879
	0	0	0	0	0	18	906	2 281	43 986	0	505 933	177 111
	0	0	0	371	85	97	165	34	0	0	410 379	143 532
	0	0	0	670	0	16	237	40	0	0	76 602	1 261
	0	0	45 254	314	108	0	324	227	36 319	0	458 655	316 571
	0	0	0	0	10 815	1 597	1 420	3 766	16 413	0	457 832	188 012
	0	0	97	0	0	121	21 665	2 230	52 945	0	318 839	217 748
	0	0	0	139	0	750	4 296	668	41 099	0	395 810	118 167
	0	0	0	226	5 744	35	2 214	356	23 710	0	399 175	154 437
	0	0	0	230	2	0	17	350	45 359	0	402 171	167 313
	17 364	17 364	0	0	8	15	105 725	1 141	0	0	377 402	245 552
	0	0	0	436	0	18	1 306	586	40 348	0	360 065	73 545
	0	0	0	0	11 002	115	4 312	2 026	0	0	368 825	37 360
	0	0	0	0	0	90	5 374	241	35 365	0	395 954	112 952
	0	0	0	21	909	0	585	353	39 290	0	371 037	78 101
	0	0	0	7	23	0	260	66 971	29 818	0	378 479	120 037
	0	0	0	83	982	0	6 738	12	0	0	304 044	1 698
	0	0	0	424	5 541	0	120	166	23 885	0	374 015	312 308
	0	0	0	0	0	183	606	100	0	0	194 161	106 120
	0	0	0	362	8	0	128	485	0	0	287 208	23 771
	0	0	0	262	1 035	0	5 891	14 058	0	0	332 582	117 651
	0	0	0	217	7 556	2 740	4 149	15 734	16 747	0	334 409	99 887
	0	0	0	135	1 030	25	4 037	263	0	0	259 105	101 849
	0	0	0	64	15 828	15	114	340	0	0	284 532	59 633
	0	0	0	0	0	117	660	199	63 961	0	316 879	27 887
	0	0	0	634	0	9	47	241	39 997	0	263 625	181 439
	0	0	0	0	0	0	357	1 274	26 315	0	235 795	46 738
	0	0	0	0	4 371	0	120	1 080	40 250	0	246 049	202 976
	0	0	0	0	1 723	0	340	378	7 000	0	254 156	65 073
	0	0	0	0	2 052	0	5 185	350	15 444	0	234 600	102 042
	0	0	0	279	137	0	232	193	0	0	98 879	17 299
	0	0	0	2 497	0	0	80	10 044	0	0	157 560	68 452
	0	0	0	0	0	0	117	218	600	0	177 385	86 622
	0	0	0	154	14 587	5	317	43	0	0	162 526	14 646
	0	0	0	75	658	59	5	160	0	0	134 863	1 493
	0	0	0	200	1 468	2 958	414	383	15 480	0	171 431	57 410
	0	0	0	0	745	11 549	1 967	2 327	0	0	42 002	13 870
	43 576	12 913	0	0	5	58	11 117	61	0	0	154 655	22 202
	0	0	0	0	10 833	25	149	706	2 021	0	118 777	17 751
	0	0	1 040	90	1 989	35	978	2 398	7 960	0	106 766	34 656
	0	0	27 500	0	2	0	548	10 084	0	0	140 559	5 743
	0	0	0	130	0	71	92	151	11 484	0	152 833	26 448
	0	0	0	0	41	0	12	61	14 122	0	99 547	19 484
	0	0	0	90	0	0	2	75	0	0	102 414	40 947
	7 593	7 593	0	0	2 899	508	11 131	128	0	0	115 876	74 461
	0	0	0	42	881	100	185	78	0	0	89 781	24 670
	0	0	0	0	0	0	8	28	0	0	50 683	29 157
	0	0	0	14	643	0	26	40	7 581	0	102 056	57 528
	0	0	0	113	480	104	153	330	9 600	0	98 227	36 975
	0	0	0	148	132	0	67	27	9 470	0	74 348	14 040
	0	0	0	36	1 118	431	5	334	0	0	47 237	15 229
	0	0	0	69	0	179	291	37	0	0	59 373	32 196
	0	0	0	0	0	129	0	1 457	32 109	0	60 401	0
	0	0	0	5	5	110	45	216	15 019	0	70 583	8 317
	0	0	0	77	0	112	2 625	17 229	0	0	40 713	2 160
	0	0	0	402	0	75	69	502	0	0	18 273	1 526
	0	0	0	135	1 861	10	108	184	17 548	0	61 145	21 524
	0	0	0	71	28	11	7	8	0	0	28 561	8 098
	0	0	0	0	3 575	6	1 947	87	25 691	0	48 392	28 936
	0	0	345	0	67	0	652	10 214	0	0	40 684	8 997

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	8 860 202	0	0	1 105 116	
2	УКРЕКСІМБАНК	16 393 510	0	0	142 058	
3	ОЩАДБАНК	13 892 000	0	0	376 469	
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК "АВАЛЬ"	3 002 775	0	3 033 306	277 048	
5	УКРСИББАНК	7 511 665	0	811 260	843 380	
6	УКРСОЦБАНК	1 270 000	0	1 001 011	2 128 832	
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	5 298 715	-10 921	0	1 097 908	
8	ВТБ БАНК	5 415 784	0	0	181 277	
9	АЛЬФА-БАНК	3 715 997	0	6	228 869	
10	ОТП БАНК	2 868 191	0	2 754	429 310	
11	"НАДРА"	390 363	0	638 910	667 046	
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	2 000 000	0	0	13 189	
13	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	2 522 842	0	98 129	405 039	
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	1 981 800	0	0	50 189	
15	КРЕДИТПРОМБАНК	1 838 335	0	1 061	0	
16	БАНК "ФОРУМ"	4 434 619	-9 318	5 168	38 638	
17	УКРГАЗБАНК	5 700 000	0	135 942	0	
Група II (кількість банків у групі – 22)						
18	ДЕЛЬТА БАНК	510 000	0	0	83 366	
19	СВЕДБАНК	5 440 928	0	0	13 455	
20	РОДОВІД БАНК	8 409 298	0	535 524	573 038	
21	"ПІВДЕННИЙ"	918 101	0	335 564	120 924	
22	ДОНГОРБАНК	771 650	0	3 531	219 345	
23	ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	2 310 229	0	0	125 252	
24	ЕРСТЕ БАНК	1 370 500	0	490 000	3 529	
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	731 298	0	0	344 729	
26	УНІВЕРСАЛ БАНК	1 141 712	0	208 000	27 986	
27	УНІКРЕДИТ БАНК	653 508	0	2 018	151 840	
28	"ХРЕЩАТИК"	728 861	0	0	36 354	
29	ВІЕЙБІ БАНК	698 619	0	430 119	16 129	
30	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	1 850 000	0	0	55 252	
31	ІМЕКСБАНК	890 000	0	0	41 068	
32	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	315 000	0	0	181 795	
33	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	66 500	0	253 091	59 605	
34	ПРАВЕКС-БАНК	905 741	0	672	1 332	
35	ІНДЕКС-БАНК	1 050 000	0	0	31 945	
36	"КИЇВСЬКА РУСЬ"	276 080	0	0	20 868	
37	КРЕДОБАНК	1 918 969	0	38	40 176	
38	КІБ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ"	172 929	0	0	215 838	
39	БТА БАНК	1 500 000	0	3	21 813	
Група III (кількість банків у групі – 21)						
40	МАРФІН БАНК	330 000	0	80 212	73 063	
41	ПІРЕУС БАНК МКБ	742 092	0	0	41 245	
42	МЕГАБАНК	500 000	0	138	97 797	
43	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	439 693	0	0	22 303	
44	"ТАВРИКА"	250 000	0	0	63 951	
45	ІНДУСТРІАЛБАНК	560 667	0	8 022	136 326	
46	СЕБ БАНК	675 689	0	2	0	
47	ЕКСПРЕС-БАНК	248 768	0	0	79 222	
48	"КИЇВ"	3 567 544	0	847	349 572	
49	АКТИВ-БАНК	312 750	0	0	80 021	

за станом на 01.01.2011 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
	368 389	365 622	0	46 281	0	129 799	1 370 179	11 879 967	113 437 222
	842 293	842 186	0	3 561	0	21 567	51 307	17 454 296	73 171 643
	1 116 775	1 113 849	0	-12 110	0	792 593	460 601	16 626 329	59 019 133
	908 006	907 902	0	194 936	0	-975 540	745	6 441 276	55 100 385
	8 196	6 376	199	-6 977	0	-1 166 896	-3 145 186	4 855 443	46 128 187
	2 145 837	2 145 178	0	-10 479	0	6 042	28 944	6 570 187	41 603 497
	1 695 619	1 693 068	0	52 517	0	-2 699 114	-844 981	4 589 742	34 612 855
	146 845	146 455	0	24 402	0	-941 270	-483 618	4 343 421	33 144 592
	134 289	134 289	0	-39 618	0	-919 363	1 012	3 121 193	26 594 816
	0	0	0	-8 400	0	-464 312	609 432	3 436 974	24 681 819
	142 142	142 142	0	0	0	-1 363 766	4 740	479 434	22 907 651
	32 656	12 015	0	20	0	225	-188 637	1 857 453	22 366 786
	401 435	389 124	0	30 048	0	-841 994	235 378	2 850 878	18 098 370
	274 545	274 545	0	290	0	7 278	52 807	2 366 908	15 825 643
	69 862	69 862	0	8 739	0	-86 276	25 294	1 857 015	14 234 951
	90 961	90 961	0	24 235	0	-537 155	-3 282 345	764 801	14 021 108
	203 848	203 616	0	-20 392	0	-4 038 201	10 058	1 991 255	13 836 982
	0	0	0	-818	0	0	14 935	607 483	13 797 972
	47 235	47 235	0	-78	0	-4 111 617	86 155	1 476 078	12 249 752
	113 474	113 474	0	2 520	0	-4 216 004	-4 264 124	1 153 727	10 480 123
	96 919	96 919	0	-9 307	0	0	42 607	1 504 808	10 276 292
	127 975	127 975	0	1 136	0	-447 086	5 055	681 606	10 141 216
	116 948	116 948	0	21 610	0	0	-1 468 846	1 105 192	9 924 447
	0	0	0	396	0	-345 726	-133 794	1 384 905	9 831 912
	0	0	0	0	0	187 800	267 800	1 531 627	9 632 938
	599	599	0	-97	0	-238 682	-593 591	545 927	8 584 523
	33	0	0	2 020	0	21 134	40 130	870 683	8 493 707
	17 601	17 601	0	-3 522	0	0	-209 409	569 885	7 066 081
	64 507	64 507	0	0	0	-308 251	-621 347	279 776	6 661 920
	0	0	0	32	0	0	1 476	1 906 760	6 501 996
	3 795	3 795	0	0	0	0	27 522	962 385	6 278 572
	72 335	0	0	4 006	0	0	4 567	577 704	6 036 371
	0	0	0	24 700	0	0	302 134	706 030	5 772 061
	182 382	181 022	0	-56	0	-10 968	-188 413	890 690	5 655 515
	0	0	0	-3 256	0	-333 137	-23 388	722 163	5 332 316
	73 055	73 055	0	0	0	-91 129	5 668	284 542	4 949 093
	206 554	206 554	0	671	0	-1 150 032	-391 854	624 522	4 449 715
	24 962	0	0	0	0	0	97 658	511 386	4 377 790
	9 791	9 791	0	-2 491	0	579	5 888	1 535 584	3 834 319
	27 681	27 681	0	-7 481	0	0	6 045	509 520	4 127 916
	27 965	27 965	0	5 245	0	-237 047	-286 364	293 136	3 588 413
	36 086	36 086	0	654	0	0	2 026	636 701	3 509 088
	37 527	37 527	0	160	0	0	64 151	563 833	3 494 040
	0	0	0	-432	0	0	5 203	318 722	3 287 571
	9 927	3 605	0	-44 113	0	5 534	10 020	686 382	3 281 533
	213 000	212 976	0	-3 849	0	-167 285	-259 837	457 720	3 071 218
	40 443	40 435	0	0	0	15 302	2 212	385 946	3 062 981
	237 276	237 276	0	0	0	-3 247 857	-220 702	686 680	2 964 541
	125 338	125 338	0	643	0	0	1 173	519 926	2 857 750

1	2	3	4	5	
50	ФОЛЬКСБАНК	360 000	0	864	28 757
51	БМ БАНК	419 908	0	0	5 383
52	УКРІНБАНК	204 423	0	12	29 335
53	ПІВДЕНКОМБАНК	170 000	0	0	53 180
54	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	500 000	0	9 540	33 638
55	ЄВРОГАЗБАНК	160 000	0	0	5 309
56	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	134 160	0	11 436	29 180
57	ПРОКРЕДИТ БАНК	298 333	0	778	0
58	"ДІАМАНТ"	210 000	0	0	54 406
59	ЕКСПОБАНК	304 231	0	0	9 185
60	АКТАБАНК	297 000	0	0	2 880
Група IV (кількість банків у групі – 115)					
61	ЗЛАТОБАНК	232 500	0	0	2 304
62	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	75 000	0	0	35 863
63	БАНК КІПРУ	541 000	0	41	50 644
64	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	165 000	0	0	449
65	"СОЮЗ"	256 000	0	0	1 223
66	ЕНЕРГОБАНК	219 451	0	0	28 209
67	МІСТО БАНК	166 080	0	1 056	18 356
68	ІНТЕГРАЛ-БАНК	100 000	0	14	22 597
69	ПЛАТИНУМ БАНК	380 567	0	0	430
70	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	195 000	0	0	34 016
71	ФОРТУНА-БАНК	190 000	0	0	35 517
72	АСТРА БАНК	1 050 000	0	0	851
73	БГ БАНК	265 000	0	0	13 154
74	"АРКАДА"	220 445	0	13	41 223
75	ТЕРРА БАНК	257 141	0	0	6 501
76	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	505 000	0	0	0
77	"БАЗИС"	127 406	0	0	20 746
78	ФІНБАНК	85 050	0	44	13 423
79	"ДЕМАРК"	156 000	0	393	30 536
80	БАНК "КАМБІО"	77 147	0	0	603
81	ЕРДЕ БАНК	211 941	0	0	1 872
82	ПОЛТАВА БАНК	70 500	0	60	64 815
83	БАНК "МЕРКУРІЙ"	91 500	0	0	10 124
84	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	307 350	0	0	1 711
85	"ГЛОБУС"	160 000	0	0	3 446
86	БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	60 000	0	0	7 830
87	ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	247 526	0	7 000	23 719
88	БАНК "ЗОЛОТІ ВОРОТА"	129 780	0	0	2 351
89	КОНВЕРСБАНК	95 890	0	0	1 241
90	"ДАНІЄЛЬ"	86 412	0	0	5 436
91	"КАПІТАЛ"	164 078	0	1 049	6 662
92	УКРГАЗПРОМБАНК	41 400	0	5	101 763
93	ІНПРОМБАНК	173 648	0	0	0
94	"ТК КРЕДИТ"	151 829	0	5	14 775
95	БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА"	113 040	0	124	40 389
96	ДІАЛОГБАНК	62 450	0	0	904
97	ЗАХІДІНКОМБАНК	174 319	0	0	136 911
98	АВТОКРАЗБАНК	105 000	0	1 525	4 103
99	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	230 000	0	17 924	10 369
100	АКЦЕНТ-БАНК	125 560	0	41	26 288
101	КОМІНВЕСТБАНК	100 000	0	0	9 228
102	"ЮНЕКС"	292 000	0	4 161	822
103	ПЛЮС БАНК	147 000	0	0	9 240
104	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	143 000	0	0	53 180
105	АПЕКС-БАНК	120 000	0	0	0
106	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	75 750	0	0	127
107	ЄВРОБАНК	66 670	0	0	60
108	"ЛЬВІВ"	174 905	0	230	9 936
109	"ПРЕМІУМ"	70 000	0	0	6 578
110	БАНК "3/4"	75 000	0	0	6
111	БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	88 085	0	0	38 602
112	"ПОРТО-ФРАНКО"	99 154	0	0	7 291

	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	40 588	40 521	0	0	0	-110 874	-92 647	226 688	2 771 439
	0	0	0	1 023	0	-82 798	-14 995	328 521	2 736 972
	219 763	219 763	0	0	0	-25 474	857	428 916	2 657 903
	4 473	4 375	0	0	0	45	3 709	231 407	2 622 917
	7	0	0	2 400	0	1	52 834	598 419	2 579 506
	0	0	0	0	0	0	767	166 076	2 479 116
	37 017	37 017	0	0	0	1 023	4 106	216 923	2 433 901
	40 131	40 131	0	0	0	-25 836	-12 506	300 900	2 403 712
	0	0	0	0	0	0	3 642	268 048	2 131 596
	75 191	75 130	0	28	0	-17 128	-122 856	248 651	2 120 178
	0	0	0	22	0	0	2 268	302 170	1 623 717
	0	0	0	0	0	2 304	146	237 255	2 080 928
	0	0	0	-104	0	0	5 245	116 003	2 065 345
	12 655	12 644	0	0	0	13 859	1 173	619 372	2 018 271
	20 614	20 614	0	25	0	-5 089	1 039	182 038	1 859 942
	0	0	0	35	0	0	1 198	258 456	1 830 443
	19 309	19 309	0	-1 322	0	0	-46 901	218 745	1 773 594
	58 675	58 675	0	0	0	-52 945	-14 525	176 697	1 715 379
	0	0	0	10	0	0	889	123 509	1 680 439
	0	0	0	0	0	-18 309	9 409	372 096	1 630 777
	0	0	0	0	0	0	2 709	231 724	1 602 341
	119 057	119 057	0	0	0	0	1 053	345 628	1 592 109
	0	0	0	708	0	4 033	17 811	1 073 404	1 580 575
	13 250	13 250	0	-437	0	1 331	362	292 661	1 487 031
	0	0	0	0	0	43 234	5 338	310 253	1 470 517
	986	986	0	1 430	0	590	148	266 796	1 450 985
	0	0	0	603	0	-7 565	8 237	506 275	1 369 224
	23 218	23 218	0	-8 494	0	0	208	163 085	1 317 763
	28 574	28 574	0	-310	0	360	56	127 197	1 314 643
	5 908	5 908	0	0	0	350	621	193 808	1 305 646
	24 685	24 685	0	-2 128	0	0	264	100 571	1 301 277
	0	0	0	-46	0	6 516	4 603	224 886	1 244 822
	76 659	76 659	0	0	0	0	3 545	215 579	1 214 749
	59 139	59 139	0	0	0	4 485	481	165 729	1 209 847
	0	0	0	-4 330	0	35 275	10 103	350 109	1 162 487
	0	0	0	440	0	12 524	8 236	184 646	1 113 409
	27 805	27 805	0	66	0	3 966	1 154	100 821	1 112 518
	1 313	1 313	0	0	0	0	894	280 452	1 105 310
	10 565	10 565	0	0	0	-17 979	-22 801	101 916	1 095 890
	4 530	4 530	0	-1 671	0	0	1 085	101 075	1 086 883
	51 549	51 549	0	0	0	0	472	143 868	1 072 461
	363	363	0	0	0	-3 543	-7 802	160 807	1 018 568
	6 997	6 997	0	-241	0	1 773	3 877	155 574	987 000
	100 875	100 869	0	0	0	-78 786	30 660	226 397	975 766
	1 182	1 005	0	83	0	-235	589	168 228	956 889
	0	0	0	391	0	-80 362	-142	73 441	950 400
	52	0	0	0	0	-61 540	51 987	53 853	882 385
	17 534	17 534	0	75	0	-95 802	94	233 131	880 694
	9 194	9 194	0	-425	0	0	-12 187	107 210	860 632
	0	0	0	-60	0	3	2 626	260 862	831 699
	3 075	3 075	0	0	0	23 965	5 415	184 344	828 782
	3 049	3 049	0	0	0	0	211	112 488	822 955
	25 420	25 420	0	0	0	3 217	3 004	328 623	819 370
	25 753	25 753	0	0	0	570	7 112	189 676	809 108
	0	0	0	0	0	0	9 949	206 129	804 150
	0	0	0	0	0	-99	1 809	121 711	765 569
	0	0	0	422	0	0	2 663	78 962	753 587
	0	0	0	-3 861	0	747	170	63 786	751 628
	38 137	38 137	0	0	0	-68 056	-36 400	118 753	745 739
	0	0	0	0	0	0	1 185	77 763	735 904
	0	0	0	-1 646	0	0	221	73 581	732 275
	7 472	7 472	0	0	0	0	-80 744	53 415	678 078
	145	0	0	0	0	1 116	71	107 777	673 885

1	2	3	4	5	
113	МЕТАБАНК	34 551	0	1 612	68 618
114	СОЦКОМБАНК	155 227	0	0	12 616
115	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	47 107	0	0	8 018
116	АГРОКОМБАНК	93 112	0	1	11 188
117	"НОВИЙ"	150 000	0	0	2 150
118	БАНК "БОГУСЛАВ"	180 000	0	0	4 165
119	УНІКОМБАНК	460 564	0	0	2 503
120	АРТЕМ-БАНК	86 000	0	0	5 232
121	СТАРОКІЇВСЬКИЙ БАНК	30 210	0	0	9 064
122	БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	201 400	0	0	2 987
123	БАНК "РУСКИЙ СТАНДАРТ"	133 000	0	0	0
124	"ГРАНТ"	60 000	0	0	16 082
125	ЄВРОПРОМБАНК	74 500	0	0	1 289
126	АКОРДБАНК	96 400	0	0	1 075
127	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	110 000	0	0	581
128	УКРКОМУНБАНК	56 700	0	0	7 899
129	"МОРСЬКИЙ"	78 461	0	0	24
130	ФІНРОСТБАНК	85 000	0	0	2 924
131	ІНТЕРБАНК	36 050	0	0	32 238
132	СИГМАБАНК	136 000	0	0	5 966
133	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	33 250	0	0	22 135
134	КЛАСИКБАНК	220 000	0	0	3 624
135	АСВІО БАНК	104 000	0	27	14 175
136	ІНВЕСТБАНК	55 280	0	0	12 279
137	"КОНТРАКТ"	36 226	0	0	10 004
138	РЕАЛ БАНК	100 000	0	0	17 438
139	ПОЛІКОМБАНК	44 500	0	0	17 558
140	ПРОМЕКОНОМБАНК	76 200	0	0	0
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	72 175	0	2 902	1 604
142	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	116 010	0	0	27 063
143	БАНК "ТРАСТ"	69 000	0	0	118
144	РЕГІОН-БАНК	42 362	0	12	3 178
145	ЛЕГБАНК	56 500	0	0	24 818
146	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	153 000	0	0	6 878
147	МОТОР-БАНК	110 000	0	0	769
148	ОКСІ БАНК	85 540	0	0	806
149	"УКООПСІЛКА"	42 626	0	0	8 070
150	"КОНКОРД"	108 000	0	0	5 018
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	61 277	0	0	6 529
152	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	228 666	0	0	0
153	РАДИКАЛ БАНК	75 000	0	0	0
154	БАНК "СТОЛИЦЯ"	272 040	0	0	1 581
155	ПРОФІН БАНК	96 250	0	3	11 921
156	"СТОЛИЧНИЙ"	77 335	0	0	2 625
157	ФІНЕКСБАНК	72 474	0	0	62
158	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	110 000	0	0	2 858
159	"СТАНДАРТ"	85 000	0	0	0
160	ПРАЙМ-БАНК	41 100	0	3 920	9 097
161	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	70 000	0	609	13 651
162	"ЦЕНТР"	120 000	0	0	0
163	"КРЕДИТ-ОПТИМА"	63 000	0	0	4 313
164	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	49 700	0	0	4 720
165	ГРІН БАНК	56 650	0	7	10 750
166	ТММ-БАНК	66 000	0	5 765	18 569
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	75 770	0	0	1 275
168	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	95 000	0	0	2 279
169	БАНК "НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	48 856	0	0	3 054
170	БАНК "ВЕЛЕС"	58 000	0	5 200	7 318
171	РАДАБАНК	80 000	0	0	8 767
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	38 221	0	0	1 053
173	АВАНТ-БАНК	80 000	0	0	229
174	"ФАМІЛЬНИЙ"	33 587	0	0	2 480
175	БАНК "АЛЬЯНС"	44 779	0	0	7 323

	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	5 451	4 935	0	88	0	0	1 457	111 777	647 233
	0	0	0	0	0	0	-50 452	117 391	635 385
	24 295	24 295	0	0	0	0	202	79 622	635 199
	13 842	13 842	0	-946	0	3 296	1 871	122 364	632 903
	2 387	2 359	0	-4	0	-20 785	-35 617	98 131	604 064
	0	0	0	32	0	4 509	938	189 643	600 023
	0	0	0	0	0	3 600	21 422	488 090	564 692
	0	0	0	65	0	0	430	91 727	550 383
	35 270	35 270	0	378	0	0	401	75 322	533 154
	0	0	0	0	0	8 027	170	212 584	531 423
	0	0	0	13	0	-21 390	252	111 875	507 685
	30 624	30 225	0	0	0	5	1 071	107 781	506 957
	0	0	0	0	0	0	1 509	77 298	479 469
	0	0	0	29	0	1 446	136	99 087	476 489
	0	0	0	0	0	0	1 120	111 701	471 767
	35 587	35 587	0	0	0	0	12	100 198	469 023
	16 256	16 256	0	0	0	182	-24 557	70 366	466 320
	0	0	0	0	0	3 473	1 401	92 798	463 835
	309	309	0	0	0	0	191	68 787	447 266
	0	0	0	0	0	0	869	142 835	446 879
	6 216	6 216	0	0	0	0	25	61 627	435 642
	0	0	0	6 889	0	0	644	231 158	425 319
	0	0	0	0	0	2 182	2 369	122 753	409 961
	6 742	6 742	0	0	0	0	804	75 105	407 688
	23 440	23 440	0	0	0	0	132	69 800	404 210
	1 952	1 260	0	4 625	0	205	1 518	125 737	384 841
	35 390	35 390	0	0	0	728	98	98 273	382 805
	943	943	0	54	0	-5 450	-7 879	63 868	380 747
	0	0	0	0	0	0	255	76 936	340 561
	1 071	1 071	0	0	0	-46 498	-8 056	89 590	325 385
	9 480	9 480	0	0	0	0	180	78 778	324 828
	5 679	5 655	0	0	0	15 758	541	67 530	321 686
	4 911	4 756	0	-447	0	0	180	85 962	320 562
	13 394	13 394	0	0	0	17 695	1 129	192 096	290 975
	0	0	0	0	0	0	4 447	115 216	272 776
	0	0	0	0	0	1 497	2 796	90 638	268 023
	43 324	43 324	0	0	0	0	20	94 041	256 567
	0	0	0	0	0	0	67	113 085	247 947
	4 376	4 376	0	0	0	1 931	919	75 031	246 463
	0	0	0	-109	0	-6 554	-28 950	193 053	235 055
	0	0	0	0	0	0	919	75 919	230 574
	34 856	34 856	0	0	0	-205 841	8 853	111 488	230 265
	6 238	6 238	0	0	0	0	712	115 124	221 890
	5	0	0	0	0	-648	311	79 628	220 187
	0	0	0	0	0	-7 495	1 143	66 184	219 017
	0	0	0	0	0	0	564	113 422	212 969
	0	0	0	240	0	0	1 085	86 325	188 739
	8 127	8 127	0	0	0	0	1 670	63 913	179 790
	1 344	1 344	0	0	0	0	2 542	88 146	177 927
	0	0	0	0	0	0	200	120 200	170 882
	0	0	0	0	0	0	99	67 411	169 467
	0	0	0	0	0	0	1 017	55 437	153 664
	0	0	0	0	0	95	394	67 896	142 243
	0	0	0	0	0	0	1 939	92 273	139 510
	0	0	0	0	0	0	270	77 315	136 688
	0	0	0	-12	0	-32 496	1 607	66 378	126 779
	0	0	0	0	0	327	85	52 323	122 906
	3 536	3 536	0	0	0	0	28	74 083	114 796
	462	462	0	0	0	0	6 472	95 701	113 974
	5 603	0	0	0	0	3 761	225	48 862	110 007
	0	0	0	0	0	0	750	80 980	109 541
	10 725	10 725	0	0	0	891	130	47 813	96 205
	0	0	0	0	0	0	51	52 153	92 837

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	5 802 636	14 232 444	-8 429 808	2 808 979	3 360 171	-551 193	-21 028	0	13 530	529 856	0	0	0
2	УКРЕКСІМБАНК	3 304 442	7 272 464	-3 968 022	502 220	601 267	-99 047	0	0	0	130 466	-745	0	-694
3	ОЩАДБАНК	4 166 693	7 680 095	-3 513 402	903 956	1 088 714	-184 758	0	0	3	90 678	0	0	0
4	РАЙФФАЙЗЕН БАНК "АВАЛЬ"	4 203 680	7 295 259	-3 091 579	1 150 897	1 337 702	-186 805	61 469	0	0	161 236	0	0	0
5	УКРСИБАНК	2 858 214	6 049 508	-3 191 294	527 304	593 988	-66 684	0	0	7 673	60 251	0	0	0
6	УКРСОЦБАНК	2 945 344	5 343 767	-2 398 422	507 055	600 320	-93 264	17 623	0	-7 111	44 109	0	0	0
7	ПРОМІНВЕСТБАНК	1 487 939	3 933 196	-2 445 257	395 033	448 877	-53 844	0	0	0	77 640	-214 126	231 281	251
8	ВТБ БАНК	1 703 042	3 803 841	-2 100 799	222 286	256 917	-34 631	0	0	8	49 254	0	-3	0
9	АЛЬФА-БАНК	1 816 605	4 160 323	-2 343 718	162 792	187 422	-24 630	8 335	0	0	57 205	0	0	0
10	ОТП БАНК	2 005 390	3 051 099	-1 045 709	255 241	293 026	-37 785	0	0	-9 171	47 405	-5 162	0	0
11	"НАДРА"	1 377 018	1 923 555	-546 536	70 931	119 506	-48 574	4 896	0	0	-357	0	0	0
12	"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	435 994	2 302 738	-1 866 744	276 203	307 536	-31 333	11 402	0	21 160	3 206	0	0	0
13	ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	992 049	2 216 223	-1 224 174	216 084	294 214	-78 130	0	0	0	9 945	0	0	-18 185
14	БРОКБІЗНЕСБАНК	420 109	1 707 354	-1 287 245	184 659	198 796	-14 137	168	0	0	28 481	-5 107	0	152
15	КРЕДИТПРОМБАНК	562 015	1 818 903	-1 256 888	92 941	105 386	-12 446	-1 738	0	7 247	21 692	0	0	0
16	БАНК "ФОРУМ"	461 463	1 918 098	-1 456 636	103 628	127 233	-23 604	4 853	0	9 695	41 519	0	0	0
17	УКРГАЗБАНК	1 126 192	2 216 067	-1 089 875	96 817	119 076	-22 259	-10 631	0	0	29 282	0	0	-742
Група II (кількість банків у групі – 22)														
18	ДЕЛЬТА БАНК	2 939 168	3 951 301	-1 012 134	522 282	552 116	-29 834	0	0	0	0	0	0	0
19	СВЕДБАНК	1 430 094	2 243 795	-813 702	76 098	128 354	-52 256	850	0	1 402	16 976	0	0	-157 017
20	РОДОВІД БАНК	-786 866	654 911	-1 441 777	58 622	68 596	-9 974	0	0	0	5 343	0	0	0
21	"ПІВДЕННИЙ"	1 140 837	1 140 789	-829 952	177 934	218 140	-40 206	0	0	0	21 132	-466	-745	0
22	ДОНГОРБАНК	270 262	852 407	-582 146	73 914	89 200	-15 286	0	0	-974	8 424	0	0	-427
23	ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ	614 988	1 040 677	-425 689	99 910	112 403	-12 493	-2 762	0	21 558	52 179	0	0	4 470
24	ЕРСТЕ БАНК	589 531	956 945	-367 414	28 951	48 362	-19 410	0	0	-3 434	9 524	0	0	0
25	ІНГ БАНК УКРАЇНА	565 039	610 688	-45 649	-113 192	84 470	-197 662	67 994	0	22 053	34 302	0	0	0
26	УНІВЕРСАЛ БАНК	597 178	994 377	-397 199	177 934	30 814	-10 112	3 698	0	12 944	19 970	0	0	0
27	УНІКРЕДИТ БАНК	414 213	732 904	-318 691	54 001	97 247	-43 246	58 659	0	0	11 126	0	0	0
28	"ХРЕЩАТИК"	200 340	879 785	-679 445	94 397	121 705	-27 308	191	0	0	995	0	0	0
29	ВІЕЙБІ БАНК	60 972	750 941	-689 970	105 543	131 477	-25 935	2 678	0	12 374	10 565	0	23 207	0
30	"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"	394 069	847 366	-453 297	27 302	30 006	-2 704	4 278	0	2 245	6 460	0	0	0
31	ІМЕКСБАНК	330 700	861 952	-531 253	60 066	64 961	-4 895	0	0	139	11 399	0	0	0
32	БАНК "КРЕДИТ ДНІПРО"	170 951	562 522	-391 571	43 663	57 281	-13 618	0	0	0	0	-206	-1 804	0
33	СІТІБАНК (УКРАЇНА)	322 484	397 818	-75 335	19 681	29 139	-9 458	21 721	0	0	163 049	0	0	0
34	ПРАВЕКС-БАНК	234 234	687 050	-452 816	235 886	251 138	-15 251	0	0	-46 769	35 182	-96	2 273	0
35	ІНДЕКС-БАНК	261 259	590 663	-329 405	131 656	142 737	-11 080	0	0	6	29 767	0	0	-401
36	"КІЇВСЬКА РУСЬ"	99 668	588 450	-488 782	51 029	60 996	-9 967	0	0	0	9 749	0	0	-397
37	КРЕДОБАНК	181 821	555 505	-373 684	107 492	118 780	-11 287	0	0	0	6 317	0	0	0
38	КІБ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ"	204 375	287 977	-83 601	60 626	96 321	-35 695	365	0	1	-10 025	0	0	0
39	БТА БАНК	234 810	337 380	-102 570	17 745	19 780	-2 034	0	0	0	11 982	0	0	0
Група III (кількість банків у групі – 21)														
40	МАРФІН БАНК	216 112	389 174	-173 062	72 565	82 947	-10 381	677	0	0	9 349	0	151	0
41	ПІРЕУС БАНК МКБ	129 975	282 663	-152 687	15 369	20 040	-4 671	0	0	0	4 693	0	0	0
42	МЕГАБАНК	92 135	362 173	-270 039	101 759	112 689	-10 930	0	0	0	5 946	0	0	0
43	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	166 260	337 937	-171 677	14 806	15 513	-707	0	0	0	10 566	0	0	0
44	"ТАВРИКА"	84 023	366 731	-282 708	15 699	17 664	-1 965	228	0	0	2 150	0	0	0
45	ІНДУСТРІАЛБАНК	196 030	479 866	-283 836	48 444	59 343	-10 899	0	0	2 901	3 459	0	0	0
46	СЕБ БАНК	179 651	266 471	-86 820	67 159	73 868	-6 709	0	0	0	9 104	0	0	0

¹ Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.² Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.³ Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

за станом на 01.01.2011 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
	-87 190	-4 170 027	2 864	5 284	0	22 835	487 277	0	-3 906 765	-934	-934	0	0	1 487 316	-117 137	1 370 179	0	1 370 179
	18 577	-3 061 678	-21 470	11 465	30 951	4 944	26 165	0	-803 022	0	0	0	0	141 619	-90 312	51 307	0	51 307
	-9 779	-2 654 015	-4 226	215 347	29 240	2 434	30 992	0	-2 029 728	0	0	0	0	741 595	-280 994	460 601	0	460 601
	-47 327	-2 706 954	-3 095	39 817	1 589	-7 489	55 459	0	-2 840 308	151	151	0	0	69 125	-68 380	745	0	745
	56 621	-4 785 154	343	37 826	0	-38 535	29 585	0	-2 514 532	0	0	0	0	-3 760 403	615 218	-3 145 186	0	-3 145 186
	24 303	-2 197 555	-21	-1 616	-20 380	6 992	22 508	0	-1 247 349	0	0	0	0	93 901	-64 957	28 944	0	28 944
	-80 096	-1 518 876	661	-89 881	0	311 221	48 447	0	-1 492 397	-24	0	-24	0	-842 925	0	-842 925	-2 056	-844 981
	-53 468	-1 471 086	-4 224	-633	0	-3 558	8 711	0	-936 875	0	0	0	0	-486 546	3 167	-483 380	-238	-483 618
	2 413	-1 336 820	40 290	-8 966	0	1 244	86 539	0	-828 456	0	0	0	0	1 182	-169	1 012	0	1 012
	-6 777	536 161	-27 543	6 008	0	3 854	1 282 467	0	-3 557 719	0	0	0	0	530 154	79 278	609 432	0	609 432
	-126 508	-2 190 584	0	0	0	60 653	1 550 457	0	-739 693	0	0	0	0	6 814	-2 074	4 740	0	4 740
	7 124	-259 242	-1 413	617	-364	0	13 186	0	-720 657	0	0	0	0	-212 784	24 147	-188 637	0	-188 637
	20 395	-431 403	4 462	-634	0	-5 876	19 223	0	-557 945	0	0	0	0	248 114	-12 736	235 378	0	235 378
	-226	-205 163	3 065	146	0	-3 705	11 607	0	-378 858	0	0	0	0	55 329	-2 522	52 807	0	52 807
	1 837	-296 508	-41 036	-4 141	0	-2 243	71 947	2 029	-384 372	0	0	0	0	29 671	-4 377	25 294	0	25 294
	19 859	-2 952 199	-30 398	5 748	-62 027	-4 043	20 861	0	-899 813	0	0	0	0	-3 280 854	-1 491	-3 282 345	0	-3 282 345
	-12 273	-623 403	-67 068	-8 901	-146	32 680	7 681	0	-563 420	0	0	0	0	6 068	4 016	10 084	-26	10 058
	28 980	-3 089 440	-8 621	-266	0	-929	51 674	0	-420 017	0	0	0	0	22 830	-7 895	14 935	0	14 935
	-15 358	-517 052	34 368	3 071	-2 276	37 858	47 111	0	-789 028	0	0	0	0	167 096	-40 000	127 096	-40 942	86 155
	-13 667	-3 153 602	-2 888	-49 270	0	940	18 166	0	-370 048	0	0	0	0	-4 293 270	29 146	-4 264 124	0	-4 264 124
	8 314	-104 790	-1 363	364	0	-13 237	4 838	0	-332 282	0	0	0	0	70 536	-27 928	42 607	0	42 607
	-261	-186 750	4 040	-211	0	550	8 275	0	-159 356	0	0	0	0	17 486	-12 430	5 055	0	5 055
	-6 179	-1 950 342	1 562	15 734	0	-21 530	6 649	0	-336 170	0	0	0	0	-1 499 932	31 086	-1 468 846	0	-1 468 846
	-10 370	-291 198	0	26 954	0	102	9 841	0	-475 297	0	0	0	0	-115 397	-18 397	-133 794	0	-133 794
	-6 107	-46 091	-1 476	135	0	-1 299	6 076	0	-178 883	0	0	0	0	348 552	-80 751	267 800	0	267 800
	9 055	-323 448	1 001	19 998	0	399	6 796	0	-1 124 248	0	0	0	0	-755 954	162 363	-593 591	0	-593 591
	-4 468	-201 852	0	925	0	-40 167	12 015	0	-239 972	0	0	0	390	64 870	-24 740	40 130	0	40 130
	11 417	-215 181	0	1 279	48	-10	2 602	0	-304 340	0	0	0	11	-208 251	-1 190	-209 442	33	-209 409
	-13 689	-536 349	0	8 185	0	0	106 108	0	-548 026	0	0	0	0	-768 433	148 667	-619 766	-1 581	-621 347
	2 662	-206 628	20 219	-27 641	0	-1 838	196	0	-219 630	0	0	0	0	1 692	-216	1 476	0	1 476
	-6 947	-204 919	0	99	0	3	3 346	0	-162 345	0	0	0	0	31 542	-4 020	27 522	0	27 522
	27 917	-68 927	0	942	0	-5 791	2 553	0	-151 110	0	0	0	0	18 189	-13 621	4 567	0	4 567
	-39 855	-63 283	0	64 134	0	0	3 118	0	-88 606	0	0	0	0	402 442	-100 308	302 134	0	302 134
	3 447	-173 108	0	-75	0	1 966	13 892	0	-564 590	0	0	0	0	-257 758	69 345	-188 413	0	-188 413
	1 089	3 927	9 000	400	0	-3 132	116 875	0	-573 381	-451	0	-451	0	-23 388	0	-23 388	0	-23 388
	-4 544	-6 920	87	42 865	0	24	11 938	0	-197 828	0	0	0	0	5 668	0	5 668	0	5 668
	3 309	-223 926	-21 493	991	0	2 247	6 667	0	-461 275	0	0	0	0	-397 850	5 996	-391 854	0	-391 854
	33 911	-109 833	0	84	0	20 622	211	0	-73 160	0	0	0	0	127 177	-29 519	97 658	0	97 658
	-48 755	-41 171	20	-1 875	0	-329	2 601	0	-171 129	0	0	0	0	3 899	1 988	5 888	0	5 888
	-486	-84 285	0	0	0	-373	3 035	0	-201 336	0	0	0	0	15 409	-9 364	6 045	0	6 045
	-321	-234 406	0	-63	0	-25	1 955	0	-213 499	0	0	0	0	-296 321	9 957	-286 364	0	-286 364
	-1 107	-37 993	-73	6 960	0	-473	6 230	0	-170 888	0	0	0	0	2 493	-467	2 026	0	2 026
	-425	-42 696	3 964	-4 428	1 568	-328	890	0	-53 496	0	0	0	0	87 172	-23 021	64 151	0	64 151
	994	-17 614	0	0	0	13	529	0	-78 017	0	0	0	0	8 005	-2 802	5 203	0	5 203
	1 243	-57 396	-3 451	100	159	-286	6 474	0	-180 021	0	0	0	0	17 655	-7 635	10 020	0	10 020
	-50	-302 431	-223	-8	0	0	7 941	0	-220 979	0	0	0	0	-259 837	0	-259 837	0	-259 837

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	
47	ЕКСПРЕС-БАНК	87 154	310 926	-223 772	215 179	224 335	-9 156	0	0	0	8 145	0	0	0
48	"КІІВ"	560 723	806 781	-246 058	29 222	30 739	-1 517	0	0	0	870	0	0	0
49	АКТИВ-БАНК	62 977	270 739	-207 763	16 836	18 833	-1 997	0	0	4 204	11 224	0	0	0
50	ФОЛЬКСБАНК	192 407	267 825	-75 419	23 586	24 478	-892	0	0	0	6 182	0	0	0
51	БМ БАНК	81 635	305 045	-223 410	31 633	36 823	-5 190	0	0	0	8 348	0	0	0
52	УКРІНБАНК	37 508	191 726	-154 218	24 585	33 269	-8 684	0	0	0	18 085	0	0	15 954
53	ПІВДЕНКОМБАНК	53 176	287 787	-234 611	42 992	56 518	-13 526	0	0	0	9 135	0	0	0
54	УКРАЇНСЬКИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ БАНК	147 681	379 560	-231 879	14 150	16 901	-2 751	110	0	-401	4 811	0	0	-10
55	ЄВРОГАЗБАНК	26 549	122 284	-95 735	32 572	33 600	-1 028	11 574	0	0	-19 202	0	0	0
56	УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК	101 883	332 909	-231 025	43 945	48 946	-5 001	0	0	0	8 681	0	0	0
57	ПРОКРЕДИТ БАНК	204 582	367 848	-163 266	53 497	64 741	-11 243	0	0	0	9 648	0	0	0
58	"ДІАМАНТ"	96 950	277 878	-180 928	41 600	47 605	-6 005	0	0	0	15 484	0	0	0
59	ЕКСПОБАНК	23 417	217 582	-194 166	25 325	33 508	-8 183	44	0	0	225	0	0	0
60	АКТАБАНК	10 762	97 264	-86 502	15 203	78 895	-63 691	383	0	-120	74 079	0	0	0
Група IV (кількість банків у групі – 115)														
61	ЗЛАТОБАНК	102 960	233 606	-130 646	14 344	16 525	-2 181	0	0	0	-682	0	0	0
62	"НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"	35 056	217 395	-182 339	11 557	15 755	-4 198	0	0	0	2 194	0	0	0
63	БАНК КІПРУ	162 902	227 745	-64 843	10 970	11 507	-538	0	0	0	1 335	0	0	0
64	"БІЗНЕС СТАНДАРТ"	52 026	158 883	-106 857	26 756	33 726	-6 970	0	0	0	6 565	0	0	0
65	"СОЮЗ"	83 480	192 193	-108 712	100 250	106 061	-5 811	17	0	0	6 529	0	0	0
66	ЕНЕРГОБАНК	57 512	193 002	-135 491	18 858	20 759	-1 901	0	0	0	2 202	0	0	3 621
67	МІСТО БАНК	52 049	142 704	-90 655	6 737	7 621	-884	0	0	0	-16	0	0	238
68	ІНТЕГРАЛ-БАНК	63 717	113 384	-49 667	22 636	27 948	-5 313	70	0	0	-5 515	0	0	0
69	ПЛАТИНУМ БАНК	227 776	296 652	-68 876	-888	353	-1 241	0	0	0	205	0	0	-59
70	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ	72 381	183 169	-110 787	13 210	15 819	-2 609	0	0	0	2 842	0	0	0
71	ФОРТУНА-БАНК	90 326	204 314	-113 987	7 039	8 591	-1 552	0	0	0	-80	0	0	0
72	АСТРА БАНК	149 208	193 539	-44 332	32 555	33 754	-1 199	0	0	0	1 977	-2 131	0	0
73	БГ БАНК	48 144	135 126	-86 982	10 923	16 090	-5 167	0	0	0	906	0	0	0
74	"АРКАДА"	103 967	203 425	-99 457	33 797	34 083	-286	0	0	0	985	0	0	0
75	ТЕРРА БАНК	3 243	67 067	-63 824	5 333	6 050	-718	46 373	0	1 322	3 670	0	0	0
76	КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК	143 642	172 912	-29 270	18 126	19 901	-1 775	0	0	0	1 364	0	0	0
77	"БАЗИС"	30 412	149 567	-119 156	39 252	42 623	-3 372	0	0	0	3 311	0	0	0
78	ФІНБАНК	46 840	181 473	-134 632	1 462	15 083	-13 621	0	0	0	4 277	0	0	0
79	"ДЕМАРК"	56 711	189 697	-132 986	16 502	17 172	-669	0	0	0	2 643	0	0	0
80	БАНК "КАМБІО"	44 528	177 711	-133 183	10 983	13 832	-2 849	484	0	0	1 200	0	0	0
81	ЕРДЕ БАНК	59 161	106 979	-47 818	-124	44 455	-44 578	8 053	0	0	6 452	0	0	0
82	ПОЛТАВА БАНК	31 725	149 804	-118 079	44 371	47 576	-3 205	0	0	0	12 451	0	0	0
83	БАНК "МЕРКУРІЙ"	22 959	135 685	-112 726	18 606	19 211	-606	0	0	0	1 243	0	0	0
84	ХОУМ КРЕДИТ БАНК	56 090	160 810	-104 720	39 030	42 422	-3 392	0	0	0	1 758	-79	0	0
85	"ГЛОБУС"	38 734	90 095	-51 361	370	6 700	-6 330	3 633	0	2 041	7 784	0	0	0
86	БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	28 508	70 292	-41 784	9 033	12 301	-3 268	3 355	0	1 376	-2 683	0	0	-64
87	ЄКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	81 351	170 371	-89 019	18 056	23 712	-5 656	0	0	0	310	886	602	0
88	БАНК "ЗОЛОТІ ВОРОТА"	27 447	145 967	-118 520	24 687	27 972	-3 285	0	0	0	4 898	0	4	0
89	КОНВЕРСБАНК	-15 293	67 247	-82 539	102 080	103 863	-1 784	0	0	0	3 927	0	0	0
90	"ДАНІЕЛЬ"	19 079	110 780	-91 701	6 643	9 241	-2 597	15 508	0	0	2 935	0	0	2 072
91	"КАПІТАЛ"	24 777	141 968	-117 191	7 764	14 350	-6 586	-10 475	0	10 632	399	0	0	0
92	УКРГАЗПРОМБАНК	36 556	106 005	-69 449	13 571	16 179	-2 608	0	0	0	1 994	0	0	0
93	ІНПРОМБАНК	77 571	126 774	-49 203	1 764	2 277	-513	0	0	0	7 705	0	0	0
94	"ТК КРЕДИТ"	25 259	79 027	-53 768	9 216	14 095	-4 879	0	0	0	-1 156	0	0	320
95	БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА"	-1 556	62 159	-63 715	22 322	25 913	-3 592	0	0	0	13 304	0	0	0
96	ДІАЛОГБАНК	49 985	95 709	-45 724	3 147	3 630	-483	0	0	0	0	0	0	0
97	ЗАХІДІНКОМБАНК	96 786	151 573	-54 787	5 091	6 198	-1 107	0	0	0	343	0	0	0
98	АВТОКРАЗБАНК	22 498	110 137	-87 639	11 599	17 758	-6 159	404	0	0	476	0	0	0
99	ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	46 217	103 781	-57 564	15 310	17 597	-2 287	152	0	0	1 069	0	0	0
100	АКЦЕНТ-БАНК	48 799	108 094	-59 296	27 379	31 255	-3 876	0	0	0	4 535	0	0	0
101	КОМІНВЕСТБАНК	9 201	60 917	-51 715	22 798	24 239	-1 442	0	0	0	3 618	0	0	0
102	"ЮНЕКС"	42 939	102 912	-59 973	4 894	6 577	-1 683	0	0	0	2 008	-3	0	0
103	ПЛЮС БАНК	31 793	80 005	-48 212	42 585	45 589	-3 004	0	0	0	3 533	0	0	0
104	"УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ СВІТ"	53 244	130 959	-77 715	5 051	6 369	-1 318	0	0	0	798	0	0	0
105	АЛЕКС-БАНК	24 460	36 810	-12 351	945	1 063	-117	63	0	0	1 992	0	0	0
106	МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК	27 512	69 574	-42 062	9 315	12 435	-3 120	-183	0	57	3 159	0	0	0
107	ЄВРОБАНК	19 903	64 798	-44 895	1 963	6 833	-4 869	0	0	-237	3 210	0	0	0
108	"ЛЬВІВ"	17 256	85 432	-68 176	7 692	8 581	-890	-9	0	-1 205	540	0	0	0
109	"ПРЕМІУМ"	54 142	61 250	-7 108	2 447	2 819	-371	0	0	0	321	0	1	0
110	БАНК "3/4"	16 357	23 653	-7 297	25	937	-912	0	0	0	-2 590	0	0	0
111	БАНК "НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	17 303	73 413	-56 111	15 849	16 732	-883	0	0	0	529	0	0	0

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	-140	-18 296	-2 374	0	1 923	-1 286	3 973	0	-283 048	0	0	0	0	11 230	-9 018	2 212	0	2 212
	-16 525	-809 959	-2 245	-9 687	0	0	26 826	0	-118 967	0	0	0	0	-339 743	118 724	-221 019	317	-220 702
	-6 358	-3 183	0	5	0	1	768	0	-85 936	0	0	0	15	553	621	1 173	0	1 173
	-612	-233 616	0	0	51	-173	7 292	0	-87 762	0	0	0	0	-92 647	0	-92 647	0	-92 647
	-1 797	2 969	8 438	196	0	3	3 448	0	-130 908	0	0	0	0	3 964	-18 960	-14 995	0	-14 995
	-2 092	-8 130	0	-1 011	0	-50	7 499	2	-112 893	0	0	0	0	-20 542	21 398	857	0	857
	-3 523	-35 209	0	6 502	0	-629	1 275	0	-70 251	0	0	0	0	3 468	241	3 709	0	3 709
	-1 281	-22 135	-557	-10 047	0	1 408	3 501	0	-68 950	0	0	0	0	68 280	-15 446	52 834	0	52 834
	-5 124	-4 842	0	0	0	-90	121	0	-40 749	0	0	0	0	809	-41	767	0	767
	-2 469	-55 905	0	1 657	-509	-880	472	0	-87 302	0	0	0	0	9 573	-5 467	4 106	0	4 106
	10	-27 882	0	0	0	-1 130	8 837	0	-258 309	0	0	0	0	-10 748	-1 758	-12 506	0	-12 506
	-2 563	-26 551	0	-599	0	-1 594	1 742	0	-119 094	0	0	0	0	5 376	-1 734	3 642	0	3 642
	-419	-106 928	0	-21	0	1 295	4 513	0	-68 866	0	0	0	0	-121 417	-1 439	-122 856	0	-122 856
	-4 265	-14 890	0	86	0	-1 167	151	0	-75 408	0	0	0	0	4 813	-2 546	2 268	0	2 268
	-3 624	-72 603	0	0	0	0	186	0	-40 257	0	0	0	0	325	-179	146	0	146
	0	-21 451	0	16 859	0	-26	221	0	-36 220	0	0	0	0	8 190	-2 945	5 245	0	5 245
	77	-82 756	0	0	0	-6	1 327	0	-90 152	0	0	0	0	3 698	-2 525	1 173	0	1 173
	-127	-46 658	-4 426	-25	0	0	29 658	0	-61 543	0	0	0	0	2 226	-1 187	1 039	0	1 039
	-2 344	-131 575	0	886	0	-75	136	0	-55 584	0	0	0	0	1 721	-523	1 198	0	1 198
	-2 160	-36 413	-369	2 012	0	-74	18 507	0	-112 945	0	0	0	0	-49 250	2 349	-46 901	0	-46 901
	339	-42 855	0	3 688	0	98	883	0	-35 686	0	0	0	0	-14 525	0	-14 525	0	-14 525
	-2 451	-31 485	0	422	0	-129	985	0	-46 525	0	0	0	0	1 725	-836	889	0	889
	0	-59 173	250	0	0	-261	49 861	0	-201 740	0	0	0	0	15 971	-6 562	9 409	0	9 409
	-4 121	-16 832	0	0	0	-516	296	0	-63 718	0	0	0	0	3 543	-834	2 709	0	2 709
	660	-64 752	0	0	0	-2 047	1 567	0	-30 549	0	0	0	0	2 165	-1 111	1 053	0	1 053
	51	-31 973	0	3 516	0	-11	2 901	0	-131 637	0	0	0	0	24 457	-6 645	17 811	0	17 811
	-670	25 869	-44	15	0	127	2 660	0	-87 537	0	0	0	0	392	-30	362	0	362
	-856	-37 699	89	0	0	1 393	7 009	0	-98 390	0	0	0	0	10 294	-4 956	5 338	0	5 338
	-813	-32 402	-1 947	15 024	0	-74	551	0	-40 107	0	0	0	0	173	-26	148	0	148
	-4 914	-94 819	45	23 510	-1 077	-1 533	5 763	0	-81 784	0	0	0	0	8 323	-86	8 237	0	8 237
	-1 354	-1 472	0	68	0	37	1 369	0	-71 394	0	0	0	0	228	-19	208	0	208
	-1 096	-11 735	408	3 421	0	-342	328	0	-43 301	0	0	0	0	262	-205	56	0	56
	-357	-25 700	-70	0	0	0	1 347	0	-52 073	0	0	0	0	-996	1 617	621	0	621
	310	-14 833	0	-2 530	0	7	957	0	-40 697	0	0	0	0	410	-146	264	0	264
	26	-13 564	0	-5 544	0	-9 943	80	0	-39 378	0	0	0	0	5 220	-617	4 603	0	4 603
	-787	-11 107	16	0	0	-7	2 755	0	-73 218	0	0	0	0	6 200	-2 655	3 545	0	3 545
	411	472	0	0	0	0	728	0	-43 098	0	0	0	0	1 321	-840	481	0	481
	-348	-54 808	0	-8 275	0	0	139 133	0	-154 088	0	0	0	0	18 413	-8 309	10 103	0	10 103
	-2 556	-28 212	0	1 063	0	88	752	0	-15 042	0	0	0	0	8 655	-418	8 236	0	8 236
	-414	-10 903	0	16	0	0	891	0	-27 210	0	0	0	0	1 905	-751	1 154	0	1 154
	-89	-66 098	-13 318	0	0	-41	516	0	-18 580	0	0	0	0	3 595	-2 701	894	0	894
	-874	-42 381	0	2	0	74	4 837	0	-41 389	0	0	0	0	-22 695	-106	-22 801	0	-22 801
	227	-10 432	-237	62	0	-81	7 667	0	-85 183	0	0	0	0	2 736	-1 651	1 085	0	1 085
	-307	-10 009	0	2 015	0	340	509	0	-37 862	0	0	0	0	924	-452	472	0	472
	277	-8 649	0	4 039	50	47	1 407	0	-37 921	0	0	0	0	-7 653	-149	-7 802	0	-7 802
	-1 066	-2 594	0	0	0	-112	480	0	-45 428	0	0	0	0	3 402	475	3 877	0	3 877
	-437	-55 450	-7 625	46 480	0	423	2 495	0	-42 024	0	0	0	0	30 903	-242	30 660	0	30 660
	85	-6 451	0	0	0	9	1 365	0	-26 823	0	0	0	0	1 823	-1 234	589	0	589
	-1 618	21 786	13 232	-207	0	0	531	0	-68 439	0	0	0	121	-524	382	-142	0	-142
	2 031	-2 774	5 191	39	0	-7	45	0	-5 660	0	0	0	0	51 997	-10	51 987	0	51 987
	2 544	-56 108	0	0	0	189	737	0	-49 665	0	0	0	0	-83	177	94	0	94
	627	-17 718	0	15	0	72	330	0	-31 907	0	0	0	0	-13 603	1 416	-12 187	0	-12 187
	-152	3 360	0	48	0	-189	951	0	-62 973	0	0	0	0	3 792	-1 166	2 626	0	2 626
	414	-31 157	0	0	0	-717	12 373	0	-54 569	0	0	0	0	7 056	-1 641	5 415	0	5 415
	-69	-2 886	0	0	0	54	445	0	-32 833	0	0	0	0	328	-116	211	0	211
	12	-10 637	0	43	0	-1 280	1 310	0	-34 817	0	0	0	0	4 469	-1 465	3 004	0	3 004
	-1 137	-25 509	0	-34	0	0	33 190	0	-76 480	0	0	0	0	7 940	-828	7 112	0	7 112
	-1 465	-26 479	-1 227	0	0	-373	168	0	-18 970	0	0	0	0	10 748	-799	9 949	0	9 949
	-2 546	-12 071	0	-215	-16	-13	13	0	-10 472	0	0	0	0	2 142	-333	1 809	0	1 809
	-348	-7 020	0	136	0	-38	352	0	-28 985	0	0	0	0	3 958	-1 295	2 663	0	2 663
	51	-1 094	0	16 755	0	-529	115	0	-39 948	0	0	0	0	191	-21	170	0	170
	162	-23 801	0	0	0	0	1 047	0	-38 082	0	0	0	0	-36 400	0	-36 400	0	-36 400
	-256	-43 166	0	0	0	843	206	0	-13 476	0	0	0	0	1 062	122	1 185	0	1 185
	-47	-4 871	0	126	0	0	4	0	-8 495	0	0	0	0	509	-288	221	0	221
	-663	-63 444	0	0	0	-2	712	0	-50 725	0	0	0	0	-80 442	-303	-80 744	0	-80 744

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
112	"ПОРТО-ФРАНКО"	14 292	59 522	-45 230	9 487	11 111	-1 624	0	0	0	137	0	0	0
113	МЕТАБАНК	29 734	80 738	-51 005	24 498	25 606	-1 109	0	0	0	1 715	0	0	0
114	СОЦКОМБАНК	74 490	129 877	-55 387	1 015	1 293	-278	0	0	0	123	0	0	0
115	ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ	7 637	50 895	-43 258	15 449	16 664	-1 214	0	0	0	1 887	0	0	0
116	АГРОКОМБАНК	20 708	58 731	-38 023	10 993	19 243	-8 250	190	0	0	8 022	0	0	0
117	"НОВИЙ"	8 521	64 007	-55 486	12 761	15 487	-2 725	21	0	0	1 404	0	0	0
118	БАНК "БОГУСЛАВ"	41 939	58 074	-16 135	4 884	6 134	-1 250	0	0	0	-362	0	0	0
119	УНІКОМБАНК	77 406	110 910	-33 505	3 896	9 453	-5 557	0	0	0	-11	0	2 658	0
120	АРТЕМ-БАНК	12 244	50 056	-37 812	7 377	9 051	-1 674	0	0	0	2 370	0	0	0
121	СТАРОКИЇВСЬКИЙ БАНК	6 583	53 126	-46 544	9 669	11 079	-1 410	0	0	0	1 020	0	0	0
122	БАНК "РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"	87 635	118 069	-30 434	2 049	2 756	-707	0	0	0	222	0	0	0
123	БАНК "РУСКИЙ СТАНДАРТ"	8 082	16 629	-8 547	58 754	60 099	-1 346	0	0	0	28	0	0	0
124	"ГРАНТ"	7 389	66 632	-59 243	14 390	17 058	-2 667	0	0	0	4 355	0	0	0
125	ЄВРОПРОМБАНК	23 908	47 076	-23 168	2 382	2 739	-357	0	0	0	413	0	0	0
126	АКОРДБАНК	22 532	40 196	-17 664	10 100	11 360	-1 260	0	0	0	4 348	0	0	0
127	ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ	27 519	56 310	-28 791	2 314	2 658	-344	0	0	0	1 932	0	0	0
128	УКРКОМУНБАНК	1 894	39 574	-37 680	31 302	37 107	-5 805	0	0	0	1 077	0	0	7
129	"МОРСЬКИЙ"	5 778	43 078	-37 300	8 699	10 012	-1 313	0	0	0	1 430	0	0	0
130	ФІНРОСТБАНК	18 783	58 132	-39 349	9 349	19 810	-10 461	0	0	0	964	0	0	0
131	ІНТЕРБАНК	1 298	26 374	-25 076	14 376	20 244	-5 868	-88	0	0	195	0	0	0
132	СИГМАБАНК	45 073	82 342	-37 269	3 166	8 612	-5 446	0	0	0	9 618	0	0	0
133	"ТРАСТ-КАПІТАЛ"	4 578	33 260	-28 683	1 193	1 530	-337	0	0	0	338	0	0	1 138
134	КЛАСИКБАНК	52 275	55 645	-3 370	3 422	33 378	-29 955	7	0	0	-331	1	0	0
135	АСВІО БАНК	16 420	51 790	-35 369	1 492	1 608	-117	0	0	0	10	0	0	0
136	ІНВЕСТБАНК	17 892	49 187	-31 295	6 072	6 619	-547	-92	0	0	1 405	0	0	0
137	"КОНТРАКТ"	15 412	51 887	-36 475	9 141	15 421	-6 279	0	0	0	3 127	0	0	0
138	РЕАЛ БАНК	20 145	45 291	-25 146	5 928	8 184	-2 256	0	0	0	3 450	0	-23	0
139	ПОЛІКОМБАНК	12 475	41 210	-28 735	6 306	6 423	-117	0	0	0	1 096	0	0	400
140	ПРОМЕКОНОМБАНК	14 519	51 834	-37 315	3 425	7 339	-3 915	0	0	0	1 118	0	0	0
141	КРЕДИТВЕСТ БАНК	14 152	24 598	-10 446	5 017	6 141	-1 124	0	0	0	856	0	0	0
142	"ВОЛОДИМИРСЬКИЙ"	6 881	25 441	-18 560	6 823	10 053	-3 230	-900	0	0	-4 965	0	0	0
143	БАНК "ТРАСТ"	22 035	31 650	-9 615	3 255	3 255	-19	0	0	0	1 026	0	3 557	0
144	РЕГІОН-БАНК	17 779	42 689	-24 909	6 230	7 288	-1 059	0	0	0	1 514	0	0	0
145	ЛЕГБАНК	16 947	40 501	-23 554	5 677	8 458	-2 781	0	0	0	262	0	0	0
146	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РАЦІОНАЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ	19 696	20 924	-1 228	5 420	13 876	-8 456	0	0	0	935	0	0	0
147	МОТОР-БАНК	21 606	24 279	-2 673	6 580	7 301	-721	0	0	0	913	0	0	0
148	ОКСІ БАНК	21 947	37 552	-15 605	2 446	2 815	-369	1 265	0	-12	472	0	0	0
149	"УКООПСІЛКА"	11 613	21 997	-10 384	2 410	4 893	-2 483	0	0	0	2 983	0	0	0
150	"КОНКОРД"	15 927	35 718	-19 791	588	1 623	-1 035	-391	0	0	658	0	0	0
151	КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК	16 086	24 862	-8 776	12 168	14 851	-2 683	0	0	0	54	0	0	0
152	ДОЙЧЕ БАНК ДБУ	9 007	9 024	-17	978	1 155	-177	0	0	0	101	0	0	0
153	РАДИКАЛ БАНК	8 644	19 811	-11 167	5 028	6 138	-1 110	0	0	0	-247	0	0	0
154	БАНК "СТОЛИЦЯ"	9 596	23 342	-13 746	1 896	2 126	-230	0	0	0	54	0	0	0
155	ПРОФІН БАНК	6 300	14 939	-8 638	3 809	4 637	-827	0	0	0	383	0	0	0
156	"СТОЛИЧНИЙ"	27 974	49 666	-21 692	907	1 590	-682	0	0	0	210	0	0	0
157	ФІНЕКСБАНК	12 624	21 465	-8 842	4 538	6 214	-1 676	0	0	0	478	0	0	0
158	ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК	21 735	36 979	-15 244	1 361	2 034	-673	0	0	0	-3 057	0	0	0
159	"СТАНДАРТ"	12 167	17 271	-5 104	1 683	2 667	-983	0	0	0	29	0	0	0
160	ПРАЙМ-БАНК	11 971	18 941	-6 970	1 414	4 040	-2 627	0	0	0	2 747	0	0	0
161	ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК	19 725	27 707	-7 982	4 605	5 153	-548	1 783	0	0	297	0	0	0
162	"ЦЕНТР"	11 829	13 510	-1 682	397	457	-60	0	0	0	45	0	0	0
163	"КРЕДИТ-ОПТИМА"	10 058	16 611	-6 553	313	353	-39	0	0	0	180	22	-21	0
164	СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	10 224	17 386	-7 162	6 283	6 517	-234	76	0	0	149	0	0	0
165	ГРІН БАНК	11 142	24 922	-13 780	350	353	-4	0	0	0	3 288	0	0	0
166	ТММ-БАНК	10 936	17 885	-6 949	1 227	1 312	-85	0	0	0	110	0	0	0
167	УКРБУДІНВЕСТБАНК	10 263	14 551	-4 288	1 267	1 287	-21	0	0	0	127	0	0	0
168	УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	2 826	5 239	-2 413	39	77	-38	-6 416	0	9 309	-1	0	0	0
169	БАНК "НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"	9 326	13 957	-4 631	1 695	2 005	-310	0	0	0	1 090	0	0	0
170	БАНК "ВЕЛЕС"	9 921	11 644	-1 723	5 471	9 571	-4 101	-1	0	0	36	0	0	0
171	РАДАБАНК	13 290	14 275	-985	1 533	1 608	-76	0	0	0	24	0	0	0
172	"ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	5 403	10 606	-5 203	2 624	2 817	-193	0	0	0	2 173	0	0	0
173	АВАНТ-БАНК	11 945	12 831	-887	461	473	-12	0	0	0	47	0	0	0
174	"ФАМІЛЬНИЙ"	5 604	7 517	-1 913	2 029	2 755	-726	0	0	0	16	0	0	0
175	БАНК "АЛЬЯНС"	2 429	4 528	-2 099	2 146	2 155	-9	0	0	0	152	0	0	0

	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	-245	-7 570	0	0	0	-3	1 131	0	-17 258	0	0	0	0	-30	101	71	0	71
	-170	-5 602	0	228	0	0	3 885	0	-52 816	0	0	0	0	1 471	-14	1 457	0	1 457
	-311	-103 454	0	0	0	0	121	0	-22 270	0	0	0	0	-50 287	-166	-50 452	0	-50 452
	316	-441	232	0	0	9	615	0	-25 058	0	0	0	0	647	-445	202	0	202
	-559	-5 527	325	165	0	-830	900	0	-31 587	0	0	0	0	2 801	-930	1 871	0	1 871
	51	-19 568	0	-57	0	1	1 200	0	-40 721	0	0	0	0	-36 387	769	-35 617	0	-35 617
	0	-25 869	0	68	0	0	309	0	-18 835	0	0	0	0	2 135	-1 196	938	0	938
	-4	-52 112	0	0	0	0	394	0	-8 571	0	0	0	0	23 655	-2 233	21 422	0	21 422
	-522	-8 023	0	-500	0	7	164	0	-11 642	0	0	0	0	1 476	-1 046	430	0	430
	0	819	9	279	0	0	289	0	-18 154	0	0	0	0	514	-113	401	0	401
	-802	27 144	0	0	0	0	37 271	0	-136 292	0	0	0	0	17 228	-17 058	170	0	170
	-7	-5 648	0	0	0	-229	3 042	0	-63 779	9	9	0	0	252	0	252	0	252
	-263	-1 166	-430	430	0	-22	677	0	-23 758	0	0	0	0	1 604	-532	1 071	0	1 071
	-140	-6 721	0	0	0	0	74	0	-17 710	0	0	0	0	2 206	-697	1 509	0	1 509
	-2 420	-5 215	0	0	0	-8	130	0	-29 227	0	0	0	0	241	-104	136	0	136
	-195	-683	0	0	0	-18	2 460	0	-31 382	0	0	0	0	1 947	-827	1 120	0	1 120
	102	-160	0	0	0	-26	1 150	0	-35 424	0	0	0	0	-78	90	12	0	12
	-416	-24 556	0	0	0	47	479	0	-16 009	0	0	0	0	-24 548	-9	-24 557	0	-24 557
	-245	-10 572	0	0	0	2	353	0	-16 963	0	0	0	0	1 670	-269	1 401	0	1 401
	485	-39 713	0	33 823	0	65	302	0	-10 533	0	0	0	0	210	-19	191	0	191
	-747	-39 314	-1 227	1	0	0	148	0	-16 132	0	0	0	0	586	283	869	0	869
	-414	2 576	0	0	0	0	1 852	0	-11 359	0	0	0	0	-98	123	25	0	25
	-221	-38 005	0	0	0	125	41	0	-15 439	0	0	0	0	1 874	-1 230	644	0	644
	-29	-6 409	0	0	0	0	40	0	-7 691	0	0	0	0	3 834	-1 465	2 369	0	2 369
	81	-7 645	0	0	0	0	528	0	-16 433	0	0	0	0	1 808	-1 003	804	0	804
	64	-10 300	0	0	0	-2 738	128	0	-14 668	0	0	0	0	166	-34	132	0	132
	0	-308	0	393	0	-23	387	0	-27 941	0	0	0	0	2 009	-491	1 518	0	1 518
	-1	202	-251	1	0	46	1 264	0	-21 072	0	0	0	15	481	-383	98	0	98
	168	-7 528	0	0	0	7	277	0	-19 861	0	0	0	0	-7 876	-3	-7 879	0	-7 879
	-213	2 400	0	0	0	24	97	0	-21 460	0	0	0	0	874	-619	255	0	255
	1 352	-5 636	0	0	0	420	4 818	0	-17 257	0	0	0	0	-8 464	407	-8 056	0	-8 056
	-71	129	0	0	0	0	463	0	-29 743	0	0	0	0	-292	472	180	0	180
	-16	-2 193	0	0	7	4	313	0	-22 984	0	0	0	0	652	-111	541	0	541
	-1 346	-6 101	174	5 379	0	0	1 469	0	-21 931	0	0	0	0	530	-350	180	0	180
	-38	-13 001	0	0	0	0	727	0	-11 833	0	0	0	0	1 906	-777	1 129	0	1 129
	-54	-3 077	0	0	0	0	28	0	-17 049	0	0	0	0	8 946	-4 499	4 447	0	4 447
	207	2 991	0	0	0	3	423	0	-25 896	0	0	0	0	3 845	-1 049	2 796	0	2 796
	-102	-746	0	0	0	22	192	0	-17 034	0	0	0	0	-662	682	20	0	20
	0	-12 251	249	0	0	-43	42	0	-4 576	0	0	0	0	203	-136	67	0	67
	15	-705	0	0	0	-132	63	0	-25 614	0	0	0	0	1 935	-1 016	919	0	919
	-46	-2 810	0	0	0	-10 334	5	0	-32 949	0	0	0	0	-36 049	7 099	-28 950	0	-28 950
	0	-1 632	0	0	0	-58	8	0	-10 615	0	0	0	0	1 127	-208	919	0	919
	-488	10 580	1 902	0	0	340	901	0	-15 898	0	0	0	0	8 882	-29	8 853	0	8 853
	-519	-438	0	0	0	77	39 527	0	-46 316	0	0	0	0	2 824	-2 112	712	0	712
	2	-16 964	0	0	0	0	67	0	-11 651	0	0	0	0	546	-235	311	0	311
	66	5 181	0	0	0	-50	237	0	-21 520	0	0	0	0	1 554	-410	1 143	0	1 143
	-789	1 215	0	42	0	0	4	0	-19 906	0	0	0	0	605	-41	564	0	564
	0	-2 855	0	0	0	0	1 336	0	-11 071	0	0	0	0	1 289	-204	1 085	0	1 085
	199	2 893	0	0	0	0	64	0	-16 403	0	0	0	0	2 883	-1 214	1 670	0	1 670
	92	-765	-43	1	0	-100	601	0	-22 277	0	0	0	0	3 919	-1 377	2 542	0	2 542
	-266	-6 074	0	-322	0	0	10	0	-5 413	0	0	0	0	207	-7	200	0	200
	-96	-2 441	0	10	0	0	61	0	-7 496	0	0	0	0	591	-492	99	0	99
	55	-2 255	0	0	0	-94	135	0	-13 119	0	0	0	0	1 455	-438	1 017	0	1 017
	-81	-5 756	270	2	0	0	319	0	-9 271	0	0	0	0	262	131	394	0	394
	360	-2 853	0	0	0	-337	128	0	-7 309	0	0	0	0	2 262	-323	1 939	0	1 939
	79	139	0	0	0	-179	23	0	-11 042	0	0	0	0	677	-407	270	0	270
	-2	2 049	0	0	0	733	53	0	-6 983	0	0	0	0	1 607	0	1 607	0	1 607
	20	-3 615	0	0	0	3	29	0	-8 529	0	0	0	0	19	67	85	0	85
	19	-8 320	0	-348	0	68	288	0	-6 667	0	0	0	0	466	-438	28	0	28
	-56	2 010	0	0	0	57	597	0	-8 741	0	0	0	0	8 714	-2 242	6 472	0	6 472
	0	1 018	0	0	13	50	78	0	-10 767	0	0	0	0	591	-367	225	0	225
	-42	-2 670	0	0	0	-11	16	0	-8 782	0	0	0	0	963	-213	750	0	750
	-33	-33	0	0	0	-6	794	0	-8 237	0	0	0	0	135	-5	130	0	130
	-314	-1 465	0	0	0	12	240	0	-3 148	0	0	0	0	51	0	51	0	51

Сергей Арбузов. *Время реформ и развития.*

Интервью Председателя Национального банка Украины журналу “Вісник НБУ” об усовершенствовании структуры и методов работы Национального банка Украины в современных условиях.

Анатолий Степаненко, Ирина Чамара. *Сущность интеграции национальной банковской системы с реальным сектором экономики и формы ее реализации.*

Анализируя предпосылки интеграции национальных банковских систем с реальным сектором экономики в разных странах, авторы определяют ее сущность, а также рассматривают формы реализации для обеспечения предприятий финансовыми ресурсами.

Дополнения к Перечню лиц, которые имеют сертификаты Национального банка Украины на право осуществления функций временного администратора и ликвидатора банков, внесенные в январе 2011 г.

Перечень лиц, чьи сертификаты на право осуществления функций временного администратора и ликвидатора банков утратили силу (по состоянию на 01.02.2011 г.).

Основные показатели деятельности банков Украины на 1 февраля 2011 года.

Изменения и дополнения к Государственному реестру банков, внесенные в январе 2011 г.

Банки, включенные в Государственный реестр банков в январе 2011 г.

Структура активов, обязательств, собственного капитала, финансовые результаты деятельности банков Украины по состоянию на 01.01.2011 г. (в разрезе банков).

Роман Подвысоцкий. *Команда НБУ вышла в полуфинал Баскетбольной банковской лиги.*

Сообщение о матче баскетбольной команды Национального банка Украины и команды банка “Финансы и кредит” в играх Баскетбольной банковской лиги сезона 2011 года.

Владимир Мищенко, Анна Крылова. *Методологические основы внедрения макропруденциального регулирования и надзора.*

На основе анализа проблемы поддержания системной стабильности финансового сектора исследованы методологические основы организации макропруденциального надзора в центральных банках.

Галина Азаренкова, Сергей Шамов, Наталья Лобигер. *Оценка результативности и эффективности реинжиниринга бизнес-процесса кредитования юридических лиц на основе гибридного моделирования.*

Рассмотрены методические аспекты оценки результативности и эффективности реинжиниринга процессов кредитования в условиях финансового кризиса, определены механизмы оценки результативности внедрения реструктуризации кредитной задолженности, а также предложено использование гибридного моделирования бизнес-процессов банка.

Вера Хомутенко, Оксана Волкова. *Влияние Налогового кодекса Украины на уровень финансового обеспечения кредитных союзов.*

Рассмотрены вопросы налогообложения доходов участников кредитных союзов от членских взносов и взносов на депозитные счета согласно положениям Налогового кодекса Украины. Проанализирована зависимость уровня капитализации кредитных союзов от поступления средств, вносимых их членами.

Елена Боришкевич. *Мировой валютный рынок: состояние и динамика.*

Анализируется состояние мирового валютного рынка, рассматриваются перспективы его развития.

Задолженность по долгосрочным кредитам в иностранной валюте от нерезидентов (по состоянию на 31.12.2010 г.).

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

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

Основные монетарные параметры денежно-кредитного рынка Украины в январе 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 01.02.2011 г.

Рынок государственных ценных бумаг Украины в январе 2011 года.

Анатолий Вожжов. *Актуальное исследование банковской инновационной деятельности.*

Рецензия на монографию Светланы Егоричевой “Інноваційна діяльність комерційних банків: стратегічні аспекти”.

Наталья Лапко. *Система электронных платежей НБУ в 2010 году.*
В отчёте проанализирована работа СЭП Национального банка Украины.

Трансграничные переводы по итогам 2010 года.

Аналитические данные, касающиеся деятельности в Украине на протяжении 2010 года международных систем денежных переводов, созданных нерезидентами.

О выпуске в обращение памятных монет “Козацький човен”.

Официальное сообщение о выпуске в обращение и нумизматическое описание памятных монет номиналами 20 и 5 гривень новой серии — “Морская история Украины”, посвящённых казачим гребным челнам XVIII века. Фотоизображения аверса и реверса монет.

О выпуске в обращение памятной монеты “Іван Федоров”.

Официальное сообщение о выпуске в обращение и нумизматическое описание памятной монеты номиналом 5 гривень, посвящённой первопечатнику Ивану Федорову (1510–1583). Фотоизображение аверса и реверса монеты.

О выпуске в обращение памятной монеты “Рік Кота (Кролика, Зайця)”.

Официальное сообщение о выпуске в обращение и нумизматическое описание памятной монеты номиналом 5 гривень, посвящённой году Кота (Кролика, Зайца) по восточному календарю. Фотоизображение аверса и реверса монеты.

О выпуске в обращение памятных монет “350 років Львівському національному університету імені Івана Франка”.

Официальное сообщение о выпуске в обращение и нумизматическое описание памятных монет номиналами 5 и 2 гривни, посвящённых 350-летию Львовского национального университета имени Ивана Франка. Фотоизображения аверса и реверса монет.

Николай Пацера. *Макропруденциальный анализ — важный элемент финансовой стабильности.*

Отчёт о международном семинаре, организованном Европейской комиссией в рамках программы информационного содействия и обмена TAIEХ совместно с Центром научных исследований Национального банка Украины.

ANNOTATIONS

Serhii Arbuzov. *Time of reforms and development.*

The interview with the Governor of the National Bank of Ukraine to the “Herald of the National Bank of Ukraine” journal concerning the improvement of the structure and operating methods of the National Bank of Ukraine under present conditions.

Anatlii Stepanenko, Iryna Chamara. *The essence of integration of the national banking system with the real economy sector and methods of its implementation.*

Analyzing prerequisites for integration of national banking systems with real economy sectors in different world countries, the authors define its essence and consider methods for its realization to provide enterprises with financial resources.

Amendments to the list of officials that have NBU certificates that entitle them to be interim administrators and bank liquidators made in January 2011.

The list of officials whose certificates that entitled them to be interim administrators and bank liquidators has expired (as of 1 February 2011).

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

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

Banks included in the State Register of Banks in January 2011.

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

Roman Pidvysotskyi. *The NBU team got through to the semi-final of the Basketball Banking League.*

Information about the match of the 2011 season between the basketball teams of the National Bank of Ukraine and “Finance and Credit” Bank of the Basketball Banking League.

Volodymyr Mischenko, Hanna Krylova. *Methodological fundamentals for the implementation of macroprudential regulation and supervision.*

Having analyzed the problem of system stability maintenance of the financial sector, the authors researched methodological fundamentals of the organization of macroprudential supervision in central banks.

Halyna Azarenkova, Serhii Shamov, Natalia Lobiher. *The assessment of the effectiveness of reengineering of a business process of lending to juridical persons on the ground of hybrid modeling.*

Considered are methodological aspects of the assessment of the effectiveness of reengineering of business processes of lending in terms of the financial crisis. The authors give mechanisms for the assessment of the effectiveness of the implementation of loan debt restructuring and suggest using of hybrid modeling of bank business processes.

Vira Khomutenko, Oksana Volkova. *The influence of the Tax Code of Ukraine on the financial provision of credit unions.*

Considered are problems of taxation of income received by credit unions members from their membership fees and deposits according to the regulations of the Tax Code of Ukraine. Analyzed is the dependence of the capitalization rate of credit unions on contributions made by their members.

Olena Boryshkevych. *World currency market: the state and dynamics.*

Discussed is the state of the world currency market and prospects of its future development.

Debts on foreign currency long-term loans granted by non-residents at 31 December 2010.

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

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

Major monetary parameters of the monetary market of Ukraine in January 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 February 2011.

Government securities market in Ukraine in January 2011.

Anatolii Vozzhov. *Actual research on the banking innovation activity.*

Review of the monograph “Innovation activity of commercial banks: strategic aspects” by Svitlana Yehorycheva.

Natalia Lapko. *NBU System of Electronic Payments in 2010.*

Discussed is the work of the System of Electronic Payments of the National Bank of Ukraine.

Transboundary transfers in 2010.

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

Putting into circulation a commemorative coin “Cossack Boat”.

Official report on putting into circulation and numismatic description of the 20 and 5 hryvnia commemorative coins dedicated to the rowing boats of the 18th century. The coins start the “Maritime History of Ukraine” series. The photos of the coins obverse and reverse are given.

Putting into circulation a commemorative coin “Ivan Fedorov”.

Official report on putting into circulation and numismatic description of the 5 hryvnia commemorative coin dedicated to the well-known printing pioneer Ivan Fedorov (1510 – 1583). The photos of the coin obverse and reverse are given.

Putting into circulation the commemorative coin “Year of the Cat (Rabbit)”.

Official report on putting into circulation and numismatic description of the 5 hryvnia commemorative coin dedicated to the Chinese Year of the Cat (Rabbit) The photos of the coin obverse and reverse are given.

Putting into circulation a commemorative coin “350 Years of the Ivan Franko Lviv National University”.

Official report on putting into circulation and numismatic description of the 5 and 2 hryvnia commemorative coins dedicated to the 350th anniversary of the foundation of the Ivan Franko Lviv National University The photos of the coins obverse and reverse are given.

Mykola Patsera. *Macroprudential analysis as an important element of financial stability.*

Report on the international seminar held by the European Commission under the auspices of the Program on Technical Assistance and Information Exchange (TAIEX) together with the Scientific Research Centre of the National Bank of Ukraine.