

ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
«УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ»

На правах рукопису

КРУХМАЛЬ ОЛЕНА ВАЛЕНТИНІВНА

УДК 336.717

**ОЦІНКА ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКІВ:
ІНФОРМАЦІЙНЕ І МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

Спеціальність 08.00.08 – Гроші, фінанси і кредит

Дисертація на здобуття наукового ступеня
кандидата економічних наук

Науковий керівник:

кандидат економічних наук, доцент

Коваленко Вікторія Володимирівна

Суми – 2007

ЗМІСТ

Вступ.....	3
Розділ 1. Науково-методичні основи інформаційного та методичного забезпечення оцінки фінансової стійкості банку.....	10
1.1. Обґрунтування економічного поняття фінансової стійкості банку, необхідності її оцінки та забезпечення оцінки фінансової стійкості.....	10
1.2. Інформаційне забезпечення оцінки фінансової стійкості банку.....	22
1.3. Методичні підходи до оцінки фінансової стійкості банку.....	35
Висновки до розділу 1.....	62
Розділ 2. Розвиток методичних підходів до оцінки фінансової стійкості банків в Україні.....	65
2.1. Інформаційна підтримка оцінки фінансової стійкості в банках України.....	65
2.2. Основні напрямки аналізу фінансової стійкості банків.....	70
2.3. Оцінка фінансової стійкості на підставі визначення критеріїв динамічної стабільності банку.....	90
2.4. Параметричне моделювання фінансової стійкості банку.....	102
Висновки до розділу 2.....	115
Розділ 3. Удосконалення комплексної оцінки фінансової стійкості банків України на основі рейтингу.....	118
3.1. Обґрунтування параметрів моделі комплексної оцінки фінансової стійкості банків.....	118
3.2. Формування системи показників для моделювання оцінки фінансової стійкості.....	130
3.3. Алгоритм комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу.....	138
Висновки до розділу 3.....	159
Висновки.....	163
Список використаних джерел.....	170
Додатки.....	183

ДВНЗ "УАБС НБУ"

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Зміни, що відбуваються в економіці України, кардинально впливають на напрями і темпи розвитку банківської системи, яка набуває ознак динамічності та конкурентоспроможності. У сучасних умовах оцінка фінансової стійкості банків – задача, яку намагаються вирішувати державні органи, банки та комерційні організації. Їх метою є пошук критерію, який дозволить порівнювати банки за ступенем фінансової стійкості.

Наявні підходи до оцінки фінансової стійкості банків відрізняються за складом критеріїв, системою показників, які характеризують складові фінансової стійкості, пороговими значеннями показників тощо. Крім того, існуючі методики в основному призначені для самих банків і не дозволяють всім учасникам ринку на основі відкритої інформації з достатнім ступенем достовірності дати об'єктивну оцінку стійкості розвитку кожного банку.

Таким чином, особливої актуальності набувають дослідження методичних підходів до оцінки фінансової стійкості банків з позицій відкритого інформаційного простору. Конструктивна роль таких досліджень полягає в їх спрямованості на розробку цілісного методичного та інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості банку в умовах нестабільності і ризику, пошуку можливих шляхів визначення динамічної фінансової стійкості банків. Необхідність в якісному інформаційному та методичному забезпеченні оцінки фінансової стійкості банків визначила мету дисертаційного дослідження та перелік питань, що в ньому розглядаються.

Проблемам фінансової стійкості банків та її оцінки присвячено праці багатьох провідних зарубіжних і вітчизняних учених. Серед зарубіжних фахівців, які приділили увагу даній тематиці, можна назвати таких авторів, як: К.Дж. Барлтрон, Д.У. Блекуелл, Е. Гілл, Е.Дж. Делан, Д.С. Кидуелл, Р. Коттер, Д. МакНотон, Р.Л. Петерсон, Е. Рід, П.С. Роуз, Дж.Ф. Сінкі, І.Є. Амелін, Л.Г. Батракова, А.П. Крутов, О.І. Лаврушин, Ю.С. Масленченков, Г.С. Панова та

ін., а серед вітчизняних економістів слід відмітити праці А.М. Мороза, В.М. Кочеткова, А.А. Пересади, А.О. Єпіфанова, І.В. Сала, В.В. Вітлінського, М.І. Савлука, В.В. Коваленко, О.Й. Шевцової, А.М. Герасимовича, О.М. Тридіда, І.М. Чмутової та інших.

Вивчення праць вказаних науковців дозволяє ґрунтовно підійти до дослідження сутності поставленого наукового завдання, а також виявити питання, що залишаються невирішеними. Зокрема, невпорядкованим є понятійний апарат, потребують доопрацювання та систематизації фактори фінансової стійкості, інструментарій оцінки фінансової стійкості банку, не вирішено питання обґрунтування критеріїв фінансово стійкого банку. Зазначене зумовлює актуальність та необхідність проведення подальшого дослідження проблеми оцінки фінансової стійкості банків та визначає практичну значимість дисертаційного дослідження.

Зв'язок роботи з науковими програмами, планами, темами. Дисертаційна робота пов'язана з науковою проблематикою кафедри банківської справи Державного вищого навчального закладу “Українська академія банківської справи Національного банку України”. Наукові результати, теоретичні положення та висновки дослідження було використано при виконанні науково-дослідної теми “Сучасні технології фінансово-банківської діяльності в Україні” (державний реєстраційний номер 0102U006965). До звіту за цією темою були включені пропозиції автора щодо комплексної оцінки фінансової стійкості банків на підставі визначення рейтингу, а саме досліджено підходи до рейтингової оцінки банків, обґрунтовано необхідність проведення рейтингової оцінки фінансової стійкості банків, розроблено методику комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу.

Мета і задачі дослідження. Метою дисертаційного дослідження є поглиблення теоретичних положень інформаційного та методичного забезпечення оцінки фінансової стійкості банків, а також розробка методичних підходів до оцінки фінансової стійкості банків на основі комплексного підходу з урахуванням впливу внутрішніх та зовнішніх факторів.

Реалізація поставленої мети обумовила необхідність вирішення в роботі наступних завдань:

визначити сутність фінансової стійкості банку з позиції можливості її оцінки;

узагальнити існуючі підходи до елементів системи оцінки фінансової стійкості банку;

дослідити зв'язок інформаційного та методичного забезпечення з ефективністю оцінки фінансової стійкості банку;

проаналізувати та виявити недоліки в існуючих методиках оцінки фінансової стійкості банку з позиції кількості та якості показників, їх достатності для врахування всіх факторів фінансової стійкості;

оцінити доцільність та можливість оцінки фінансової стійкості як динамічної характеристики банку;

дослідити можливість використання параметричної моделі визначення фінансової стійкості банку;

обґрунтувати доцільність використання комплексної оцінки фінансової стійкості на основі рейтингу із врахуванням умов діяльності банків.

Об'єктом дослідження є оцінка фінансової стійкості банків.

Предметом дослідження є інформаційне та методичне забезпечення оцінки фінансової стійкості банків в сучасних умовах розвитку банківської системи України.

Методи дослідження. У роботі використані загальнонаукові методи емпіричного та теоретичного дослідження, зокрема: аналізу і синтезу – для деталізації предмета дослідження та вивчення його функціональних і структурних складових; узагальнення – для обґрунтування необхідності застосування нових наукових понять і підходів до визначення сутності фінансової стійкості банку; системного аналізу – для вивчення фінансової стійкості банку як сукупності складових, що утворюють систему; монографічного – для вивчення вітчизняного та зарубіжного досвіду побудови інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості банків; методи статистичного аналізу – для вивчення, порів-

няння та оцінки фінансової стійкості банків України; методи економіко-математичного моделювання – при розробці методик оцінки фінансової стійкості банків; методи порівняння, групування та графічний метод – для побудови таблиць, аналітичних, ілюстративних графіків й діаграм. Обробка даних здійснювалася з використанням сучасних комп'ютерних технологій.

Інформаційну базу дослідження склали законодавчі та нормативні акти Верховної Ради України і Національного банку України, офіційні матеріали Державного комітету статистики України, монографії та науково-аналітичні статті вітчизняних та зарубіжних авторів, матеріали міжнародних та всеукраїнських наукових та науково-практичних конференцій. Для безпосереднього аналізу функціонування банків використано офіційні дані Національного банку України, Асоціації українських банків, Державного комітету статистики.

Наукова новизна одержаних результатів полягає в розробці методичного забезпечення оцінки фінансової стійкості банків на основі обґрунтування системи показників та критеріїв фінансово стійкого банку, що базується на побудові системи інформаційного забезпечення оцінки. Найбільш вагомими теоретичними та практичними результатами, які характеризують новизну і особистий внесок автора, є:

вперше:

обґрунтовано доцільність проведення комплексної оцінки фінансової стійкості банку з позицій системного підходу, який ґрунтується на визначенні рейтингу фінансової стійкості банків. Запропонований підхід відрізняється від існуючих тим, що формування системи показників та визначення ваги кожного з показників ґрунтується на економіко-статистичному дослідженні тенденцій розвитку банківської системи. Запропонований підхід може бути використаний у практичній банківській діяльності для визначення місця банку в банківській системі за рівнем фінансової стійкості;

запропоновано систему інструментарію проведення оцінки фінансової стійкості банку на основі побудови параметричної моделі із визначенням поточного та критичного станів банків. Запропоновані підходи відрізняються від

існуючих тим, що дозволяють враховувати взаємодію та взаємний вплив всіх параметрів фінансової стійкості і можуть бути використані у практичній банківській діяльності з метою виявлення фінансово стійких та фінансово нестійких банків;

удосконалено:

методичні підходи до оцінки фінансової стійкості банку на основі систематизації складових фінансової стійкості та визначення критерію динамічної стабільності. Запропоновані підходи відрізняються від існуючих тим, що обґрунтовується необхідність врахування стабільності діяльності банку як складової фінансової стійкості. Ці підходи можуть бути використані як основа для подальшого дослідження методичного забезпечення оцінки фінансової стійкості банку, а також у банківській практиці для оцінки фінансової стійкості як характеристики динамічного розвитку банку;

набули подальшого розвитку:

визначення поняття “фінансова стійкість банків” із розмежуванням понять “надійність банку”, “стабільність банку”, “платоспроможність банку” як ключових якісних характеристик банку, а також факторів, що їх визначають, через встановлення відмінностей та взаємозв’язку цих характеристик. Запропоновані поняття дозволяють удосконалити категорійно-понятійний апарат для уточнення економічного змісту оцінки фінансової стійкості банку;

комплексний підхід до побудови системи інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості банку на підставі визначення параметрів, які дозволяють сформувавши логічно-послідовний інформаційний простір оцінки фінансової стійкості банків. Даний підхід відрізняється від існуючих тим, що ґрунтується на систематизації складових та параметрів інформаційного забезпечення і може використовуватися банками у процесі формування системи оцінки фінансової стійкості;

методичне забезпечення оцінки фінансової стійкості банків на підставі уточнення системи показників та встановлення їх порогових значень, які відрізняються від нормативних і дають можливість встановити реальні ринкові по-

зиці банків з точки зору їх фінансової стійкості. Наведені пропозиції можуть бути використані як основа для подальшого дослідження забезпечення оцінки фінансової стійкості банку, а також у банківській практиці для оцінки фінансової стійкості банків.

Практичне значення одержаних результатів полягає у вирішенні поставленої економічної задачі – розвитку методичного та інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості банків на основі комплексного підходу, який може бути використаний в аналітичній роботі банків і дозволить визначити характеристику спроможності банку як економічної системи, ефективно виконувати свої функції та забезпечувати цілеспрямований розвиток, витримуючи вплив факторів зовнішнього та внутрішнього середовища.

Запропонована автором методика комплексної оцінки фінансової стійкості банку на основі рейтингу застосовується у практичній діяльності ВАТ АБ “Столичний” при вивченні фінансової стійкості банків-кореспондентів (довідка від 21.05.2007 № 01/748).

Результати проведеного дослідження знайшли своє відображення у розробці методичного підходу до динамічної оцінки фінансової стійкості банку, який впроваджений в практику ТОВ КБ “Володимирський” (довідка № 13/07-1067 від 11.10.2007) з метою визначення фінансової стійкості банків.

Крім того, одержані результати дослідження можуть використовуватися при викладанні навчальних дисциплін “Аналіз банківської діяльності”, “Управління банківськими ризиками”, “Фінансовий менеджмент в банку”, а також у програмах підвищення кваліфікації банківських працівників.

Особистий внесок здобувача. Наукові результати, що виносяться на захист, одержані автором особисто і знайшли своє відображення в опублікованих наукових працях.

У роботі, яка виконана у співавторстві [70], особистий внесок дисертанта полягає у дослідженні сутності поняття “фінансова стійкість” та критеріїв її оцінки, проведенні аналізу основних індикаторів розвитку банків на підставі визначення критеріїв динамічної стабільності їх діяльності, розвитку методич-

них підходів до оцінки фінансової стійкості на підставі побудови параметричної моделі із визначенням поточного та критичного станів банку з метою виявлення фінансово стійких та фінансово нестійких банків.

Апробація результатів дисертації. Основні положення і результати наукового дослідження були оприлюднені та одержали позитивну оцінку на науково-практичних конференціях і семінарах. Серед них: II Міжнародна науково-практична конференція “Сучасні тенденції в розвитку банківської системи” (м. Дніпропетровськ, 2004), V Міжнародна науково-практична конференція “Актуальные проблемы и перспективы развития экономики Украины” (м. Алушта, 2006), IX Всеукраїнська науково-практична конференція “Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України” (м. Суми, 2006). Крім того, результати дослідження доповідалися автором на науково-практичних конференціях та семінарах професорсько-викладацького складу ДВНЗ “Українська академія банківської справи Національного банку України”.

Наукові публікації. Результати дисертаційного дослідження знайшли відображення у 12 наукових працях, серед яких: одна монографія (у співавторстві), 8 статей, опублікованих у наукових фахових виданнях, 3 публікації у матеріалах науково-практичних конференцій. Загальний обсяг опублікованих робіт складає 15,64 друк. арк., з них особисто автору належить 6,94 друк. арк.

Структура і обсяг дисертації. Дисертаційна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. Загальний обсяг дисертації – 256 сторінок, в т.ч. на 119 сторінках розміщені 14 таблиць, 15 ілюстрацій, 26 додатків і список використаних джерел із 162 найменувань.

РОЗДІЛ 1

НАУКОВО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ІНФОРМАЦІЙНОГО ТА МЕТОДИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ

1.1. Обґрунтування економічного поняття фінансової стійкості банку, необхідності її оцінки та забезпечення оцінки фінансової стійкості

Сучасний етап розвитку банківської системи характеризується відносною стабілізацією фінансового стану банків при зростанні обсягів банківських операцій. Але, як свідчить зарубіжний досвід, передумовою позитивного розвитку, економічного прогресу та економічного зростання є стійкість банківського сектору. На відміну від проблеми стійкості інших суб'єктів господарювання, проблема стійкості банків має свої особливості, які проявляються в джерелах формування їх фінансових ресурсів, структурі активів, оцінці результатів діяльності.

Стійкість є найбільш фундаментальним поняттям, що більш за все відображає проблеми та тенденції розвитку банківського сектору. Отже, в умовах динамічного розвитку вітчизняної економіки дослідженню поняття стійкості банку повинно приділятися чи не найбільше уваги, оскільки саме стійкість є запорукою розвитку банківських установ. Дослідження змісту понять стійкості банку та його фінансової стійкості дозволяє визначити критерії та методологію їх оцінки. А відсутність універсальної методики оцінки фінансової стійкості, нормативних критеріїв оцінки роблять необхідними подальші дослідження цього питання.

Перш ніж перейти до визначення сутності та складових фінансової стійкості банків, доцільно провести ретроспективний аналіз існуючих підходів до стійкості взагалі і фінансової стійкості банківської системи та банків, зокрема.

Дослідження змісту банківської стійкості не отримало належного розвитку у економічній літературі. Значення терміну "стійкість", часто трактується залежно від контексту, від змісту аналітичних процедур. Це зумовлено відсутністю певної обґрунтованості та чіткості визначень і часто є причиною змішування та невизначеності понять.

Так, економічний словник стійкість трактує як сталість, постійність, непідвладність ризику втрат і збитків [17, с. 770]. "Большой энциклопедический словарь" містить таке визначення: "Стійкість системи — це спроможність системи відновлювати попередній (або близький до нього) стан після деякого збурення, яке проявляється відхиленням параметрів системи від номінального значення" [18, с. 1257]. "Словник української мови" пояснює стійкість як здатність довго зберігати і проявляти свої властивості, не піддаватись руйнуванню і псуванню [135, с. 710]. В. Даль трактує стійкість як здатність "вистояти супроти чогось, встояти, успішно протистояти силі, витримати, не поступитися" [41, с. 515]. Отже, етимологія терміну "стійкість" базується на постійності і стабільності стану, сталості певних параметрів [77, с 49].

В працях українських та зарубіжних вчених поняття стійкості банку також часто пов'язується з поняттями стабільність, рівновага, надійність. Так, Юданов А.Ю. вважає, що ознакою стійкості є стабільність, як здатність опинитися в привілейованому, відносно менш уразливому положенні під час криз та здатність їх переборювати [154]. Стабільність та стійкість як характеристики якості банківської системи досить близькі поняття. Але на відміну від стійкості, що передбачає здатність системи протистояти силі, стабільність акцентує увагу на здатності до постійного відтворення. Стійкими як банк, так і банківська система стають завдяки своїй стабільності. Стабільність – це постійна якісна характеристика, стійкість – це те, що здобувається, змінюється в процесі функціонування.

Ларіонова І.В. вважає, що стабільність є більш широким поняттям, а стійкість є основою стабілізації. За її думкою, стабільність банківської системи - це її здатність протистояти зовнішньому та внутрішньому впливу, зберігати

стійку рівновагу та надійність протягом часу [93]. На нашу думку, стійкість є поняттям, що звернене не на статику, а на рух, розвиток. Стійкість як основа розвитку базується на стабільності, здатності протистояти внутрішньому та зовнішньому впливу.

Стійкість базується не лише на стабільності, але й на законах рівноваги. В загальному вигляді рівновага банківської системи проявляється як рівноважна взаємодія її елементів. Якщо вважати, що банківська система складається з банків, небанківських кредитних організацій та банківської інфраструктури, то рівновага в даному випадку буде відображати їх збалансований стан та розвиток по відношенню один до одного. [77, с 49] Рівновагу можна розглядати також стосовно одного блоку банківської системи. Це може бути рівновага всередині блоку "центрального банку", всередині блоку "комерційні банки", тощо. Певна рівновага може складатися всередині окремого банку як адекватність елементів структури, що охоплює банківську діяльність, банківський капітал, кадровий блок, інформаційний блок.

Із стійкістю банків часто пов'язують і проблему надійності. При всій схожості термінів вони відрізняються один від одного. [77, с 49] Живалов В.Н. пов'язує обидва поняття і дає визначення стійкості банку як його здатності у динамічних умовах ринкового середовища чітко та оперативно виконувати свої функції, забезпечувати надійність вкладів юридичних та фізичних осіб та своїх зобов'язань по обслуговуванню клієнтів [50]. Позитивна сторона такого визначення, на наш погляд, в тому, що стійкість банку розглядається як основа, на базі якої забезпечується надійність. Але все ж таки при всій подібності, поняття стійкості та надійності мають право на самостійне існування. Надійність банку – це скоріше його суб'єктивна оцінка з боку вкладників та кредиторів як такого, що вселяє довіру. Тобто на надійність банку впливають місце банку на ринку, його імідж тощо. З позиції клієнта дотримання партнерських відносин краще використовувати термін "надійність", але з макроекономічних позицій доцільно використовувати термін "стійкий банк" як більш емне поняття.

Отже, стійкість слід розглядати як окреме поняття, відмінне від стабільності, рівноваги, надійності. Крім того, для детального аналізу суті стійкості слід розрізняти стійкість банківської системи та стійкість банку.

З позицій макро- та мікроекономіки стійкість банківського сектору не одне й те ж саме. З макроекономічних позицій стійкість характеризує процес розвитку банківської системи в цілому. Іншим є стійкість окремого банку. Стійкість банку – це стан, що забезпечує цілеспрямований його розвиток.

У загальному вигляді стійкість банківської системи – це її якісна характеристика, такий динамічний розвиток всіх її елементів, при якому реалізуються її сутність та призначення в економіці.

Поняття стійкість банку інтегрує в собі різні складові та базується на кількох детермінантах:

- стабільності діяльності;
- стійкості проти впливу факторів зовнішнього та внутрішнього характеру;
- спроможності відновляти свої функції після потрясінь.

Стійкість банку як якісний стан може бути класифікована за різними ознаками. Так, за характером можна виділити економічну та політичну стійкість. Виходячи з її загальної оцінки, розрізняють реальну та мниму стійкість. За часом забезпечення розрізняють довгострокову та короткострокову стійкість. За характером збалансованості можна виділити збалансовану стійкість та з нестійкою рівновагою.

Досвід успішних в умовах ринку банків переконує в тому, що їхній стійкий розвиток залежить від сукупності таких властивостей, як гнучкість і швидкість реакції на зміни кон'юнктури ринку, конкурентоздатність продуктів та банку в цілому, інвестиційна активність, висока ліквідність і фінансова стабільність, широке використання інноваційних факторів для саморозвитку.

Стійкість комерційного банку залежить від багатьох аспектів його діяльності і має складну структуру. Питання щодо елементів стійкості банків досліджувалося Фетисовим Г.Г., Склеповим Є.В.[145, 146, 134] На думку науковців

та на нашу думку, слід виділяти такі складові стійкості банківської установи: комерційна, організаційна, функціональна, операційна та фінансова стійкість.

Комерційна стійкість банку визначається такою його діяльністю, яка відповідає ідеології та практиці ринкових відносин та виражає рівень зв'язків банку з іншими суб'єктами ринкової інфраструктури, розвиненість і міцність взаємовідносин із державою, якість співробітництва з кредиторами, дебіторами, клієнтами і вкладниками, залежність банківської сфери від стану економіки в цілому тощо.

Організаційна стійкість банку характеризує стан структури апарату управління, що адекватна цілям банку. Організаційна структура банку і механізм її управління повинні відповідати як реалізації основної його функції, так і певному асортименту послуг, що пропонуються банком.

Операційну стійкість банку характеризує надання банківських послуг, адекватних потребам ринку. В умовах міжбанківської конкуренції успішність банку виявляється залежною від пропозиції банківського продукту, різноманітності послуг, що відповідають потребам клієнтів. Вміння адаптуватися до потреб ринку, вистояти в конкурентній боротьбі забезпечує стійкий розвиток банку.

Операційна (функціональна) стійкість, з одного боку, залежить від рівня спеціалізації банку, з іншого – універсалізація банку також зумовлює до підвищення функціональної стійкості, оскільки це сприяє тому, що клієнти мають можливість задовольнити весь асортимент своїх потреб у банківських продуктах в одному банку. І перший, і другий із зазначених критеріїв визначення операційної стійкості банку мають як позитивні, так і негативні аспекти. Так, високий рівень спеціалізації комерційного банку посилює його залежність від змін кон'юнктури на товарному й кредитному ринках і створює перешкоди для можливого розширення банківських операцій у складних для банку ситуаціях. У свою чергу універсалізація комерційного банку створює умови диверсифікації структури залучення грошових ресурсів від вкладників та інших клієнтів. Це послаблює залежність фінансово-кредитної установи від одного кліє-

нта. Водночас розширення обсягу та асортименту послуг і продуктів, що надаються банком, може зумовити надмірне ускладнення в організації й управлінні банком і, як наслідок, зниження його доходності, конкурентоспроможності, чутливості до потреб ринкового середовища.

При дослідженні складових стійкості банків також виділяють кадрову, технологічну стійкість [95], але найбільш суттєвою складовою стійкості банку є фінансова стійкість.

Фінансова стійкість банку характеризується результатами банківської діяльності, його ресурсами, капіталом, доходами та витратами, прибутками та збитками. Фінансова стійкість складається з капітальної, ресурсної стійкості.

Основою капітальної стійкості як складової фінансової стійкості банку є обсяг власного капіталу, що забезпечує достатню суму грошових коштів, яку при необхідності можна використати для повернення депозитів, сформувати резерв для погашення непередбачених збитків чи боргів. Власний капітал банку є також джерелом фінансування розвитку банку, подолання негативних ситуацій, зумовлених форс-мажорними обставинами, запорукою необхідного регування на кон'юнктуру кредитного ринку.

Ресурсна стійкість як важлива складова фінансової стійкості комерційного банку охоплює зокрема такі аспекти, як зміст і рівень співробітництва банку із суб'єктами ринкової інфраструктури, ступінь інтегрованості у систему міжбанківських відносин, залежність діяльності банку від стану економіки країни в цілому, концентрація вкладів фізичних осіб у загальному обсязі пасивів банку, стабільність поповнення ресурсної бази банку, контроль галузевих (відомчих) фінансових потоків, обслуговування коштів бюджету тощо [134].

Дослідження поняття фінансової стійкості має особливе значення. Саме до оцінки фінансової стійкості звертається більшість спеціалістів при оцінці банків. Але у теоретичному плані фінансова стійкість комерційного банку також недостатньо досліджена. Існують різні підходи до визначення фінансової стійкості.

Деякі автори стверджують, що фінансова стійкість банку визначається рівнем його ліквідності та платоспроможності [5, С. 81]. Ліквідність банку характеризує швидкість перетворення активів у грошові кошти для своєчасного виконання зобов'язань, а платоспроможність визначається здатністю банку своєчасно і повністю виконувати свої платіжні зобов'язання. Інші фахівці з банківської діяльності стверджують, що стійкість банку залежить від збалансованості його активів і пасивів, якості кредитно-інвестиційного портфеля і кількості клієнтів [45, С. 21-26). В.П. Пантелєєв і С.П. Халява визначають фінансову стійкість як своєрідне перевищення доходів над витратами [105, с. 64—69]. Але твердження про те, що фінансова стійкість банку визначається лише рівнем його прибутку, є спірним. Безумовно, рівень прибутку — це важливий узагальнюючий показник банківської діяльності, але ознака фінансової стійкості — це насамперед стабільність джерел доходу банку. Ю.С. Масленченков ставить фінансову стійкість у залежність від відповідності діяльності банку нормативним та плановим узагальнюючим показникам, які синтезують характеристики економічних складових стійкості: обсяг і структура власних коштів, рівень доходів і прибутку, достатність капіталу, мультиплікативна ефективність власного капіталу, норма прибутку на власний капітал, ліквідність, створення доданої вартості банком [95, с. 214-215]. До прихильників такого визначення фінансової стійкості належить Р. Шіллер [152, с. 32]. На нашу думку, фінансова стійкість не може визначатись тільки відповідністю діяльності банку плановим або нормативним узагальнюючим показникам, тому що останні слугують лише орієнтиром. Врахування обмеженої групи показників фінансової стійкості банку також недостатньо і потребує розширення. Н. Шелудько пропонує таке визначення фінансової стійкості: "Це динамічна інтегральна характеристика спроможності банку як системи трансформування ресурсів та ризиків повноцінно (з максимальною ефективністю та мінімальним ризиком) виконувати свої функції, витримуючи вплив факторів зовнішнього та внутрішнього середовища" [150, с. 43]. Проте слід зазначити, що в даному визначенні дається дуже вузьке визначення банку як системи, а також незрозумілим є

ставлення автора до показників платоспроможності та ліквідності і важливості їх для визначення фінансової стійкості. В.М. Кочетков розширює визначення банку як системи та дає таке визначення фінансової стійкості банку – це спроможність банку як системи трансформування ресурсів банку (персоналу, фінансових ресурсів, активів, обладнання та інформаційних технологій) з максимальною ефективністю і мінімальним ризиком виконувати свої функції у ринковому середовищі попри вплив ендогенних та екзогенних факторів [77, с. 44]. Проте в даному визначенні не розглядається такий аспект стійкості як спроможність відновити свої функції після потрясінь, здатність до забезпечення розвитку.

Крім того, автори роблять спробу визначити фінансову стійкість у межах певних показників [67, с. 104—105; 151, с. 57]. Вони формують групу коефіцієнтів для оцінки фінансової стійкості банку на основі аналізу джерел його коштів, залежності від кредитів, розміру власних коштів відносно залучених та ін. Зазначений підхід викликає кілька зауважень.

Визначення фінансової стійкості як стану фінансів суб'єкта фінансово-господарської діяльності, що характеризується певним набором показників, можна загалом охарактеризувати як спробу визначити поняття фінансової стійкості лише у статистиці в рамках набору показників. Зважаючи на відсутність єдиних нормативних критеріїв щодо показників, які характеризують фінансову стійкість, а також на їх залежність від багатьох факторів, автори на власний розсуд формують їх перелік і пріоритетність.

Можна виділити низку суттєвих, на наш погляд, недоліків, притаманних розглянутим визначенням фінансової стійкості банку. По-перше, методологія і практика визначення фінансової стійкості ще не повною мірою охоплюють основні аспекти цього процесу у взаємозв'язку і взаємообумовленості, а система показників, які використовуються, являє собою відокремлені характеристики, які часто не пов'язані між собою. Це суттєво ускладнює визначення і забезпечення фінансової стійкості банку. По-друге, недостатньо повно враховуються фактори, що формують стійкість банку. По-третє, недостатньо розроблені ме-

тодологічні аспекти формування фінансової стійкості банку, відсутні методичні підходи до прогнозування фінансової стійкості шляхом розроблення адапційної системи планування.

Межі поняття “фінансова стійкість комерційного банку” об’єктивно зумовлені середовищем його вживання: банк – це економічна система, її складові повинні діяти скоординовано і синхронно як єдина система заходів у сфері грошей та кредиту, спрямованих на ефективне виконання установою своїх функцій та забезпечення розвитку. [77, с 49]

Інтегральну характеристику фінансової стійкості комерційного банку не можна обмежувати лише набором кількісних показників. Це – результат детального та всеохоплюючого аналізу. Фінансова стійкість банку – це якісна характеристика, тому остаточна формалізація оцінки неможлива.

Отже, на нашу думку, фінансова стійкість комерційного банку – це якісна динамічна інтегральна характеристика спроможності банку ефективно виконувати свої функції та забезпечувати цілеспрямований розвиток шляхом трансформації ресурсів та мінімізації ризиків, витримуючи вплив факторів зовнішнього та внутрішнього середовища [89].

Це потребує нових підходів до визначення факторів, що формують фінансову стійкість банку. Різноманітність факторів, що впливають на формування фінансової стійкості банку, відмінності в характері, напрямках і формах їх виявлення зумовлюють необхідність систематизації факторів. При цьому така систематизація актуальна, по-перше, як методологічний інструмент для дослідження фінансової стійкості; по-друге, як основа для виявлення кількісних залежностей від факторів, що її формують, і прогнозування розвитку; по-третє, врахування факторів необхідне під час розробки конкретних пропозицій стосовно напрямів удосконалення оцінки фінансової стійкості банку. На цей час систематизоване вивчення факторів, що визначають фінансову стійкість банку, проводиться недостатньо. Водночас можна продовжити пошук та систематизацію факторів, що впливають на фінансову стійкість банку, враховуючи досвід вітчизняних та зарубіжних вчених [25, 95, 104, 152]. Як справедливо

зазначає Р. Шіллер, на сьогодні ще не вироблені чіткі критерії, за якими окремі фактори слід відносити до тієї чи іншої групи, ознаки диференціації цих груп, не існують чіткі показники оцінки значущості цих факторів [152, с. 32-34]. Класифікація факторів, що впливають на фінансову стійкість, повинна здійснюватися за різними напрямками і з урахуванням різних ознак. Особливу увагу при цьому слід приділити виявленню зовнішніх та внутрішніх факторів, які залежать від функціонування самого банку, і визначити ступінь їх впливу на діяльність та стан банку.

Значний вплив на фінансову стійкість банку має ситуація в економіці країни. При цьому важливо проаналізувати фактори макроекономічного і мікроекономічного рівнів. Так, необхідно враховувати інвестиційний клімат, стан платіжного балансу країни і рівень дефіциту державного бюджету. Податкова політика також істотно впливає на забезпечення фінансової стійкості банку. Потребують вивчення загальноекономічні фактори зростання чи падіння виробництва, рівень зайнятості, наявність кризи платежів. Важливе значення мають соціальні і політичні фактори. Рівень життя в країні та рівень довіри до банківського сектору відіграють значну роль при забезпеченні фінансової стійкості банку. Необхідно звернути увагу на макроекономічні фінансові фактори, якими є кредитна, процентна і валютна політика центрального банку, стан грошового ринку. Особливий вплив на стан грошового ринку має інфляція.

Одночасно з макроекономічними зовнішніми факторами слід враховувати внутрішні фактори, які залежать від функціонування самого банку. А це зокрема ліквідність банку, достатність капіталу, якість активів та пасивів банку, рентабельність банку.

Отже, залежно від характеру впливу факторів на стан фінансової стійкості банку їх можна розділити передусім на дві групи: внутрішні та зовнішні. До останніх у свою чергу слід віднести: економічні, соціально-політичні та фінансові (рис. 1.1).



Рис. 1.1. Класифікація факторів, що формують фінансову стійкість банку

Економічні фактори – це стан економіки, інвестиційний клімат, стан платіжного балансу країни, рівень дефіциту державного бюджету, податкова політика. Соціально-політичні фактори – це: соціальна стабільність, стійкість уряду, політична стабільність. Фінансові фактори – це стан грошового ринку, кредитна, процентна і валютна політика НБУ, величина його валютних резервів. Наведені внутрішні фактори є загальними для всіх банків й істотно впливають на досягнення ними стану фінансової стійкості.

Вивчення та обґрунтування економічної сутності поняття фінансової стійкості банку викликає потребу вивчення оцінки фінансової стійкості з позицій системного підходу з метою представлення об'єктивної характеристики її компонентів. З цієї позиції можна представити оцінку фінансової стійкості як підсистему аналітичної функції управління, що базується на інформаційній системі банку, реалізується за допомогою сукупності аналітичних прийомів і способів, які дозволяють виявляти і вимірювати вплив факторів на фінансову стійкість і обґрунтовувати відповідні управлінські рішення.

Ефективне функціонування системи оцінки фінансової стійкості стає можливим лише за наявності певного забезпечення. Забезпечення оцінки фі-

нансової стійкості необхідно вважати певний набір ресурсів в такій кількості та такої якості, які необхідні та достатні для досягнення мети функціонування системи оцінки фінансової стійкості банку, а саме інформаційне, методичне, організаційне, технічне, кадрове забезпечення (рис. 1.2).

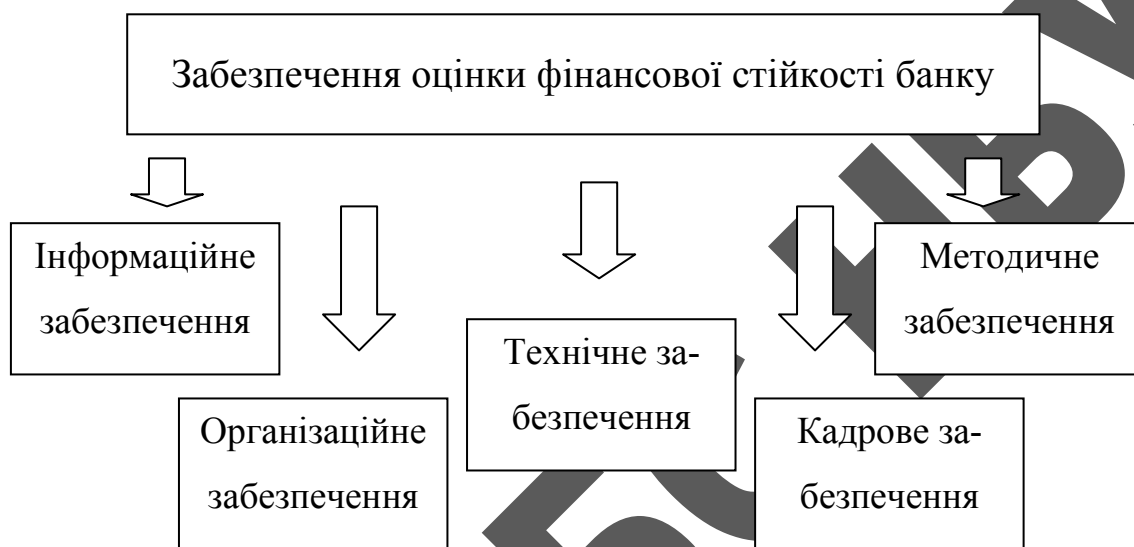


Рис. 1.2. Складові забезпечення оцінки фінансової стійкості банку

Важлива роль у забезпеченні належить інформації, яка об'єднує окремі елементи в єдину динамічну систему. Взаємозв'язок між інформаційним та методичним забезпеченням відбувається завдяки меті проведення оцінки – надання інформації про фінансову стійкість банків.

Отже, основні напрямки вдосконалення оцінки фінансової стійкості банку визначаються передусім розглянутими вище підходами і загальними напрямками удосконалення діяльності банків в сучасних умовах економічного розвитку країни.

1.2. Інформаційне забезпечення оцінки фінансової стійкості банку

В діяльності комерційних структур, що являють собою комплекс взаємопов'язаних та взаємодіючих підрозділів, передача інформації є першочер-

говим та обов'язковим фактором їх нормального функціонування. В сучасних умовах ефективно інформаційне забезпечення є необхідною умовою прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

Слід зазначити, що формалізація оцінки фінансової стійкості банку істотно залежить від розвиненості та відкритості системи інформації. За умови відсутності відкритої інформації про банківські капітали та їх ринкову вартість, структуру активів та їх ризиковість, інші характеристики діяльності банку загальною оцінка буде не зовсім об'єктивною. Отже, в системі оцінки фінансової стійкості важливе місце займає інформаційне забезпечення, яке в загальному розумінні інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості складається з системи внутрішньої та зовнішньої інформації.

Інформаційне забезпечення оцінки фінансової стійкості банку – це сукупність аналітичної інформації, методів її обробки, аналізу та форм представлення, що дозволяють вивчити реальний стан фінансової стійкості, виміряти вплив факторів, що її визначають, а також обґрунтувати напрямки забезпечення фінансової стійкості в прогнозованому періоді.

Поняття "інформаційне забезпечення оцінки фінансової стійкості" вужче ніж поняття "інформаційне забезпечення банківської діяльності", до якого, крім самої інформації, входять результати проведеної оцінки за різними напрямками, що характеризують діяльність банку.

Для створення ефективної системи інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості необхідна розробка універсальної системи класифікації інформації, яка є однією з необхідних умов ефективної оцінки фінансової стійкості банку та забезпечення інформованості всіх користувачів результатами оцінки. В сучасних умовах єдиний інформаційний простір необхідний для забезпечення узгодженості, несуперечливості, закінченості управлінських рішень. Інформаційне забезпечення оцінки фінансової стійкості банку є складовою єдиного інформаційного простору банку.

Класифікація, що відображає масив інформації у всій її різноманітності і динаміці та організує його в систему, яка є необхідним елементом формування

єдиного інформаційного простору в комерційному банку, також необхідна для розробки правил (алгоритмів) та процедур обробки інформації в процесі оцінки, а також для виявлення загальних властивостей інформаційних ресурсів.

В даному підрозділі сформульовані основні принципи побудови, необхідні для подальшої розробки системи класифікації інформації для оцінки фінансової стійкості банку. Будь-яка класифікація завжди є відносною. Один і той же об'єкт може бути класифікований за різними ознаками та критеріями. Залежно від умов зовнішнього середовища об'єкт може бути віднесений до різних класифікаційних групувань. Це особливо актуально при класифікації видів інформації без урахування її предметної орієнтації, оскільки вона може бути використана в різних умовах, різними споживачами, для різних цілей.

Для інформації, що циркулює в інформаційному просторі банку, наведемо класифікацію, яка базується на найбільш загальних ознаках інформації: місце виникнення, стадія обробки, спосіб відображення, стабільність, функція виникнення (рис. 1.3).



Рис. 1.3. Класифікація інформації для оцінки фінансової стійкості банку

Джерелами інформації для оцінки фінансової стійкості банку можуть бути як незалежні зовнішні джерела так і внутрішні.

Внутрішня інформація – це інформація бухгалтерського, фінансового, управлінського, податкового та статистичного напрямів, яка спрямована на оцінку діяльності банківської установи за усіма параметричними ознаками. Ефективність аналітичних процедур багато в чому обумовлюється якістю внутрішньої інформації, що становить більшу частину всієї інформаційної бази. Найбільш жорсткі вимоги традиційно пред'являються до облікових джерел інформації. Дані обліку й звітність банків більше, ніж будь-якої іншої комерційної організації, піддаються контролю й нагляду з боку державних та інших регулюючих органів, що, з одного боку, спрощує процес систематизації інформації, якщо процедури докладно описані в нормативних актах, що регулюють банківську діяльність, а з іншого – підвищує мінімальний рівень вимог до якості інформації.

Отже, складовою внутрішньої інформації є звітність комерційного банку. При зборі інформації ставляться дві основні мети: перша – збір інформації для здійснення контролю та нагляду за діяльністю банків, друга – формування національної статистики. Пакет звітності українських банків складається з фінансової звітності, статистичної звітності для складання грошово-кредитної статистики, статистичної звітності для складання платіжного балансу та міжнародної інвестиційної політики України.

Фінансова звітність повинна відповідати потребам значного кола користувачів поза банком. Такими користувачами є не тільки Національний банк України, а також:

- дійсні та потенційні вітчизняні і зарубіжні акціонери (пайовики), вкладники та кредитори банку;
- позичальники банку;
- українські та міжнародні фінансові організації.
- співробітники банку.

Грошово-кредитна та банківська статистична інформація характеризує економіку держави і використовується органами законодавчої та виконавчої влади, широким колом науковців, економістів, ділових людей. Відповідної ін-

формації щодо грошового обігу та банківської діяльності в Україні потребують також міжнародні фінансові організації, такі як Міжнародний валютний фонд, Світовий банк, Європейський банк реконструкції та розвитку, членами яких є Україна, та інші.

В цілому слід зауважити, що усім користувачам необхідна інформація, яка б допомогла їм оцінити дійсний фінансовий стан, надійність, рентабельність, ризики банку і фінансову стійкість банку з урахуванням діючих економічних правил.

З огляду на користувачів внутрішню інформацію поділяють на відкриту інформацію та інформацію з обмеженим доступом (рис. 1.4).



Рис. 1.4. Класифікація внутрішньої банківської інформації

Джерелами зовнішньої інформації є зовнішні по відношенню до банку суб'єкти інформаційного простору. Зовнішня інформація – це інформація про стан економічного середовища, у якому функціонує банк. Складовими зовнішньої інформації є економічна інформація (фінансові, макроекономічні і статистичні показники) та правова і нормативна база законодавчих і регулюючих органів. Можна виділити такі форми зовнішньої інформації:

- друковані (електронні) видання з новинами економіки та фінансової сфери);
- оперативна фінансова інформація у вигляді щоденного або щомісячного, щоквартального, щорічного друкованого (електронного) бюлетеня. Як окремий випадок можна розглядати інформацію тільки за котировками окремих фінансових інструментів, що передаються через Інтернет;
- архіви фінансових даних;
- аналітичні огляди. Значна частина подібних матеріалів належить консультативним компаніям. Найбільш серйозні дослідження проводяться при співробітництві академічних інститутів, державних структур, фінансових організацій й преси, що дає можливість аналізувати дані з різних джерел, використовувати високий інтелектуальний потенціал й найсучасніші технологічні рішення. Цінність подібних матеріалів визначається як висока;
- окрема категорія інформації – індекси, що характеризують стан фінансового та фондового ринку;
- довідкова інформація – це локальні або віддалені бази даних, що містять інформацію із законодавства, довідники про банки, державні реєстри, дані про емітентів, архіви преси в електронному вигляді;
- особливий вид інформації – дані з фінансового ринку в режимі реального часу;
- дані про макроекономічну ситуацію.

Для прийняття стратегічних рішень керівникові потрібна інформація про стан українських та закордонних ринків, маркетингові дослідження, консалтинг з проблем мінімізації ризиків, новини та юридична інформація.

У загальному вигляді інформація – це знання, яке включене безпосередньо в комунікативний процес. Причому вихідним моментом включення інформації в сферу обігу по різних соціальних каналах є її фіксація на тих або інших видах носіїв – документування, тому що тільки в цьому випадку вона може бути передана між користувачами і процесами, розподіленими в часі і просторі.

Отже, інформаційне забезпечення оцінки фінансової стійкості банку можна подати як сукупність внутрішньої та зовнішньої інформації, що зафіксована на матеріальних носіях і в будь-якій іншій формі, що забезпечує її передачу в часі і просторі між різними споживачами для вирішення завдань з оцінки фінансової стійкості. Інформаційне забезпечення оцінки фінансової стійкості може бути представлено такими видами:

- законодавчі та нормативні документи (Закони України, постанови кабінету Міністрів, укази Президента, інструкції НБУ, інструкції банків, фінансових органів);
- планово-нормативні документи (фінансовий план банку, нормативні документи банку);
- бухгалтерська звітність (типові форми, розшифрування звітних показників, спеціалізовані форми);
- статистична звітність (типова періодична звітність, середньогалузеві показники);
- акти ревізій і перевірок, аудиторські висновки (внутрішньовідомчих ревізій, банківських перевірок, перевірок фінансових органів тощо).

Інформація, що представляє інформаційне забезпечення оцінки фінансової стійкості, повинна мати такі властивості як корисність, рідкість та обмеженість, тільки тоді вона буде мати цінність для споживачів.

Дослідження інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості ресурсів неминує стикається з проблемою його визначення та оцінювання. В даний час немає єдиного підходу як до набору параметрів, за допомогою яких оцінюється інформаційне забезпечення, так і критеріїв, що використовуються для кількісної або якісної характеристики цих параметрів.

Відсутність системи критеріїв, що характеризують ступінь відповідності інформаційного забезпечення задачам оцінки фінансової стійкості призводить до зростання витрат на процеси обробки, пов'язані з попередженням і запобіганням зниження якості інформації в процесі її одержання, збору, збереження, обробки і циркуляції в каналах обміну і поширення.

Аналіз різних джерел показує, що в даний час найбільш широко для оцінки інформаційного забезпечення використовуються такі основні параметри: зміст, охоплення, час, джерело, якість, відповідність потребам, спосіб фіксації, мова, вартість (рис. 1.5) [24].



Рис. 1.5. Параметри оцінки інформаційного забезпечення

Зміст визначає проблемну сферу, що охоплюється інформацією, – тему, ідею, теорію, методу. Межі проблемної сфери залежать від задач, що розв'язуються користувачем. Причому різні групи користувачів, що вирішують аналогічні задачі і реалізують однакові цілі, різним чином визначають межі проблемної сфери, тобто свої потреби в інформаційних ресурсах, що веде, як правило, до розходження результатів їхньої діяльності.

Правильний вибір меж проблемної сфери розширює можливості і створює умови для успішної оцінки фінансової стійкості. Причому необхідно відзначити, що межі проблемної сфери динамічні в часі. Отже, інформаційні ресурси, що включаються в конкретну проблемну сферу – оцінку фінансової

стійкості, не можуть бути обмежені поточними інтересами. Звуження проблемної сфери веде до втрати динамізму у вирішенні поставлених задач.

Охоплення визначає, обмежує й описує зміст, уточнює або лімітує його. Охоплення можна розглядати як частину параметру змісту, що звужує і задає визначені межі змісту. Там, де зміст безмежний, охоплення є лімітуючим чинником. Обмеження, щодо охоплення визначаються суперечливими вимогами: з одного боку, прагненням мати всю доступну інформацію, необхідну для оцінки фінансової стійкості, а з іншого боку – фінансовими, часовими, трудовими і технічними ресурсами, що виділяються для одержання й обробки інформації. Охоплення характеризують обсягом, повнотою і достатністю інформації.

Обсяг – це загальна кількість інформації з проблем оцінки фінансової стійкості, що доступна користувачу. Повнота – це співвідношення між наявною інформацією з проблеми й інформацією, доступною користувачу, тобто, тією її частиною, що він може одержати. Достатність визначається можливістю досягнення поставленої мети – оцінки фінансової стійкості банку, при наявності доступної користувачу інформації.

Завжди можлива ситуація, при якій користувачу доступні значні обсяги інформації, але повнота їх недостатня для досягнення поставлених цілей. Це змушує користувача проводити додаткові дослідження, результатом яких може бути нова інформація, що сприяє вирішенню проблеми, або він одержить інформацію, що існує, але знаходиться в недоступних для нього джерелах.

Наступним параметром, що потребує аналізу, є час. Час як характеристика інформаційного забезпечення виступає в декількох аспектах:

- фіксує момент або період, представлений даними (календарний, додатковий або фінансовий рік, кінець відповідного року та ін.);
- задає точку відліку введення конкретної інформації в обіг;
- є характеристикою, що визначає зв'язок між змістом інформації про об'єкт і її відповідністю реальному стану об'єкта, до якого вона відноситься, на даний момент часу.

При цьому варто звернути особливу увагу на те, що розрив між реальним процесом і відображенням його в інформації створює небезпечний безінформаційний період, протягом якого існує ситуація невизначеності.

У безінформаційному періоді можна виділити декілька складових. Однією з них може бути запізне надходження інформації, яке обумовлене проходженням інформаційних повідомлень по каналах. Наприклад, запізнення наукових потоків, що йдуть через вітчизняні журнали, – час між прийняттям роботи до публікації і моментом виходу у світ, до 2005 р. складало від 6 до 12 місяців [10]. З іншого боку, збільшення проміжку часу між моментом надходження інформації і моментом її використання, у ряді випадків, призводить до зниження її ефективності. Так більшість інформаційних документів за своїм значенням швидко втрачають своє значення в міру того, як йде час і змінюється зовнішнє середовище. Цінність інформації зменшується відповідно до правила "постійного відсотка", яке широко застосовуваного в економічних дослідженнях. Наприклад, вважається, що документи із соціально-політичних питань, економічним прогнозам і передумовам розвитку науки втрачають цінність за нормою 20 % за рік [43, с.29].

Наступний параметр, що застосовується для оцінки інформаційного забезпечення – джерело інформації. Джерело ідентифікує походження інформації, характеризує банк і його фінансову стійкість селективно і вибірково. Це призводить до того, що зменшення кількості джерел обумовлює зниження повноти й обсягу інформації про об'єкт і збільшення ризику проведення недостовірної оцінки.

Поняття "якість" стосовно до інформаційного забезпечення визначає сукупність властивостей, що відображають ступінь придатності конкретної інформації для оцінки фінансової стійкості. Однак, завжди необхідно мати на увазі, що якість однієї і тієї ж інформації при реалізації різних цілей різна.

До найбільш загальних параметрів, що визначають якість інформації, входять:

1. вірогідність тобто ступінь наближення, відповідності між явищем або оригіналом (об'єктом) і його образом, що заданий інформацією, включеною в модельний опис явища або об'єкта [76, с.142-143].
2. своєчасність, тобто надходження інформації в межах того часу, коли вона корисна і може вплинути на процес оцінки фінансової стійкості. Однак, не можна погодитися з думкою деяких авторів, що несвоєчасна інформація не має ніякої цінності. Це неправильно з таких причин:
 - по-перше, інформація використовується багаторазово, і тому вона може бути ефективною при вирішенні аналогічних або подібних задач;
 - по-друге, ця інформація може бути використана для коригування вже проведеної оцінки;
 - по-третє, вона може бути використана при виявленні причин неефективності проведеної оцінки і уточнення її методів в умовах невизначеності і виявлення рівнів ризику при несвоєчасності надходження різних видів інформації.
3. новизна. Новою науковою інформацією вважають таку, що створена вперше і не повторює тотожне або аналогічне. Але є різні рівні новизни, адже відтворення старих ідей на новому рівні часто також дає нові результати [96, с.480-510]. В даний час відсутні єдині підходи до оцінки новизни різних видів інформації.
4. цінність інформації – це її важливість, потреба для проведення оцінки фінансової стійкості. Визначення цінності інформації - суб'єктивний процес, тому в більшості випадків об'єктивні критерії визначення цінності конкретних видів інформації при прийнятті інформаційних рішень відсутні. Наприклад, у концепції А.А. Харкевича цінність інформації визначається збільшенням імовірності досягнення мети внаслідок одержання тієї або іншої інформації [147, с.79]. Але практичне застосування цього підходу ускладнюється тим, що, як правило, неможливо визначити з достатньою точністю ймовірності досягнення конкретної мети до і після одержання інформації.

5. корисність – це суб’єктивна цінність, тобто цінність в інтересах певної особи щодо вигоди для неї. Корисність характеризує придатність інформації для оцінки фінансової стійкості на рівні конкретного суб’єкта.
6. доступність, тобто можливість одержання інформації користувачем. Доступність залежить від таких чинників:
- можливості одержати інформацію у визначений час;
 - можливості одержати доступ до джерел, що містять необхідну інформацію;
 - обмежень, що запроваджуються власниками інформації щодо її одержання. Обмеження можуть бути особисті, групові, відомчі, державні. Умови доступу визначаються, як правило, нормативними документами різного рівня і правової сили. Найбільш жорсткі обмеження на доступ до інформації знаходяться на рівні конкретного банку – власника інформації щодо стану його фінансової стійкості. Доступність, як правило, регламентується системою обмежень різного рівня: від прийнятих конкретною організацією до законодавчих актів прийнятих на державному і міжнародному рівні. [96, с.480-510]
7. потреба. Інформаційна потреба – це необхідність одержання інформації, що необхідна для вирішення конкретних завдань, що стоять перед користувачем. Потреба вважається задоволеною в тому випадку, якщо інформація дозволяє провести оцінку фінансової стійкості з необхідним рівнем ефективності. Але необхідний рівень ефективності реально не завжди може бути досягнутий з причин відсутності інформації або обмеження доступу до неї. Саме тому численні дослідження, спрямовані на визначення відповідності інформації реальним потребам користувача, як правило, зводяться до визначення деяких формалізованих показників, що задають певний рівень відповідності між дійсними потребами в інформації і реальному забезпеченні інформацією [96, с.480-510]. Такими показниками, які найбільш часто використовуються при оцінці результативності інформаційної діяльності щодо задоволення інформаційних потреб, є:

- пертинентність, тобто відповідність змісту документів інформаційній потребі користувача;
- релевантність, тобто відповідність документів запиту споживача, реалізованого за прийнятим в конкретній системі критерієм значущої відповідності.
- повнота, тобто виражене у відсотках відношення кількості виданих релевантних документів до їх загальної кількості в пошуковому масиві.
- точність, тобто виражене у відсотках відношення релевантних документів до загальної кількості виданих на запит релевантних і нерелевантних документів [96, с.480-510].

Однак дані параметри практично не враховують такі параметри інформаційних ресурсів як:

- повноту відображення в базах даних (фондах, національних і міжнародних системах) реальних інформаційних ресурсів;
- можливість роботи в декількох системах (базах даних) у мережевому режимі;
- нормативної бази, що регламентує доступ до наявних інформаційних ресурсів;
- кваліфікацію користувача як у конкретній проблемній сфері, так і в умінні використовувати можливості системи з пошуку необхідної інформації;
- технічної оснащеності користувача при роботі з конкретними інформаційними ресурсами;
- ресурсні і фінансові обмеження, пов'язані з проведенням пошуку необхідної інформації;
- ряд інших чинників, що впливають на пошук інформації (мовні обмеження, рівень знайомства з проблемною сферою та ін.)

Крім того, необхідно враховувати стислість і наочність надання інформації. Та сама інформація, подана у виді математичних моделей, програмних комплексів, графіків, карт, таблиць, креслень, фотоматеріалів тощо, по-

різному сприймається різними групами споживачів, що також істотно впливає на оцінку одержуваної інформації.

Істотним чинником, що зменшує можливості для створення документальних інформаційних ресурсів і обмежує доступ до них, є мовний бар'єр. Наприклад, у цілому європейські країни через мовний бар'єр утрачають доступ до 40-50 % інформації, що надходить з інших країн [10].

Переклад документів з однієї мови на іншу істотно сповільнює проходження інформації між користувачами, викликає додаткові складнощі при утримуванні документів, викликані особливостями мов, і вимагає додаткових трудових і фінансових ресурсів для здійснення обміну інформацією.

Один з найважливіших параметрів оцінки інформації – вартість. Інформація виступає як товар, що задовольняє специфічні потреби. Ціна на інформацію є грошовим вираженням вартості. Основою ціни на інформаційні послуги виступає ринкова вартість, що складається із врахуванням визнаних суспільством на ринку витрат праці на їх підготовку і споживчі властивості послуг, їх корисність [90]. У результаті додавання численних чинників на світовому ринку інформаційних послуг спостерігаються такі характерні явища як множинність цін, різна амплітуда і тривалість коливання цін на окремі види послуг, відносна стабільність деяких цін.

Отже, інформаційне забезпечення оцінки фінансової стійкості повинно відповідати вимогам доступності, значущості, матеріальності, надійності, порівняності, для того, щоб дозволити вивчати реальний стан фінансової стійкості, вимірювати вплив факторів, що її визначають, а також обґрунтовувати напрями забезпечення фінансової стійкості банку з точки зору оцінки банків контрагентів.

1.3. Методичні підходи до оцінки фінансової стійкості банку

Як головний компонент загальної стійкості фінансова стійкість відповідає такому стану фінансових ресурсів, їх розподілу і використанню, який задовольняє вимоги ринку й забезпечує розвиток будь-якого комерційного підприємства, в тому числі й банку, на основі збільшення прибутку і раціоналізації структури капіталу при збереженні платоспроможності та ліквідності в умовах допустимого рівня ризику.

Отже, фінансова стійкість комерційного банку забезпечується достатньою прибутковою його діяльністю з обмеженнями відносно ліквідності й безпеки (надійності). Водночас банки є постачальниками переважної частини грошової маси країни. У зв'язку з цим на представників цієї галузі економіки покладається велика відповідальність перед суспільством, для того, щоб не було приводів ставити під сумнів платоспроможність і стійкість банківської системи, а вкладники були цілковито впевнені в надійності свого банку. Цілі вкладників банку і власників його акцій певною мірою не збігаються. Ця розбіжність проявляється неминучою суперечністю між вимогами ліквідності, надійності й бажаною прибутковістю операцій і фактично впливає на кожну фінансову операцію комерційного банку.

Суперечність між ліквідністю, надійністю та прибутковістю можна вважати центральною проблемою, успішне розв'язання якої при розміщенні коштів комерційного банку забезпечить його фінансову стійкість.

Відповідно фінансова стійкість банку та її роль в діяльності кредитної установи розкривається через основні показники, що виражають і синтезують результативність інших складових стійкості фінансово-кредитної установи. Насамперед це такі показники, як обсяг і структура власних коштів, рівень доходності і прибутковості, норма прибутку на власний капітал, дотримання встановлених показників ліквідності, мультиплікативна ефективність власного капіталу, обсяг створеної доданої вартості.

Підтримання банком фінансової стійкості дозволяє йому зберегти конкурентні позиції на кредитному ринку. Однак з тим це дуже складне завдання, тому що на фінансову стійкість комерційного банку впливають як макро- та

мікроекономічні фактори, так і фактори неекономічного характеру, а саме: соціально-політична ситуація, загальноекономічний стан, стан фінансового ринку та внутрішня стійкість кредитної установи.

Оцінка фінансової стійкості банку впливає на всі аспекти діяльності банку та результати банківської діяльності, але, базуючись на загальновідомих методах та інструментах, має власну методологію, що обумовлена специфікою змісту даної характеристики банку.

Єдиної системи показників, яка б в загальному вигляді характеризувала фінансову стійкість банку на сьогодні також не існує, тому аналітики використовують різні методики, що включають різні показники, які часто суттєво відрізняються.

Так, Парасій-Вергуненко І. зазначає, що оцінка фінансової стійкості банку базується на показниках, що характеризують структуру та достатність капіталу банку, структуру залучених та запозичених коштів, якість активів банку і динаміку (поведінку) окремих складових активу та пасиву [106]. В навчальному посібнику "Аналіз банківської діяльності" Бутинця Ф.Ф. фінансова стійкість розглядається лише з позицій аналізу капіталу банку і оцінюється за допомогою показників, що характеризують структуру капіталу банку та його достатність [4]. З таким підходом не можна погодитися, оскільки, як було зазначено в підрозділі 1.1., факторами фінансової стійкості поряд з достатністю капіталу є ліквідність банку, якість активів та пасивів, ефективність управління банком.

В публікаціях, а часто і на практиці оцінка стійкості банку являє собою оцінку його фінансового стану [50]. В більшості випадків складно знайти розбіжності в методах аналізу фінансової стійкості, платоспроможності, надійності банку. Всі ці методики по суті ідентичні, оскільки стосуються узагальнених характеристик банку. Проте узагальнена характеристика не означає їх ідентичності. Кожна з характеристик має свою специфіку, яка і обумовлює спрямованість аналізу, перелік та зміст аналітичних процедур, склад інформаційних даних, що використовуються в процесі аналізу тощо.

Для оцінки фінансової стійкості банку характерні такі риси:

1. Спрямованість оцінки підпорядковується факторам, що обумовлюють фінансову стійкість банку, а, отже, критеріям її оцінки. Тому головними напрямками такого аналізу є достатність капіталу, прибутковість, ліквідність, якість активів та пасивів.
2. Оскільки фінансова стійкість банку являє собою якісну характеристику, аналіз акцентується на якісних аспектах процесів, що вивчаються. Для цього проводиться відбір відповідних показників, використовується сукупність аналітичних процедур, що дозволяють здійснити комплексну оцінку факторів; аналіз на основі звітності підкріплюється даними аналітичного обліку.
3. Через те, що стабільність є однією із складових стійкості банку, в процесі аналізу використовується такий компонент аналітичних процедур, як вивчення динамічних рядів відповідних показників.
4. Виходячи з того, що фінансова стійкість банку є не лише відображенням поточного стану банку, але і стану банку в перспективі, в його оцінці присутні елементи прогнозування.
5. Фінансова стійкість банку значною мірою залежить від підвладності банку різним ризикам. Тому оцінка ризиків і системи управління ними доповнює блок оцінки фінансової стійкості.

Аналіз діяльності будь-якого економічного суб'єкта – складне методологічне і аналітичне завдання, для виконання якого необхідна відповідна інформаційна, професійна та організаційна база. Сучасна динаміка розвитку банківського сектору та економіки країни в цілому підтверджує необхідність формування в кожному банку серйозного підходу до аналізу всіх аспектів банківської діяльності. Єдиної системи показників, яка б в узагальнюючому вигляді характеризувала фінансову стійкість банку на сьогодні також не існує, тому аналітики використовують різні методики, в тому числі, і самостійно розроблені, що включають в себе різні показники, які часто суттєво відрізняються.

Таким чином, ми виходимо з того, що методика оцінки фінансової стій-

кості поєднує 4 групи показників:

- капітальної стійкості;
- якості активів та пасивів банку;
- ліквідності;
- ефективності управління.

Слід зауважити, що інтегральну характеристику фінансової стійкості комерційного банку не можна обмежувати лише набором кількісних показників (ліквідність, платоспроможність, прибутковість тощо), це результат аналізу більш охоплюючого та детального, а отже фінансова стійкість банку не є конкретним числовим показником його діяльності; це - якісна його характеристика (у тому числі й нефінансові зіставлення).

Щодо підходу до фінансової стійкості як до набору показників, то необхідно зауважити, що групу коефіцієнтів для оцінки формують переважно на основі аналізу джерел його коштів. Тобто більшість методик обмежуються аналізом пасиву без урахування змін у активі. На нашу думку, слід обов'язково враховувати показники, що характеризують якість активів, разом із показниками, що базуються на структурі та достатності капіталу банку, на структурі залучених та запозичених коштів, ефективність діяльності банку.

Отже, вважаємо за необхідне розглянути у нашій роботі більш детально підходи до визначення критеріїв та показників оцінки фінансового стану банку.

Основна проблема функціонування банку – забезпечення стійкості функціонування, тобто здатності виконувати свої функції з максимальною ефективністю та мінімальним ризиком, ураховуючи зовнішній вплив.

У вітчизняній економічній літературі поки немає єдиного підходу до визначення критеріїв фінансової стійкості банку, а це в свою чергу призводить до ототожнення його з іншими економічними поняттями - надійністю, платоспроможністю, ліквідністю, прибутковістю.

Оскільки комерційний банк доцільно розглядати як економічну систему, то постає проблема визначення його стійкості. Акціонери, вкладники, позича-

льники, працівники банку, органи банківського нагляду вкладатимуть різний зміст у процес оцінки фінансової стійкості банку.

Для дослідження особливостей проведення оцінки фінансової стійкості банку слід застосовувати такі класифікаційні ознаки, як: мета оцінки, задачі, суб'єкти, інформаційне забезпечення оцінки.

Система показників оцінки фінансової стійкості повинна формуватися виходячи з цілей та можливостей суб'єкта, що проводить оцінку, і буде різною при проведенні оцінки фінансової стійкості органами банківського нагляду, самим банком, зовнішніми по відношенню до банку суб'єктами.

Аналізуючи діяльність комерційного банку, акціонери найбільшу увагу приділяють його прибутковості, вкладники - ліквідності та прибутковості, позичальники - забезпеченості кредитними ресурсами, а службовці - прибутковості.

Неоднозначності стосуються не лише системи показників, але й їх порогових значень. Як правило порогові значення визначаються нормативами, що встановлені органами банківського нагляду. Проте слід зазначити, що такі нормативи визначають критичний рівень, тобто вже небезпечну межу, порушення якої може становити загрозу функціонування банку. Більшість банків України із легкістю виконують нормативи і навіть мають значення нормативних показників набагато вищі ніж ті, що встановлені НБУ. Ми вважаємо, що порогові значення показників оцінки фінансової стійкості, які визначаються на основі встановлених органами банківського нагляду нормативних значень, повинні враховувати динамічні зміни макроекономічних умов господарювання і принципів регулювання банківської діяльності.

В економічній літературі неоднозначності існують не лише щодо складових фінансової стійкості. Широкий набір методів фінансового аналізу дозволяє використовувати різні методичні підходи до оцінки. Успішне їх використання залежить від розуміння їх особливостей, переваг та недоліків.

Задачі оцінки фінансової стійкості найчастіше вирішуються за допомогою коефіцієнтного методу аналізу, який є доволі простим, доступним і легко

реалізується на практиці. І хоча він не є оптимальним методичним підходом до вирішення проблеми комплексного аналізу фінансового стану банку, та незважаючи на використання обмеженої кількості аналітичних показників, за допомогою яких можна проаналізувати публічну та конфіденційну фінансову звітність банку, такий "експрес" - аналіз виступає діючим інструментом оцінки фінансового стану і дає змогу завчасно розпізнати характер і суттєвість змін та спрогнозувати їх вірогідний розвиток.

Так, проведення аналізу прибутковості, ліквідності й достатності капіталу банку дає змогу оцінити ефективність управління, конкурентоспроможність банку на ринку послуг, а також зважити вплив фінансової політики держави на діяльність банківської системи в цілому [79, С.47]. Ліквідність характеризує механізм перетворення фінансових або матеріальних активів банку на реальні кошти з метою своєчасного виконання зобов'язань. Платоспроможність оцінюється шляхом зіставлення власних коштів банку та його зобов'язань. Стабільний тренд прибутку банку – одна із гарантій кредитоспроможності банку та його здатності вийти зі скрутного становища; стабільність джерел доходів виступає однією з ознак фінансової стійкості та стабільності.

Коефіцієнтний метод ґрунтується на співставленні статей банківської звітності. При застосуванні цього методу фінансова стійкість визначається через обчислення набору економічних показників. За допомогою коефіцієнтного методу можна отримати значну кількість економічних показників, що дозволяє використовувати коефіцієнтний аналіз для повного та всебічного дослідження. Саме розгорнутий коефіцієнтний аналіз дозволяє детально дослідити діяльність банку та виявити специфічні риси його функціонування.

Слід зазначити, що в процесі дослідження доцільно розподіляти фінансові коефіцієнти на групи, що характеризують окремі фактори фінансової стійкості банку.

Більшість показників фінансової стійкості банку базується перш за все на визначенні достатності капіталу для покриття банківських ризиків та на оцінці структури капіталу, яка визначає якісний склад балансового капіталу.

Це спричинило появу поняття капітальної стійкості банку, тобто рівня його забезпеченості власними коштами. Роль капіталу в забезпеченні фінансової стійкості комерційного банку є найважливішою і зумовлена функціями, які він виконує.

У додатку А, представлено основну групу показників, що застосовуються для оцінки капітальної стійкості як складової фінансової стійкості банку.

Центральними банками багатьох країн, в тому числі і Національним банком України з метою підтримання стабільності та стійкості банків і банківської системи в цілому передбачено застосування нормативів достатності капіталу, які також використовуються при фінансовому аналізі діяльності банків. Одним із основних критеріїв надійності і стійкості банків у рамках нагляду виступає саме достатність капіталу. У більшості країн для створення нових банків вимагається мінімальний розмір капіталу і його достатність перевіряється при поточному контролі. Зазначена позиція в Україні також виконується і регламентується.[59].

У відповідності з методом, який було затверджено Базельським комітетом, достатність капіталу в більшості країн вимірюється шляхом співставлення капіталу й активів, зважених з урахуванням ризику, які притаманні різним категоріям активів та позабалансових статей і його встановили на рівні 8%. Зазначена норма достатності капіталу відображена у Міжнародній угоді щодо оцінки капіталу та стандартах капіталу у липні 1988 року. Але після 1999 року, коли світова фінансова система перенесла значну економічну кризу, зазначена угода була переглянута.

Ділова активність банку характеризується його спроможністю залучати кошти, ефективністю та раціональністю їх розміщення.

Ділова активність може бути визначена як за допомогою аналізу окремих показників, так і через оцінювання відповідних співвідношень між окремими статтями активів, пасивів та кількісним узгодженням змін в активах і пасивах. Ділова активність тісно пов'язана з економічним потенціалом банку [140].

Аналіз економічного потенціалу банку (тобто його здатності досягати мету) полягає в оцінці ступеня досягнення мети певними засобами, використання власних можливостей. Даний аналіз базується на оцінці умов зовнішнього середовища, характеру та масштабів діяльності, а також ресурсного потенціалу та ділової активності.

Проте, аналіз економічного потенціалу банку зосереджується не тільки на відокремленій оцінці стану ресурсного потенціалу і ділових активів банку, а й на поєднанні в аналітичних висновках взаємозв'язків між активами і пасивами балансу.

Отже, необхідні висновки стосовно ділової активності банку можна отримати трьома шляхами:

- співставленням висновків по взаємопов'язаних статтях та розділах активів і пасивів;
- кількісною ув'язкою змін в активах і пасивах у вартісному виразі;
- розрахунком коефіцієнтів, що характеризують досягнуті рівні активності використання пасивів і активів.

При цьому, прийом кількісної ув'язки між ресурсним потенціалом і активами банку дозволяє кількісно виміряти та оцінити вплив факторів ділової активності банку на стратегію його поведінки. Фактори прискорення і сповільнення ділової активності банку можуть мати як позитивний, так і негативний вплив на кінцевий фінансовий результат господарської діяльності, тобто на прибуток.

Рання діагностика фінансового стану банку передбачає оцінку за допомогою низки аналітичних коефіцієнтів, використання яких дозволяє визначити вагомі співвідношення, пропорції, характеристики. Види, кількість показників, алгоритми їх розрахунку часто суттєво відрізняються, це зумовлює неспівставність оцінок одного об'єкта дослідження різними суб'єктами. Застосування певного набору коефіцієнтів залежить від форматування і принципів побудови балансу банку, що є доступним для аналізу.

Розглянемо більш уважно показники ділової активності банку, які дозво-

ляють інтерпретувати стан і використання банком економічного потенціалу (тобто наявних і прихованих можливостей) та вагомість прийнятих на себе фінансових ризиків. Показники, що в найбільшій мірі розкривають рівень використання пасивів і активів при аналізі ділової активності банку, представлено в додатку Б.

Ділову активність визначає як рівень залучення пасивів, так і рівень їх використання в активах, тому в першу чергу доцільно розглянути групу показників, які характеризують рівень ділової активності залучення пасивів і розміщення їх в певні групи активів. Ця група показників служить вимірником рівня ефективності діяльності банку на фінансовому ринку [4].

Фінансова рівновага банківської установи характеризується його платоспроможністю та ліквідністю. Показники платоспроможності та ліквідності - одна з найважливіших характеристик надійності банків. Вони належать до групи показників оцінки фінансового стану банку, яку більшість аналітиків ставлять на перше місце за ступенем важливості для аналізу діяльності банків [140].

Ліквідність та платоспроможність банку підтримуються завдяки залученню коштів на депозитні рахунки, надходженню платежів і перерахувань тощо. Платоспроможність банку вказує на міру його фінансової самостійності завдяки здатності покривати борги і погашати фінансові зобов'язання. Ліквідність показує, наскільки швидко можна перемістити чи продати активи, щоб отримати грошові кошти для погашення зобов'язань і боргів. Проте, ліквідність необхідно розглядати як багаторівневу систему категорій, яка включає елементи: ліквідність активів і пасивів, ліквідність балансу банку, ліквідність банку і банківської системи в цілому. Зупинимось на поняттях ліквідності банку та балансу банку.

В Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні ліквідність банку визначено як здатність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань за допомогою збалансованості між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'я-

зань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів [59]. Ліквідність банку – це також його здатність своєчасно виконувати свої зобов'язання перед кредитором і вкладниками, вона відтворює динаміку всіх фінансових потоків за активними і пасивними операціями, зміну вартості активів і пасивів у часі. Ліквідність банку залежить не тільки від наявних у нього ліквідних ресурсів, але й від рівня ліквідності його клієнтів.

Ліквідність балансу банку визначає можливість погашення зобов'язань банку на певну дату. У процесі аналізу ліквідності балансу комерційного банку ставиться завдання визначення фактичної ліквідності, відповідність її нормативам, виявлення чинників, що викликали відхилення фактичного значення коефіцієнтів ліквідності від установлених Національним банком України.

Практики та науковці по-різному підходять до побудови методики обчислення системи показників ліквідності банків. Вибір показників для оцінювання ліквідності банку може залежати від особливостей ринку, на якому функціонує банк, виду банківських операцій, умов та специфіки їх здійснення [28, С.21].

Як правило, існує два підходи до вимірювання ліквідності:

- на основі фінансових коефіцієнтів, які розраховуються за балансами і відображають ліквідний стан банку (ліквідність балансу);
- на основі визначення потенційної потреби в ліквідних коштах банку для виконання своїх зобов'язань (ліквідність банку).

Ліквідність як якісний показник є складним для визначення. Основними якісними чинниками, що визначають ліквідність, є види залучених депозитів, їх джерела і стабільність. Тому аналіз депозитної бази служить відправним моментом в аналізі ліквідності банку до підтримки його надійності. Використовуючи методи порівняльного аналізу пасивних операцій, можна виявити зміни в обсягах цих операцій, визначити вплив їх на ліквідність банку. Основне місце в ресурсах банку займають залучені депозити, розрахункові і поточні рахунки. Питома вага окремих підгруп у загальній сумі залучених коштів характеризує місце і роль у кредитному потенціалі кожного виду ресурсу і від-

повідних економічних контрагентів [27, С.25].

На основі балансу банку можна розрахувати низку коефіцієнтів ліквідності, з яких окремі (нормативи ліквідності) регламентовані Національним банком України, а інші можуть бути визначені для потреб банку при проведенні аналізу його надійності. Коефіцієнтний метод передбачає встановлення певних кількісних співвідношень статей активу та пасиву балансу. В одних країнах ці співвідношення встановлюються центральними банками, а в інших - банками.

Кількість показників ліквідності неоднакова в різних країнах світу. Так для обов'язкового виконання Національний банк України розробив тринадцять нормативів, з яких три - ліквідності, а в Росії Центральний банк запровадив чотирнадцять нормативів, з яких п'ять - нормативи ліквідності. Центральні банки різних країн контролюють дотримання економічних нормативів у встановлених межах щомісячно або щоквартально

В деяких країнах банківські установи для власних потреб, поряд з нормативними показниками ліквідності, розраховують інші показники ліквідності балансу банку. Так, комерційні банки Великої Британії для аналізу та контролю за своєю діяльністю використовують показники ліквідності, за якими не треба звітувати. Це співвідношення суми активів до суми зобов'язань зі строком розміщення активів і погашення зобов'язань до одного місяця та до шести місяців.

Цікавим є досвід оцінювання ліквідності комерційними банками США. Центральний банк США не зобов'язує комерційні банки дотримуватися законодавчо встановлених нормативів ліквідності. Розробка та підтримання системи показників ліквідності є завданням керівництва самих банківських установ. Згідно з досвідом, накопиченим банками США, запроваджено таку систему показників:

1. Обсяг первинних резервів (каса + кореспондентський рахунок в ЦБ) / Обсяг залучених депозитів.
2. Обсяг первинних + вторинних резервів (державні цінні папери) / Обсяг залучених депозитів.

Рівень першого показника для забезпечення ліквідності банку має бути не меншим 5-10 %; рівень другого - не меншим 15-25 %.

3. Обсяг наданих кредитів / Обсяг залучених депозитів. При цьому встановлена залежність: чим більший цей показник за одиницю - тим ліквідність банку нижча.

4. Обсяг наданих кредитів / Загальний обсяг активів.

Цей показник відображає диверсифікацію активів. Він вважається оптимальним у межах 60-70 % для підтримання ліквідності прибутковості банку.

На ліквідність впливає також структура депозитів, тобто розподіл депозитів на "стійкі" та "змінні". До "стійких" депозитів можна віднести депозити постійних клієнтів банку, як строкові, так і до запитання.

5. Обсяг залучених "стійких" депозитів / Загальний обсяг залучених депозитів.

Необхідно підкреслити, що чим більша частка "стійких" депозитів у загальному обсязі залучених депозитів (не менше 75%), тим ліквідність банку вища. Наявність у банку "стійких" депозитів зменшує потребу в ліквідних активах та сприяє отриманню значного прибутку. Велике значення для підтримання ліквідності має розвиток міжбанківського ринку кредитів.

6. Обсяг залучених позик, отриманих в інших банках, в тому числі ЦБ / Загальний обсяг залучених ресурсів.

При цьому аналізують частоту, умови і причини запозичення, обсяг сплачених відсотків. Постійне користування коштами, запозиченими з міжбанківського ринку для погашення зобов'язань банку, свідчить про його ліквідну нестабільність [28, С.23].

Необхідно зазначити, що показники ліквідності різних країн світу різняться не тільки кількістю та назвою, а й методологією обчислення. Різні нормативні показники ліквідності та їх граничні значення обумовлені особливостями економічного розвитку відповідних країн, їх фінансових ринків і банківських систем. В країнах з ринковою економікою та стабільною банківською системою кількість економічних нормативів ліквідності обмежена, вона стано-

вить один-два показники (Додаток В).

Аналітики зауважують, що в умовах нестабільності функціонування банків в країнах СНД, актуальним залишається аналіз ліквідності, який враховує поточну платоспроможність а також фактори, здатні в короткостроковій перспективі погіршити платіжний баланс банку. При цьому використання системи фінансових показників дозволяє комплексно оцінювати ліквідність банку як на поточний момент, так і на середньострокову перспективу [57].

Однак, точність оцінки як ліквідності, так і платоспроможності за даними балансу є відносною. Із залученням більш детальної інформації вимірність цих показників може змінюватися. Так, наприклад, відсутність необхідного залишку коштів на коррахунку банку на звітну дату ще не означає неплатоспроможності банку, адже неплатоспроможність настає у випадку виснаження його власного капіталу. Не виключено, що грошові надходження в погашення боргу можуть відбутись в найближчі дні. Складність відділення показників, що відносяться до оцінки платоспроможності банку, від показників ліквідності зумовлена тим, що вони будуються на одномоментній інформації. Це призводить до ототожнення цих понять і зумовлює недосконалість аналітичних показників.

Незважаючи на невіддільність показників платоспроможності та ліквідності, за їх значеннями можна інтерпретувати фактичний фінансовий стан банку, його зміну та ймовірність розвитку подій у перспективі [153, С. 35].

Узагальнюючі показники для оцінки ліквідності та платоспроможності банку – індикатори фінансового стану банку, які використовуються у вітчизняній практиці наведені у додатку Г.

Один із показників, який у першу чергу цікавить Національний банк, акціонерів та клієнтів при оцінюванні фінансового стану банку – це фінансовий результат діяльності.

Аналіз кінцевого фінансового результату діяльності банку (прибутку, який в основному залежить від співвідношення доходів і витрат банку) складається із кількох складових:

- аналізу джерел прибутків;
- аналізу доходів комерційного банку (структурний аналіз, оцінка рівня доходів);
- аналізу витрат банку (структурний аналіз, оцінка рівня витрат);
- аналізу фінансових коефіцієнтів прибутковості (вивчення динаміки коефіцієнтів, оцінка коефіцієнтів із точки зору їх нормативного рівня, факторний аналіз динаміки коефіцієнтів).

Основним інформаційним джерелом для аналізу фінансових результатів є звіт про прибутки і збитки банку [118, С.40].

Серед найважливіших методів аналізу фінансових результатів головним можна вважати структурний аналіз, який здійснюється шляхом визначення кожної позиції у процентах від загального. Зміна питомої ваги позицій у часі свідчить про зміни у сферах діяльності банку.

Структурний аналіз доходів банку провадять для визначення питомої ваги кожного виду доходу і тенденції його зміни та вирішення наступних завдань: виявлення основного фактора дохідності банку; дослідження цільового ринку банківських послуг, які відповідають основному фактору дохідності, і вивчення можливостей збереження цього джерела доходу в майбутньому; визначення ступеня стабільності доходу [106, С.50].

Аналіз витрат проводиться за такими напрямками: оцінка рівня всіх та окремих видів витрат і їх динаміки; структурний аналіз витрат; оцінка загального рівня витрат. Про обсяг витрат (сукупних та окремих) неможливо судити лише за абсолютною їх величиною і темпами приросту, адже з розвитком банку збільшуються його активи, закономірно нарощується й абсолютна величина активів. Тому, щоб з'ясувати тенденції зміни окремих видів витрат, використовують відносні показники структури.

Аналізуючи доходи та витрати банку, поряд зі структурним аналізом розраховують також ряд інших коефіцієнтів. Необхідно також зазначити, що важливою складовою загальної оцінки результатів діяльності банку є аналіз прибутковості (дохідності) діяльності.

Одним із основних завдань загального аналізу діяльності банку є визначення джерел, якості, стійкості банківських доходів. Різноманітність джерел походження доходів та напрямів витрат створює необхідність постійного компетентного контролю їх стабільності, адже саме за рахунок доходів банку покриваються всі його операційні витрати, формується прибуток, обсяг якого визначає рівень дивідендів, зростання капіталу, розвиток пасивних та активних операцій. Доходність банку залежить насамперед від оптимальної структури його балансу в частині активів і пасивів та від цілеспрямованої роботи банківського персоналу, від підтримки ліквідності банку, управління банківськими ризиками та їх мінімізації. Коефіцієнти, що використовують для оцінки доходності банку наведені в додатку Д.

Таким чином, результати аналізу прибутковості (доходності) банку дають змогу встановити конкретні причини негативних змін його фінансового стану та виявити резерви підвищення результатів діяльності [102, С.48].

Проте, висока деталізація оцінки фінансової стійкості за коефіцієнтним методом є значним недоліком при необхідності дати узагальнюючу оцінку окремого банку та провести їх порівняння. Особливо процедура ускладнюється, коли за одним показником банк виявляє себе як цілком успішний, а за іншим – як фінансово нестійкий [110, С.76].

Потреба зведення та узагальнення висновків отриманих за результатами коефіцієнтного методу, до однієї кількісної характеристики та порівняння банків пояснюють застосування інтегральних методів оцінки.

Для визначення фінансової стійкості можна використовувати інтегральні фінансово-економічні показники стану діяльності банку, які синтезують характеристики інших економічних складових фінансової стійкості, таких як: обсяг і структура власних коштів, рівень доходів і прибутку, норму прибутку на власний капітал, достатність ліквідності, а також параметри діяльності банку, пов'язані з інформаційно-аналітичною і технологічною підтримкою управління фінансовими операціями банку [110, С. 79-80].

Для банку важливою є не тільки внутрішня оцінка його діяльності, але і порівняння результатів роботи з результатами інших банків та визначення місця банку в банківській системі. Одним з варіантів аналізу, що дозволяє отримати комплексну оцінку та порівняти об'єкти оцінки за певними критеріями, є рейтинговий аналіз. В даний час в Україні спостерігається дефіцит аналітичної інформації про роботу банків, тому саме рейтинг є основою для вивчення їхньої діяльності.

Існують різні підходи до визначення сутності рейтингу. Рейтинг банків визначається як система оцінки їхньої діяльності, заснована на фінансових показниках роботи і даних балансу банку [44, 101, 77]. Масленченков Ю.С. визначає рейтинг банків як суб'єктивну оцінку банку і його можливостей виконати зобов'язання в короткостроковому і довгостроковому періоді [95].

Рейтинг банку в цілому спрямований на розрахунок вільної оцінки по всіх напрямках роботи банка, та калькуляції узагальнюючої оцінки. Рейтинг можна розглядати як метод порівняльної оцінки діяльності декількох банків. В основі рейтингу лежить узагальнена характеристика по визначеній ознаці, що дозволяє вибудовувати (групувати) комерційні банки у визначеній послідовності по ступені убування даної ознаки. Ознака (критерій) класифікації банків може характеризувати окремі сторони діяльності банків (прибутковість, ліквідність, платоспроможність) або діяльність банку в цілому (обсяг операцій, надійність, фінансову стійкість).

Кожна із вищенаведених дефініцій терміну “рейтинг банку” має право на життя і відображає сутність цього багатопланового методу аналізу.

Саме по собі слово "рейтинг" означає "оцінка", віднесення до класу, розряду, категорії. Відповідно до обраної моделі рейтинг банку визначається на основі системи показників. Кінцевим результатом цього процесу є продукт, який доводиться до користувачів рейтингових систем у вигляді списку, в якому банки класифіковано за певними ознаками.

З розвитком фінансового ринку з'явилися різні списки банків, в яких кредитні організації були проранжировані тим або іншим чином. Всі ці списки

у нас стали називати рейтингами; однак, в більшості випадків в світовій практиці їх називають рангами (ranking) або лістингами (listing). Під цим поняттям розуміють ранжирувані переліки, а просто говорячи, списки, в яких гравці ринку розставлені у відповідності зі значенням того чи іншого показника. Слід зазначити, що в Україні під рейтингом економічних суб'єктів найчастіше розуміють ранжирування по лексикографічній ознаці. У світовому розумінні рейтинг означає віднесення суб'єкта до деякого класу або категорії. Список суб'єктів, упорядкованих по величині якого-небудь показника діяльності, зветься ренкінг.

Такий список не завжди є мірилом фінансової стійкості банків і, як правило, формалізує лише розподіл їх за вибраними ознаками. Отже, місце банку в списку не завжди є свідченням фінансової стійкості, а показує лише ступінь її порівняно з іншими комерційними банками. Основна мета рейтингу - визначення позиції банку в загальній банківській сукупності.

Задача складання переліків – швидко отримати, обробити і опублікувати список банків, в якому кредитні організації розставлені у відповідності зі значенням того або іншого формального показника.

Як аналітичний інструмент, рейтинг дозволяє дати синтетичну оцінку майже будь-якій характеристиці банку (кредитоспроможності, надійності, і, зокрема, фінансової стійкості банку). Для цього в рейтингових методиках передбачаються економіко-математичні процедури, що дозволяють робити висновки про надійність кредитної організації, виробничої компанії або країни як на основі формальних даних, так і експертних оцінок.

Для акціонерів та клієнтів банку рейтинги дають можливість зважено розміщувати свої вільні фінансові ресурси та забезпечувати збереження своїх вкладів, отримувати стабільні й високі дивіденди. Для потенційних інвесторів рейтинг – це допомога у виборі об'єкта вкладання коштів, оцінюванні результатів своєї діяльності та визначенні подальшої стратегії розвитку банку.

Банкам теж потрібно регулярно стежити за різноманітними рейтингами для того, щоб визначити своє становище серед банків, підтримувати імідж. Ба-

нки активно використовують рейтинги для вибору контрагентів, встановлення лімітів при міжбанківському кредитуванні у межах однієї чи близьких рейтингових груп.

Основою рейтингової оцінки є класифікація за певними ознаками (критеріями), яка дозволяє групувати (ранжувати) банки у конкретній послідовності за ступенем зменшення (або збільшення) даної ознаки або розподілити по конкретним групам. Першочерговим завданням рейтингу є визначення узагальнюючих оцінок і прогноз майбутніх результатів діяльності. Це є об'єктивною необхідністю, тому що головна умова рейтингу - зорієнтувати усіх потенційних користувачів в ситуації, що склалася в системі банків, визначити місце знаходження або позицію банку у сукупності банків. Рейтинги поділяються за типом власності, за сферою розповсюдження, за ступенем прозорості, за способом оцінювання, за метою побудови, за формою спостереження. Класифікація рейтингових методик наведена у додатку Е. У методологічному плані варто виділити два основних підходи до побудови комплексних рейтингових оцінок у залежності від використовуваних технологій розрахунку: бухгалтерський (балансовий) підхід та експертний підхід.

Рейтингові системи що використовують бухгалтерську оцінку називають ще формальними. Бухгалтерська оцінка використовує аналіз тільки кількісних показників і реалізується на основі офіційної фінансової звітності банку. При побудові подібних оцінок широко використовуються кількісні шкали, показники, що розраховуються на основі публічної фінансової звітності та інтервально-статистичні методи аналізу й обробки даних; можливо також оцінювання на основі побудованих математичних і математико-статистичних моделей функціонування кредитної установи. Процедура складання формальних рейтингів виглядає дуже прозоро: на основі балансів розраховуються певні показники, що відображають на думку автора методики, різні аспекти надійності фінансової установи. Потім кожному з показників присвоюється певний ваговий коефіцієнт і шляхом підсумовування визначається деяке узагальнене значення.

При складанні ж неформальних рейтингів безпосередньо процес аналізу прихований від сторонніх очей ("непрозорий"), оскільки включає ряд експертних оцінок. Користувачам надаються тільки остаточні результати у вигляді оцінок, виражених набором букв і цифр.

Експертна оцінка дається фахівцями на основі їхнього досвіду і кваліфікації по будь-якій доступній інформації і на основі аналізу кількісної і якісної інформації. Природно, що використання експертного підходу до побудови рейтингів дозволяє за певних умов виявити всі нюанси і врахувати неkilькісну інформацію, що в остаточному підсумку дозволить побудувати адекватну оцінку сформованої ситуації, однак використання даного методу сполучено з поруч труднощів, таких як нестача інформації, проблема компетентності і погоженості експертів, вплив суб'єктивних факторів на оцінку фахівця, складність організації роботи групи експертів, часом відсутність адекватних оцінних систем, недосконалість технологій проведення експертиз і методів обробки інформації, а також відносна дорожнеча подібних досліджень.

У зв'язку з цим, найбільше доцільно при побудові оцінної системи використовувати обидва методи. Так у практиці ранжирування банків існує досить прикладів сполучення двох підходів, коли первісна побудова оціночної системи проводилася на основі аналізу експертами еталонної групи, і отримана в такий спосіб система використовувала винятково кількісні показники, підсумкове ранжирування проводилося без участі експертів, що робили тільки на-строювання підсумкової формули один раз на досить довгий період.

Отже, визначення рейтингу комерційного банку за бухгалтерськими (формальними) методиками можна подати у вигляді формальної моделі, де як критерії використовуються фінансові показники, що висвітлюють різноманітні аспекти його діяльності. Вирішувати зазначені задачі непросто внаслідок обмеженості фінансової інформації, суперечливості та невиразності фінансових показників, альтернативності фінансових рішень. Напевне, найвідомішою серед банківських аналітиків країн СНД і Балтії є методика рейтингової оцінки, розроблена групою російських економістів під керівництвом кандидата еко-

номічних наук В.С. Кромонава (рейтинг надійності). Вона ґрунтується на застосуванні індексного методу і найповніше відображає фінансово-економічні аспекти діяльності банківських установ. За методикою Кромонава рейтингова оцінка діяльності банків складається поетапно.

1. На основі даних балансу банку визначаються його абсолютні параметри, а саме параметри капіталу (статутний фонд, капітал, захист капіталу), параметри зобов'язань (зобов'язання до запитання, сумарні зобов'язання), параметри активів (ліквідні активи, ризикові або робочі активи).

2. Шляхом співвідношення зазначених параметрів обчислюються параметричні коефіцієнти.

3. Розраховується поточний індекс надійності, для чого отримані коефіцієнти нормуються евристичним методом, перемножуються на емпіричну вагу і підсумовуються. Евристичний спосіб нормування полягає в тому, що коефіцієнти всіх банків діляться на відповідні коефіцієнти, так би мовити, ідеального банку, який підтримує на оптимальному рівні співвідношення між надійністю та прибутковістю. Інакше кажучи, цей банк повинен: вкладати в ризикові (робочі) активи кошти в обсязі, що дорівнює власному капіталу; тримати у ліквідній формі кошти в обсязі зобов'язань до запитання; мати зобов'язань утричі більше, ніж ризикових (робочих) активів, тримати у ліквідній формі та у вигляді капітальних вкладень кошти в обсязі сумарних зобов'язань; мати капітальні активи в обсязі власного капіталу та мати власний капітал, який утричі перевищує статутний фонд. Методика Кромонава В. наведена у додатку Ж.

4. На підставі кількісних значень параметрів і коефіцієнтів та з огляду на деякі інші критерії окремі банки вилучаються з рангу як такі, що не є повноцінними кредитно-банківськими установами.

5. Розраховується синтетичний індекс надійності, який дає змогу вирівняти спричинені випадковими подіями коливання поточного індексу;

Методиці Кромонава притаманні певні недоліки. Параметр ризикових активів навряд чи можна ототожнювати з параметром працюючих активів, адже до останніх належать і деякі ліквідні активи, скажімо, вкладення у цінні

папери на продаж, короткострокові міжбанківські кредити, депозити, розміщені в центральному банку, та інші інструменти.

Параметри рейтингу розраховуються на основі статичних показників діяльності банків, проте, її доцільніше розглядати у динаміці, для чого можна використовувати середні значення параметрів і їх середньоквадратичні відхилення за певний період. Зазначені величини слід обчислювати на етапі розрахунку параметричних коефіцієнтів, а не на завершальному етапі, коли вже з'ясовано поточний індекс надійності.

Адитивний принцип побудови синтетичного коефіцієнта ("чим більше, тим краще") ще не є гарантією безпомилковості результату. Передбачене методикою використання середньоквадратичного відхилення на заключному етапі рейтингової оцінки шляхом застосування зазначеного вище принципу втрачає сенс, оскільки неадекватно відображається якість роботи банку в цілому як системи.

Встановлені методикою Кромонава еталонні значення коефіцієнтів викликають сумніви. Так, генеральний коефіцієнт надійності, означає, що ризикові (працюючі) активи банку повинні дорівнювати розміру власного капіталу. Однак на практиці платні пасиви в декілька раз перевищують власні кошти банку. Якби банк оперував робочими активами, що приносять прибуток, в обсязі власного капіталу, то дуже швидко став би збитковим, оскільки не зміг би відшкодувати собівартість залучених коштів. Є досить значні зауваження і до інших залучених даною методикою коефіцієнтів.

Заслуговує на увагу методика рейтингової оцінки, розроблена на основі системи Кромонава кандидатом економічних наук Є. Б. Ширінською. Даною методикою передбачається використання у системі рейтингових показників також коефіцієнтів рентабельності. А для відсікання суб'єктів оцінки його авторка, окрім інших показників, запропонувала застосовувати частку прострочених позичок у кредитному портфелі банку. Це суттєве нововведення. Саме відсутність показників прибутковості та якості кредитного портфеля є найбільшим недоліком методики Кромонава.

Система рейтингової оцінки за методикою Ширінської характеризується двократним збільшенням кількості застосовуваних коефіцієнтів і ранжируванням їх в окремі групи. Дослідниця запозичила деякі параметри для обчислення коефіцієнтів це - капітал, зобов'язання до запитання, сумарні зобов'язання, ліквідні активи, захист капіталу із методики, про яку йшлося вище, а також додала нові: прибуток, термінові депозитні інструменти, надані кредити, робочі активи, цінні папери, кошти на поточних і кореспондентських рахунках.

За методикою Ширінської, як, до речі, і Кромонава, коефіцієнти обчислюються після визначення параметрів. Новаторством рейтингу є присвоєння коригувальних ваг не лише коефіцієнтам, а й групам, до яких вони віднесені [65]. Групи показників: I група – коефіцієнти надійності; II група – коефіцієнти ліквідності; III група – коефіцієнти рентабельності; IV група – коефіцієнти якості активів; V група – коефіцієнти ресурсної бази банку.

Після присвоєння коригувальних ваг для кожної групи обчислюють узагальнюючі коефіцієнти шляхом перемножування наведених вище коефіцієнтів на встановлені для них емпіричні ваги та подальшого підсумовування добутоків. Синтетичний коефіцієнт – це сума узагальнюючих коефіцієнтів, перемножених на ваги, присвоєні кожному з них.

За методикою Ширінської для відсікання використовується єдиний коефіцієнт – показник якості кредитного портфеля. Це фактично питома вага прострочених позичок у кредитному портфелі. Банк, у кредитному портфелі якого, частка простроченої заборгованості перевищує 3%, вилучається з рейтингу. Як окремий критерій визначають коефіцієнт заборгованості на ринку міжбанківських кредитів.

Оскільки зняті всі відсікання методики Кромонава, а добавлене лише відсікання залежно від стану якості кредитного портфеля (який оцінити без необхідних приватних даних неможливо) то цю поліпшену методику не можна вважати дуже вдалою. Є і інші недоліки. Головний з них полягає у відсутності пріоритетних показників.

Представимо ще одну методику, яка дозволяє проранжувати українські банки, на основі загальнодоступної інформації. Ця методика розроблена рейтинговим агентством "Прозора Україна". Для визначення кредитного рейтингу банку прораховується п'ять груп показників. Групи мають наступні ваги: ліквідність - 30%; достатність капіталу - 18%; якість активів - 17%; якість пасивів - 13%; рентабельність - 22%. Методика припускає присвоєння балів кожному коефіцієнту (див. табл. 3.1 додатку 3).

Для кожного показника побудований графік значень по всій банківській системі України. При побудові функції визначення балів враховувався ступінь концентрації значень. Для нестандартних значень з великим відхиленням застосовуються функції, що згладжують вплив таких значень на основну безліч. Функції для визначення кількості набраних балів наводяться в таблиці 3.2 додатку 3.

За сумарним значенням набраних балів визначається значення кредитного рейтингу. Варто звернути особливу увагу на те, що кредитний рейтинг, розрахований на основі публічної інформації, є лише орієнтиром. Він не дозволяє оцінити діяльність банку так усебічно, як вона оцінюється для присвоєння офіційного кредитного рейтингу.

Остаточний рейтинг банків визначається за національною шкалою прийнятою РА "Прозора Україна".

Розглянемо наступні дві технології розрахунку рейтингів, які багато в чому збігаються, відрізняючи, власне кажучи, лише складом показників це - методика "Комерсанта" і Головного керування по Московській області Центрального Банку РФ.

У методиці "Комерсанта" передбачається формування двох таблиць. У першій з них утримуються показники балансів і ефективності банків за різними критеріями.

У першій таблиці по кожному з оцінюваних банків наводяться дані про розміри активів, статутному фондів, долі позичок в активах, дивідендах,

прибутковості на капітал, динаміці прибутковості і динаміку прибутковості операцій.

По кожному з показників розраховується бал, дорівнює відношенню значення показника для банку до максимального з таких значень серед розглянутої сукупності [139].

Перераховані вище показники розбиваються на три групи:

- абсолютні, що включають дані про розміри активів і статутний фонд;
- відносні, що включають частки позичок дивідендів і прибутковість на капітал;
- динамічні, що включають динамікові прибутковості і прибутковості операцій.

На основі значень показників для оцінюваних банків розраховуються наступні критерії:

- статичний, дорівнює сумі абсолютних і відносних показників;
- динамічний, дорівнює сумі відносних і динамічних показників;
- повний, дорівнює сумі абсолютних, відносних і динамічних показників порівняння;
- сукупний, рівний середньоарифметичному трьох вищезгаданих критеріїв.

Підсумкове ранжирування банків здійснюється за результатами розрахунку сукупного критерію.

Дану методику вигідно відрізняє простота реалізації алгоритму й інтерпретації результатів ранжирування, однак існує цілий ряд недоліків.

По-перше, слід зазначити, що обрані критерії порівняння не є незалежними. Так, більшість відносних показників формуються на основі абсолютних, котрі також фігурують у дослідженні, тому застосування адитивності при побудові статичного показника викликають сумнів в адекватності методики.

По-друге, методика представляє деякі переваги великим банкам, тому що застосування концепції "ідеального підприємства" при зіставленні банків,

що сильно розрізняються в розмірах, істотно занижує підсумкові результати порівняно невеликих, але успішно функціонуючих банків.

По-третє, при розрахунку сукупного критерію відносні показники беруть участь з ваговим коефіцієнтом 3 (входить до складу кожного з трьох приватних критеріїв), тоді як абсолютні і динамічні показники беруть участь у підсумковому показнику з коефіцієнтом 2. Це дублювання привело до того, що ранжирування на основі сукупного критерію перестало використовуватися. В даний час при побудові підсумкового рейтингового числа використовується повний показник, у якому ваги кожного критерію дорівнюють 1.

По-четверте, у методиці не ставиться питання оцінки різної значимості показників при розрахунку, не передбачається розгляд таких критеріїв, як якість активів, адекватність капіталу і резервів і т.п.

В даній роботі освітлюються формалізовані методики визначення рейтингу банку, але зважаючи на те, що розроблена Національним банком України система CAMELS оцінки рейтингу базується на основі експертної методики, наведемо її загальну характеристику.

Основою рейтингової системи CAMELS є оцінка ризику за шістьма основними компонентами: достатність капіталу, кість активів, менеджмент, надходження, ліквідність, чутливість до ризику.

Ці категорії аналізу концентрують увагу аналітика та підлягають інтерпретації розвитку ситуації в країні, характеру її економічного, політичного та законодавчого середовища. Якщо країна переживає період фінансових труднощів, важко давати висновок, що будь-який банк у такій країні працює на доцільному рівні кредитного ризику. Усі шість елементів аналізу CAMELS є важливими та взаємопов'язаними [26].

Комплексний рейтинг (рейтинг CAMELS) визначається для кожного комерційного банку відповідно до оцінок цих п'яти основних компонентів. Рейтингова система дає змогу оцінити усі фактори, за якими визначається якість управління, фінансовий стан банку та якість операцій кожного комерційного банку, за яким здійснює нагляд Національний банк України .

Єдина система рейтингу вимагає, щоб на основі її п'яти основних компонентів був визначений цифровий рейтинг кожного банку. Кожний компонент системи оцінюється за п'ятибальною шкалою, де "1" є найвищою оцінкою, а "5" - найнижчою. На підставі оцінок усіх компонентів за п'ятибальною шкалою складається зведений рейтинг. Усі фактори, за якими визначається рейтинг складових системи, враховуються під час визначення комплексної рейтингової оцінки. Оскільки визначення комплексної рейтингової оцінки є суб'єктивним процесом, воно має бути добре обґрунтованим та опиратись на переконливі аргументи. Не може бути ніяких часткових або проміжних комплексних рейтингів. Комплексний рейтинг не може бути середнім арифметичним складових рейтингової системи.

Банки, які отримали комплексну рейтингову оцінку "4" або "5", мають серйозні проблеми та вимагають ретельного нагляду і спеціальних оздоровчих заходів. Якщо загальна платоспроможність банку під загрозою, потрібні негайні конкретні дії служби нагляду, не виключаючи можливості примусової реорганізації та ліквідації.

Банки, які отримали рейтингову оцінку "3", мають недоліки, і якщо ці недоліки не будуть виправлені за потрібний для цього період часу, вони можуть призвести до значних проблем, пов'язаних із платоспроможністю та ліквідністю. У такій ситуації Національний банк України з метою приведення діяльності банків у відповідність із нормами і вимогами чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України має вжити відповідних заходів впливу з наданням чітких вказівок керівництву банку щодо визначення та подолання існуючих проблем.

Банки, які мають зведений рейтинг "1" або "2", є надійними за всіма показниками. Банки вважаються стабільними, такими, що мають кваліфіковане керівництво, та здатними протистояти більшості економічних спадів, крім надзвичайних. Ступінь нагляду за такими банками мінімальний[4].

Рейтинг банку складається за результатами кожної комплексної виїзної перевірки. При цьому базовим є рейтинг, визначений за результатами остан-

ньої комплексної перевірки банку-юридичної особи. Рейтинг має діяти до наступного комплексного інспектування і може бути змінений, якщо згодом буде виявлено значне покращання, або погіршення фінансового стану. Такі зміни будуть зроблені лише після детальних консультацій з виїзним інспектором, який відповідає за цей банк, та за згодою керівника обласного управління Національного банку України і відповідного керівника Департаменту безвиїзного нагляду.

Оцінка компонентів рейтингової системи (достатність капіталу, якість активів, якість управління, доходність, ліквідність) є орієнтовними, вони мають допомогти інспектору зробити власні висновки про компоненти рейтингової системи відповідно до вимог методичних вказівок та опираючись на матеріали перевірки.

Отже, в практиці використовуються ряд рейтингових систем, які спрямовані на оцінку надійності банку, на визначення кредитного рейтингу і в яких в залежності від мети оцінки використовуються відповідні аналітичні процедури. Нами були наведені вади зазначених методик, але крім того слід, зазначити і загальні зауваження. Рейтингова методика має враховувати умови зовнішнього середовища, в якому працює банк, а, отже, має бути достатньо гнучкою. Показники, що включаються до методики не повинні дублювати один одного, оскільки це призводить до викривлення результатів оцінки. Важливе значення при побудові рейтингової системи має обґрунтування критеріїв ідеального банку, на основі яких проводиться класифікація банків та інтерпретація результатів рейтингової оцінки.

Крім того жодна із розглянутих публічних методик не ставить за мету оцінку фінансової стійкості банку, а отже теоретичне та практичне значення має розвиток рейтингових систем оцінки фінансової стійкості.

Висновки до розділу 1

Фінансова стійкість є недостатньо вивченим поняттям економічної теорії. У вітчизняній літературі в основному, піднімаються проблеми аналізу та управління стійкістю, в той час як надзвичайно важливим є визначення її сутності. Проведений огляд літератури дозволив виділити характерні риси фінансової стійкості банків та обґрунтувати необхідність розгляду фінансової стійкості як окремого поняття, відмінного від стабільності, рівноваги, надійності.

На нашу думку, фінансова стійкість комерційного банку – це якісна динамічна інтегральна характеристика спроможності банку ефективно виконувати свої функції та забезпечувати цілеспрямований розвиток шляхом трансформації ресурсів та мінімізації ризиків, витримуючи вплив факторів зовнішнього та внутрішнього середовища.

Оцінка фінансової стійкості представляється як підсистема аналітичної функції управління, що базується на інформаційній системі банку, реалізується за допомогою сукупності аналітичних прийомів і способів, які дозволяють виявляти і вимірювати вплив факторів на фінансову стійкість і обґрунтовувати відповідні управлінські рішення.

Ефективне функціонування системи оцінки фінансової стійкості стає можливим лише за наявності певного забезпечення, у складі якого слід виділити методичне та інформаційне забезпечення.

Слід зазначити, що формалізація оцінок фінансової стійкості банку істотно залежить від розвиненості відкритої системи інформації. Ефективність аналітичних процедур багато в чому обумовлюється якістю інформаційного забезпечення. Найбільш жорсткі вимоги традиційно пред'являються до облікових джерел інформації. Дані обліку й звітність банків більше, ніж якої-небудь іншої комерційної організації, піддаються контролю й нагляду з боку державних і інших регулюючих органів, що, з одного боку, спрощує процес систематизації інформації (коли процедури докладно описані в нормативних актах, що регулюють банківську діяльність), а з іншого боку - підвищує мінімальний рівень вимог до якості інформації.

Одним з варіантів аналізу, що дозволяє отримати комплексну оцінку та порівняти об'єкти оцінки за певними критеріями, є рейтинговий аналіз. Проведений огляд існуючих рейтингових методик свідчить, що більшість методик спрямовані на оцінку надійності банків або кредитного рейтингу, в той час як оцінка фінансової стійкості не розглядається авторами рейтингових методик.

Аналіз існуючих методичних підходів до оцінки фінансової стійкості банків, що використовуються у вітчизняній та зарубіжній практиці, свідчить про існування суттєвих розбіжностей як у складових фінансової стійкості, так і в показниках, що використовуються для оцінки. На нашу думку, система показників має визначатися факторами, що обумовлюють фінансову стійкість банку, а, отже, головними складовими оцінки є: достатність капіталу, прибутковість банку, ліквідність, якість активів та пасивів. Порогові значення показників оцінки фінансової стійкості, які визначаються встановленими органами банківського нагляду як нормативні значення і характеризують критично небезпечний рівень, повинні враховувати динамічні зміни макроекономічних умов господарювання і принципів регулювання банківської діяльності.

Оскільки стабільність є однією із складових стійкості банку, в процесі оцінки доцільно використовувати такий компонент аналітичних процедур, як вивчення динамічних рядів відповідних показників.

Проведений аналіз сутності поняття фінансової стійкості, критеріїв оцінки дозволяє зробити загальні рекомендації щодо підходів до аналізу:

- оцінка фінансової стійкості повинна носити комплексний характер;
- оцінка стійкості повинна проводитись на базі дослідження динамічного розвитку банку;
- при всій різноманітності характеристик діяльності банку головними критеріями оцінки його фінансової стійкості є капітальна стійкість, ділова активність, ліквідність, прибутковість.

За цим розділом опубліковано наступні 4 наукові праці [89, 82, 87, 90].

РОЗДІЛ 2

РОЗВИТОК МЕТОДИЧНИХ ПІДХОДІВ ДО ОЦІНКИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ

2.1. Інформаційна підтримка оцінки фінансової стійкості в банках України

Якість оцінки фінансової стійкості залежить від глибини, повноти обліку всіх факторів, що визначаються станом інформаційного забезпечення.

Відповідно до визначення інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості банку, що наведено у попередньому розділі, доцільно провести аналіз сукупності аналітичної інформації, що є основою для проведення оцінки фінансової стійкості банку.

Ефективність створення та використання інформаційного забезпечення безперечно зумовлює якість оцінки фінансової стійкості банку. Аналіз основних характеристик інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості, його складових та їх значущості є необхідною для дослідження питання вдосконалення оцінки фінансової стійкості банків.

З метою оцінки інформаційного забезпечення, а також визначення пріоритетів його вдосконалення нами було проведене відповідне дослідження, що включало наступні етапи:

- аналіз можливих джерел інформації для потреб оцінки фінансової стійкості банків;
- розробка анкети для опитування банків з метою наступного аналізу структури інформаційного забезпечення їх аналітичної діяльності, виявлення ступеню задоволеності складом та повнотою інформаційного забезпечення, в тому числі по окремим напрямкам аналізу, зокрема по оцінці фінансової стійкості;
- проведення опитування банків за розробленою анкетною, формування

бази відповідей та підготовка висновків щодо інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості банків.

В анкету для проведення опитування включено п'ять загальних питань, а також розділ для зауважень та доповнень (див. додаток II). Анкета була розіслана в 94 банки України. В опитуванні прийняли участь 20 банків. Банки, що надіслали відповіді на анкету, мають різні характеристики та відносяться до різних груп за розміром активів. З 20 банків, що надіслали відповіді, 4 відносяться до групи найбільших банків, 2 – великих, 3 - середніх, 11 – малих банків.

Основні результати опитування полягають в наступному.

В аналітичній роботі банки використовують інформацію практично всіх основних категорій організацій, що їй надають, а також неформальних джерел. Проте значущість різних джерел інформації істотно різниться. Найбільша кількість банків реально використовує інформацію з наступних джерел: Національний банк України (100%), преса та періодичні видання (95%), клієнти (95%). Найменш використовується інформація органів статистики (30%), консалтингових організацій (25%), науково-дослідних центрів (15%).

Розподіл джерел інформації за рівнем їх значущості, виходячи з їх корисності при проведенні аналітичної роботи, представлений на рисунку 2.1 (середня оцінка розрахована виходячи з оцінок лише тих банків, які реально використовують дане джерело інформації).

Необхідно звернути увагу на помітні розходження у ранжуванні інформації за рівнем їх значущості для тих банків що її реально використовують у аналітичній роботі. Найбільш високий рівень значущості характерний для інформації НБУ, а значущість інформації інших джерел помітно менша. Найнижча її значущість відмічається по інформації органів статистики, органів місцевого управління. Також слід відмітити невисокий рівень оцінок по інформації консалтингових організацій та науково-дослідних центрів, для яких при цьому характерний підвищений рівень витрат на отримання інформації.

Витрати банків на отримання аналітичної інформації в основному не є

значними. При цьому відмітимо, що джерела аналітичної інформації для яких більш за все характерні "суттєві" витрати, мають невисокий рівень значущості. Це, на наш погляд, може свідчити про існування прогалин у інформаційному забезпеченні банків.

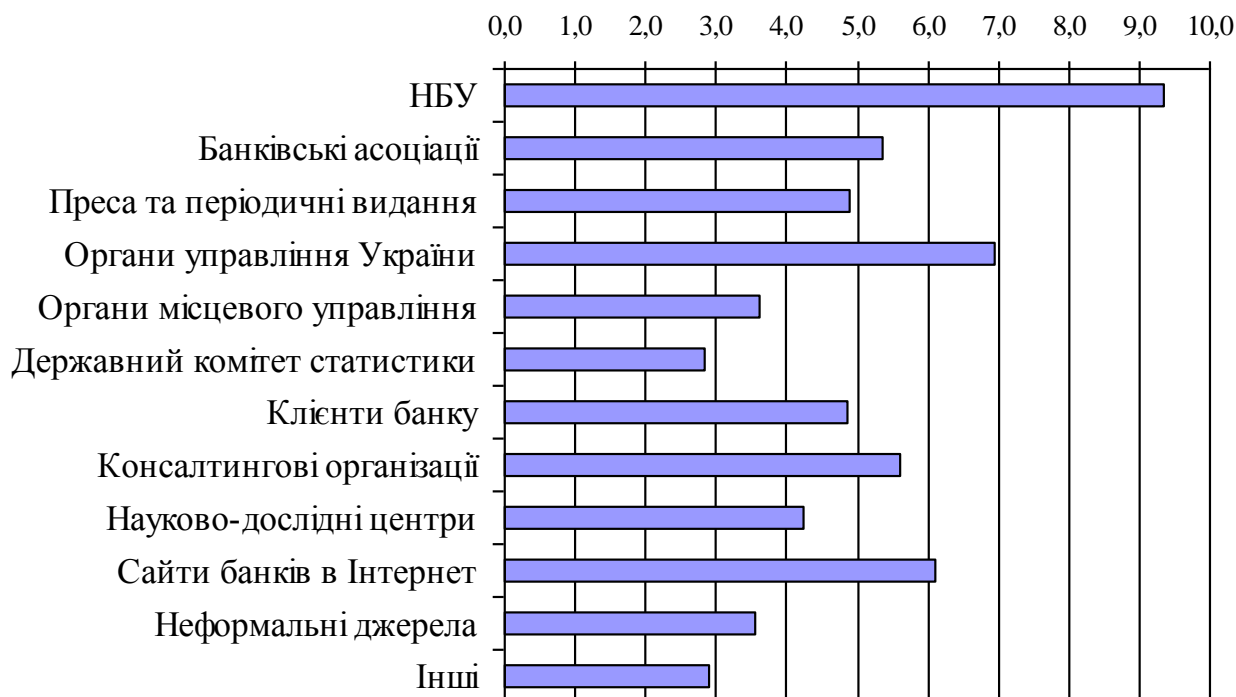


Рис. 2.1. Середня оцінка банками, що використовують інформацію із вказаного джерела, її значущості по 10-бальній шкалі

У 65% банків, що прийняли участь в опитуванні в основному не виникає труднощів з інформаційним забезпеченням, але 35% банків мають хоч і незначні, все ж таки труднощі з інформаційним забезпеченням.

Банкам було запропоновано оцінити повноту та відповідність інформаційного забезпечення потребам банку. Результати опитування представлені на рисунку 2.2. В анкеті було запропоновано дати оцінку повноти інформаційного забезпечення по чотирьом напрямом: сфера управління банківськими послугами, сфера формування стратегії розвитку банку, оцінка власної діяльності та визначення своїх позицій на ринку та сфера оцінки діяльності банків-партнерів. Саме за останнім напрямком спостерігаються найнижчі оцінки пов-

ноти та відповідності інформаційного забезпечення потребам банку.

Проведене дослідження показує, що в умовах загострення конкуренції, посилення необхідності проведення банками більш поглибленого аналізу діяльності банків партнерів та визначенні власного місця на ринку банківських послуг, існує висока потреба в оперативній, надійній та комплексній інформації. Ця потреба в значній мірі не задовольняється, не дивлячись на те, що банки активно використовують весь спектр доступних офіційних, комерційних та неформальних джерел інформації. Значні труднощі з інформаційним забезпеченням виникають найчастіше при оцінці діяльності банків партнерів, зокрема, при оцінці їх фінансової стійкості.

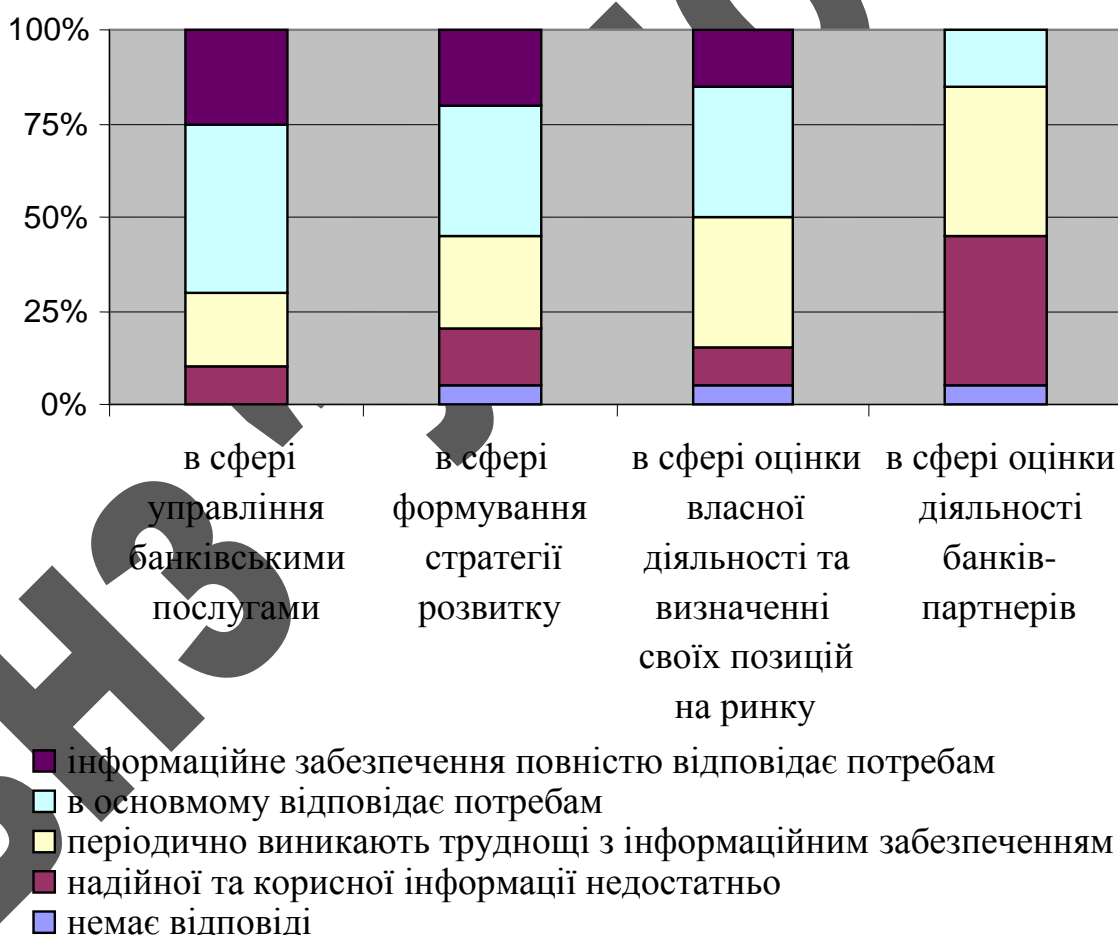


Рис. 2.2. Структура оцінок повноти та відповідності інформаційного забезпечення потребам банків

Аналітична інформація, що надається Національним банком України, знаходиться в числі найбільш затребуваних та значущих. Підвищення рівня інформаційного забезпечення банків доцільно здійснювати на основі розширення обсягів офіційної інформації, що надається НБУ, оскільки аналітична інформація, що є у розпорядженні НБУ практично не може бути замінена інформацією з інших джерел [53, 136]. Із врахуванням ранжування потреб банків в забезпеченні різними видами інформації, а також із врахуванням наявності інформаційних ресурсів та аналітичних матеріалів Національного банку України, доцільно розширення та розвиток потоку аналітичної інформації за наступними напрямками:

По-перше, з метою підвищення можливостей банків щодо оцінки фінансової стійкості банків – контрагентів, а також оцінки банками своїх позицій на ринку необхідно розширити перелік інформаційних матеріалів, що містяться в офіційних виданнях. Також доцільно було б наводити алгоритм розрахунку показників, що містяться у статистичних виданнях. Це дозволить банкам оперативніше оцінювати ситуацію на ринку і відслідковувати долю на ринку не лише по укрупненим видам ресурсів та активів, але й по важливим для банку видам операцій. Так, зокрема, для проведення адекватної оцінки фінансової стійкості банкам необхідна інформація про обсяги строкових ресурсів та ресурсів до запитання з метою проведення аналізу ліквідності балансу.

По-друге, доцільно поглибити аналіз соціально-економічного розвитку регіонів, який майже не наводиться в офіційних виданнях. Причому акцент слід зробити на оцінках тенденцій, що характеризують інтеграцію банківського сектору з іншими секторами економіки регіону, соціальні умови, рух доходів та заощаджень населення, попит на кредит, виробничу активність в галузях економіки. Це особливо важливо із врахуванням того, що результати аналізу даних тенденцій дають основу для формування банками прогнозних оцінок, підвищення надійності та достатності яких для них актуально.

Цілеспрямоване та комплексне забезпечення банків різномірною аналітичною інформацією дозволить покращити механізми оцінки діяльності бан-

ків, підвищити ефективність взаємовідносин між банками.

2.2. Основні напрямки аналізу фінансової стійкості банків

З урахуванням зазначених в першому розділі особливостей оцінки фінансової стійкості будується вся аналітична робота по оцінці фінансової стійкості в банках.

Вихідними домінантами при формуванні підходів до визначення поняття внутрішньої фінансової стійкості комерційного банку є стійкість капіталу та ресурсна стійкість.

Капітал комерційного банку – це сукупність внесених засновниками та акціонерами власних коштів, які зростають у результаті ефективної банківської діяльності у процесі капіталізації прибутку, а також за рахунок додаткових внесків із боку учасників банку. Власний капітал є джерелом фінансування розвитку банку, подолання негативних ситуацій, зумовлених форс-мажорними обставинами чи зміною кон'юнктури на кредитному ринку. Чільна роль капіталу в забезпеченні фінансової стійкості банку зумовлена його функціями.

По-перше, власний капітал у частині статутного фонду, сформованого засновниками банку, виступає на першому етапі в ролі стартових коштів, необхідних для будівництва чи оренди приміщень, установки банківського обладнання, найму кваліфікованого персоналу та інших витрат, без яких установа не може розпочати свою діяльність. У період зростання банку виникає потреба у додатковому капіталі для розробки й розвитку нових напрямів діяльності, пов'язаних із розширенням спектра послуг, упровадженням прогресивних технологій тощо. Залучення додаткового капіталу дає банку змогу посилити власні позиції на ринку, забезпечувати клієнтів банківськими послугами на сучасному рівні.

По-друге, величина капіталу забезпечує довіру клієнтів до банку, пере-

конує вкладників, які прагнуть уникнути ризику при розміщенні своїх коштів, у можливості їх відшкодування, а потенційних позичальників – у спроможності установи забезпечити попит на кредитні ресурси.

По-третє, капітал, захищаючи від банкрутства у разі несприятливої ситуації та непередбачених витрат, виступає своєрідним буфером, який поглинає збитки від поточної неефективної діяльності банку до вирішення його керівництвом назрілих проблем.

І нарешті, капітал є досить принциповим регулятором діяльності банку в довгостроковій перспективі, за допомогою якого органи державного регулювання задають йому норми економічної поведінки. Встановлюючи кваліфікаційні розміри капіталу для різних банківських операцій, органи нагляду зменшують потенційну необхідність регулюючого втручання у діяльність банків. Політика регулюючих заходів щодо власного капіталу банку існує в багатьох розвинутих країнах, а тому нові повноваження надаються лише тим банкам, у яких обсяг капіталу перевищує встановлені мінімуми.

Отже, власний капітал банку має вирішальне значення для підтримання фінансової стійкості банку.

Банки України постійно нарощують обсяги капіталу, про що свідчать дані наведені в таблиці 2.1. В цілому по банківській системі статутний капітал зростає швидше ніж балансовий капітал, найбільші темпи приросту статутного капіталу спостерігаються в групі найбільших банків. Слід зазначити, що активи по банківській системі зростають набагато швидше ніж капітал банку, причому така тенденція характерна для всіх груп банків, що свідчить про зниження рівня капіталізації банківської системи в цілому [7].

Аналіз достатності капіталу як фактора фінансової стійкості банку направлений на з'ясування характеру виконання капіталом свого призначення. Тому в процесі аналізу необхідно встановити, чи відповідає обсяг та структура власного капіталу банку вимогам, що дозволяють йому виконувати свою оперативну, захисну та регулюючу функції.

В економічній літературі наводиться ряд методик, що стосуються аналізу

капіталу [4]. Але, як правило, методики не відповідають на поставлене запитання, а зводяться лише до оцінки виконання капіталом захисної функції, що є важливим, але не достатнім для повного уявлення про зв'язок капіталу та фінансової стійкості банку.

Таблиця 2.1

Динаміка зростання капіталу банків України за 2003-2006 рр.

	01.01.2007	01.01.2006	01.01.2005	01.01.2004	01.01.2003	Тпр
Статутний капітал						
найбільші банки	12459190	7215971	4097511	2672151	1632878	663,0
великі банки	4555972	2396214	2081092	1214412	787737	478,4
середні банки	3039680	1846712	1922218	1581299	1394932	117,9
малі банки	6211337	4685543	3547517	2648248	2182573	184,6
усього по банкам	26266179	16144439	11648338	8116111	5998120	337,9
Капітал						
найбільші банки	22965199	12108902	7660502	4958196	3912742	486,9
великі банки	7092662	3944221	3065244	1931442	1120944	532,7
середні банки	4566612	3508281	3094056	2545476	2178396	109,6
малі банки	7941637	5889449	4601629	3446763	2771344	186,6
усього по банкам	42566109	25450853	18421431	12881878	9983426	326,4
Активи						
найбільші банки	211760824	123501883	71356872	53862004	36641659	477,9
великі банки	64808091	37600802	24250586	17144003	9972258	549,9
середні банки	29278079	27811046	21772876	17080656	11764051	148,9
малі банки	34332295	24964250	16967546	12147697	9395550	265,4
усього по банкам	340176288	213877982	134347880	100234360	67773519	401,9

До кількісних параметрів, що характеризують капітал, ми відносимо: абсолютну та відносну величини обсягу балансового, регулятивного, ринкового власного капіталу, його структуру, динаміку зміни обсягів.

Якісні параметри характеризують внутрішні ознаки, які притаманні капіталу: характер та співвідношення факторів, що впливають на кількісні параметри, співвідношення стабільної та змінної частин капіталу з іншими показниками банку.

Схема проведення оцінки фінансової стійкості виглядає наступним чином:

- вивчається склад та динаміка кількісних характеристик власного капіталу, вивчається їх вплив на виконання капіталом своїх функцій;
- вивчаються склад та динаміка якісних характеристик з оцінкою їх впливу на виконання капіталом своїх функцій;
- формується загальний висновок відносно впливу капіталу на фінансову стійкість банку.

Предметом особливої уваги в заходах банку по зміцненню фінансової стійкості має стати склад і розподіл капіталу, особливо в період його зростання.

Ступінь покриття активів за рахунок акціонерного капіталу характеризується особливим показником – мультиплікатором акціонерного капіталу (EM):

$$EM = \frac{\text{Активи банку}}{\text{Акціонерний капітал}}. \quad (2.1)$$

Чим більшим є значення цього мультиплікатора, тим більшим є потенційний ризик втрат банку і зниження його фінансової стійкості.

Істотну роль в забезпеченні фінансової стійкості комерційного банку відіграють кошти в резервному фонді, що створюється з метою покриття можливих збитків від банківської діяльності, а також виплати доходів по привілейованим акціям у випадку, коли для цього не буде досить прибутку. Наявність коштів у резервному фонді забезпечує стійкість комерційного банку.

Кошти, за рахунок яких формується резервний фонд, – частина чистого прибутку банку є також джерелом поповнення інших банківських фондів (зокрема фонду економічного стимулювання, фонду основних засобів тощо).

До елементів власного капіталу належать також загальні резерви на покриття витрат за активними операціями комерційних банків. Із прагматичних позицій збитки за кредитами – нормальне явище у банківській справі, а зменшення валового доходу на величину, необхідну для створення і підтримання резервів на покриття безнадійних боргів, є засобом урівноваження доходів та

витрат. І хоча через неоднорідність структури резервів їх збільшення на випадок непогашення позик не зовсім доречно ототожнювати зі зростанням банківського капіталу, наявність достатнього резервного капіталу має важливе значення для діяльності банку.

Утворення комерційними банками резервів, що зберігаються в НБУ, має для їх фінансової стійкості важливе значення. Ці резерви сприяють створенню деяких, хоча і обмежених гарантій збереження залучених коштів і разом з тим є засобом стримування намагання банків розширити крупні вкладення. Однак слід враховувати, що такі резерви фактично виключаються з обороту. Зниження ж прибутковості, в свою чергу, чинить негативний вплив на фінансову стійкість комерційного банку.[109, С.46]

Отже, цілком логічно вважати, що фінансова стійкість банку пов'язана з послідовним зростанням (яке забезпечує достатній запас фінансової міцності й стабільності) норми прибутку на капітал та одночасним виконанням нормативних вимог НБУ щодо забезпечення надійності та ліквідності.

Структура банківських ресурсів істотно впливає на таку характеристику фінансової стійкості комерційного банку, як достатність його капіталу.

Достатність капіталу відображає здатність банку захистити кредиторів та вкладників від непередбачених збитків, яких вони можуть зазнати в результаті невдалої діяльності банку.

Показник достатності капіталу розраховується як співвідношення власних та залучених і запозичених коштів банку. У цьому випадку достатність капіталу визначається стосовно загального обсягу діяльності банку незалежно від розміру різноманітних ризиків.

При аналізі достатності капіталу конкретного банку, слід враховувати, що його активи здебільшого складаються з позичок і фінансових вкладень. Тому при оцінці достатності капіталу повинна враховуватися ризикованість активів. Для цього розраховується коефіцієнт адекватності капіталу. Даний коефіцієнт відображає співвідношення капіталу до загальних активів, зважених на ризик. Згідно з нормативними вимогами НБУ, відношення власних коштів

банку до суми активів, зважених з урахуванням ризику, не повинно бути нижче 8 %..[109, С.46]

Формуючи склад і структуру ресурсів банку для забезпечення його фінансової стійкості, необхідно також брати до уваги вимоги мінімального власного капіталу та його достатності для авансування в банківський обіг активів, зважених з урахуванням ризику. Оскільки основним джерелом власного капіталу банку є прибуток, то для підтримання фінансової стійкості банку на відповідному рівні, необхідно й одержання прибутку в достатніх розмірах. Вирішальне ж значення для прибутковості банку має забезпечення взаємозв'язку між управлінням активами і управлінням пасивними операціями. При цьому важлива не тільки загальна маса прибутку, але й структура його розподілу, й особливо – та частина, яка спрямовується на розширення та вдосконалення операцій, зниження витрат і підвищення якості послуг банку. Крім того, треба враховувати, що прагнення збільшити прибуток і необхідність вести конкурентну боротьбу щодо фінансових послуг за умов перехідної економіки обумовлюють підвищення ступеня ризику в банківській справі. Подоланню ж таких ризиків, а отже, і збереженню фінансової стійкості, сприяє дотримання банком нормативів ліквідності, його здатність формувати адекватні обов'язкові резерви (першої черги) на випадок можливого дефіциту платіжних ресурсів та резерви власного капіталу (другої черги) для відшкодування невиправданого ризику активних операцій, зокрема для покриття збитків [109, С.46].

Структура банківського капіталу повинна бути достатньо безпечною для того, щоб витримати ризик втрат будь-яких активів банку [109, С.46].

Враховувати слід такі види ризиків:

- кредитний ризик, тобто можливість того, що банку не будуть повністю і в строк повернені борги;
- інвестиційний ризик, тобто можливість того, що ринкова вартість фінансових вкладень чи інших інструментів, які банк тримає у формі активів, впаде нижче їх балансової вартості (чи первісної ціни їх придбання);
- ризик примусового продажу, тобто можливість того, що при спробі

банку продати активи ринок буде настільки обмеженим, що ціна активів буде набагато нижчою від їх звичайної ринкової вартості.

Врахування банківських ризиків зовсім не означає можливості їх уникнення в будь-якому разі. З метою запобігання негативних наслідків від дії можливих несприятливих обставин використовується система формування відповідних резервів під можливі збитки від активних операцій. Резерви повинні формуватися за всіма основними напрямками активних операцій комерційного банку, що має суттєве значення для його фінансової стійкості.

Наступний значний фактор регулювання фінансової стійкості банку – формування складу й структури фінансових ресурсів, правильний вибір стратегії і тактики управління ними. Банківські ресурси є основою діяльності комерційного банку по здійсненню всіх видів активних операцій і наданню послуг. Вони складаються з коштів, які є власністю банку або тимчасово знаходяться в його розпорядженні і використовуються на його розсуд, проте основним джерелом банківських ресурсів є залучені і запозичені кошти.

Структури банківських ресурсів окремих банків та їх груп суттєво різняться. Але незалежно від тих факторів, під впливом яких формується співвідношення власних та залучених і запозичених коштів, значне перевищення питомої ваги останніх може свідчити про погіршення фінансової стійкості комерційного банку. Так, наприклад, на підставі співвідношення власних і залучених коштів (коефіцієнт надійності) можна якоюсь мірою судити і про фінансову стійкість того або іншого комерційного банку.

Абсолютну ж фінансову стійкість того чи іншого банку при цьому можна охарактеризувати нерівністю:

$$\text{Залучені кошти} < \text{Власні кошти}. \quad (2.2)$$

Дане співвідношення показує, що всі зобов'язання банку покриваються його власними коштами, тобто банк у будь-який момент може відповісти щодо всіх своїх зобов'язань. Така ситуація зустрічається рідко. Навіть більше, вона навряд чи може розглядатися як ідеальна, оскільки означає, що керівництво

банку не вміє, не бажає і не має можливості використати зовнішні джерела коштів у повному обсязі для основної діяльності й одержання прибутку. У банківській практиці традиційно склалося, що більшість банків, які нормально функціонують, за рахунок власних коштів формують тільки 8-18 відсотків усіх пасивів, а залучені ресурси в структурі пасивів становлять 70-80 відсотків [3, 4, 103].

Тому нормальну фінансову стійкість, виходячи із нормативних вимог НБУ, можна охарактеризувати нерівністю:

$$\text{Власні кошти} < \text{Залучені кошти} \leq \text{Власні кошти} \times 20. \quad (2.3)$$

Наведене співвідношення відповідає становищу, коли банк, що успішно функціонує, використовує для здійснення активних операцій різноманітні “нормальні джерела” ресурсів – власні й залучені. При цьому, як засвідчує досвід роботи комерційних банків, банки одержують більші прибутки, коли функціонують на межі мінімально допустимих значень нормативів ліквідності й надійності, тобто повністю використовують надані їм права щодо залучення грошових коштів як кредитних ресурсів.

Нестійке ж фінансове становище банку характеризується нерівністю:

$$\text{Залучені кошти} > \text{Власні кошти} \times 20. \quad (2.4)$$

Дане співвідношення відповідає становищу, коли в банку відбувається зниження мінімально допустимого значення коефіцієнта надійності внаслідок залучення додаткових джерел, які не є в звичайному розумінні “нормальними”, тобто обґрунтованими. У такому разі комерційному банку необхідно негайно привести коефіцієнт надійності у відповідність з нормативним значенням. Це можливо за рахунок скорочення, перш за все, міжбанківських кредитів, кредитної заборгованості та інших видів залучених ресурсів, а також за рахунок збільшення власних коштів банку. Однак треба мати на увазі, що залучення додаткового капіталу в формі випуску нових акцій призведе до скорочення дивідендів і невдоволення пайовиків.

Критичне фінансове становище характеризується ситуацією, коли на до-

повнення до попередньої нерівності банк має непогашені в строк зобов'язання за міжбанківськими кредитами, кредитною заборгованістю та іншими видами залучених коштів. За умов ринкової економіки, якщо така ситуація хронічно повторюється, банк повинен бути ліквідований.

При формуванні обсягу залучених і запозичених коштів банк повинен раціонально підходити до різноманітних їх джерел, оптимізувати їх, бо вони мають різний вплив на його фінансову стійкість. Їх переважна більшість є платними для банку.

Аналіз якості пасивів (ресурсів) базується на факторах, що його визначають, та показниках, що оцінюють їх стан.

До факторів, що характеризують якість банківських ресурсів, відносимо:

- диверсифікованість залучених ресурсів, при цьому слід розглядати диверсифікованість по видам інструментів, по сферах застосування, по обсягу залучення коштів, по галузевій ознаці;
- ефективність розміщення депозитів, що характеризується співвідношенням темпів зростання депозитів та працюючих активів, співвідношення частки депозитів в пасивах та частки працюючих активів в активах банку;
- стабільність депозитів, що характеризується часткою стабільних депозитів в загальній їх сумі та стабільною часткою депозитів до запитання;
- залежність залучених ресурсів від депозитів, що чуттєві до зміни відсоткових ставок.

Аналіз здійснюється по кожному з названих напрямків на основі розрахунку відповідних показників за період не менш ніж два роки. Але завершенням його має бути комплексний розгляд ситуації з різними джерелами формування ресурсів.

Кожне з джерел ресурсів (кошти юридичних осіб, кошти фізичних осіб, кошти банків, що залучені у вигляді кредитів та депозитів, а також емітовані банком боргові цінні папери) виражене сукупністю показників, що характеризують їх якісні характеристики.

Так, по наведеним показникам можна зробити висновок:

- про загальне співвідношенні джерел ресурсів, що використовуються банком;

- про стан всіх депозитів та їх окремих видів з точки зору диверсифікації, ефективності, стабільності, чутливості до ринкового ризику.

Відповідно необхідно продовжити вивчення даних. Перш за все необхідно проаналізувати загальну структуру залучених коштів.

Позитивно характеризує вказану структуру та динаміку:

- переважна частка депозитів. Виходячи з зарубіжного досвіду ця частка у багатьох банків світової еліти займає 80-90%;

- тенденція до зростання ролі депозитів у сумі залучених коштів.

У випадку високої частки міжбанківських кредитів або емітованих облігацій, а також у випадку пере важності даних джерел по відношенню до депозитів необхідно провести аналіз по таким напрямкам.

По-перше, потрібно з'ясувати причини невисокої частки депозитів в структурі банківських ресурсів. Вони можуть бути пов'язані:

- з незначним терміном функціонування банку, у зв'язку з чим його депозитна база ще не розвинулася. в цьому випадку важливо проаналізувати історію та мотиви створення банку, його депозитну політику та механізм реалізації, динаміку зміни обсягу залучених депозитів за період функціонування банку, їх структуру;

- іншою причиною може бути пасивна депозитна політика, що і в подальшому не підвищить якість депозитної бази та буде фактором нестійкості банку;

- причиною може бути відсутність у банку стратегії розвитку і в зв'язку з цим реальної депозитної бази, що також свідчить про потенційні передумови фінансової нестійкості банку.

По-друге, потребують аналізу міжбанківські ресурси: їх структура у розрізі клієнтів, строків, умов отримання, своєчасності повернення, а також динаміка.

Далі необхідно провести докладний аналіз якості депозитної бази. Для

цього слід вивчити структуру депозитів з точки зору джерела їх залучення, видів депозитів, обсягу.

На наступному етапі необхідно проаналізувати показники, що характеризують стабільність депозитів, при чому такий аналіз слід проводити по депозитам в цілому та окремим видам. При цьому загальний висновок повинен базуватися на оцінках, що притаманні тим депозитам, які займають переважне місце в їх структурі.

Депозити займають основне місце в залучених ресурсах, тенденція їх розвитку також позитивна;

Стабільні депозити займають основну частку;

Темпи зростання депозитів не випереджають темпів зростання працюючих активів, частка депозитів в пасивах не перевищує частку працюючих активів в активах.

Для оптимального фінансового управління банківськими ресурсами необхідний контроль не лише за використанням платних пасивів, а й за використанням залучених і запозичених ресурсів в цілому. З цією метою доцільно використовувати формулу:

$$V_{33} = \frac{DA}{33K}, \quad (2.5)$$

де V_{33} – коефіцієнт використання залучених і запозичених коштів;

DA – дохідні активи;

$33K$ – обсяг залучених та запозичених коштів.

Про ефективність використання залучених і запозичених коштів можна дізнатися по відповідному нормативному значенню коефіцієнта – 75-90 %.

Необхідно також окремо аналізувати й кожний напрям використання платних пасивів, до яких віднесені кошти в національній валюті, залучені на депозитні рахунки, а також депозити фізичних, юридичних осіб, міжбанківські й філіальні депозити.

Для забезпечення фінансової стійкості, крім регулювання співвідношення власних і залучених коштів, необхідне й регулювання співвідношення сере-

дньо- й довгострокових зобов'язань банку (співвідношення депозитів до запитання й термінових) для підтримання стійкості депозитів. Аналогічне регулювання – менш ефективний спосіб забезпечення необхідної надійності й ліквідності, хоч воно дає можливість підвищити прибутковість комерційного банку. У зв'язку з цим, для забезпечення фінансової стійкості банку необхідний вибір оптимальної стратегії підтримання стійкості депозитів.

Частково такою стратегією є маркетинг – підвищення якості обслуговування клієнтів із тим, щоб вони довіряли банку і в періоди кризових ситуацій. Підвищення ж строку ощадних депозитів, їх середньої суми також пом'якшує коливання депозитів під час криз, а отже, і підвищує фінансову стійкість банку.

Критеріями якості активів банку є ліквідність, доходність, ризикованість.

Початковий етап аналізу полягає у вивченні динамічного ряду, що характеризує структуру активів по економічному змісту (касові активи, кредити, цінні папери, кошти в розрахунках, основні засоби). Вказана структура дозволяє робити висновки про диверсифікованість активів та про основні сфери вкладення ресурсів. В подальшому уявлення про структуру доповнюється характеристикою з точки зору ліквідності та доходності.

Позитивно можна охарактеризувати структуру активів та її динаміку, якщо вони:

- свідчать про певну диверсифікацію по економічній ознаці;
- відображають раціональне розміщення коштів з точки зору ризикованості;
- відображають оптимальне розміщення з точки зору здатності приносити дохід;
- відображають наявність достатнього резерву ліквідних коштів.

Першою, з наведених вище характеристик для оцінки якості активів, є їх певна диверсифікованість. Про необхідність використати дану характеристику говориться в багатьох економічних публікаціях за рубежом і в Росії. Од-

нак, по-перше, не розкриті економічні межі диверсифікованості, по-друге, не конкретизований кількісний показник, що визначає цю межу.

Із приводу економічних меж диверсифікованості слід зазначити, що вони є різними стосовно різних економічних процесів. Так, економічні межі диверсифікованості активів у цілому відмінні від аналогічного поняття стосовно до кредитного портфеля або портфеля цінних паперів. Отже, економічні межі диверсифікованості визначаються, на наш погляд, економічним вмістом об'єкта диверсифікованості. Активи як об'єкт диверсифікованості представляють собою сукупність різнорідних сфер розміщення банком своїх ресурсів, що забезпечують нормальне його функціонування. У свою чергу нормальне функціонування банку припускає наявність необхідного обсягу: а) високоліквідних активів (у першу чергу коштів) для виконання зобов'язань перед вкладниками й кредиторами; б) ефективно працюючих активів, тобто активів, що приносять дохід; в) обов'язкових резервів, формованих регулярно; г) активів, що забезпечують матеріальну базу банку, необхідну для його функціонування (будівлі, господарська інфраструктура, комп'ютери, обладнання й ін.).

Виходячи із зазначеного економічного призначення активів, оптимальність структури припускає, насамперед, переважне вкладення коштів у працюючі активи, величина яких перебуває в певній залежності від інших складових елементів.

Величина обов'язкових резервів, створюваних банком, обумовлюється спеціальними вказівками НБУ. Величина високоліквідних активів також регулюється й визначається в розмірі не менш 20 % від залишків депозитів "до запитання".

Обсяг капітальних витрат залежить від обсягу довгострокових джерел.

У різних банків співвідношення складових елементів усередині активів по-різному. У той же час у країнах з розвинутою ринковою економікою простежується наступна тенденція: частка працюючих активів значна, наближається до 90%; частка кредитів також значна, становлячи 65-70%. Зазначена висока частка кредитів вважається економічно виправданою, оскільки банк є, на-

самперед, кредитним інститутом. Тому диверсифікованість активів припускає не тільки розмаїтість напрямків банківського бізнесу, але й розмаїтість сфер вкладення кредитів. Даний об'єкт диверсифікованості однорідний по своєму економічному змісту, але не однорідний по індивідуальному ризику кредитів. У зв'язку із цим оптимальність диверсифікованості позичкового портфеля залежить від ступеня ризику окремих кредитів і банківської кредитної політики.

В Україні є своя специфіка в структурі активів банків. Про це свідчать дані щодо структури активів наведені в таблиці [7].

Таблиця 2.2

Структура активів банків України станом на 01.01.2007 р.

Структура активів	Найбільші банки	Великі банки	Середні банки	Малі банки	Усього
Активи	100	100	100	100	100
Активи, що приносять дохід, в т.ч.	78,8	69,0	72,8	67,4	75,2
Надані кредити	76,0	64,9	70,2	64,1	72,2
Цінні папери у портфелі банку	2,8	4,2	2,6	3,3	3,1
Недоходні активи, в т.ч.:	21,2	31,0	27,2	32,6	24,8
готівкові кошти та кошти на рахунках в банках	7,8	6,9	8,4	8,8	7,8
основні засоби та нематеріальні активи	5,2	5,1	5,3	6,9	5,4

З наведених даних, що характеризують структуру активів комерційних банків, згрупованих по їхньому обсязі, видно, що в цей час активи, що приносять дохід, займають у цілому по банках 75,2 % , по окремих групах банків ця величина коливається від 67,4 % до 78,8 %. У середині даної категорії активів кредити займають у цілому по банках усього 72,2%. У розрізі окремих груп ця величина також коливається.

Наведені дані характеризують специфіку умов, у яких банки змушені проводити обережну банківську політику, що й відображається на структурі їх активів. Кожний банк, виходячи зі специфіки банківської політики, фінансового стану, складу клієнтів, структури ресурсів, визначає оптимальність структури активів з позиції її диверсифікованості.

Для аналізу ліквідності застосовуються різні методи. Оскільки НБУ встановлює та вимагає обов'язкового виконання ряду економічних нормативів, найбільш розповсюджені в нашій країні аналітичні процедури, що витікають з оцінки виконання відповідних показників.

Для оцінки ліквідності використовуються такі показники:

- показник миттєвої ліквідності, що характеризує здатність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань за рахунок високоліквідних активів (норматив);
- показник поточної ліквідності характеризує збалансованість строків і сум ліквідних активів та зобов'язань банку (норматив);
- показник короткострокової ліквідності характеризує здатність банку виконувати прийняті ним короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних активів (норматив);
- показник довгострокової ліквідності характеризує співвідношення довгострокових вкладень банку та довгострокових джерел ресурсів;
- показник загальної ліквідності характеризує частку поточних ліквідних активів у загальній сумі активів.

Найбільш типовими аналітичними процедурами, що застосовуються для аналізу цих показників, є:

Оцінка виконання нормативних значень кожного показника. Така оцінка проводиться періодично шляхом співставлення фактичних значень з нормативними рівнями;

Факторний аналіз, що дозволяє з'ясувати причини порушення встановлених нормативних значень. Методика факторного аналізу базується на виявленні впливу на фактичний рівень показника чисельника або знаменника, при цьому поглиблено вивчаються зміни їх структури, з'ясовуються причини таких змін;

Вивчення динамічних рядів, що характеризують стан фактичних значень відповідних показників за період.

Інша методика застосовується при оцінці ліквідності на основі грошових

потоків. В цьому випадку аналізу та оцінці підлягає співвідношення активів та зобов'язань, класифікованих по певним строкам. Як правило, вибір строків обумовлений діючим планом рахунків, що визначають побудову аналітичного та синтетичного обліку в банках.

Аналізу підлягає не лише нестача, але і залишок ліквідних коштів у порівнянні із обсягом зобов'язань відповідного строку, оскільки у такій ситуації банк втрачає доходи.

Аналіз прибутковості банку, враховуючи особливу значущість прибутку для стійкого функціонування банку, теж має надзвичайне значення.

Аналіз полягає у визначенні фінансових коефіцієнтів, що характеризують прибутковість банку та у визначенні структурних показників, що характеризують структуру доходів та витрат банку, тобто базових показників формування прибутку.

Відомо, що найважливішою умовою стійкого розвитку банку є збалансований розвиток всіх сторін його діяльності. Тому на початковому етапі аналізу прибутковості слід вивчити та оцінити відповідність темпів зростання показників, що характеризують різні аспекти діяльності банку. Для цього необхідно розрахувати та проаналізувати на предмет взаємної відповідності темпі зростання доходів, витрат, прибутку, активів, кредитів, власного капіталу.

Позитивної оцінки заслуговує стратегія банку, якщо вона дозволяє здобути:

- приблизно однакових темпів зростання доходів, прибутку, активів, кредитів;
- випереджаючого зростання доходів у порівнянні із витратами;
- зростання капіталу при зростанні прибутку, можливо, меншими темпами.

На наступному етапі доцільно проаналізувати кількісно та якісно структуру джерел формування прибутку, тобто структуру доходів та витрат банку. Виділення та оцінка стабільної частки доходів банку, а також оцінка структури стабільної та нестабільної частки доходів має надзвичайне значення при оцінці

фінансової стійкості.

Позитивно оцінюється структура доходів банку, якщо вона характеризує різноманітність видів банківського бізнесу та певну диверсифікованість джерел доходів, а також характеризує достатньо стійку структуру доходів.

Аналіз витрат банку проводиться з погляду їх суттєвості. Негативно оцінюється структура витрат, якщо вона, по-перше, відображає зростання витрат, що прямо не пов'язані з поширенням активних операцій, по-друге, характеризує підвищення ризику активних операцій, по-третє, відображає зростання витрат, що збільшують базу оподаткування.

Останнім часом набув поширення такий аспект аналізу фінансової стійкості банку як аналіз чутливості банку до ризиків. Але не лише рівень ризиків, що приймає на себе банк, а ще й здатність банку регулювати їх, по можливості усувати негативні фактори, що спричиняють ризики, відображає зміст вказаної якісної характеристики стійкості банку.

Виходячи з цього, основними етапами аналізу чутливості банку до ризиків, є:

- виявлення видів ризиків, які притаманні банку;
- оцінка рівня окремих видів ризиків та його аналіз;
- комплексна оцінка сукупності ризиків, які притаманні банку, та їх аналіз;
- аналіз системи управління ризиками.

Аналіз та оцінка менеджменту є заключним та узагальнюючим етапом вивчення фінансової стійкості банку. Це є дещо умовним, оскільки система управління розглядається в процесі аналізу кожної складової фінансової стійкості, але загальні висновки як по окремих складовим дослідження, так і по відношенню до управління банком в цілому формуються лише наприкінці аналізу.

Основними етапами аналізу та оцінки банківського менеджменту є:

- аналіз та оцінка складових фінансової стійкості банку, що включають: достатність капіталу, якість активів та ресурсів, ліквідність банку, прибу-

ткість, чутливість до ризиків;

- аналіз та оцінка власне системи управління банком по таким напрямкам: професіоналізм менеджерів, система підвищення кваліфікації співробітників банку, система перспективного та поточного планування, адекватність організаційної структури банку його політиці, дотримання законів та інструкцій, наявність кредитної та інвестиційної політики, політики по управлінню активами та пасивами, система внутрішнього контролю, система управління ризиками.

Таким чином, з точки зору впливу на фінансову стійкість банку, визначальними внутрішніми факторами є концепція розвитку банку, його внутрішня політика, яка обумовлює розподіл активів і формування пасивів таким чином, щоб забезпечити:

- достатній ступінь надійності, що виражається у грамотному розподілі активів за функціональними групами на умовах повернення;
- достатній ступінь ліквідності, що виражається в управлінні портфелем активів за умовами терміновості;
- достатній рівень ділової активності, що виражається у здатності до стійкого розвитку банку;
- достатній рівень рентабельності, що виражається в максимізації доходності активних операцій та одночасній мінімізації витрат на залучення коштів.

Уміння знаходити “золоту середину”, тобто підтримувати розумні співвідношення між цими параметрами, і забезпечуватиме фінансову стійкість.

За теорією оптимального управління до розв’язання суперечності “прибутковість – надійність і ліквідність” є два основних підходи. Один із них передбачає пошук середнього (компромісного) варіанта, який у даному випадку буде характеризуватися збільшенням рівня доходності (норми прибутку) при певному достатньому рівні надійності та ліквідності, тобто фінансовою стійкістю. Оцінка рівня фінансової стійкості при цьому залежить від обраної стратегії банку і є суб’єктивною, як і суб’єктивною оцінка якості будь-якої системи,

коли вона залежить від того чому віддає перевагу особа, що приймає рішення (акціонер, клієнт, кредитор, керівництво банку та ін.).

Другий підхід до оцінки рівня фінансової стійкості банку ґрунтується на виборі показника, який максимізують, – це показник прибутковості сукупного капіталу й прибутковості статутного капіталу. Вони забезпечують запас фінансової міцності (безпеки) і стабільності комерційного банку. А на оціночні показники надійності й ліквідності (достатність капіталу, ліквідність балансу тощо) накладаються обмеження, визначені нормативами Національного банку.

Складніша методика передбачає збалансований науковий підхід до розв'язання управлінських проблем регулювання фінансовою стійкістю банку з використанням прогресивних математичних методів і ЕОМ для вивчення взаємодії елементів у складних моделях, наприклад, лінійного програмування. Цей підхід базується на визначенні цілей, встановленні зв'язків між різними елементами проблеми, ідентифікації змінних, які перебувають і не перебувають під контролем керівництва, оцінці можливої поведінки неконтрольованих змінних і виявленні тих внутрішніх та зовнішніх обмежень, які регламентують дії керівництва.

У цілому ж, який би окремий метод або комбінація методів не вибиралися банком як модель розміщення коштів у різноманітні активи керівництво банку не повинно забувати про співвідношення ризику й прибутковості між окремими видами кредитів й інвестицій усередині кожної категорії, можливість визначення якого пов'язана з вивченням динаміки таких показників фінансової стійкості, як рівень ризикових активів (відношення суми ризикових активів до загальної суми активів) і рівень підвищеного ризику (відношення суми активів підвищеного ризику до загальної суми активів). При цьому корисним засобом у досягненні мети одержання максимального прибутку є ретельне зіставлення граничних витрат на залучення коштів із гранично можливими доходами від активних операцій.

Відповідно, забезпечувати достатній рівень фінансової стійкості банку можливо, на нашу думку, за умови виконання певних принципів структуриза-

ції активів і пасивів на основі збалансованості за ліквідністю, надійністю та прибутковістю розподілу фінансових ресурсів банку.

Однак фінансова стійкість банку залежить не тільки від внутрішніх, але й від зовнішніх факторів, які включають у себе різноманітні аспекти: економічні умови господарювання, панівну в суспільстві техніку і технологію, рівень реальних доходів населення, економічну і фінансово-кредитну політику НБУ, прийняті урядом України рішення й законодавчі акти щодо регулювання діяльності банків і банківської системи, демографічні фактори (зростання чисельності населення), структуру ринку (наприклад, кількість банків, які обслуговують один і той же ринок) та інші.

Так, особливе значення для фінансової стійкості банку має фаза економічного циклу, в якій перебуває економіка країни. У період кризи в цілому зменшуються доходи суб'єктів економічної діяльності, скорочуються відносно й навіть абсолютно масштаби прибутку підприємств, у тому числі й банків, через погіршення структури розміщення активів. Усе це призводить до зниження ліквідності й надійності банків, їх платоспроможності. Таким чином, у період кризи збільшується кількість неплатежів, а отже й банкрутств банків.

Суттєво впливають на фінансову стійкість банків також рівень, динаміка й коливання реальних доходів юридичних та фізичних осіб. Зокрема, від цього залежить стійкість депозитної бази банку. У свою чергу, рівень реальних доходів населення залежить від фази економічного циклу.

Крім того у банківській сфері зароджується як міжбанківська конкуренція, так і конкуренція комерційних банків з найрізноманітнішими фінансово-промисловими корпораціями, групами, інвестиційними фондами й компаніями, страховими й пенсійними фондами. Отже, неабиякий фактор фінансової стійкості банку – гострота конкурентної боротьби.

Серйозними макроекономічними факторами фінансової стійкості є також податкова й кредитна політика, ступінь розвитку фінансового ринку, страхової справи й зовнішніх економічних зв'язків. Суттєво на неї впливає й курс національної валюти.

2.3. Оцінка фінансової стійкості на підставі визначення критеріїв динамічної стабільності банку

Фінансова стійкість комерційного банку забезпечується достатньо прибутковою його діяльністю з обмеженнями відносно ліквідності й безпеки (надійності). Саме тому стійкість комерційного банку, на наш погляд, знаходиться під впливом всіх аспектів його діяльності і має складну структуру з кількома основними елементами. Суперечність між ліквідністю, надійністю та прибутковістю можна вважати центральною проблемою, успішне розв'язання якої забезпечить фінансову стійкість банку.

Відтак можна вважати, що основним індикатором розвитку банку є його фінансова стійкість, тобто здатності виконувати свої функції з максимальною ефективністю та мінімальним ризиком, витримуючи зовнішній вплив.

Фінансова стійкість та її зміст в діяльності кредитної установи розкривається через основні показники, насамперед, через обсяг і структуру власних коштів, рівень дохідності і прибутковості, норму прибутку на власний капітал, дотримання встановлених показників ліквідності; мультиплікативну ефективність власного капіталу; обсяг створеної доданої вартості [150].

З точки зору впливу на фінансову стійкість банку, визначальними внутрішніми факторами є концепція розвитку банку, його внутрішня політика, яка обумовлює розподіл активів і формування пасивів таким чином, щоб забезпечити:

- надійність, що виражається у достатньому розмірі капіталу та обґрунтованому розподілі активів за функціональними групами на умовах повернення;
- ліквідність, що проявляється в управлінні портфелем активів за умовами терміновості;

- рентабельність, що виражається в максимізації доходності активних операцій та одночасній мінімізації витрат на залучення коштів.

Слід зазначити, що для оцінки фінансової стійкості банку сьогодні використовуються декілька методологічних підходів. Найбільш простим є коефіцієнтний аналіз, що ґрунтується на розрахунку широкого переліку фінансових показників (ліквідності, достатності капіталу, прибутковості, рівня ризиків). Даний метод дозволяє детально і всебічно дослідити діяльність банку і виявити специфічні риси його функціонування, але не дозволяє визначити узагальнюючу оцінку фінансової стійкості. Інтегральні методи дозволяють визначити фінансову стійкість як одну кількісну характеристику та надають можливість порівняльного аналізу за великою сукупністю банків. При застосуванні інтегральних методів фінансова стійкість розраховується як агрегована сукупність базових показників.

Оцінка фінансової стійкості може здійснюватися за допомогою математично-статистичних методів, зокрема, факторного аналізу, дискримінантного аналізу, нелінійного оцінювання [110].

Звертаючи увагу на те, що критерії стійкості діяльності в економіці застосовуються для характеристики складних динамічних систем, то діяльність банку, яка підвладна впливу великого числа випадкових і невідповідних факторів, слід оцінювати саме із застосуванням критерію стійкості.

На нашу думку, при оцінці фінансової стійкості із застосуванням будь-якого з наведених вище методів, доцільно враховувати не статичний стан банку, а його динамічну характеристику.

Отже, для оцінки фінансової стійкості доцільно використовувати не тільки показники, що характеризують фінансовий стан, а й досліджувати стабільність діяльності банку [86]. Виходячи із значень базових показників та критерію їх динамічної стабільності банки можна поділити на чотири групи:

- стабільно задовільний фінансовий стан – базові показники знаходяться в межах рекомендованих значень, значення цих показників є стабільними;
- нестабільно задовільний фінансовий стан – значення базових показ-

ників знаходяться в межах рекомендованих, але є нестабільними;

- стабільно незадовільний фінансовий стан – значення базових показників виходять за межі рекомендованих і є стабільними;
- нестабільно незадовільний фінансовий стан – значення базових показників виходять за межі рекомендованих і є нестабільними.

При цьому фінансово стійкими є лише банки, що відповідають характеристикам першої групи, банки наступних трьох груп є фінансово нестійкими [81].

Для оцінки стабільності динамічних рядів базових показників фінансової стійкості доцільно застосовувати варіацію. Чим менша варіація, тим більш стабільною є сукупність. Для характеристики варіації скористаємось коефіцієнтом варіації, за допомогою якого можна оцінити однорідність сукупності. Однорідною прийнято вважати сукупність, для якої коефіцієнт варіації становить менше 33 % [1].

На підставі розглянутих критеріїв було проведено аналіз фінансової стійкості за вибіркою ста двадцяти банків України, активи яких за результатами 2003-2006 років складають більше 80% активів банківської системи.

Для аналізу було обрано три базових показника, що характеризують основні напрямки оцінки фінансової стійкості: мультиплікатор статутного капіталу, показник загальної ліквідності, рентабельність активів.

Капітал банків за останні три роки зростає значними темпами. По групі банків, що розглядаються за період з 2003 по перший квартал 2006 року він зріс більш ніж в три рази з 3,8 млрд. грн. до 12,7 млрд. грн. Але провівши аналіз показників достатності капіталу та їх стабільності в розрізі по банкам можна зробити інші висновки.

Наведені в таблиці 2.3 дані по групі найбільших банків України, свідчать, що 9 з 12 банків мають стабільний мультиплікатор статутного капіталу, і у трьох банків значення мультиплікатора виходить за межі рекомендованого (від 8 до 25). Високі значення мультиплікатора статутного капіталу мають Укрсоцбанк і Промінвестбанк, дещо вище за рекомендоване значення показника

у банку Надра. У Укрсиббанку, хоча мультиплікатор останнім часом знаходиться в межах норми, його значення не є стабільним, внаслідок нерівномірного нарощення активів і статутного капіталу. Нестабільне значення мультиплікатора Укрсоцбанку пояснюється тим, що при постійному збільшенні активів статутний капітал залишається незмінним (таблиця 2.3).

Отже, враховуючи значення та стабільність показника, до фінансово стійких банків за критерієм достатності статутного капіталу можна віднести Приватбанк, Райффайзенбанк Аваль, Укрексімбанк, Ощадбанк, ОТП Банк, Брокбізнес, Фінанси та кредит, Укрпромбанк.

Аналіз значення мультиплікатору статутного капіталу

	Назва банку												Усього по групі
	При ва- тба нк	Рай ффа йзе нба нк Ава вль	Про мі- нве стба нк	Ук- рси бба нк	Ук- рсо цба нк	Ук- ре- ксі- мба нк	Ощ ад- бан к	ОТ П бан к	Над ра	Фі- на- нси та кре дит	Бро кбі- зне- сба нк	Ук- рпр ом- бан к	
01.01. 2007	16,2	13,2	87,9	12,8	47,4	20,3	16,1	21,5	26,4	14,1	10,0	7,8	17,3
01.10. 2006	18,7	16,8	84,0	14,3	38,6	17,6	12,9	19,2	36,6	12,4	10,9	8,9	18,5
01.07. 2006	17,0	14,0	77,9	19,5	38,2	14,1	13,6	16,7	32,9	12,8	14,5	7,9	17,9
01.04. 2006	22,0	12,4	71,2	15,8	164,9	15,5	13,6	14,2	27,5	11,6	13,3	7,1	18,0
01.01. 2006	19,5	12,8	72,9	14,2	153,8	13,9	13,5	13,6	24,7	10,6	13,6	7,0	17,1
01.10. 2005	17,7	17,3	69,1	11,8	135,4	17,5	25,7	17,4	57,9	9,6	11,0	6,4	18,9
01.07. 2005	15,9	15,0	65,4	12,0	136,2	18,6	22,6	15,0	54,4	24,2	12,9	5,6	18,9
01.04. 2005	14,7	13,1	59,6	10,3	127,9	17,5	17,8	14,4	50,2	20,9	11,8	5,1	17,1
01.01. 2005	16,0	11,9	53,0	9,5	101,0	14,4	16,8	14,2	48,0	16,8	11,1	4,0	15,8
01.10. 2004	22,4	13,2	62,3	9,6	89,7	15,6	21,3	11,0	56,6	17,5	16,0	8,9	19,1
01.07. 2004	20,3	13,1	48,6	8,6	80,4	15,7	31,6	10,4	52,6	15,9	24,5	6,9	18,3
01.04. 2004	15,6	13,5	40,8	20,3	74,6	16,4	31,1	19,1	58,4	13,2	23,0	11,6	20,5
01.01. 2004	14,1	12,4	38,1	27,1	73,7	14,8	28,0	20,0	52,6	13,6	22,3	9,2	19,4
01.10. 2003	24,8	17,3	34,9	24,6	68,1	18,2	27,5	12,6	43,1	9,6	22,8	11,1	23,4
01.07. 2003	22,5	15,7	34,5	24,6	61,4	23,0	27,0	10,4	38,5	9,0	20,8	9,7	22,3
01.04. 2003	18,3	13,1	29,4	28,1	47,2	19,4	23,9	9,5	31,6	27,2	17,7	6,8	19,8
01.01. 2003	20,0	13,7	31,5	29,4	51,3	21,6	24,9	9,9	32,7	27,9	18,7	7,0	21,1
коефі- цієнт варіації	17,8	13,2	36,4	44,6	50,8	16,5	31,9	27,8	30,0	41,0	32,8	28,1	11,0
однорі- дність сукуп- ності	одно рід- на	одно рід- на	неод- но- рід- на	неод- но- рід- на	неод- но- рід- на	одно рід- на	одно рід- на	одно рід- на	одно рід- на	неод- но- рід- на	одно рід- на	одно рід- на	одно рід- на

За критерієм рентабельності, жоден з банків, що потрапив до вибірки, не

Отже, проведений аналіз свідчить, що жоден з банків не може вважатися абсолютно фінансово стійким оскільки принаймні по одному критерію не підпадає під характеристику фінансово стійкого банку із значно стабільним фінансовим станом.

Для узагальнення результатів аналізу за наведеними критеріями розраховуємо синтетичний показник як суму значень віднормованих коефіцієнтів, користуючись при цьому адитивним принципом побудови загальної формули (формула 2.4). Для нормування показника рентабельності активів візьмемо найбільше значення цього показника по групі банків [84].

$$C\dot{I}_{\delta\bar{n}} = \sum_{s=1}^n \frac{\hat{E}_s}{I_s}, \quad (2.4)$$

де $CI_{\delta\bar{n}}$ – синтетичний показник фінансової стійкості;

K_i, H_i – відповідно поточне та нормативне значення i -того показника.

Оскільки після нормування кожен з доданків у формулі має бути більше одиниці, то при трьох доданках оптимальним значенням коефіцієнта буде значення не менше 3.

На підставі розглянутих критеріїв було проведено аналіз показників фінансової стійкості за вибіркою дванадцяти найбільших банків України, активи яких за результатами 2003-2005 років складають більше 55% активів банківської системи. Результати проведених розрахунків представлені в таблиці 2.6.

**Аналіз змін синтетичного показника фінансової стійкості банків за
період з 01.01.2003 по 01.04.2006 р.**

	Назва банку												Усь ого по гру пі
	При ва- тба нк	Рай ффа йзе нба нк Ава вль	Про мі- нве стба нк	Ук- рси бба нк	Ук- рсо цба нк	Ук- ре- ксі мба нк	Ощ ад- бан к	ОТ П бан к	Над ра	Фі- на- нси та кре дит	Бро кбі- зне- сба нк	Ук- рпр ом- бан к	
01.01. 2007	2,37	2,46	1,68	2,14	1,95	2,39	2,37	2,65	2,23	2,44	2,70	3,00	2,37
01.10. 2006	2,11	2,36	1,71	2,03	2,12	2,50	2,61	2,72	2,26	2,53	2,48	2,78	2,35
01.07. 2006	2,00	2,42	1,67	1,78	2,06	2,51	2,42	2,82	2,24	2,31	2,18	2,92	2,28
01.04. 2006	1,76	2,26	1,46	1,91	1,51	2,27	2,23	2,77	2,54	2,45	2,11	3,02	2,19
01.01. 2006	2,73	2,08	1,97	2,18	1,69	2,78	2,07	2,53	1,80	2,42	2,21	3,17	2,30
01.10. 2005	2,79	1,81	1,96	2,30	1,63	2,63	1,66	2,15	1,48	2,49	2,31	3,30	2,21
01.07. 2005	2,87	1,93	1,79	2,14	1,73	2,53	1,60	1,99	1,46	1,67	2,09	3,64	2,12
01.04. 2005	2,94	2,04	1,45	2,40	1,32	2,11	1,75	2,03	1,44	1,71	2,20	3,74	2,10
01.01. 2005	2,52	2,23	2,03	2,83	1,98	2,97	1,80	2,24	1,73	1,98	2,50	4,64	2,45
01.10. 2004	2,62	2,06	1,56	2,56	1,83	2,66	1,63	2,42	1,68	1,95	2,05	2,72	2,14
01.07. 2004	2,68	2,09	1,72	2,78	1,59	2,71	1,43	2,59	1,82	1,99	1,85	3,23	2,21
01.04. 2004	2,22	2,13	2,00	2,00	1,60	2,85	1,44	2,39	1,48	2,24	2,48	2,64	2,12
01.01. 2004	2,24	2,12	2,47	1,76	1,80	2,29	1,50	1,73	1,44	2,12	1,86	2,55	1,99
01.10. 2003	1,89	2,05	2,49	1,95	2,10	2,23	1,50	2,32	1,64	2,77	1,99	2,35	2,11
01.07. 2003	2,03	1,94	2,57	1,95	1,88	1,89	1,56	2,53	1,81	3,00	1,84	2,56	2,13
01.04. 2003	2,17	2,06	2,51	1,87	2,41	1,87	1,58	3,05	2,14	1,82	2,06	3,29	2,24
01.01. 2003	2,21	2,08	2,58	1,91	2,49	1,93	1,61	3,07	2,19	1,85	2,09	3,29	2,28
коєфіці- єнт варі- ації, %	16,38	8,71	21,70	16,19	17,83	14,87	22,43	15,98	20,49	18,15	12,22	18,94	5,88

Для оцінки стабільності динамічних рядів синтетичних показників фі-

нансової стійкості по банках було розраховано коефіцієнт варіації. Для всіх банків, що потрапили до вибірки мають коефіцієнт варіації менше 33%, але значення цього коефіцієнта суттєво різняться, що наочно продемонстровано на графіку (рис 2.3.).

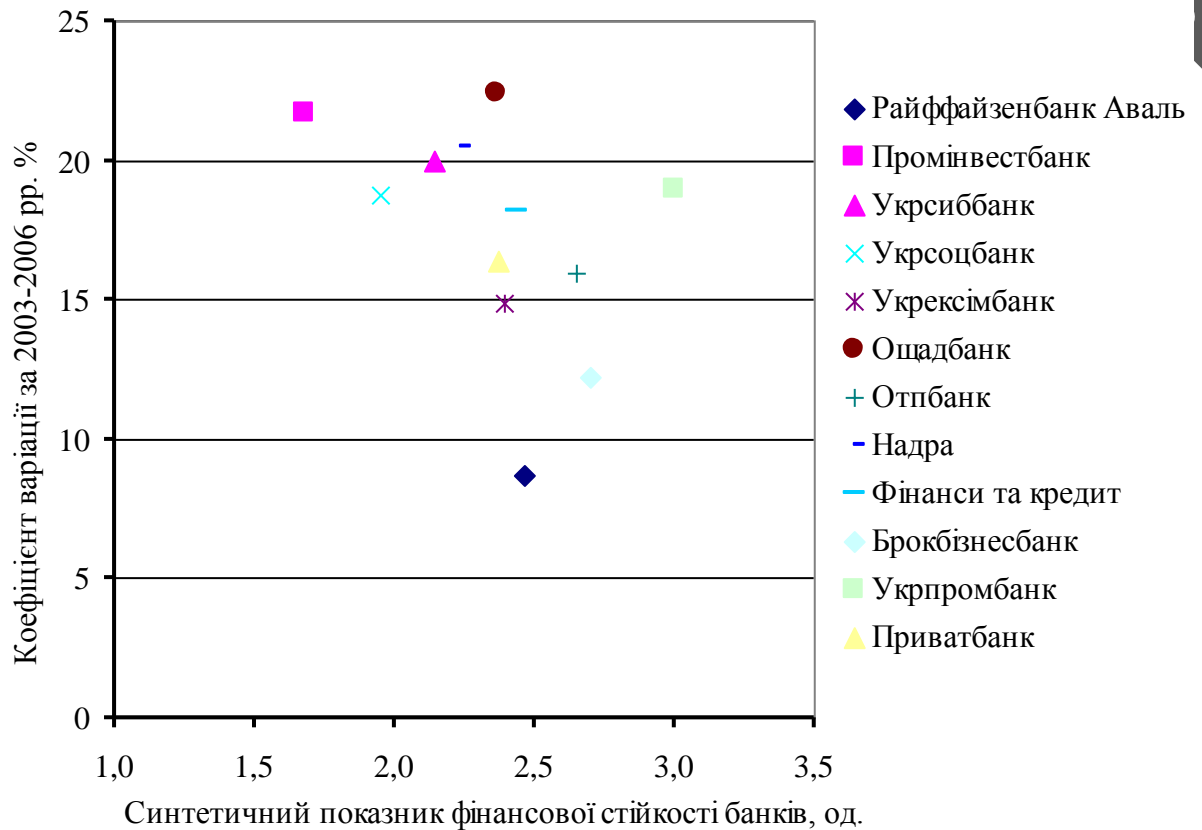


Рис. 2.3. Розподіл банків на площині фінансова стійкість банку – стабільність показників фінансової стійкості на 01.01.2007р.

Всі банки, що увійшли до вибірки, за синтетичним показником фінансової стійкості є фінансово стійкими. Але якщо розрахувати синтетичний показник динамічної фінансової стійкості для розширеної вибірки банків, отримаємо зовсім іншу картину (до розширеної вибірки увійшло 120 банків і це банки, що безперервно працювали протягом 2002-2006 років). Розміщення банків на площині "фінансова стійкість – стабільність показників" представлено на рисунку 2.4.

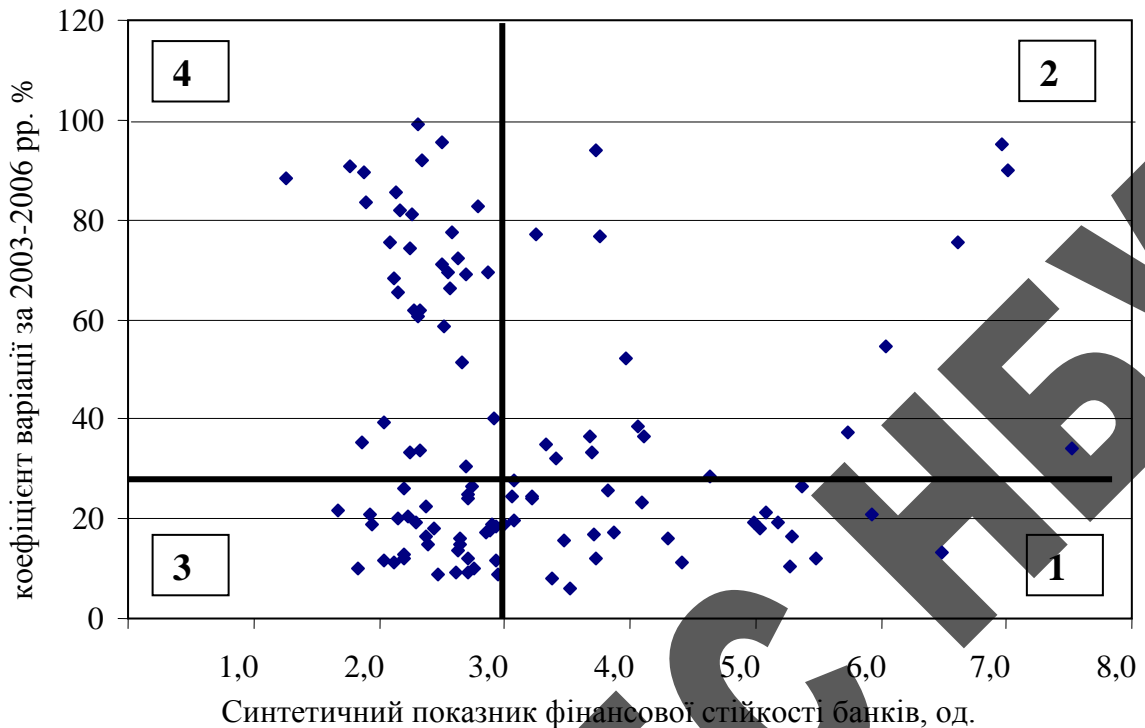


Рис. 2.4. Розподіл банків на площині фінансова стійкість банку – стабільність показників фінансової стійкості на 01.01.2007р.

На графіку видно, що банки на площині фінансова стійкість – стабільність показників фінансової стійкості утворюють кілька груп. До групи банків, що мають синтетичний показник фінансової стійкості в межах норми та стабільно розвиваються відносяться банки з групи найбільших банків України, а також більшість банків третьої групи. До групи банків, що мають синтетичний показник фінансової стійкості в межах норми, але розвиток яких не є стабільним відносяться майже всі банки другої групи також тут присутні кілька банків з другої та третьої групи. До групи банків, що мають синтетичний показник фінансової стійкості, що перевищує рекомендоване значення, але із стабільним розвитком відносяться банки третьої та четвертої групи.

Отже, фінансово стійкими слід вважати лише банки, що відповідають характеристикам надійного та ефективно працюючого банку, причому базові показники, що характеризують стан банку є стабільними [85].

Таким чином, оскільки фінансова стійкість є динамічною інтегральною

характеристикою банку, то, відповідно, найбільш прийнятним для проведення аналізу та управління фінансовою стійкістю слід вважати динамічний підхід. Суть застосування такого підходу полягає в тім, що для оцінки фінансової стійкості доцільно використовувати не тільки показники, що характеризують її складові, а й досліджувати критерій стабільності діяльності банку.

Проведений за вибіркою банків аналіз лише показує сутність методу оцінки фінансової стійкості із врахуванням динамічних змін показників, що використовуються в оцінці. Розрахунки свідчать, що банки які мають базові показники в межах норми не завжди однозначно можуть бути віднесені до фінансово стійких внаслідок нестабільної діяльності. Отже наведений підхід дозволяє розглядати фінансову стійкість банку як основу його розвитку, що базується на стабільності, здатності протистояти внутрішньому та зовнішньому впливу.

2.4. Параметричне моделювання фінансової стійкості банку

При оцінці фінансової стійкості постає задача не лише визначення поточного рівня фінансової стійкості, а й відстеження та прогнозування змін фінансової стійкості як банків-контрагентів, конкурентів, так і власного банку для визначення тенденцій та завчасного прийняття відповідних заходів, щодо попередження виникнення кризових явищ. Одним з варіантів розвитку інструментарію оцінки є моделювання фінансової стійкості банківської установи. На підставі отриманих результатів з використання запропонованої параметричної моделі можна оцінити фінансову стійкість банку з визначенням поточного стану банку та віддаленості його від критичного.

Діяльність комерційного банку слід розглядати в контексті простору діяльності, який через такі свої прояви, як рівень інфляції, зміни законодавства, рівень розвитку економіки тощо сприяє успішному функціонуванню банку, або просуванню його до банкрутства. [109, С.46] Отже, схематично можна ви-

значити проміжок функціонування банку на всі етапах розвитку між двома протилежними позиціями – граничною небезпекою та граничною досконалістю – ідеалом.

Для комерційних банків не встановлено строго детермінованого строку функціонування, але існують інші обмежувальні характеристики, такі як величина капіталу [2], рівень ризиковості активів, рівень прибутків та збитків тощо, які в сукупності формують границі небезпеки та досконалості. Визначення граничних станів для комерційних банків є важливим, оскільки дає змогу виявити орієнтири проблемності.

Для з'ясування суті та значення граничних станів діяльності банків доцільно зосередити увагу на природі банку як об'єкту експерименту. Комерційний банк як складана система характеризується комплексним поєднанням соціальної, технічної, фінансової, правової та інших складових. Отже, його діяльність не може бути чітко віднесена до однієї предметної галузі, хоча соціальна складова роботи банку відіграє більш суттєву роль, оскільки банківська система обслуговує економічні потреби суспільства.

Для об'єктів суспільних наук функції фундаментальних граничних обмежень виконують домовленості, зафіксовані в законах, угодах, нормах та нормативах. Причому вони не є незмінюваними в часі і постійно корегуються згідно із змінами зовнішнього середовища функціонування банків. Визначення граничних станів функціонування комерційних банків має спиратися не на пошук абсолютних границь, а на прийняття домовленостей. Так, кількісний вираз для стану катастрофи може бути визначений через нормативно-правові вимоги до комерційних банків, як, наприклад, нормативи НБУ. Банк, що систематично порушує їх, кваліфікується як проблемний. Проте тривалий час він може існувати внаслідок суперечливості оцінки його діяльності та можливості виходу за межі граничних параметрів як соціальної системи. [109, С.46]

Слід зазначити, що пошук кількісних значень для банків вимагає звернення до результатів дослідження Р Акоффа та Ф. Емері [2] з приводу природи ідеалів та цілеспрямованих до ідеалу систем, згідно з яким цілеспрямовані си-

стеми, що прямують до ідеалу, повинні мати мету. Досягнення кожної наступної цілі наближує систему до ідеалу, хоча сам ідеал вважається недосяжним.

Значна кількість показників, якими характеризуються діяльність комерційних банків, маючи обмеження лише на мінімум та не маючи обмеження на максимум, добре ілюструє це твердження. Це насамперед показники прибутковості, загальної ліквідності, покриття капіталом депозитів тощо. За сутності цих показників їх максимальне числове значення наближується до нескінченності.

У той же час частина показників, як, наприклад, показники структури активів, пасивів, капіталу мають математичне обмеження верхньої границі на рівні одиниці – частина не може бути більше за ціле. Однак наближення до можливого максимуму (мінімуму) часто не відповідає покращенню фінансової стійкості банку. Так, банк, що тримає всі кошти у вигляді високоліквідної готівки, не зможе забезпечити високої прибутковості, яка традиційно вимагає проведення кредитно-інвестиційних операцій. У результаті стан граничної досконалості (ідеал) в кількісному вигляді може бути визначений системою критеріїв:

- частка високоліквідних активів в загальних активах;
- частка робочих активів в загальних активах;
- частка дебіторської заборгованості в загальних активах;
- частка основних фондів в загальних активах;
- частка інших активів в загальних активах;
- частка кредитів в загальних активах;
- співвідношення прибутку і резервів до кредитів;
- співвідношення кредитів і загальних зобов'язань;
- співвідношення капіталу до активів, зменшених на резерви;
- адекватність капіталу;
- частка статутного фонду в капіталу банку;
- співвідношення капіталу до зобов'язань банку;
- частка зобов'язань до запитання до загальних зобов'язань ;

- частка строкових зобов'язань в загальних зобов'язаннях;
- частка міжбанківських кредитів в загальних зобов'язаннях;
- частка бюджетних коштів в загальних зобов'язаннях;
- частка субординованого боргу в загальних зобов'язаннях;
- частка цінних паперів власного боргу в загальних зобов'язаннях;
- частка інших зобов'язань в загальних зобов'язаннях;
- поточна ліквідність;
- загальна ліквідність;
- прибутковість активів. [109, С.46]

Коефіцієнтний аналіз є доволі простим, доступним і легко реалізується на практиці. І хоча він не є оптимальним методичним підходом до вирішення проблеми комплексного аналізу фінансової стійкості банку, та незважаючи на використання обмеженої кількості аналітичних показників, за допомогою яких можна проаналізувати публічну та конфіденційну фінансову звітність банку, такий аналіз виступає дієвим інструментом оцінки фінансової стійкості і дає змогу завчасно розпізнати характер і суттєвість змін та спрогнозувати їх вірогідний розвиток.

Із наведеного переліку критеріїв оберемо ті, що мають нормативні та економічно обґрунтовані обмеження. Це, насамперед, показники, що характеризують достатність капіталу, ліквідність банку. Виключимо показники які не мають суттєвого значення для оцінки фінансової стійкості (наприклад, частка інших зобов'язань в загальних зобов'язаннях), а також ті показники, що дублюють значення інших (табл. 2.8).

На підставі розглянутих критеріїв було проведено аналіз показників фінансової стійкості за вибіркою дванадцяти найбільших банків України, активи яких за результатами 2003-2005 років складають більше 55% активів банківської системи.

Кількісні критерії фінансової стійкості банків та їх нормативні значення

Критерій	Позначення	Розрахункова формула	Нормативне значення
Частка високоліквідних активів в загальних активах	K1	ВА/А	Не менше 0,2
Частка робочих активів в загальних активах	K2	РА/А	Не менше 0,7
Частка кредитів в загальних активах	K3	Кр/А	Не менше 0,6
Співвідношення кредитів і загальних зобов'язань	K4	Кр/З	Не менше 0,9
Адекватність капіталу	K5	Кап/А	Не менше 0,08
Співвідношення капіталу до зобов'язань банку	K6	Кап/З	Не менше 0,5
Частка строкових зобов'язань в загальних зобов'язаннях	K7	Строк/З	Не менше 0,5
Частка міжбанківських кредитів в загальних зобов'язаннях	K8	МБК/З	Не більше 0,2
Поточна ліквідність	K9	ВА/Ззап	Не менше 0,4
Прибутковість активів	K10	ROA	

Проведені розрахунки за даними звітності найбільших банків України дають такі результати (див. табл.2.9).

Із обраних критеріїв розрахуємо інтегральний коефіцієнт як суму значень віднормованих коефіцієнтів, користуючись при цьому адитивним принципом побудови загальної формули [70]:

$$\begin{aligned}
 IK_{\text{фс}} = & K1 / 0,2 + K2 / 0,7 + K3 / 0,6 + K4 / 0,9 + K5 / 0,08 + \\
 & + K6 / 0,5 + K7 / 0,5 + 0,2 / K8 + K9 / 0,4 , \quad (2.5)
 \end{aligned}$$

де $IK_{\text{фс}}$ – інтегральний критерій фінансової стійкості банків;

K_i – критерії оцінки фінансової стійкості банків.

До інтегрального критерію на першому етапі не включаємо критерій прибутковості, оскільки він не має нормативного значення (в подальшому за нормативне значення візьмемо середнє по групі)

**Значення показників, що характеризують фінансову стійкість банків
на 01.01.2007 р.**

Банк	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10
Приватбанк	0,075	0,890	0,852	0,944	0,097	0,108	0,490	0,108	0,316	0,015
Райффайзенбанк Аваль	0,098	0,789	0,783	0,885	0,116	0,131	0,424	0,271	0,387	0,012
Укрсиббанк	0,058	0,832	0,814	0,894	0,089	0,098	0,234	0,544	0,594	0,003
Укрсоцбанк	0,168	0,742	0,724	0,813	0,110	0,123	0,401	0,245	0,623	0,016
Укрексімбанк	0,064	0,779	0,750	0,832	0,099	0,109	0,298	0,444	0,442	0,020
Ощадбанк	0,266	0,403	0,385	0,455	0,155	0,183	0,217	0,093	0,488	0,013
ОТП банк	0,053	0,887	0,877	0,958	0,085	0,093	0,179	0,567	0,260	0,029
Надра	0,052	0,755	0,704	0,808	0,129	0,148	0,478	0,312	0,396	0,018
Фінанси та кре- дит	0,061	0,853	0,811	0,896	0,095	0,105	0,648	0,196	0,619	0,014
Брокбізнесбанк	0,060	0,731	0,701	0,832	0,157	0,186	0,632	0,198	0,494	0,009
Укрпромбанк	0,083	0,856	0,854	0,997	0,143	0,167	0,760	0,128	1,058	0,008
Усього по групі	0,094	0,774	0,750	0,847	0,116	0,132	0,433	0,282	0,516	0,014

При цьому виходячи з принципів виконання всіх критеріїв фінансової стійкості банку, що включені до формули, значення інтегрального показника для стійкого банку має бути не менше 9, для нестійкого банку значення наближується до 0.

Значення інтегрального показника фінансової стійкості, яке наведене в таблиці 2.10, свідчить, що банки, що були включені до вибірки в більшості періодів мають значення інтегрального показника вище за граничний рівень, хоча в окремі періоди можна констатувати нижче за граничний рівень значення показника.

Для оцінки фінансової стійкості банку важливе значення має не тільки значення показників, що її характеризують, а й аналіз відхилень значень критеріїв від нормативних значень. Для вирішення цього завдання застосуємо метод відхилень.

**Значення інтегрального коефіцієнта фінансової стійкості банків за
період з 01.01.2004 по 01.01.2007р.**

	Назва банк											Усьо го по групі
	При ват- банк	Рай- ффа йзе- нбан к Авал ь	Укр- сіб- банк	Укр- соц- банк	Ук- рек- сім- банк	Оща дбан к	ОТП банк	Над- ра	Фі- нан- си та кре- дит	Бро- кбіз- нес- банк	Ук- рпро- мбан к	
01.01. 2007	11,61	11,13	9,64	11,98	9,62	13,83	8,74	10,94	11,46	13,04	15,58	11,60
01.10. 2006	11,28	9,37	8,77	11,14	8,53	15,70	8,67	8,82	11,54	11,65	14,38	10,89
01.07. 2006	11,24	10,24	8,27	11,45	8,95	14,30	8,60	8,59	11,60	10,29	14,89	10,77
01.04. 2006	11,11	11,73	9,46	10,87	9,45	14,53	9,07	9,59	11,88	12,82	17,72	11,66
01.01. 2006	12,70	12,86	10,02	12,36	10,36	17,07	8,77	10,79	13,03	12,26	17,77	12,54
01.10. 2005	11,98	11,23	10,64	11,77	10,13	12,88	8,29	9,82	11,70	13,61	16,50	11,69
01.07. 2005	12,52	12,27	11,91	11,77	10,04	17,38	9,21	10,57	11,33	14,12	18,26	12,67
01.04. 2005	12,87	11,88	12,11	14,11	10,47	23,86	9,62	11,81	11,72	16,43	18,19	13,92
01.01. 2005	10,93	10,86	12,42	15,78	11,48	13,92	10,42	10,94	10,23	13,15	20,25	12,76
01.10. 2004	12,65	11,86	11,45	14,71	9,06	38,27	10,08	10,86	10,53	11,05	11,30	13,80
01.07. 2004	9,76	11,28	10,69	11,25	9,79	22,41	9,03	7,78	8,92	8,79	11,10	10,98
01.04. 2004	10,69	9,77	9,13	12,40	9,09	23,26	7,15	6,94	9,87	10,14	10,10	10,78
01.01. 2004	10,82	9,08	9,24	10,79	9,57	24,18	7,11	8,57	8,99	8,96	12,67	10,91
01.10. 2003	9,43	9,93	9,63	9,91	9,84	23,74	8,11	7,95	11,49	8,34	12,06	10,95
01.07. 2003	7,99	9,67	8,96	10,39	8,63	10,25	9,99	10,05	12,38	9,53	13,67	10,14
01.04. 2003	9,29	9,65	8,89	11,23	8,98	10,45	10,20	10,15	8,99	9,53	12,56	9,99
01.01. 2003	8,93	9,36	8,53	10,95	8,68	10,17	9,99	10,03	8,87	9,53	11,94	9,73

Комплексний (зведений) показник вагомості відхилень показників розраховуємо за формулою:

$$K_B = \sum \frac{|K_i - K_{\min}|}{K_{\max} - K_{\min}} + \sum \frac{|K_{\max} - K_i|}{K_{\max} - K_{\min}}, \quad (2.6)$$

де K_{\min} , K_{\max} – відповідно мінімальне та максимальне значення показника для банку за період, що аналізується;

K_i – значення показника.

Із зменшенням розміру відхилень показника від максимального значення при позитивному значенні зростання показника або від мінімального значення показника при від'ємному значенні зростання показника коефіцієнт вагомості відхилень зменшується, а отже стійкість банку збільшується (див. табл. 2.11).

Таблиця 2.11

Комплексний показник відхилень критеріїв фінансової стійкості за період з 01.01.2004 по 01.01.2007 р.

Банк	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10
Приватбанк	10,52	10,31	10,37	9,63	7,95	7,92	4,53	7,09	8,92	10,88
Райффайзенбанк Аваль	10,80	8,46	10,02	9,09	8,91	8,87	7,62	10,26	10,93	13,41
Укрсиббанк	9,89	8,54	9,25	5,55	10,65	11,18	8,85	10,33	9,33	11,42
Укрсоцбанк	10,53	6,00	8,51	7,36	8,97	10,99	6,88	11,05	11,69	9,97
Укрексімбанк	9,96	6,78	7,01	8,32	8,33	7,91	8,88	7,45	9,87	9,40
Ощадбанк	8,26	9,81	7,11	7,52	13,18	13,38	11,25	10,72	12,11	13,71
ОТП банк	12,45	7,47	7,59	6,27	8,46	8,50	10,43	6,32	11,56	13,11
Надра	10,83	7,07	7,88	7,58	10,27	10,37	7,87	5,90	11,23	11,87
Фінанси та кредит	11,55	9,91	8,79	8,52	9,62	10,10	8,93	6,52	10,90	13,32
Брокбізнесбанк	11,09	8,68	6,77	7,25	9,84	9,94	6,66	7,34	11,96	11,93
Укрпромбанк	8,63	9,27	9,35	8,92	11,12	11,63	12,01	8,22	8,54	11,38
Усього по групі	10,41	8,39	8,42	7,82	9,75	10,07	8,54	8,29	10,64	11,85

Згідно з дослідженнями Р. Акоффа і Ф. Емері безперервне просування системи до ідеалу неможливе, якщо вона перебуває у стані конфлікту з іншими цілеспрямованими системами. Отже, банк як цілеспрямована до ідеалу система повинен бути або повністю ізольованим від інших банків, що в сучасних умовах неможливо, або співпрацювати з іншими банками на засадах партнерства, де конкуренції належить другорядна роль. Успішно функціонуюча банків-

ська система країни сприятиме просуванню до межі досконалості кожного окремого банку.

Граничному стану (межі досконалості) в моделі буде відповідати певний рівень фінансової стійкості, який можна задати як максимальну відстань від межі небезпеки. А цільовому стану буде відповідати рівень фінансової стійкості, який можна задати як мінімально доцільну відстань від межі досконалості.

Визначення міри віддалення банку від катастрофи або наближення до межі досконалості вимагає знання поточних станів. Цільовий, досягнутий та очікуваний стани є ситуативними та змінними в часі. Монотонне наближення до межі досконалості характеризує прогресивний розвиток, а віддалення від досконалості та наближення до межі небезпеки – регресивний.

Взаємні співставлення станів ілюструють можливі проблеми в діяльності банку, а також вказують, на вирішення яких завдань мають бути спрямовані управлінські дії [70].

Просторове зображення наочно демонструє процес наближення об'єкта до межі граничної небезпеки або ідеалу, досягнення поставленої мети. Отже, в параметричній моделі можливо дослідження рівня фінансової стійкості комерційних банків.

Для того, щоб наочно представити розташування банків в просторі, що описаний моделлю, побудуємо графік на якому співставимо значення інтегрального показника, що характеризує фінансову стійкість, та граничний стан – межу небезпеки банку.

Для побудови графіку проаналізуємо отримані значення інтегрального коефіцієнту та показників відхилень критеріїв фінансової стійкості. Представимо на графіку динаміку інтегрального показника, побудованого за основними критеріями фінансової стійкості, та їх віддалення від межі небезпеки (межі банкрутства банку). Показники деяких банків є непоказовими, зокрема, Ощадбанк має значні відхилення по показникам K4, K5, K6, K10, а отже його інтегральний показник коливається в межах від 10 до 38, але вважаємо за потрібне включити їх в модель. Отже, представимо на графіку лише частину парамет-

ричної моделі фінансової стійкості банку, а саме дослідження наближення фактичного рівня фінансової стійкості банку до очікуваного та його віддаленість від межі небезпеки.

Для комерційних банків існують обмежувальні характеристики, такі як величина капіталу, ліквідність балансу, ризиковість активів, які в сукупності формують границі небезпеки та досконалості. Отже кількісний вираз для стану катастрофи було визначений через нормативні вимоги до наведених критеріїв фінансової стійкості. Оскільки при визначенні інтегрального показника всі коефіцієнти зважувалися на нормативне значення, то інтегральний показник для банку, що не порушує ці нормативи, має бути не менше 9. Отже межа небезпеки в моделі – це $IK_{fc} = 9$.

Очікуваний стан банку (тенденції) визначається відповідно до системи критеріїв, стану середовища, тенденцій змін у мікро- та макросередовищі. Для побудови моделі визначимо очікуваний стан виходячи з середнього значення інтегрального показника по банківській системі. (Рис. 2.6)

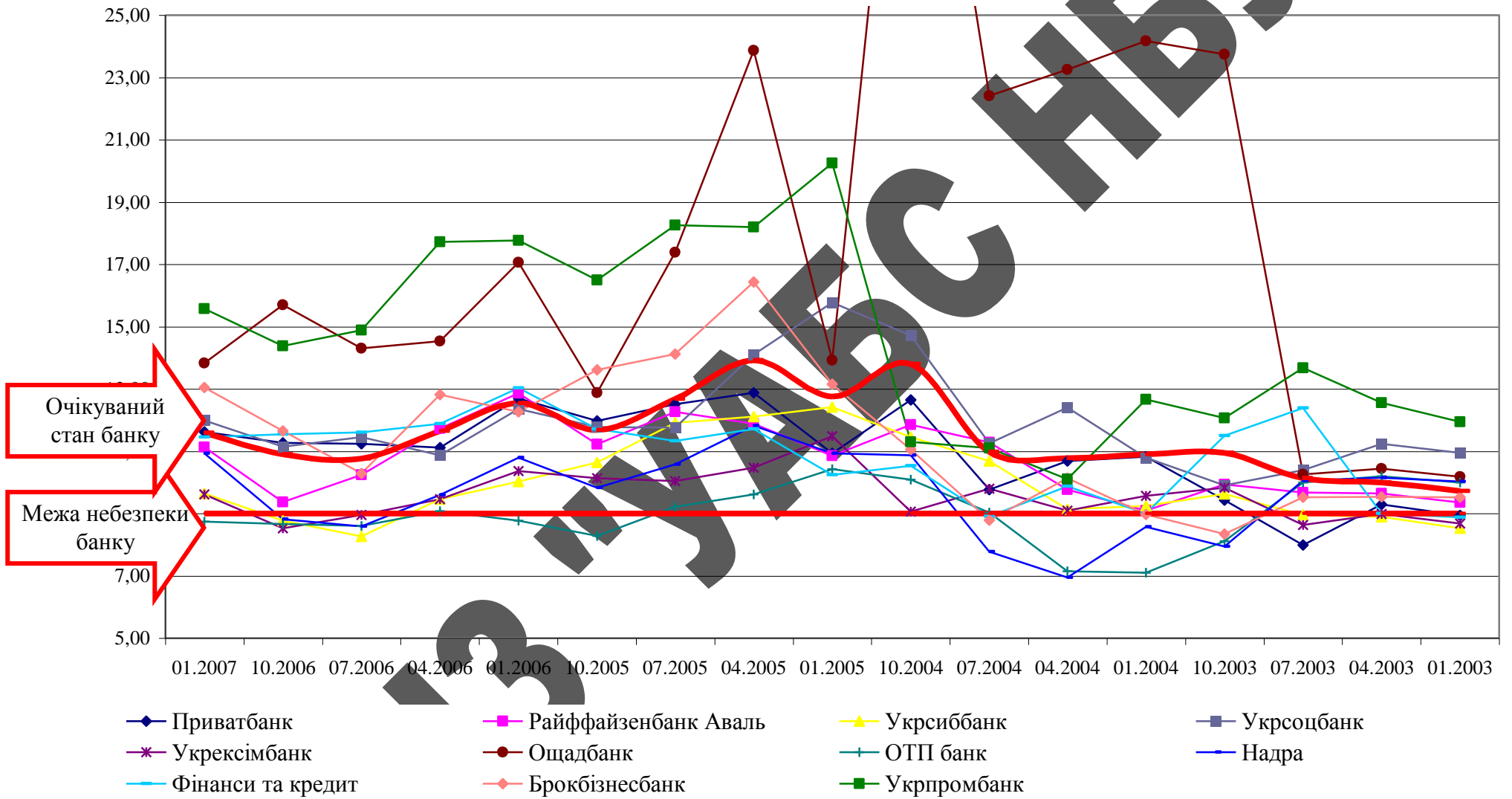


Рис. 2.6. Графічне зображення динаміки фінансової стійкості банків в системі координат із небезпечним та очікуваним станом

На графіку значення інтегральних показників одинадцяти банків на площині із позначеними межею небезпеки та очікуваним рівнем фінансової стійкості банку за період з першого кварталу 2003 року по 1 квартал 2007 року.

Не всі з одинадцяти банків мають значення інтегрального показника вище ніж розрахована межа небезпеки. Можна виділити окремі періоди, які були критичними для деяких банків, що увійшли до вибірки. Так в кінці 2003 року на початку 2004 значення інтегрального показника нижче критичного рівня мали банк Надра, Брокбізнесбанк, банк Фінанси та кредит. В 2006 році Укрсиббанк, Укрексімбанк мали значення інтегрального показника нижче межі небезпеки. Слід зазначити, що незначне порушення межі небезпеки в окремому періоді не є критичною ознакою банкрутства, але стабільно низьке значення або значення на межі є сигналом до посилення уваги за роботою банку.

Протягом 2005, 2006 років значення інтегральних показників більшості банків знаходилися приблизно на одному рівні відносно до межі небезпеки. Така ж ситуація притаманна і загальним тенденціям банківської системи, що визначають очікуваний стан банку. Хоча, слід зазначити, що в протягом 2006 року відбулося незначне зниження граничного рівня очікуваного стану і лише на початку 2007 року він почав зростати, хоча темп його зростання був нижчий ніж в 2004 році.

Слід зазначити тенденції притаманні окремим банкам, зокрема, Укрпобанк протягом 2004-2006 років мав значення інтегрального показника фінансово-економічної стабільності набагато вище за очікуваний по банківській системі рівень, насамперед, через високі значення показників адекватності капіталу та співвідношення капіталу та зобов'язань.

Стабільним є стан Укрсоцбанку, Приватбанку та Райффайзенбанк Аваль. Протягом майже всього періоду значення інтегрального показника їхньої фінансово-економічної стабільності знаходилися трохи вище за очікуваний рівень та змінювалися адекватно змінам у банківській системі.

Таким чином, отримане просторове зображення наочно демонструє про-

цес наближення або віддалення банків від межі граничної небезпеки, досягнення поставленої мети, що свідчить про вирішення проблеми оцінки фінансової стійкості банку через вдосконалення інструментарію її моніторингу.

Підсумовуючи все зазначене вище, слід сказати, що запропонований підхід дозволяє вирішити лише частину проблем аналізу фінансової стійкості. Наступною задачею є побудова методики аналізу фінансової стійкості, що дозволяла б узагальнити оцінки по всім критеріям й отримувати таке значення інтегрального показника фінансової стійкості банку, що дозволив би не лише визначити абсолютне значення фінансової стійкості банку, а й провести порівняння банків.

ВИСНОВКИ ДО РОЗДІЛУ 2

Аналіз фінансової стійкості банку, базуючись на загальновідомих методах та інструментах, має власну методологію, що обумовлена специфікою змісту даної характеристики банку.

Аналіз складових забезпечення оцінки фінансової стійкості банку дозволяє стверджувати, що ефективність оцінки залежить від глибини і повноти обліку всіх факторів, що визначаються станом інформаційного забезпечення. Дослідження інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості банків дозволило виділити найбільш значущі для банків джерела інформації, а також визначити пріоритети його вдосконалення. Визначено, що аналітична інформація, яка надається НБУ, знаходиться в числі найбільш затребуваних та значущих. Підвищення рівня інформаційного забезпечення банків доцільно здійснювати на основі розширення обсягів офіційної інформації, що надається НБУ, оскільки така аналітична інформація практично не може бути замінена інформацією з інших джерел.

З точки зору впливу на фінансову стійкість банку, визначальними внутрішніми факторами є концепція розвитку банку, його внутрішня політика, яка

обумовлює розподіл активів і формування пасивів таким чином, щоб забезпечити:

- 1) надійність, що виражається у достатньому розмірі капіталу та обґрунтованому розподілі активів за функціональними групами на умовах повернення;
- 2) ліквідність, що проявляється в управлінні портфелем активів за умовами терміновості;
- 3) ділова активність, що виражається у здатності до стійкого розвитку;
- 4) рентабельність, що виражається в максимізації доходності активних операцій та одночасній мінімізації витрат на залучення коштів.

На нашу думку, при оцінці фінансової стійкості із застосуванням будь-якого з розглянутих в роботі методів, доцільно враховувати не статичний стан банку, а його динамічну характеристику. Отже, для оцінки фінансової стійкості доцільно використовувати не тільки показники, що характеризують фінансовий стан, а й досліджувати стабільність цих показників. При цьому фінансово стійкими є лише банки, базові показники яких знаходяться в межах рекомендованих значень, і значення цих показників є стабільними. Залежно від значень базових показників та критерію їх динамічної стабільності банки можна поділити на чотири групи:

- стабільно задовільний фінансовий стан – базові показники знаходяться в межах рекомендованих значень, значення цих показників є стабільними;
- нестабільно задовільний фінансовий стан – значення базових показників знаходяться в межах рекомендованих, але є нестабільними;
- стабільно незадовільний фінансовий стан – значення базових показників виходять за межі рекомендованих і є стабільними;
- нестабільно незадовільний фінансовий стан – значення базових показників виходять за межі рекомендованих і є нестабільними.

При цьому фінансово стійкими є лише банки, що відповідають характеристикам першої групи, банки наступних трьох груп є фінансово нестійкими.

Критерій динамічної стабільності діяльності банку дозволяє розглядати

фінансову стійкість банку як основу його розвитку, що базується на стабільності, здатності протистояти внутрішньому та зовнішньому впливу.

При оцінці фінансової стійкості постає задача не лише визначення поточного рівня фінансової стійкості, а й відстеження та прогнозування змін фінансової стійкості як банків-контрагентів, конкурентів, так і власного банку для визначення тенденцій та завчасного прийняття відповідних заходів щодо попередження виникнення кризових явищ. Одним із варіантів підбору інструментарію для оцінки є моделювання фінансової стійкості банківської установи.

Запропонована модель дозволяє визначити поточний стан фінансової стійкості банку, враховуючи взаємодію та взаємний вплив всіх параметрів фінансової стійкості, а також оцінити віддаленість або наближення поточного стану банку до межі небезпеки або досконалості. Монотонне наближення до межі досконалості характеризує прогресивний розвиток, а віддалення від досконалості та наближення до межі небезпеки – регресивний.

Отже, представлена параметрична модель дозволяє оцінити фінансову стійкість банку з визначенням поточного стану банку та віддаленості його від критичного та відслідковувати зміни фінансової стійкості банків на прогнозований період.

За цим розділом опубліковано 5 наукових праць [70, 85, 84, 81, 86].

РОЗДІЛ 3

УДОСКОНАЛЕННЯ КОМПЛЕКСНОЇ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ НА ОСНОВІ РЕЙТИНГОВОЇ СИСТЕМИ

3.1. Обґрунтування параметрів моделі комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингової системи

Інформаційна асиметрія в бізнесі підвищує роль незалежних оцінок при реалізації програм або угод. Для прийняття економічно обґрунтованих рішень щодо здійснення активних операцій із банками, суб'єкти господарської діяльності, приватні особи і самі банки потребують об'єктивної інформації щодо фінансової стійкості своїх банків партнерів та конкурентів. Для задоволення саме цієї потреби і слугують публічні рейтинги, що присвоюються банкам. Такі рейтинги дають можливість будь-якому користувачу рейтингу здійснювати порівняльну оцінку різноманітних банків без проведення детального аналізу їх діяльності.

Системи рейтингів забезпечуються структуризацію як за регіональною, так і предметно-галузевою ознакою і вже давно перетворилися з національних у світові. Такі рейтингові агентства як Moody's Investors Service, Standard & Poor's і Fitch Ratings надають послуги в усьому світі: більше 100 країн мають рейтинги цих агентств, на них зорієнтований світовий бізнес. Їхня продукція перетворилася в міжнародну індустрію. Рейтинги країн, регіонів, підприємств і банків характеризують рівень їхньої стабільності, стійкості, платоспроможності. В них подається інформація про господарюючі суб'єкти для існуючих і потенційних партнерів про допустимий рівень довіри й ризику ділового співробітництва.

Система рейтингів у сучасній економіці використовується для різних цілей, у тому числі на:

- створення об'єктивної оцінки ризику, прийнятої як на міжнародному, так і на національному рівні;
- сприяння більшому взаємопорозумінню між позичальниками й кредиторами, що зменшує асиметрію інформації й знижує витрати на моніторинг;
- створення бази для статистичного оцінювання імовірності дефолту фінансових інститутів;
- ключову роль при оцінці кредитних деривативів, ціна яких пов'язана з поточним кредитним рейтингом, імовірністю дефолту, тощо.

Варто наголосити на суперечливості вимог до традиційних рейтингових технологій: оперативність і всебічність оцінки не завжди можна поєднати. У цьому зв'язку певна консервативність рейтингових агентств щодо питань зміни рейтингів цілком зрозуміла.

Особливу роль відіграють рейтинги фінансових інститутів і насамперед банків як основних фінансових посередників на ринку фінансових послуг. Банківський сектор є окремим і особливим напрямком рейтингування, причому існують ряд рейтингів, зорієнтованих тільки на цих суб'єктів. Банків, що мають рейтинги, з однієї сторони, досить велика кількість - близько тисячі для кожного з основних світових рейтингових агентств. Водночас вони охоплюють лише невелику частину банків, якщо врахувати, що в США таких фінансових інститутів майже 8 тисяч, у країнах Євросоюзу їх кількість вимірюється тисячами.

Рейтинги мають найбільші банки, представлені на світовому ринку капіталів, у тому числі практично всі, що входять до світового Top 1000 за версією лондонського журналу The Banker (2006). Але багато банків, причому не тільки в країнах, що розвиваються, не мають таких рейтингів. Це пов'язано з багатьма факторами, у тому числі фінансовими. Процедура одержання рейтингу досить трудомістка, вимагає обов'язкової щорічної презентації банку і його діяльності рейтинговому агентству, наявності міжнародної фінансової звітності,

а також оперативного інформування агентства за суттєвим для бізнесу подіями і проміжними результатами.

Наявних рейтингів недостатньо для вирішення багатьох питань, включаючи забезпечення вчасного попередження про можливі негативні результати діяльності, дистанційної оцінки банків для прийняття рішень про можливість і розміри спільного бізнесу, оцінки ризиків при видачі кредитів, для вирішення ряду інших проблем. Прийняття Нової Базельської угоди - Базель II (Basel Committee on Banking Supervision, 2004) і забезпечення технологічних можливостей для її впровадження відкриває додаткові потреби у формуванні й обґрунтуванні внутрішніх рейтингів для вирішення типових задач ризик менеджменту.

Альтернативою рейтингам міжнародних рейтингових агентств могли б стати національні рейтинги. Так, Національний банк України в межах поточного контролю за діяльністю банку здійснює оцінку фінансового стану банківської установи та визначення її рейтингу на основі рейтингової системи CAMELS. Інформаційна модель, яка використовується при визначенні рейтингу за методикою Національного банку України, основою якої є система CAMELS, складається з інформації про банківський менеджмент, звіту про власний капітал, звіту про прибутки та збитки, звіту про кредитний портфель, розгорнутого балансу банку. Отже, можна виділити дві основні характерні риси інформаційної моделі системи CAMELS:

- необхідність використання інформації, яка є банківською таємницею і не підлягає оприлюдненню;
- аморфність (розмитість) інформаційної моделі, тому що немає жорстко регламентованої системи показників та існує повна невизначеність щодо методики оцінки менеджменту банку.

Вказані вище особливості інформаційної моделі системи CAMELS відповідають визначеним нами принципам публічності та об'єктивності, крім того результати рейтингування банків також є закритою інформацією і не розголошуються.

Для відстеження органами банківського нагляду змін фінансового стану банку використовується система показників раннього реагування, яка дозволяє вчасно, на початковій стадії, виявити негативні сторони діяльності банку, погіршення його фінансового стану.

У разі виявлення значних відхилень (погіршення) показників раннього реагування, що склалися в конкретному банку, від середніх показників за цією групою банків і по банківській системі в цілому, що у свою чергу може негативно вплинути на стабільність банку, готується доповідна записка керівництву департаменту банківського регулювання та нагляду, яка повинна містити інформацію про фінансовий стан банку, причини погіршення та конкретні пропозиції і рекомендації щодо поліпшення окремих показників діяльності банку, які мають бути подані раді та правлінню цього банку.

На наш погляд, система показників раннього реагування, яка використовується банківським надзором для проведення дистанційного аналізу фінансового стану банку, є недосконалою. Як і багатьом коефіцієнтним методам їй притаманні недоліки. Одним із недоліків, на нашу думку, є те, що система показників раннього реагування частково дублює економічні нормативи, з тією лише відмінністю, що граничні значення для нормативу великих кредитних ризиків та нормативу максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, більш жорсткі (занижені). При цьому тільки для розрахунку нормативу великих кредитних ризиків використовується поділ банків на чотири групи за обсягом активів. Вважаємо, що дублювання нормативів регулювання діяльності банків недоцільне, адже іноді банки для їх виконання на кінець місяця виходять на "необхідні" показники, а тому значення нормативу не може відображати реальний фінансовий стан банку.

Багато уваги в даній системі приділяється показникам якості активів, зокрема діяльності банку з цінними паперами, тоді як для аналізу пасивної бази призначено лише 5 показників, які визначають лише якість і стабільність пасивної бази, але не розкривають рівень активності залучення банком ресурсів.

Для оцінки ліквідності використовуються нормативи миттєвої і поточної

ліквідності. І хоча для їх розрахунку застосовуються певні коригування, все ж дублювання має місце. При цьому призначення нижньої межі коефіцієнта миттєвої ліквідності на рівні 30% не є обґрунтованим. На нашу думку, для оцінки ризику ліквідності та платоспроможності використовується недостатня кількість показників, тому вони не розкривають в достатній мірі рівень ліквідності і платоспроможності банку.

Для порівняння наведемо одну із найрозвиненіших систем коефіцієнтного аналізу – BAKred Information System (BAKIS), що з 1997 року застосовується Центральним банком Німеччини. BAKIS включає 47 коефіцієнтів, 19 з яких відносяться до кредитного ризику (зокрема коефіцієнт платоспроможності), 16 – до ринкових ризиків, 2 – до ризиків ліквідності і 10 пов'язані з прибутковістю банківських операцій. Всім показникам присвоєні однакові вагові коефіцієнти значущості. В даний час роль системи зводиться до розробки пріоритетів діяльності з банківського нагляду. Система аналізу Bank Monitoring Screens (BMS), що застосовується в США об'єднує 39 фінансових показників і 35 параметрів, які відносяться до ринку капіталів.

Дуже цікавий досвід Нідерландів, де для визначення надійності кредитних установ ретельно вивчаються як показники, що безпосередньо характеризують діяльність банків, так і макроекономічні індикатори, що впливають на розвиток банківської галузі в цілому (зростання ВВП і промислового виробництва, рівень безробіття, курс євро, індикатор кількості банкрутств протягом останнього року).

У країнах СНД значна частина систем банківського моніторингу базується винятково на коефіцієнтному аналізі. На жаль, через те, що достовірність офіційної банківської звітності знаходиться на досить низькому рівні, надійність цих систем не дуже висока. Однак їх можна використовувати як генератор тривожних сигналів і показчик напрямів глибшого вивчення за допомогою статистичного аналізу або досліджень на місцях.

Проте всі розглянуті системи акцентують увагу на аналізі фінансового станку банку, а оцінці фінансової стійкості банків не приділяється належна

увага. Причому, як свідчить теоретичне дослідження фінансової стійкості банків, саме ця характеристика відображає комплексний якісний стан банку на основі переліку формалізованих та неформалізованих ознак. Отже, актуальним є питання розвитку ефективного інструментарію публічної оцінки саме фінансової стійкості банків.

На наш погляд, виходячи з вищезазначеного, подальшого розвитку потребують питання оцінки фінансової стійкості на основі доступної інформації із застосуванням рейтингового аналізу, що дозволить банкам проводити незалежну оцінку фінансової стійкості своїх контрагентів, партнерів та конкурентів, а також визначати власне місце в банківській системі за рівнем фінансової стійкості. Запропонована нами концепція альтернативної моделі оцінки фінансової стійкості банків є продовженням пошуку оптимального інструментарію дистанційної оцінки фінансової стійкості банків на підставі відкритої інформації.

Виходячи з наявної в Україні відкритої інформації про стан банків, інформаційна модель методики рейтингової оцінки банків має являти собою систему доступної відкритої інформації, що не є банківською таємницею, надається на регулярній основі, має регламентований вигляд (рис. 3.1.).

Аналіз фінансової стійкості банків, базуючись на загальноприйнятих прийомах та інструментах, має власну методологію, що обумовлена специфікою та змістом даної характеристики банку.

Існуючі методики оцінки ґрунтуються на застосуванні значної кількості як абсолютних, так і відносних показників, що ускладнює отримання узагальненої оцінки фінансової стійкості банку. Одним з варіантів отримання результату комплексної оцінки фінансової стійкості банків та визначення місця кожного банку в банківській системі за рівнем фінансової стійкості є рейтингова оцінка. Тому актуальною задачею є побудова методики аналізу, що дозволяла б узагальнювати вихідну інформацію й отримувати єдине значення – рейтинг фінансової стійкості банку.

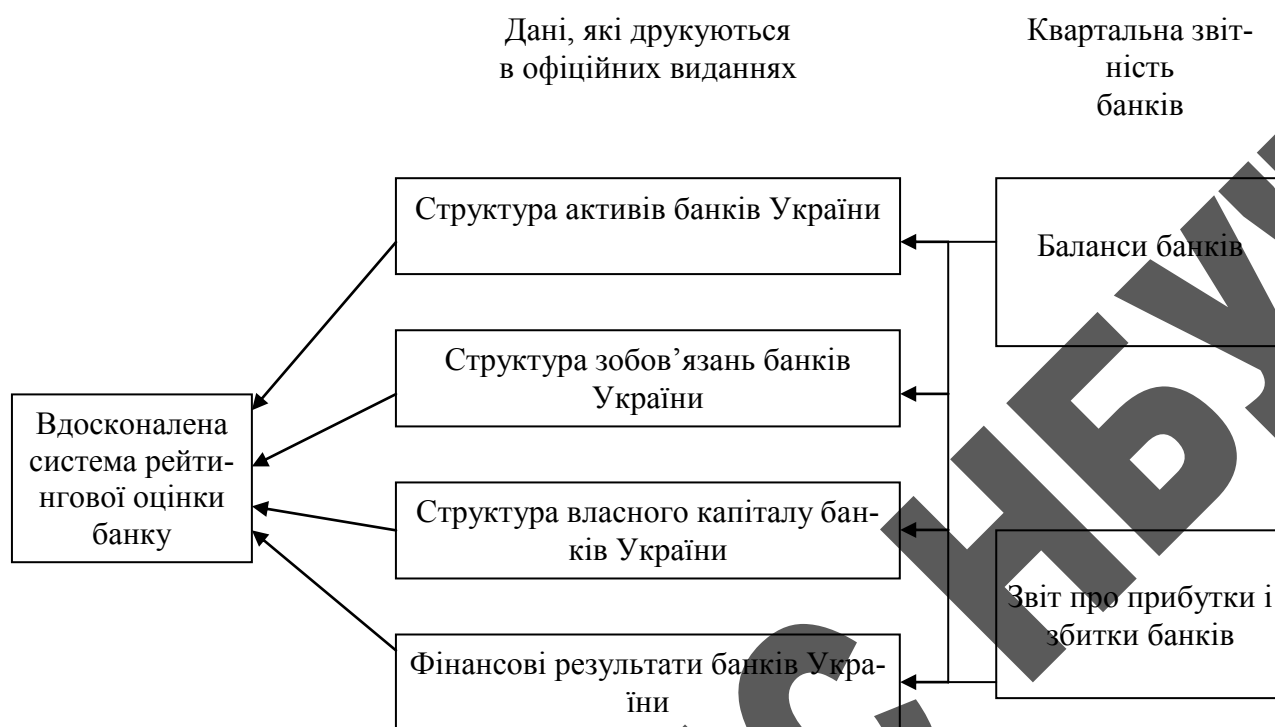


Рис. 3.1. Інформаційна модель оцінки фінансової стійкості банків на основі відкритої рейтингової системи

На практиці існує кілька дистанційних моделей визначення стійкості банку, що обумовлені відмінностями у концептуальних підходах до їх побудови, у змісті їх окремих складових.

Як правило, для побудови рейтингу фінансової стійкості комерційного банку використовується аналітична концепція і відповідна їй модель. Суть даної концепції полягає в тому, щоб на основі вихідних показників, які характеризують капітал, активи, прибутковість, ліквідність та ін. і виступають як детерміновані функції від внутрішніх станів, визначити фінансову стійкість банку. Прикладом такої моделі може слугувати рейтингова система CAMELS.

Інша концепція будується, виходячи з розуміння фінансової стійкості банку як ймовірностного стану, тобто при тих самих внутрішніх станах можливі розходження у вихідних показниках. Причинами цьому можуть бути недостатні знання про банк, про вплив зовнішніх факторів та ін. Окремі елементи даної моделі використовуються більшістю рейтингових агентств.

Третя концепція є статистичною щодо економічних процесів – економіко-статистична (економіко-математична). Коротко її суть полягає в тому, що: які б статистичні (або ймовірносні) властивості і зв'язки не були відомі про досліджуваний об'єкт, усі вони в будь-якому випадку визначають повністю готову математичну модель.

Запропонована методика спирається на розуміння фінансової стійкості банку як інтегрованої якісної характеристики його діяльності, що залежна від стану власного капіталу, якості активів і залучених ресурсів, ліквідності й прибутковості. До того ж єдиний економічний підхід до розуміння стійкості не виключає розходжень у трактуванні певних її деталей: співвідношення факторів стійкості між собою, між способами їх виміру й оцінки, ступеня впливу кожного фактора на стійкість банку в цілому.

Отже, ми пропонуємо побудувати комплексну оцінку фінансової стійкості банків, базуючись на економіко-статистичній концепції. При цьому слід зазначити, що рейтингова оцінка фінансової стійкості банку має ряд нових аспектів.

По-перше, концепція передбачає, що вибір показників для оцінки складових фінансової стійкості повинен спиратися на встановлення залежності від них фінансового стану банків. Тому, не намагаючись знаходити нові показники для оцінки ліквідності, достатності капіталу, якості активів і ресурсів, прибутковості банківської діяльності, автор досліджує статистичну залежність стану й динаміки, які використовуються у різних методиках показників фінансової стійкості, і стану й динаміки обраного базисного критерію фінансової стійкості банку.

По-друге, передбачається визначення основних параметрів, що дозволяють у рамках запропонованої моделі вирішити задачу з обґрунтування вагових коефіцієнтів показників загальної рейтингової формули оцінки фінансової стійкості банку [88].

Крім того, слід зазначити, що для користувачів різних рейтингових систем оцінки фінансової стійкості банку важливо знати не лише про дійсний

сприятливий чи несприятливий рівень фінансової стійкості банку, а й про можливість збереження сприятливого рівня фінансової стійкості в перспективі або про ймовірність її погіршення. Тому дана методологічна концепція спирається на врахуванні стабільності розвитку банку при оцінці його фінансової стійкості.

Отже, для комплексної оцінки фінансової стійкості банку на підставі рейтингової моделі пропонується використовувати модель, яка буде враховувати показники фінансової стійкості за мірою їх впливу на загальну структуру моделі. Вхідними даними моделі будуть дані фінансової звітності банків. Вихідна інформація міститиме в собі розраховані показники та їх аналіз (рис. 3.2).

Із врахуванням вищезазначеного характерні риси запропонованої моделі оцінки фінансової стійкості комерційних банків такі:

Причому для підсумкової формули обираються лише ті показники, що відбивають найбільше істотні зв'язки діяльності банку з його фінансовою стійкістю в сучасних умовах функціонування українських банків.

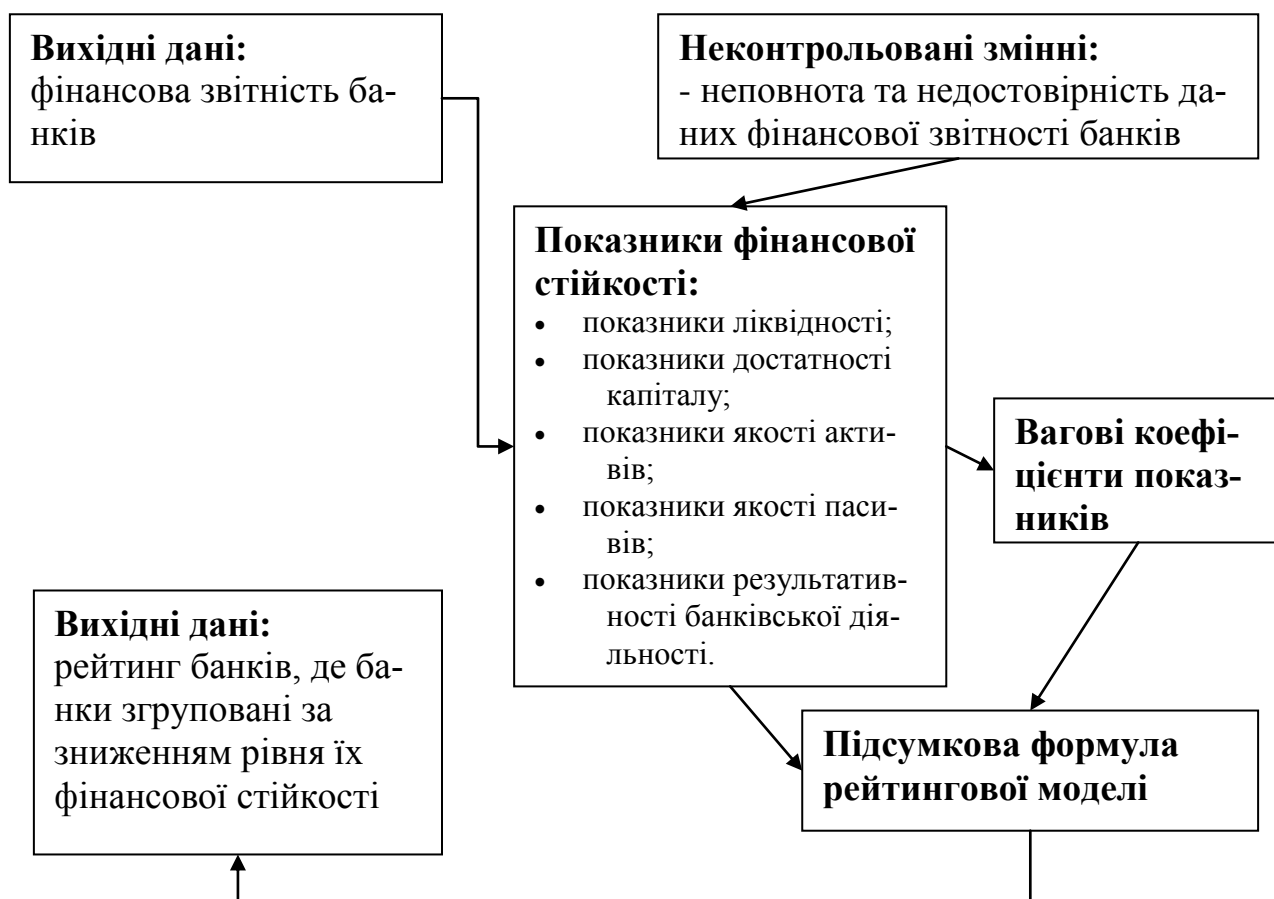


Рис. 3.2. Схема структури комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингової моделі

Запропонована методика визначення показників вагових коефіцієнтів у підсумковій формулі рейтингової моделі, заснована на теорії дискримінантного аналізу. Як базова модель для проведення досліджень використовуються відібрані еталонні групи банків, тобто банків, що мають визначений рівень фінансової стійкості. Критеріями рівня фінансової стійкості банків еталонної групи є досягнення певних значень показників, що характеризують фінансову стійкість та відібрані для аналізу. Причому для встановлення граничних значень обраних показників використовуються як встановлені органами нагляду вимоги до банків, так і найкращі значення показників по банківській системі.

Орієнтація запропонованої моделі комплексної оцінки фінансової стійкості банку на стабільність розвитку банку, для чого пропонується застосову-

вати інструменти оцінки стабільності динамічних рядів отриманих банками рейтингових оцінок [83].

Зразкова схема побудови запропонованої комплексної оцінки фінансової стійкості комерційних банків на основі рейтингової моделі може бути представлена такою схемою (рис. 3.3.).

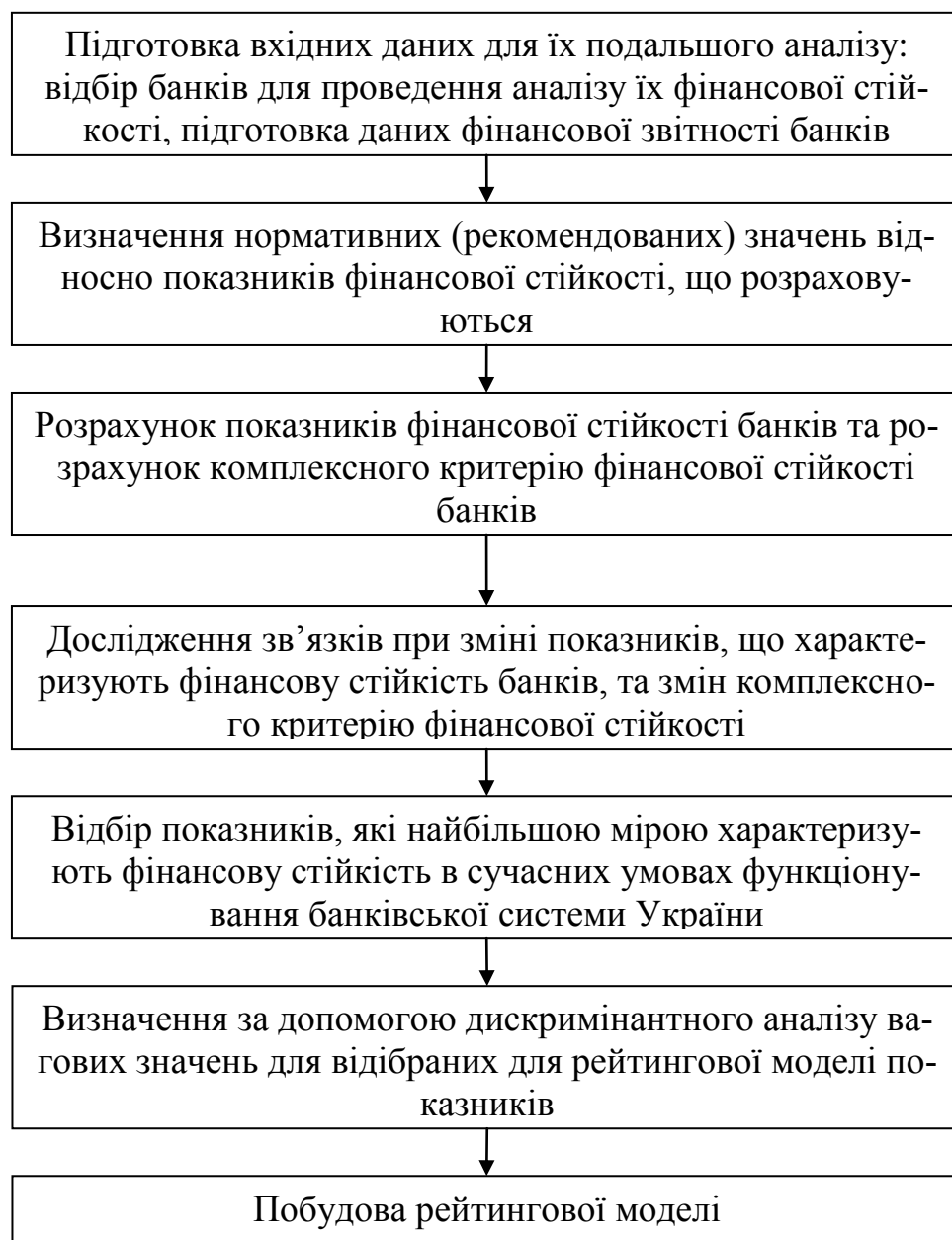


Рис. 3.3. Структура процесу побудови моделі комплексної рейтингової оцінки фінансової стійкості банку

Особливу увагу слід звернути на принципові моменти побудови рейтингової моделі, яка пропонується в дисертаційному дослідженні [83]:

- виходячи з теоретичного обґрунтування факторів фінансової стійкості комерційних банків, спочатку визначається весь набір показників, що використовуються для оцінки. Потім на основі аналізу коефіцієнта кореляції визначаються банківські показники для включення в підсумкову формулу;
- обґрунтувавши критерії і параметри оптимального банку, обчислюють вагові коефіцієнти складової підсумкової формули рейтингової моделі;
- з врахуванням відібраних показників і їх вагових значень складається підсумкова формула розрахунку стійкості комерційного банку;
- на практиці за допомогою формули, запропонованої для аналізу результатів діяльності ряду комерційних банків, визначається рейтинг їх фінансової стійкості;
- коригування рейтингової оцінки із врахуванням критерію стабільності розвитку банку.

3.2. Формування системи показників для моделювання оцінки фінансової стійкості

Основними вимогами, яким повинні відповідати показники, що пропонуються для використання в методиці, є обумовленість факторами, які впливають на фінансову стійкість банків, сполучність, порівнянність між собою за розмірністю й спрямованістю, а також відсутність протиріч при зміні їхніх значень на протилежні.

Як відомо, на фінансову стійкість банків впливають такі фактори: достатність капіталу, якість активів і пасивів, ліквідність, рентабельність та ін. Оскільки на практиці для оцінки цих факторів застосовується досить велика

кількість коефіцієнтів, виникає необхідність вибору з безлічі коефіцієнтів тільки тих, що впливають на фінансову стійкість банку.

При синтезі підсумкової формули використовуються такі показники, як власний капітал банку (K), прибуток (Pr), сумарні активи (A), робочі активи (Ar), тобто активи, що дають прибуток, сума активів, зважена на ризик ($Ar_{из}$), високоліквідні активи ($Avл$) і ліквідні активи терміном погашення до 30 днів (Al), сумарні зобов'язання (Z), зобов'язання до запитання ($Zз$) і зобов'язання з терміном погашення до 30 днів ($Zт$), сума виданих кредитів ($Kр$), сума залучених банком кредитів ($МБКз$), сума кредитів, розміщених в інших банках ($МБКр$), сума простроченої кредитної заборгованості ($Kрпр$), величина створених банком резервів на покриття можливих збитків ($Рез$).

На основі цих показників побудовані всі коефіцієнти, що описані нижче. Різні коефіцієнти, які використовуються практично у всіх відомих методиках аналізу фінансової звітності банків і методиках визначення банківських рейтингів, згруповані в такі підгрупи:

1. Коефіцієнти ліквідності ($L1-L3$):

- $L1 = Avл / Zз$ – коефіцієнт миттєвої ліквідності. Показує, у якому обсязі банк може виконати свої зобов'язання "до запитання";
- $L2 = Al / Zт$ – коефіцієнт поточної ліквідності. Показує, яку частину зобов'язань терміном до 30 днів банк може повернути в найкоротший строк;
- $L3 = Al / Ar$ – показує частку ліквідних активів у загальній сумі активів і характеризує масштаб прийнятих банком ризиків.

2. Коефіцієнти надійності або достатності капіталу ($D1-D3$):

- $D1 = K / Ar_{из}$ – генеральний коефіцієнт надійності. Показує, наскільки вкладення банку в діючі (ризиковані) активи захищені власним капіталом банку, яким будуть погашатися можливі збитки у випадку неповернення або повернення в знеціненому вигляді того чи іншого діючого активу.
- $D2 = K / A$ – показує масштаб здійснюваних банком операцій;
- $D3 = (Рез) / K$ – показує частку резервів, сформованих за рахунок

прибутку у власному капіталі.

3. Коефіцієнти, що характеризують якість активів ($Ak1-Ak3$):

- $Ak1 = Ar / A$ – показує, якою мірою банк використовує наявні в нього ресурси для одержання доходу;
- $Ak2 = (Kp - Kpnp) / Kp$ – характеризує якість кредитного портфеля банку при наявності простроченої заборгованості;
- $Ak3 = Kp / Ar$ – показує частку кредитів у сумі працюючих активів, свідчить про активність банку на ринку традиційних послуг.

4. Коефіцієнти, що характеризують якість пасивів ($Pac1-Pac2$):

- $Pac1 = (Z - Zz) / Z$ – характеризує стабільність ресурсної бази;
- $Pac2 = (Z - MBKz) / Z$ – показує залежність ресурсної бази банку від ринку короткострокових банківських капіталів.

5. Коефіцієнти рентабельності ($P1-P4$):

- $P1 = Pr / Z$ – характеризує ефективність використання банком залучених ресурсів;
- $P2 = Pr / Ar$ – характеризує ефективність операцій;
- $P3 = Pr / K$ – показує ефективність використання власного капіталу;
- $P4 = Pr / A$ – показує розмір прибутку стосовно валюти балансу або ефективність використання всіх ресурсів.

Крім вище наведених коефіцієнтів, використовуються також різні крос-коефіцієнти, що опосередковано характеризують стан ліквідності, структуру активів та пасивів тощо. Наприклад, дуже часто використовується коефіцієнт Ar/Z , який показує, наскільки банк зберігає розумне співвідношення між ліквідністю і рентабельністю операцій.

Наведені вище коефіцієнти найбільш показові і найчастіше використовуються для визначення ключових складових фінансової стійкості, таких, як достатність капіталу, ліквідність, рентабельність, структура балансу, в тому числі якість активів і пасивів.

Проте слід зазначити, що не всі з наведених показників можуть бути розраховані на підставі відкритої інформації про банківську діяльність. Так,

наприклад, коефіцієнт якості кредитного портфеля потребує даних про прострочені кредити, а така інформація є закритою і не розголошується банками. Опосередковано можна оцінювати якість кредитного портфеля за розміром сформованих резервів для покриття можливих втрат за кредитними операціями, проте такий показник не відображає реальну якість кредитного портфелю банку, а свідчить лише про обсяги сформованих резервів для покриття можливих збитків.

Для того, щоб підсумкова формула одночасно була репрезентативною, всеохоплюючою і збалансованою, тобто відображала всі основні сторони фінансової стійкості, водночас була компактною, чіткою, прозорою, необхідно, щоб вона включала найбільш істотні показники з кожної підгрупи. Для їх вибору необхідно визначити ступінь впливу кожного з перерахованих вище показників на фінансову стійкість банку.

Традиційно показники, що включаються в підсумкову формулу, визначаються за допомогою експертної оцінки. На оцінку експерта у свою чергу впливає його стійке уявлення, яке формується в конкретних економічних умовах. Автор вважає, що ці показники повинні визначатися змінами навколишнього середовища [80]. З метою вибору показників для включення в підсумкову формулу визначається критерій, який характеризує залежність між достатністю капіталу і опосередковано прибутковістю банку в аспекті збільшення власних коштів, а також його ліквідністю. Даний критерій базується на концепції рівноваги у віддаленій перспективі або довгострокової рівноваги, яка допускає, що чим вища ліквідність банку і чим вище достатність його капіталу, тим більш фінансово стійким є банк і, навпаки, чим нижче ліквідність та достатність капіталу банку, тим менш фінансово стійким є банк.

Оскільки фінансова стійкість банку в кінцевому результаті обумовлена оптимальним сполученням у його діяльності капітальної стійкості, ліквідності, а опосередковано прибутковості, як узагальнюючий критерій фінансової стійкості банку для дослідження значущості конкретних показників, що характеризують фінансову стійкість, обрана функція таких величин (формула 3.1):

$$J = [K / (A_{риз} - P_{ез})] + [A_{вл} / Z_3] \quad (3.1)$$

На фінансову стійкість банку щодо платоспроможності і забезпечення повернення розміщених депозитів істотний вплив має достатність його капіталу. Тому одним з доданків у функції виступає відношення власного капіталу (К) до активів, зважених з урахуванням ризику ($A_{риз}$), за винятком створеного банком резерву під знецінення активів ($P_{ез}$). Ступінь ліквідності балансу банку, тобто його здатності вчасно виконувати свої зобов'язання, характеризується відношенням миттєво ліквідних активів ($A_{вл}$) до зобов'язань до запитання (Z_3).

Отже, збільшення значення критерію J свідчить про зростання платоспроможності і ліквідності банку за рахунок збільшення капітальної адекватності і зростання миттєвої ліквідності.

Для визначення впливу різних показників достатності капіталу, ліквідності й ін. на критерій розраховується коефіцієнт кореляції між зміною значення критерію і зміною відповідних показників, що характеризують фактори фінансової стійкості. Тобто взаємозв'язок між зміною кожного з коефіцієнтів Л1-Л3, Д1-Д3, Ак1-Ак3, Пас1-Пас2, Р1-Р4 і зміною величини критерію будемо визначати на основі ступеню кореляційної залежності між ними по наступній формулі:

$$r = \frac{\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n (x_i - x_m)(y_i - y_m)}{\sigma_x \sigma_y}, \quad (3.2)$$

де r - коефіцієнт кореляції;

x_i – поточне значення збільшення відповідного коефіцієнта;

x_m – середнє значення збільшення коефіцієнта за період;

y_i – поточне значення збільшення критерію;

y_m – середнє значення збільшення критерію за період;

σ_x, σ_y – середньоквадратичне відхилення величин x_i і y_i відповідно.

Розрахунок коефіцієнтів кореляції між зміною значення критерію і зміною відповідних показників, що характеризують фінансову стійкість банку, наведений в таблиці 3.1.

У підсумку, система показників для комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу повинна, з одного боку, відображати вплив на фінансову стійкість кожного з факторів, що її визначають, а з іншого, не повинна бути громіздкою і складною для обчислень. Тому доцільно для включення у формулу для комплексної оцінки фінансової стійкості вибрати по одному коефіцієнту з кожної групи Л1-Л3, Д1-Д3, Ак1-Ак3, Пас1-Пас2, Р1-Р4, що мають найбільші і стабільні значення коефіцієнтів кореляції. Проведені обчислення за даними балансів банків України дали змогу визначити коефіцієнти кореляції між зміною відповідного показника Л1-Л3 (див. додатки М, Н), Д1-Д3 (див. додатки П, Р, С), Ак1-Ак3 (див. додатки Т, У), Пас1-Пас2 (див. додатки Ф, Х), Р1-Р4 (див. додатки Ц, Ш, Щ, Ю) і збільшенням критерію [80].

Для включення в підсумкову формулу за результатами обчислень по описаному вище алгоритму були відібрані коефіцієнти (див. табл. 3.2.)

Таблиця 3.1

Щільність зв'язку між змінами коефіцієнтів, що характеризують фінансову стійкість банків, та змінами загального критерію фінансової стійкості банку

	Назва показника	4 кв 2006	3 кв 2006	2 кв 2006	1 кв 2006	4 кв 2005	3 кв 2005	2 кв 2005	1 кв 2005	4 кв 2004	3 кв 2004	2 кв 2004	1 кв 2004	4 кв 2003	3 кв 2003	2 кв 2003	1 кв 2003
достатність капіталу	Мультиплікатор статутного капіталу	0,038	0,147	0,060	0,287	0,161	0,245	0,042	-0,098	0,141	-0,236	-0,018	0,566	0,229	-0,027	-0,127	0,005
	Мультиплікатор власного капіталу	0,021	0,189	0,051	0,281	0,200	0,336	0,461	-0,104	0,051	-0,381	0,037	0,508	0,229	-0,028	-0,131	0,027
	генеральний коефіцієнт надійності	0,399	0,411	0,403	0,407	0,399	0,399	0,401	0,490	0,399	0,406	0,486	0,452	0,403	0,415	0,399	0,423
ліквідність	коефіцієнт поточної ліквідності	0,399	0,804	0,399	0,747	0,745	0,471	0,999	-0,981	-0,999	0,405	0,401	0,964	0,646	0,960	0,945	0,999
	Коефіцієнт загальної ліквідності	0,405	0,160	0,029	0,210	0,695	0,240	0,576	0,401	0,422	0,237	0,314	0,723	0,547	0,123	0,238	0,309
якість активів	Частка робочих активів у загальних активах	-0,009	-0,023	-0,131	-0,107	0,026	-0,130	0,133	-0,185	-0,209	0,020	-0,287	0,106	-0,058	-0,129	-0,080	0,083
	Частка кредитів у робочих активах	0,399	0,405	0,402	0,355	0,714	0,431	0,356	0,416	0,364	0,456	0,421	0,387	0,411	0,421	0,435	0,457
якість пасивів	Коефіцієнт стабільності ресурсної бази	0,412	0,451	0,399	0,349	0,399	0,455	0,413	0,467	0,516	0,274	0,320	0,398	0,531	0,661	0,520	0,399
	Коефіцієнт залежності від міжбанківських кредитів	-0,007	0,177	-0,143	-0,239	-0,302	-0,001	-0,019	0,028	-0,004	0,011	-0,208	0,301	0,004	-0,029	-0,018	-0,027
рентабельність	рентабельність капіталу	-0,058	-0,124	-0,017	-0,008	0,228	-0,050	0,046	-0,077	-0,030	-0,047	0,128	-0,026	-0,002	0,072	0,195	-0,008
	рентабельність активів	-0,011	-0,029	0,007	0,043	0,250	0,057	0,044	-0,061	-0,033	-0,024	0,112	0,037	0,026	0,067	0,324	0,037
	ефективність використання залучених коштів	0,181	0,276	0,186	0,187	0,233	0,175	0,264	0,264	0,203	0,165	0,267	0,119	0,187	0,280	0,196	0,185
	рентабельність операцій	-0,020	0,001	0,037	0,022	0,221	0,082	0,034	-0,057	-0,042	-0,024	-0,061	0,035	0,028	0,077	0,290	0,011

Слід зазначити, що вибір коефіцієнтів був різним у різні періоди аналізу, що пояснюється об'єктивними сезонними особливостями діяльності банків, а отже і різними моделями фінансової діяльності в різні періоди.

В більшості періодів за результатами обчислень до формули включені такі коефіцієнти:

- коефіцієнт поточної ліквідності, що характеризує здатність банку розраховуватися за зобов'язаннями до 30 днів в найкоротші строки;
- генеральний коефіцієнт надійності капіталу, що показує наскільки вкладення банку активи захищені власним капіталом та наскільки ефективно використовуються власні ресурси банку;
- структури пасивів, що характеризує стабільність ресурсної бази та її залежність від зобов'язань до запитання;
- структури активів, що показує частку кредитів у сумі працюючих активів;
- рентабельності, що характеризує ефективність використання залучених ресурсів.

В більшості з аналізованих періодів результати проведеного кореляційного аналізу виявилися аналогічними. Але слід звернути увагу, що в окремі періоди розрахунки показують більшу кореляцію загального критерію фінансової стійкості з іншими показниками. Деякі особливості слід розглянути окремо. Так, зокрема, в четвертому кварталі 2004 року та першому кварталі 2005 року серед показників ліквідності більше значення мав показник загальної ліквідності. Криза ліквідності в банківській системі в цей період призвела до зниження показників поточної ліквідності більшості банків і в такі періоди кращим індикатором для оцінки загального рівня ліквідності є показник загальної ліквідності. До речі, слід зазначити, що в четвертому кварталі кожного року кореляція коефіцієнту поточної ліквідності із загальним критерієм фінансової стійкості нижча ніж в інші періоди, що пояснюється саме сезонним зниженням поточної ліквідності банків наприкінці року.

Не стабільним є результат аналізу по показникам ефективності банківської діяльності. В більшості періодів найбільша кореляція спостерігається по показнику ефективності використання залучених ресурсів, але в окремих періодах як найбільш значимий обрано показник рентабельності активів. Крім того, аналізуючи результати аналізу можна відмітити, що показники ефективності банківської діяльності мають найменшу щільність зв'язку із загальним критерієм фінансової стійкості, і різниці в значеннях коефіцієнта кореляції незначна, отже в підсумкову формулу для комплексної оцінки фінансової стійкості на основі рейтингу включаємо показник ефективності операцій, а його значущість в загальній оцінці буде скоригована ваговим коефіцієнтом.

Таким чином, за допомогою кореляційного аналізу було сформовано систему показників для комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу. Відбір лише найбільш значущих показників – по одному для кожної складової фінансової стійкості, дозволить сформувати відносно просту підсумкову формулу для комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу.

3.3. Алгоритм комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу

Визначення системи показників, виходячи з теоретичного обґрунтування факторів фінансової стійкості, а також на основі аналізу коефіцієнта кореляції, є лише одним із етапів побудови методики комплексної оцінки фінансової стійкості банків. Для показників, що відібрані для включення в підсумкову формулу, необхідно обчислити вагові коефіцієнти. Це є іще однією ключовою проблемою побудови коректної системи комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу.

Сума обраних показників з урахуванням впливу кожного з них на підсумковий результат, представляє собою рейтингову оцінку фінансової стійкості

банку і може бути використана для оцінки фінансової стійкості банків відносно один одного з достатнім ступенем вірогідності.

При оцінці якості функціонування й оптимізації складних систем, що характеризуються сукупністю критеріїв, виникає завдання формування узагальненого критерію. При вирішенні практичних завдань досить часто узагальнений критерій оцінки формують на основі принципу абсолютної поступки з урахуванням гнучкого пріоритету у вигляді зваженої суми окремих показників за формулою:

$$y = \sum y_j * a_j \quad (3.3)$$

де y – узагальнена оцінка фінансової стійкості банку;

y_j – нормовані показники, що характеризують фінансову стійкість;

a_j – вагові коефіцієнти для нормованих показників фінансової стійкості.

Як правило, вагові коефіцієнти виражаються в частинах одиниці, тобто їхня сума дорівнює одиниці або 100%, що дозволяє легко інтерпретувати значущість окремих критеріїв.

Як відомо, вагові коефіцієнти компонентів системи можна одержати декількома способами [1]. Однак процедура визначення вектора вагових коефіцієнтів для оцінки діяльності банку за різними напрямками, зокрема для оцінки фінансової стійкості, пов'язана із серйозними труднощами, погано піддається формалізації і, як правило, виконується методами експертного опитування, які вимагають більших витрат і неминуче привносять елемент суб'єктивності.

Основою переважної більшості методів, які застосовуються на практиці, лежить опитування експертів з наступною математичною обробкою їхніх суджень. Проаналізуємо найбільш поширені підходи до визначення системи вагових коефіцієнтів:

При застосування методу прямого розміщення експертам пропонується розставити коефіцієнти за їх значущістю, виходячи з умови $\sum a_j = 1$ (або 100%),

тобто вирішити завдання безпосередньо. Звідси й назва методу – пряме розміщення.

Існують моделі, в яких вага присвоюється факторам без виконання вимоги рівності їх суми одиниці або 100 %. Замість цього експертам пропонується розставити ваги, значення яких перебувають у деяких межах.

Так, метод ранжирування факторів дозволяє упорядкувати фактори за ступенем зростання або зменшення їхнього впливу на досліджуваний об'єкт. Результати ранжирування n факторів m експертами можна подати у вигляді матриці (формула 3.):

$$\left. \begin{array}{l} X_{11}, X_{21}, \dots, X_{n1} \\ X_{12}, X_{22}, \dots, X_{n2} \\ \dots\dots\dots \\ X_{1m}, X_{2m}, \dots, X_{nm} \end{array} \right\} \dots \quad (3.4)$$

Зведені оцінки вагових коефіцієнтів для показників, що характеризують фінансову стійкість банку, можна одержати в результаті усереднення приватних рангів.

При використанні методу парного порівняння експертам пропонується послідовно порівнювати фактори попарно. Інформація від кожного експерта надходить у формі булевої матриці парних порівнянь (формула 3.5).

$$\gamma_j = (\gamma_{ik,j}) \quad (3.5)$$

де $\gamma_{ik,j}$ – результат парного порівняння j -м експертом факторів x_i і x_k . може виражатися або одиницею, або нулем за такою формулою:

$$\gamma_{ik,j} = \begin{cases} 1, & \text{якщо, на думку експерта, фактор } x_i \text{ впливає сильніше за } x_k \\ 0 & \text{– у протилежному випадку.} \end{cases} \quad (3.6)$$

Результати парних порівнянь для показників, що характеризують фінансову стійкість банку, подаються у вигляді булевих матриць і обробляються відповідними методами.

Парне порівняння факторів має істотний недолік, здатний значною мірою ускладнити роботу експерта, тому що він у явному або скритому вигляді градує кожен фактор, що впливає на фінансову стійкість, на кілька діапазонів у межах можливих чисельних значень фактора. Якщо досліджувані феномени однорідні, тобто їхні властивості належать градаціям одного рівня, то віднесення їх до певного класу не викликає особливих проблем. Але як тільки має місце відповідність факторів градаціям різного рівня, а саме таку ситуацію маємо у випадку оцінки фінансової стійкості банків, тобто коли одні фактори мають мінімальні значення, інших – середні, а треті – близькі до максимальних, відразу виникає невизначеність. Вона тим більша, чим сильніше розкид градацій. У таких випадках експертів зовсім непросто прийняти однозначне рішення, до якого класу віднести даний об'єкт, і доводиться вводити додаткові правила оцінювання, наприклад, віддавати перевагу фактору, значення показника якого має найбільшу абсолютну величину або вплив якого визначальний у відповідності із цілями проведеної класифікації. Все вищезазначене унеможливорює використання даного методу при побудові методики комплексної оцінки фінансової стійкості банків.

При визначенні вагомості факторів, що впливають на фінансову стійкість банку, розповсюдженим є метод аналізу ієрархій (МАІ). Суть цього методу полягає в попарному зіставленні факторів, що впливають на фінансову стійкість банку, але за спеціальною шкалою. Психологічно це значно легше, що підтверджено спеціальними дослідженнями [6], ніж оцінювати їх всі відразу або в межах виділених груп. МАІ широко використовується при розробці експертних систем у банківській справі. Результати парних порівнянь подають у вигляді матриці $X = (x_{ij})$, де x_{ij} – означає відношення ваг відповідних факторів. Тому повинне виконуватися умова "антисиметричності":

$$x_{ij} = 1 / x_{ji} \quad (3.7)$$

Автор методу Т. Саати обґрунтував можливість подання судження експертів у такий спосіб (табл. 3.3) [122].

Таблиця 3.3

Ієрархія експертних порівнянь співвідношення факторів для визначення вагових коефіцієнтів системи показників

Інтенсивність відносної важливості	Судження	Пояснення
1	Рівна важливість	Рівний внесок факторів у мету
3	Помірна перевага	Досвід і судження надають легку перевагу одного фактору над іншим
5	Істотна перевага	Досвід і судження надають сильну перевагу одного фактору над іншим
7	Значна перевага	Одному фактору надається настільки сильна перевага, що він стає практично значним
9	Дуже сильна перевага	Очевидність переваги одного фактора над іншим підтверджується найбільш сильно
2, 4, 6, 8	Проміжні рішення між двома сусідніми судженнями	Застосовуються в компромісному випадку

Судженню експерта приписується код – один з 17 можливих – $1/9, 1/8, \dots, 1/2, 1, 2, \dots, 8, 9$, використовуючи для цього номер відповідного рядка таблиці. Наприклад, якщо додано істотну перевагу фактору X_i над фактором X_j , то у матриці парних порівнянь $x_{ij} = 5, x_{ji} = 1/5$.

Автор даної методології Саати показав, що вага факторів дорівнює власному вектору матриці парних порівнянь. Відповідні алгоритми знаходження власного вектора досить докладно розроблені [99], і часто використовуються при розробці систем рейтингової оцінки.

Однак у більшості випадків при визначенні вагових коефіцієнтів для оцінки банку використовується один з проаналізованих методів, але отримання ваги, що здійснюється методами експертного опитування, вимагає витрат і неминує привносить в методикою оцінки фінансової стійкості банку елемент суб'єктивності.

Формалізувати процес одержання вагових коефіцієнтів вдається в тому випадку, якщо користуватися методикою вивчення впливу вагових коефіцієн-

тів на величину узагальненого критерію. Зокрема для визначення вагових коефіцієнтів показників, які включені в методику комплексної оцінки фінансової стійкості банку, пропонуємо скористатися статистичними методами, а саме методом лінійного дискримінантного аналізу. Цей метод дозволяє визначити систему вагових коефіцієнтів для показників, що відібрані і включені до методики комплексної оцінки фінансової стійкості банку на основі рейтингу. В рейтингових методиках дискримінантний аналіз використовувався при розробці Z-моделі Альтмана для визначення вірогідності банкрутства підприємств. Застосування цього методу можливе лише при наявності досить представницької бази емпіричних даних.

Система вагових коефіцієнтів, сформована за допомогою дискримінантного аналізу, найкраще класифікує банки на групи за рівнем їх фінансової стійкості на фінансово стійкі банки та фінансово нестійкі банки. Отже, дискримінантний аналіз як розділ багатомірного статистичного аналізу дозволяє вивчати розходження між двома й більше групами об'єктів за декількома змінними одночасно, тобто вирішити задачу поділу банків за їх фінансовою стійкістю, визначивши вагові коефіцієнти для п'яти відібраних в попередньому підрозділі показників, що характеризують основні складові фінансової стійкості банків.

Основною метою дискримінації є знаходження такої лінійної комбінації змінних (надалі ці змінні будемо називати дискримінантними змінними), яка б оптимально розділила банки на фінансово стійкі та фінансово нестійкі. Лінійна функція, що записана формулою 3.8, є канонічною дискримінантною функцією з невідомими коефіцієнтами β_i .

$$d_{km} = \beta_0 + \beta_1 x_{1km} + \dots + \beta_p x_{pkm}, \quad m = 1, \dots, n, \quad k = 1, \dots, g, \quad (3.8)$$

де d_{km} – значення дискримінантної функції для m-го об'єкта в групі k;

x_{ikm} – значення дискримінантної змінної X_i для m-го об'єкта в групі k.

З геометричної точки зору дискримінантні функції визначають гіперповерхні в p -мірному просторі. В окремому випадку при $p=2$ вона є прямою, а при $p=3$ – площиною.

Для вирішення задачі визначення вагових коефіцієнтів для показників, що включено до методики комплексної оцінки фінансової стійкості банків із сукупності банків необхідно виділити контрольну вибірку банків, що складається з трьох груп:

- банки із запасом фінансової стійкості;
- фінансово стійкі банки;
- фінансово нестійкі банки.

З огляду на необхідність визначення ймовірності подальшого успішного стійкого розвитку банку або його швидкого банкрутства в необхідно визначити критерії фінансово стійкого банку. Виходячи з існуючої практики як критерії найчастіше використовуються нормативи, що встановлюють регулятивні органи. Такий підхід має обмеження для цілей аналізу, оскільки орієнтація на безумовне збільшення (зменшення) відповідного фінансового коефіцієнту не є виправданою для формування висновку про покращання його фінансової стійкості. Відповідно, встановлення верхньої чи нижньої межі фінансового коефіцієнту, як це прийнято в практиці контролю за дотриманням економічних нормативів, не дає можливості сформувані обґрунтовані висновки щодо фінансової стійкості банку. Тому для визначення системи критеріїв фінансово стійкого банку доцільно встановлювати дві (верхню та нижню) границі. Збільшення (зменшення) фінансових коефіцієнтів може вважатись позитивним і таким, що відповідає підвищенню фінансової стійкості банків лише до певної межі; збільшення значення показника понад встановлену границю може свідчити про зниження фінансової стійкості банку.

Визначення кількісних значень критеріїв фінансово стійкого банку проводилося на основі аналізу емпіричних функцій розподілу по 5 фінансовим коефіцієнтам, що мають найбільшу кореляцію з загальним критерієм фінансової стійкості та відібрані для включення в комплексну оцінку фінансової стій-

кості на основі рейтингу (Додаток Л). Дослідження проводилося по 120 вітчизняним банкам, що безперервно працювали протягом 2003-2006 рр.

При побудові функцій розподілу з масиву банків були виключені ті, що мають значення показників фінансової стійкості нижче нормативних, а отже є фінансово нестійкими. Математичне очікування побудованих за даними банків функцій розподілу показує центр розподілу, а отже найбільш ймовірне значення показника.

Було встановлено, що оптимальне значення коефіцієнту поточної ліквідності має становити не менше ніж 0,8 (80%); генерального коефіцієнту надійності капіталу – не менше ніж 0,6; коефіцієнту стабільності ресурсної бази – не менше ніж 0,7; коефіцієнту, що показує частку кредитів у сумі працюючих активів, – не менше 0,8.

Запропонований підхід визначає динамічну систему критеріїв роботи фінансово стійкого банку. Задана система критеріїв може бути змінена відповідно до змін макроекономічних умов господарювання, принципів і форм регулювання банківської системи, діяльності суб'єктів господарювання.

Отже, із використанням запропонованих критеріїв фінансово стійкого банку, що визначені на підставі встановлення порогових значень показників фінансової стійкості, які відрізняються від нормативних і дають можливість встановити реальні ринкові позиції банків з точки зору їх фінансової стійкості, було сформовано контрольну вибірку банків. До вибірки увійшли 10 банків із запасом фінансової стійкості (показники фінансової стійкості перевищують нормативні значення і відповідають запропонованим оптимальним значенням), фінансово стійкі банки (показники фінансової стійкості відповідають нормативним значенням але менші ніж запропоновані оптимальні значення), фінансово нестійкі банки (один або кілька з показників фінансової стійкості менші за нормативні значення, та (або) показник ефективності банківських операцій має від'ємне значення). Ці групи будуть виконувати роль еталонних груп при побудові дискримінантних функцій для побудови формули для комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу.

Запишемо вихідні дані для аналізу у матричній формі. Кожна група складається з даних десяти банків. Нульова група відповідає банкам із запасом фінансової стійкості, перша – фінансово стійким банкам, друга фінансово нестійким банкам. Для аналізу використовуємо лише п'ять показників, які були відібрані на попередньому етапі. Це дозволить уникнути нагромадження розрахунків. Крім того, відсіювання даних перед початком аналізу дозволяє виключити ті показники, вплив яких є мінімальним, а тому дискримінантні коефіцієнти були б надзвичайно малими, тобто не мали впливу на дискримінантну функцію.

$$Gr_0 := \begin{pmatrix} 3 & 0.6 & 1 & 1 & 0.23 \\ 2.5 & 0.9 & 1 & 1 & 0.22 \\ 2 & 0.6 & 1 & 0.9 & 0.21 \\ 1.5 & 0.7 & 0.9 & 0.95 & 0.20 \\ 1.1 & 0.8 & 0.8 & 0.8 & 0.19 \\ 1 & 1 & 0.8 & 0.85 & 0.19 \\ 1.1 & 1 & 0.76 & 0.8 & 0.18 \\ 1.2 & 0.6 & 0.73 & 0.85 & 0.17 \\ 1 & 0.7 & 0.71 & 0.9 & 0.17 \\ 1 & 0.7 & 0.8 & 0.9 & 0.16 \end{pmatrix}$$

Еталонна група банків із запасом фінансової стійкості

$$Gr_1 := \begin{pmatrix} 0.9 & 0.55 & 0.6 & 0.75 & 0.15 \\ 0.8 & 0.56 & 0.5 & 0.75 & 0.14 \\ 0.7 & 0.5 & 0.6 & 0.7 & 0.13 \\ 0.6 & 0.45 & 0.5 & 0.6 & 0.13 \\ 0.5 & 0.4 & 0.65 & 0.65 & 0.12 \\ 0.4 & 0.45 & 0.6 & 0.6 & 0.11 \\ 0.3 & 0.45 & 0.5 & 0.6 & 0.1 \\ 0.2 & 0.5 & 0.65 & 0.6 & 0.1 \\ 0.15 & 0.5 & 0.6 & 0.55 & 0.09 \\ 0.2 & 0.4 & 0.55 & 0.65 & 0.01 \end{pmatrix}$$

Еталонна група фінансово стійких банків

$Gr_2 :=$	0.09	0.3	0.3	0.5	0.012	Еталонна група фінансово нестійких банків
	0.08	0.2	0.2	0.4	0.01	
	0.08	0.38	0.35	0.3	0.009	
	0.08	0.39	0.35	0.5	0.007	
	0.07	0.38	0.35	0.4	0.006	
	0.09	0.39	0.25	0.5	0.004	
	0.09	0.1	0.45	0.3	0.003	
	0.1	0.39	0.4	0.2	0.001	
	0.1	0.38	0.4	0.1	-0.001	
	0.1	0.37	0.2	0.2	-0.5	

Коефіцієнти β_i першої канонічної дискримінантної функції вибираються таким чином, щоб центроїди груп банків з різним рівнем фінансової стійкості якнайбільше відрізнялися один від одного. Коефіцієнти другої групи вибираються також, але при цьому виникає додаткова умова, щоб значення другої функції були некорельовані зі значеннями першої. Аналогічно визначаються й інші функції. Звідси виходить, що будь-яка канонічна дискримінантна функція d має нульову внутрішньогрупову кореляцію з d_1, \dots, d_{g-1} . Якщо число груп дорівнює g , то число канонічних дискримінантних функцій буде на одиницю менше від числа груп. Однак з багатьох причин практичного характеру корисно мати одну, дві або три дискримінантні функції. Тоді графічне зображення об'єктів буде представлено в одно-, дво- і тривимірному просторі. Таке подання особливо корисне у випадку, коли число дискримінантних змінних p велике в порівнянні із числом груп g .

Для одержання коефіцієнтів β_i канонічної дискримінантної функції потрібний статистичний критерій розрізнення груп. Очевидно, що класифікація змінних буде здійснюватися тим краще, чим менше розсіювання точок відносно центроїду усередині групи й чим більша відстань між центроїдами груп.

Зрозуміло, що більша внутрішньогрупова варіація небажана, тому що в цьому випадку будь-яка задана відстань між двома середніми має тим менше значення в статистичному сенсі, чим більша варіація розподілів, що відповідають цим середнім. Один з методів пошуку найкращої дискримінації даних полягає в знаходженні такої канонічної дискримінантної функції d , яка б максимізувала відношення міжгрупової варіації до внутрішньогрупової (формула 3.9) [99, 13, 1, 55]:

$$\lambda = B(d) / W(d), \quad (3.9)$$

де B – міжгрупова матриця розсіювання спостережуваних змінних від середніх

W – внутрішньогрупова матриці розсіювання спостережуваних змінних від середніх.

У деяких роботах [16, 61] в (2) замість W використовують матрицю розсіювання T об'єднаних даних.

Розглянемо максимізацію відносини (2) для довільного числа класів. Уведемо наступні позначення:

g – число класів;

p – число дискримінантних змінних;

n_k – число спостережень в k -й групі;

n – загальне число спостережень по всіх групах;

x_{ikm} – величина змінної i для m -го спостереження в k -й групі;

\bar{x}_{ik} – середня величина змінної i в k -й групі;

\bar{x}_i – середнє значення змінної i у всіх групах;

$T(u, v)$ – загальна сума перехресних добутків для змінних u і v ;

$W(u, v)$ – внутрішньогрупова сума перехресних добутків для змінних u і v .

$t_{ij} = T(x_i, x_j)$; $w_{ij} = W(x_i, x_j)$.

У моделі дискримінації повинні дотримуватися таких умов:

- число груп: $g \geq 2$;
- число об'єктів у кожній групі: $n_i \geq 2$;
- число дискримінантних змінних: $0 < p < (n - 2)$;
- дискримінантні змінні вимірюються в інтервальній шкалі;
- дискримінантні змінні лінійно незалежні;
- коваріаційні матриці груп приблизно рівні;
- дискримінантні змінні в кожній групі підкоряються багатомірному нормальному закону розподілу.

Розглянемо задачу максимізації відносини (2), коли є g груп. Оцінімо спочатку інформацію, що характеризує ступінь розходження між об'єктами у всьому просторі точок, обумовленому змінними груп. Для цього обчислимо матрицю розсіювання T , що дорівнює сумі квадратів відхилень і попарних добутоків спостережень від загальних середніх $\bar{x}_i, i = 1, \dots, p$ по кожній змінній. Елементи матриці T визначаються виразом [16, 61]:

$$t_{ij} = \sum_{k=1}^g \sum_{m=1}^n (x_{ikm} - \bar{x}_i)(x_{jkm} - \bar{x}_j), \quad (3.10)$$

де

$$\bar{x}_{ik} = (1/n_i) \sum_{m=1}^{n_k} x_{ikm}, \quad i = 1, \dots, p; \quad k = 1, \dots, g$$

$$\bar{x}_i = (1/n) \sum_{k=1}^g n_k \bar{x}_{ik}, \quad i = 1, \dots, p$$

Запишемо цей вираз в матричній формі. Позначимо p -мірну випадкову векторну змінну k -ої групи в такий спосіб

$$X_k = \{x_{ikm}\}, \quad i = 1, \dots, p, \quad k = 1, \dots, g, \quad m = 1, \dots, n_k.$$

Тоді об'єднана p -мірна випадкова векторна змінна всіх груп буде мати вигляд

$$X = [X_1 X_2 \dots X_g]$$

Загальне середнє цієї p -мірної випадкової векторної змінної буде дорівнює вектору середніх окремих ознак:

$$\bar{x} = [\bar{x}_1 \bar{x}_2 \dots \bar{x}_p].$$

Матриця розсіювання від середнього при цьому запишеться у такому вигляді:

$$T = \sum_{k=1}^g (X_k - \bar{x})(X_k - \bar{x})'. \quad (3.11)$$

Якщо використати векторну змінну об'єднаних змінних X , то матриця T визначиться за формулою

$$T = (X - \bar{x})(X - \bar{x})'$$

При побудові дискримінантних функцій для оцінки фінансової стійкості банків матриця T буде мати вигляд:

$$T = \begin{pmatrix} 16.599 & 3.059 & 4.476 & 4.47 & 1.842 \\ 3.059 & 1.306 & 1.094 & 1.157 & 0.484 \\ 4.476 & 1.094 & 1.596 & 1.471 & 0.703 \\ 4.47 & 1.157 & 1.471 & 1.819 & 0.757 \\ 1.842 & 0.484 & 0.703 & 0.757 & 0.538 \end{pmatrix}$$

Матриця T містить повну інформацію про розподіл крапок у просторі змінних. Діагональні елементи являють собою суму квадратів відхилень від загального середнього й показують як поведуться спостереження за окремо взятою змінною. Позадіагональні елементи дорівнюють сумі добутків відхилень по одній змінній на відхилення по іншій.

Якщо розділити матрицю T на $(n-1)$, то одержимо ковариаційну матрицю. Для перевірки умови лінійної незалежності змінних корисно розглянути замість T нормовану кореляційну матрицю.

Для вимірювання ступеня розкиду об'єктів усередині груп розглянемо матрицю W , що відрізняється від T тільки тим, що її елементи визначаються

векторами середніх для окремих груп, а не вектором середніх для загальних даних. Елементи внутрішньогрупового розсіювання визначаються виразом:

$$w_{ij} = \sum_{k=1}^g \sum_{m=1}^{n_k} (x_{ikm} - \bar{x}_{ik})(x_{jkm} - \bar{x}_{jk}). \quad (3.12)$$

Запишемо цей вираз в матричній формі. Даним g груп будуть відповідати вектори середніх:

$$\begin{aligned} \bar{x}_1 &= [\bar{x}_{11} \bar{x}_{21} \dots \bar{x}_{p1}] \\ &\dots \\ \bar{x}_g &= [\bar{x}_{1g} \bar{x}_{2g} \dots \bar{x}_{pg}] \end{aligned} \quad (3.13)$$

Тоді матриця внутрішньогрупових варіацій запишеться у вигляді:

$$W = \sum_{k=1}^g (X_k - \bar{x}_k)(X_k - \bar{x}_k)'. \quad (3.14)$$

$$W = \begin{pmatrix} 5.291 & -0.231 & 0.636 & 0.503 & 0.2 \\ -0.231 & 0.342 & -0.046 & -0.029 & -0.012 \\ 0.636 & -0.046 & 0.217 & 0.016 & 0.084 \\ 0.503 & -0.029 & 0.016 & 0.273 & 0.094 \\ 0.2 & -0.012 & 0.084 & 0.094 & 0.249 \end{pmatrix}$$

Якщо розділити кожний елемент матриці W на $(n-g)$, то одержимо оцінку коваріаційної матриці внутрішньогрупових даних.

Коли центроїди різних груп збігаються, то елементи матриць T і W будуть рівні. Якщо ж центроїди груп різні, то різниця, записана формулою 3.15, буде визначати міжгрупову суму квадратів відхилень і попарних добутоків:

$$B = T - W \quad (3.15)$$

Якщо розташування груп у просторі розрізняється, тобто їх центроїди не збігаються, то ступінь розкиду спостережень усередині груп буде менший від міжгрупового розкиду.

Зазначимо, що елементи матриці B можна обчислити й за даними середніх:

$$b_{ij} = \sum_{k=1}^g n_k (\bar{x}_{ik} - \bar{x}_i)(\bar{x}_{jk} - \bar{x}_j), \quad i, j = 1, \dots, p \quad (3.16)$$

$$B = \begin{pmatrix} 11.308 & 3.29 & 3.84 & 3.967 & 1.642 \\ 3.29 & 0.964 & 1.14 & 1.186 & 0.496 \\ 3.84 & 1.14 & 1.379 & 1.455 & 0.619 \\ 3.967 & 1.186 & 1.455 & 1.545 & 0.664 \\ 1.642 & 0.496 & 0.619 & 0.664 & 0.289 \end{pmatrix}$$

Матриці W і B містять основну інформацію про залежності усередині груп і між групами. За допомогою певних розрахунків можна отримати функцію, що задовольняє потрібним властивостям. По-перше, необхідно розв'язати систему рівнянь:

$$\begin{aligned} \sum b_{1i} v_i &= \lambda \sum w_{1i} v_i \\ \sum b_{2i} v_i &= \lambda \sum w_{2i} v_i \\ &\vdots \\ \sum b_{pi} v_i &= \lambda \sum w_{pi} v_i \end{aligned} \quad (3.17)$$

де λ – власне число,
 v_i – послідовність p -коефіцієнтів.

Слід зазначити, що b_{ji} та w_{ji} – елементи матриць B та W відповідно, які отримуються при обробці експериментальних даних. Побудова

дискримінантної функції зводиться до розв'язання рівнянь 3.10 відповідно до λ і v_i . Для отримання єдиного правильного рішення додатково визначимо умову, що сума квадратів v_i має бути рівною 1. Максимально існує q нейтральних рішень цих рівнянь. Кожне рішення, що має своє власне значення λ та свою послідовність v_i , відповідає єдиній канонічній дискримінантній функції. Коефіцієнти v_i можуть використовуватися, як коефіцієнти потрібної дискримінантної функції:

$$u_i = v_i \sqrt{n - g}, u_0 = -\sum_{i=1}^p u_i X_i \quad (3.18)$$

Ці коефіцієнти u_i й потрібно було визначити для співвідношення 1. Застосування u_i (формула 3.11) приводить величини значення дискримінантної функції (f_{km}) до стандартної форми. Це означає, що відповідні дискримінантні значення певної сукупності банків будуть мати нульове середнє та одиничне внутрішньогрупове стандартне відхилення. Проведений дискримінантний аналіз наведений у додатку Я.

Для поставленої задачі побудови моделі комплексної оцінки фінансової стійкості банку на основі рейтингу розраховані за формулою 3.11 значення дискримінантних функцій представлені матрицею:

$$u = \begin{pmatrix} 6.268 & 0.372 & 1.614 & 3.851 & 2.857 & 1.126 \\ 1.7 & 1.495 & 1.144 & 1.371 & 1.223 & 0.506 \\ 1.575 & 3.189 & 1.608 & 1.974 & 1.663 & 1.021 \end{pmatrix}$$

Отже, канонічне дискримінантне рівняння для групи банків із запасом фінансової стійкості буде мати такий вигляд:

$$d_0 = 6.268 + 0.372 * k_1 + 1.614 * k_2 + 3.851 * k_3 + 2.857 * k_4 + 1.126 * k_5$$

Загальна формула побудована за адитивним принципом, тобто всі показники, включені до рівняння, є односпрямованими і їх зростання свідчить про

підвищення фінансової стійкості, а зменшення – про зменшення фінансової стійкості.

Крім того, слід зазначити, що для всіх трьох груп банків, що аналізувалися, коефіцієнти регресії показують однакову значущість показників. Причому як найбільш значущий обрано показник поточної ліквідності, далі за зниженням значущості поставлені коефіцієнт стабільності ресурсної бази, коефіцієнт структури активів, генеральний коефіцієнт надійності капіталу, а як найменш значущий коефіцієнт ефективності використання залучених ресурсів.

При вирішенні задачі побудови формули для комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу β_0 не має значення, оскільки на даному етапі метою є прорангувати банки за ступенем зменшення (зростання) їх фінансової стійкості. Отже, формула для оцінки фінансової стійкості буде мати вигляд:

$$R = 0.372 * k_1 + 1.614 * k_2 + 3.851 * k_3 + 2.857 * k_4 + 1.126 * k_5, \quad (3.19)$$

де k_1 – коефіцієнт поточної ліквідності;

k_2 – генеральний коефіцієнт надійності капіталу;

k_3 – коефіцієнт структури пасивів, що характеризує стабільність ресурсної бази та її залежність від зобов'язань до запитання;

k_4 – коефіцієнт структури активів, що показує частку кредитів у сумі працюючих активів;

k_5 – коефіцієнт рентабельності, що характеризує ефективність використання залучених ресурсів.

На підставі визначених показників та їх вагових значень було проведено аналіз фінансової стійкості за вибіркою, що включає 120 банків України, які безперервно здійснювали операції за період з 2003 по 2006 р. Активи обраних банків за результатами 2003-2006 рр. складають більше 80% активів банківської системи.

За результатами розрахунку рейтингу видно, що більшість банків мають суттєві коливання значення рейтингу. Проте, як було зазначено в першому розділі, поняття фінансова стійкість банку інтегрує в собі різні складові та базується на кількох детермінантах, а саме: стабільності діяльності, стійкості проти впливу факторів зовнішнього та внутрішнього характеру, спроможності відновити свої функції після потрясінь.

Отже, при визначенні комплексної оцінки фінансової стійкості банку на основі рейтингу необхідно враховувати стабільність діяльності банку [84]. Для оцінки стабільності динамічних рядів базових показників фінансової стійкості доцільно застосовувати варіацію. Тому, для оцінки стабільності діяльності банку, а також згладжування отриманих значень та нівелювання випадкових відхилень пропонуємо розраховувати синтетичний коефіцієнт. Для цього помножимо отриманий рейтинг на коригуючий коефіцієнт, який визначаємо як функцію вад варіації значень рейтингу за період, що передує оцінці:

$$R_s = R * k_k \quad (3.20)$$

Коригуючий коефіцієнт розраховується як функція від варіації $F(V)$ рейтингового значення по банку за період, що передує оцінці. Причому, виходячи з сутності варіації як характеристики розсіювання варіаційного ряду по відношенню до середньої ряду, оцінюємо стабільність діяльності банку як розсіювання варіаційного ряду рейтингових значень банку за період, що передує оцінці. Той банк вважається більш стабільним, для якого характерне менше розсіювання варіаційного ряду рейтингових оцінок по відношенню до середньої ряду. Причому, якщо значення коефіцієнта варіації (V) знаходиться в інтервалі від 0 до 33 функція має параболічний вигляд із максимумом при значенні варіації 0, що означає повільне зниження комплексної оцінки фінансової стійкості банку, а при значенні коефіцієнта варіації в інтервалі від 33 до ∞ функція має експоненційний вигляд і наближується до нуля при зростанні значення варіації,

що означає суттєве зниження комплексної оцінки фінансової стійкості банку (формула 3.21):

$$k_k = \begin{cases} 0.98^V, & \text{якщо } V \geq 33 \\ -1 * \left(\frac{V}{100}\right)^2 + 1, & \text{якщо } V < 33 \end{cases} \quad (3.21)$$

де k_k – коригуючий коефіцієнт, од.,

V – коефіцієнт варіації, %.

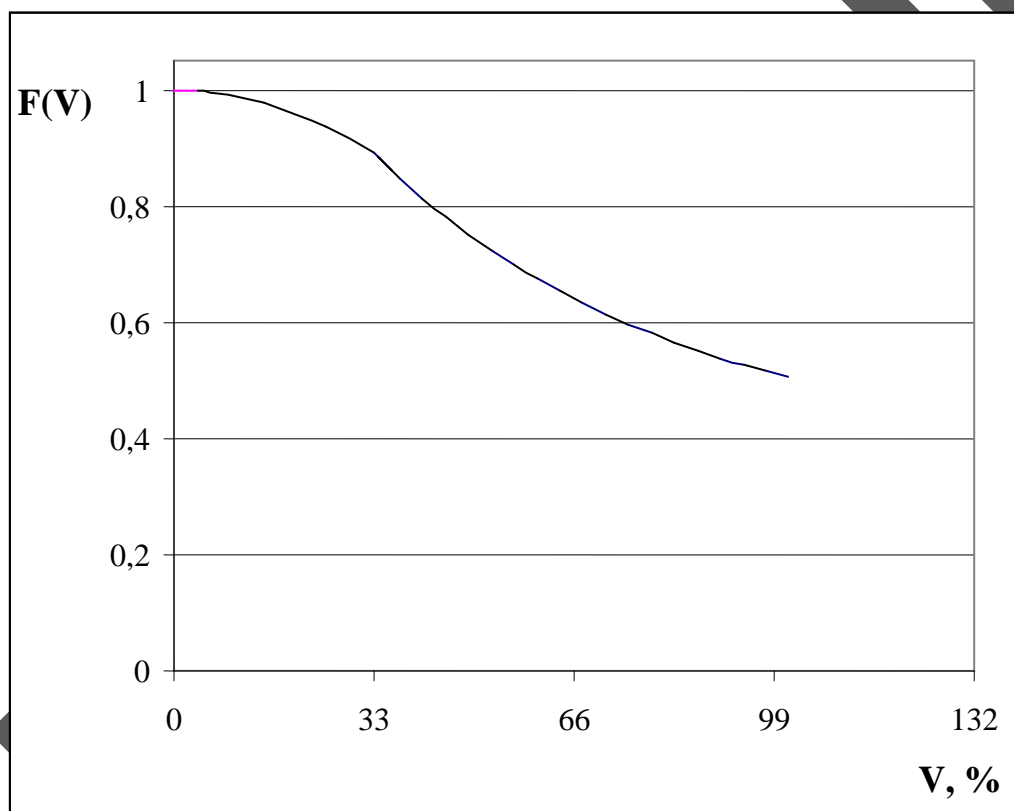


Рис. 3.4. Графік зміни коригуючого коефіцієнту в методиці комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу

Вихідними даними запропонованої моделі комплексної оцінки фінансової стійкості є список банків, що проранговані за ступенем зниження їх фінансової стійкості, тобто рейтинг фінансової стійкості банків. Таблиця 3.4 демонструє результати комплексної оцінки фінансової стійкості банків на

основі рейтингу у 2006 р. із зазначенням результату комплексної оцінки та місця банку в рейтингу.

ДВНЗ "УАБС НБУ"

Результати комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу за 2006 рік

	4кв2006		3кв2006		2кв2006		1кв2006	
	Комплексна оцінка	Місце в рейтингу	Комплексна оцінка	Місце в рейтингу	Комплексна оцінка	Місце в рейтингу	Комплексна оцінка	Місце в рейтингу
Електронбанк	7,69	1	8,12	1	7,69	2	7,67	3
Експобанк	7,69	2	7,93	2	7,79	1	8,10	1
Золоті ворота	7,56	3	6,27	21	7,59	5	6,87	10
Регіонбанк	7,31	4	6,95	8	7,24	8	6,90	9
Меркурій	7,26	5	7,31	3	7,68	4	7,93	2
Надра	7,17	6	7,29	4	7,25	7	7,05	7
Реалбанк	7,13	7	6,99	7	7,26	6	7,49	4
Правекс-банк	7,12	8	6,70	11	6,39	19	6,42	18
ВАБанк	7,05	9	7,27	5	7,09	11	6,97	8
Південний	7,03	10	6,69	12	6,19	21	6,10	22
Металург	6,92	11	6,73	10	6,75	16	6,53	17
Інвестбанк	6,85	12	6,58	15	7,68	3	6,55	16
Західкомбанк	6,83	13	7,04	6	6,90	15	6,67	14
Приватбанк	6,76	14	6,64	13	6,32	20	6,82	11
Мрія	6,71	15	6,47	18	6,42	17	6,62	15
Чорн. банк розвитку та реконструкції	6,66	16	6,53	17	7,15	10	5,97	23
Легбанк	6,65	17	6,31	20	6,03	22	5,85	26
Київ	6,62	18	6,63	14	7,01	12	7,14	5
Базис	6,35	19	6,27	22	6,99	14	6,11	21
Грант	6,29	20	6,56	16	6,40	18	6,72	13
Укргазбанк	6,24	21	6,07	23	5,90	25	5,91	25
Демарк	6,16	22	6,47	19	6,99	13	6,81	12
Райффайзенбанк Аваль	5,98	23	6,04	24	5,68	28	5,47	29
Промислово-фінансовий банк	5,97	24	5,59	27	5,82	26	6,23	19
Земельний банк	5,96	25	6,87	9	7,20	9	7,08	6
Перший український міжнародний банк	5,92	26	5,75	26	6,01	24	6,14	20
Укргазпромбанк	5,89	27	5,41	29	5,73	27	5,78	27
Аграрний комерційний банк	5,86	28	5,46	28	5,63	29	5,45	30
Перший інвестиційний банк	5,82	29	5,88	25	5,39	31	5,94	24
Інтеграл	5,64	30	4,66	32	6,01	23	5,77	28

В таблиці наведений результат комплексної оцінки фінансової стійкості на основі рейтингу для банків, що увійшли в першу тридцятку банків за рей-

тингом фінансової стійкості за IV квартал 2006 р. Причому слід зазначити, що майже для всіх банків спостерігаються лише незначні коливання місця банку в банківській системі за рівнем їх фінансової стійкості. В додатку АА представлені результати розрахунку по 120 банкам України за 2003-2006 рр.

Отже, застосування запропонованих методичних підходів до оцінки фінансової стійкості банків дозволить підвищити якість оцінки фінансової стійкості банків та приймати на основі результатів аналізу виважені рішення щодо кредитування банків, встановлення кореспондентських зв'язків, а також визначати місце банку в банківській системі для розробки стратегії подальшого розвитку.

Висновки до розділу 3

Дослідження методик рейтингової оцінки діяльності банків виявило їх важливість та актуальність для визначення місця банку в банківській системі. Проте досліджені методики орієнтуються на оцінку інших характеристик діяльності банків – надійності, кредитоспроможності тощо. Запропонована в роботі модель комплексної оцінки фінансової стійкості банку вирішує задачу визначення рейтингу фінансової стійкості банків. Вона має ряд нових аспектів.

По-перше, вибір показників для оцінки складових фінансової стійкості спирається на встановлення залежності від них фінансової стійкості банків. Для формування системи показників було проаналізовано зв'язок основних показників, які характеризують фінансову стійкість, із загальним критерієм стійкості. В результаті було визначено показники, які мають найбільш суттєвих вплив на фінансову стійкість в умовах сучасної банківської системи України. За результатами аналізу було обрано п'ять показників: коефіцієнт поточної ліквідності, генеральний коефіцієнт надійності, коефіцієнт стабільності ресурсної бази, коефіцієнт структури активів, що показує частку кредитів у сумі працюючих активів, і коефіцієнт ефективності використання залучених ресурсів.

По-друге, вагові коефіцієнти для обраних коефіцієнтів фінансової стійкості визначені за допомогою дискримінантного аналізу, дозволяють об'єктивно врахувати вплив кожного з показників на загальний рейтинг фінансової стійкості банку. Розраховані за допомогою дискримінантного аналізу вагові коефіцієнти дозволяють уникнути фактору суб'єктивності та визначити вплив кожного з показників на фінансову стійкість виходячи з умов функціонування банків.

По-третє, з метою обґрунтування критеріїв фінансово стійкого банку було визначено оптимальні порогові значення для показників фінансової стійкості, які включено до комплексної методики оцінки фінансової стійкості банків. Визначення кількісних значень критеріїв фінансово стійкого банку проводилося на основі аналізу емпіричних функцій розподілу по фінансовим коефіцієнтам 120 банків України. Було встановлено, що оптимальне значення коефіцієнту поточної ліквідності має становити не менше ніж 0,8 (80%); генерального коефіцієнту надійності капіталу – не менше ніж 0,6; коефіцієнту стабільності ресурсної бази – не менше ніж 0,7; коефіцієнту, що показує частку кредитів у сумі працюючих активів, – не менше 0,8. Запропонований підхід визначає динамічну систему критеріїв роботи фінансово стійкого банку. Задана система критеріїв може бути змінена відповідно до змін макроекономічних умов господарювання, принципів і форм регулювання банківської системи, діяльності суб'єктів господарювання.

По-четверте, модель передбачає врахування стабільності розвитку банку як передумови його фінансової стійкості, для чого при визначенні комплексної оцінки фінансової стійкості отримане рейтингове значення пропонується коригувати на коефіцієнт, що є функцією від варіації рейтингового значення по банку за період, що передує оцінці. Коригування рейтингового значення дозволить уникнути випадкових коливань та визначити рейтинг банку враховуючи не лише стан фінансової стійкості банку на певну дату, а й оцінити стабільність його розвитку.

Запропонована модель комплексної оцінки фінансової стійкості банку може бути використана для визначення місця банку в банківській системі за

рівнем фінансової стійкості. Крім того, оскільки методика базується на відкритому інформаційному просторі, то може бути використана також для оцінки фінансової стійкості банків з боку кредиторів, інвесторів, конкурентів тощо.

За цим розділом опубліковано наступні 4 наукові праці [70, 83, 80, 88].

ДВНЗ "УАБС НБУ"

ВИСНОВКИ

У дисертації наведено теоретичне узагальнення і нове вирішення наукової задачі, що виявляється у поглибленні теоретичних положень інформаційного та методичного забезпечення оцінки фінансової стійкості банків, а також розробці методичного забезпечення оцінки фінансової стійкості банків на основі врахування всіх складових фінансової стійкості, обґрунтування системи показників та критеріїв фінансово стійкого банку, що ґрунтується на побудові системи інформаційного забезпечення оцінки та дозволяє визначити фінансову стійкість банку як його спроможність ефективно виконувати свої функції та забезпечувати цілеспрямований розвиток, витримуючи вплив факторів зовнішнього та внутрішнього середовища. Основні висновки виконаного дисертаційного дослідження полягають у наступному:

1. Дисертантом аргументовано необхідність розмежування в теорії і в практичній діяльності банків понять “стабільність”, “надійність”, “стійкість”, “фінансова стійкість банку”. Визначено, що фінансова стійкість банку інтегрує в собі різні складові та базується на кількох детермінантах, а саме: стабільності діяльності, стійкості банку проти впливу факторів зовнішнього та внутрішнього характеру, спроможності відновити свої функції після потрясінь.

2. Класифікація факторів, що впливають на фінансову стійкість, повинна здійснюватися за різними напрямками і з урахуванням різних ознак. Необхідно звернути увагу на макроекономічні фінансові фактори, якими є кредитна, процентна і валютна політика центрального банку, стан грошового ринку. Особливий вплив на стан грошового ринку має інфляція.

Одночасно з макроекономічними зовнішніми факторами слід враховувати внутрішні фактори, які залежать від функціонування самого банку. А це зокрема ліквідність банку, достатність капіталу, якість активів та пасивів банку, рентабельність банку.

3. Визначено зміст поняття “оцінка фінансової стійкості банку” як підсистеми аналітичної функції управління, що базується на інформаційній системі банку, реалізується за допомогою сукупності аналітичних прийомів і способів, які дозволяють виявляти і вимірювати вплив факторів на фінансову стійкість і обґрунтовувати відповідні управлінські рішення, та має прояв через інформаційне та методичне забезпечення. Визначено також основні складові забезпечення оцінки фінансової стійкості, серед яких виділено інформаційне та методичне забезпечення.

4. Аналіз існуючих методичних підходів до оцінки фінансової стійкості банків, що використовуються у вітчизняній та зарубіжній практиці, свідчить про існування суттєвих розбіжностей як у складових фінансової стійкості, так і в показниках, що використовуються для оцінки. На нашу думку, система показників має визначатися факторами, що обумовлюють фінансову стійкість банку, а, отже, головними складовими оцінки є: достатність капіталу, прибутковість банку, ліквідність, якість активів та пасивів. Порогові значення показників оцінки фінансової стійкості, які визначаються встановленими органами банківського нагляду як нормативні значення, що характеризують критично небезпечний рівень, повинні враховувати динамічні зміни макроекономічних умов господарювання і принципів регулювання банківської діяльності. Оскільки стабільність є однією із складових стійкості банку, в процесі оцінки доцільно використовувати такий компонент аналітичних процедур, як вивчення динамічних рядів відповідних показників.

5. Аналіз складових забезпечення оцінки фінансової стійкості банку дозволяє стверджувати, що ефективність оцінки фінансової стійкості залежить від глибини, повноти обліку всіх факторів, що визначаються станом інформаційного забезпечення. Дослідження інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості банків дозволило виділити найбільш значущі для банків джерела інформації, а також визначити пріоритети його вдосконалення. Визначено, що аналітична інформація, яка надається НБУ, знаходиться в числі найбільш затребуваних та значущих. Підвищення рівня інформаційного забез-

печення банків доцільно здійснювати перш за все на основі розширення обсягів офіційної інформації, що надається НБУ, оскільки аналітична інформація по банкам, яка є у розпорядженні НБУ, практично не може бути замінена інформацією з інших джерел.

б. Основним недоліком практики оцінки фінансової стійкості банків є те, що оцінка базується на здійсненні аналізу фактів, що вже відбулись, тобто констатують статичну фінансову стійкість. Для забезпечення оцінки динамічної фінансової стійкості банку автором запропоновано динамічний критерій фінансової стійкості банку.

На думку автора, для оцінки фінансової стійкості доцільно використовувати не тільки показники, що характеризують фінансову стійкість банку, а саме показники капітальної стійкості, ліквідності, ділової активності, рентабельності, а й досліджувати стабільність цих показників. При цьому фінансово стійкими є лише банки, базові показники яких знаходяться в межах рекомендованих значень, і значення цих показників є стабільними. Залежно від значень базових показників та критерію їх динамічної стабільності банки можна поділити на чотири групи:

- стабільно задовільний фінансовий стан – базові показники знаходяться в межах рекомендованих значень, значення цих показників є стабільними;
- нестабільно задовільний фінансовий стан – значення базових показників знаходяться в межах рекомендованих, але є нестабільними;
- стабільно незадовільний фінансовий стан – значення базових показників виходять за межі рекомендованих і є стабільними;
- нестабільно незадовільний фінансовий стан – значення базових показників виходять за межі рекомендованих і є нестабільними.

При цьому фінансово стійкими є лише банки, що відповідають характеристикам першої групи, банки наступних трьох груп є фінансово нестійкими.

Критерій динамічної стабільності діяльності банку дозволяє розглядати фінансову стійкість банку як основу його розвитку, що базується на стабільності, здатності протистояти внутрішньому та зовнішньому впливу.

7. При оцінці фінансової стійкості постає задача не лише визначення поточного рівня фінансової стійкості, а й відстеження змін фінансової стійкості як банків-контрагентів, конкурентів, так і власного банку для визначення тенденцій та завчасного прийняття відповідних заходів щодо попередження виникнення кризових явищ. Одним із варіантів підбору інструментарію оцінки є використання параметричної моделі оцінки.

Запропонована модель дозволяє визначити поточний стан фінансової стійкості банку, враховуючи взаємодію та взаємний вплив всіх параметрів фінансової стійкості, а також оцінити віддаленість або наближення поточного стану банку до межі небезпеки або досконалості. Монотонне наближення до межі досконалості характеризує прогресивний розвиток, а віддалення від досконалості та наближення до межі небезпеки – регресивний.

Отже, представлена параметрична модель дозволяє оцінити фінансову стійкість банку з визначенням поточного стану банку та віддаленості його від критичного та відслідковувати зміни фінансової стійкості банків на прогнозований період.

8. Одним з варіантів аналізу, що дозволяє отримати комплексну оцінку та порівняти об'єкти оцінки за певними критеріями, є рейтинговий аналіз. Проведений огляд існуючих рейтингових методик свідчить, що більшість методик спрямовані на оцінку надійності банків або кредитного рейтингу, в той час як оцінка фінансової стійкості не розглядається авторами рейтингових методик. Проте, дослідження методик рейтингової оцінки діяльності банків виявило їх важливість та актуальність для визначення місця банку в банківській системі. Запропонована в роботі модель комплексної оцінки фінансової стійкості банку вирішує задачу визначення рейтингу банків. Запропонована модель має ряд нових аспектів.

По-перше, вибір показників для оцінки складових фінансової стійкості спирається не на експертні висновки як в більшості методик, а на встановлення залежності від них фінансової стійкості банків. Для формування системи показників було проаналізовано зв'язок основних показників, які характеризують фі-

нансову стійкість банку, із загальним критерієм стійкості. В результаті було визначено показники, які мають найбільш суттєвий вплив на фінансову стійкість в умовах сучасної банківської системи України. За результатами аналізу було обрано п'ять показників: коефіцієнт поточної ліквідності, генеральний коефіцієнт надійності, коефіцієнт стабільності ресурсної бази, коефіцієнт структури активів, що показує частку кредитів у сумі працюючих активів, і коефіцієнт ефективність використання залучених ресурсів.

По-друге, в роботі було визначено вагові коефіцієнти для обраних показників фінансової стійкості, що дозволяють об'єктивно врахувати вплив кожного з показників на загальний рейтинг фінансової стійкості банку. Вагові коефіцієнти для показників фінансової стійкості в роботі були визначені за допомогою дискримінантного аналізу. Розраховані таким чином вагові коефіцієнти дозволяють уникнути фактору суб'єктивності та визначити вплив кожного з показників на фінансову стійкість виходячи з сучасних умов функціонування банків.

По-третє, з метою обґрунтування критеріїв фінансово стійкого банку було визначено оптимальні порогові значення для показників фінансової стійкості, які включено до комплексної методики оцінки фінансової стійкості банків. Визначення кількісних значень критеріїв фінансово стійкого банку проводилося на основі аналізу емпіричних функцій розподілу по фінансовим коефіцієнтам 120 банків України. Було встановлено, що оптимальне значення коефіцієнту поточної ліквідності має становити не менше ніж 0,8 (80%); генерального коефіцієнту надійності капіталу – не менше ніж 0,6; коефіцієнту стабільності ресурсної бази – не менше ніж 0,7; коефіцієнту, що показує частку кредитів у сумі працюючих активів, – не менше 0,8. Запропонований підхід дозволяє визначити динамічну систему критеріїв роботи фінансово стійкого банку. Задана система критеріїв може бути змінена відповідно до змін макроекономічних умов господарювання, принципів і форм регулювання банківської системи, діяльності банків.

По-четверте, модель передбачає врахування стабільності розвитку банку як передумови його фінансової стійкості, для чого при визначенні комплексної

оцінки фінансової стійкості отримане рейтингове значення пропонується коригувати на коефіцієнт, що є функцією від варіації рейтингового значення по банку за період, що передує оцінці. Коригування рейтингового значення дозволить уникнути випадкових коливань та визначити рейтинг банку враховуючи не лише стан фінансової стійкості банку на певну дату, а й оцінити стабільність його розвитку.

Запропонована модель комплексної оцінки фінансової стійкості банку може бути використана для визначення місця банку в банківській системі за рівнем фінансової стійкості. Крім того, оскільки методика базується на відкритому інформаційному просторі, то може бути використана також для оцінки фінансової стійкості банків з боку кредиторів, інвесторів, конкурентів тощо.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Айвазян С.А., Бухштабер В.М., Енюков КС, Мешалкин Л.Д. Прикладная статистика: Классификация и снижение размерности. М.: Финансы и статистика, 1989. – 542 с.
2. Акофф Р., Эмери Ф.О целеустремленных системах. Пер. с англ. – М.: Советское радио. – 1974. – 272с.
3. Аналіз банківської діяльності / За ред. А. М. Герасимовича. — К.: КНЕУ, 2003. — 599 с.
4. Аналіз діяльності комерційного банку: Навч. посібник. / За ред. Ф.Ф. Бутинця, А.М. Герасимовича. – Житомир: ПП Рута, 2001. – 384 с.
5. Антонов Н.Г. , Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: Финстатинформ, 1995. – 272 с.
6. Базара М., Шетти К. Нелинейное программирование: Теория и алгоритмы. М.: Мир, 1982. – 235 с.
7. Банківський нагляд. Фінансовий стан банків України [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу: www.bank.gov.ua
8. Банківські операції: Підручник / За ред. А. М. Мороза. — К.: КНЕУ, 2002. — 476 с.
9. Банковское дело: Учебник / Под ред. О. И. Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 576 с.
10. Барыбин В.В., Краскин Г.В. О комплексном использовании информационно-аналитического потенциала территориальных учреждений банка России // Деньги и кредит. – 2005. - №10. – С.37-43
11. Бекренев В. Информационно-аналитическая система банка. Системный подход // Банковские технологии. – 2002. - № 5. – С. 43-45, № 6. – С.32-35.
12. Белых Л.Г. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. – М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 1996. – 192 с.
13. Беркли Д. Сочинения. М.: Мысль, 2000. – 154 с.

14. Білик М.Д. Методологічні основи управління фінансовою стійкістю комерційного банку // Формування ринкових відносин в Україні.- 2005.- № 5.- С.54-58.
15. Бланк И.А. Инвестиционный менеджмент. – К.:ИТЕМ: Юнайтед Лондон Трейд Лимите, 1995. – 448 с.
16. Болч Б., Хуань К.Дж. Многомерные статистические методы для экономики: Пер.с англ. — М.: Статистика, 1979. — 317 с.
17. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азриляна. – М: Институт новой экономики, 1997. - 288с.
18. Большой энциклопедический словарь. М.: Большая экономическая энциклопедия, 1997
19. Брігхем Є. Ф. Основи фінансового менеджменту / Пер. з англ. — К.: Молодь, 1997. — 1000 с.
20. Буздалин А.В. Проблемы ранней диагностики фінансового состояния коммерческих банков // Банковское дело. – 1997. - № 11. – С. 24-28.
21. Васькович І.М. Деякі аспекти фінансової стійкості комерційного банку // Формування ринкових відносин в Україні. – 2004.- № 2.- С.40-43.
22. Васькович І.М. Застосування економічних показників банку для розрахунку інтегрального індексу його фінансового стану // Наукові записки. Міністерство освіти і науки України. Українська академія друкарства. – Львів, 2004. – Вип. 7. – С. 100-105.
23. Васюренко О., Погореленко Н.П. Організація управління стійким розвитком банківської установи // Вісник Національного банку України.- 2006.- № 6.- С.22-24.
24. Вереvченко А.П. Создание машиночитаемых информационных ресурсов - одно из важнейших условий интенсификации научно-технического прогресса. Сб. "Прикладная информатика", - М.: Финансы и статистика, Вып. 14. – 1988. – С.5-15.

25. Вітлінський В., Пернарівський О. Фінансова стійкість як системна характеристика комерційного банку // Банківська справа. – 2000. - №6. – С. 48-51.
26. Волошин И. Анализ ликвидности банка // Финансовый директор. – 2002. - №6(10). – С.48-53.
27. Волошин І. Діаграма миттєвої ліквідності комерційного банку // Вісник НБУ. – 2000. - №4. – С.24-26.
28. Галицька Е. Висоцька Л. Удосконалення системи показників ліквідності комерційних банків // Банківська справа. – 2002. - №2. – С.19-25.
29. Гармидаров П. П. Ризик-менеджмент в банку // Регіональна економіка. – 2003. – № 4. – С. 140–145.
30. Герасимова Е.Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости коммерческого банка // Вестник Финансовой академии. – 2005. - № 5. – С.4-7.
31. Гладких Д. Основні показники фінансової стабільності банківської установи // Вісник НБУ. – 1999. - №10. – С.29-33.
32. Головань С.В., Евдокимов М.А., Карминский А.М., Пересецкий А.А., Модели вероятности дефолта российских банков. II Влияние макроэкономических факторов на устойчивость банков. – М.: Российская экономическая школа, 2004. – 25 с. (Препринт/ 2004/043)
33. Готовчиков И. Технологии оценки финансового состояния и финансовой устойчивости российских банков // Банковские технологии.- 2007.- № 3.- С.40-50.
34. Готовчиков И.Ф. Финансовая устойчивость банка. // Банковские технологии. – 2004.- № 4.- С. 8-10.
35. Гроші та кредит: Підручник // За заг. ред. М. І. Савлука. К.: КНЕУ, 2003 – 612 с.
36. Грушко В.І., Петриченко Л.Ю. Системна модель аналізу фінансової стійкості комерційного банку // Фінанси України. – 2001. – № 12. – С. 20–28.

37. Гумен І. Складові банківських рейтингів: науково-практичний аспект // Вісник НБУ. – 2000. – № 1. – С. 57-60.

38. Гурман В.Е. Теория вероятностей и математическая статистика. Учеб. пособие для вузов. Изд. 7-е. – М.: Высш. Шк., 1999 – 479с.

39. Давыдова Л.В., Кулькова С.В. теоретические аспекты проблемы финансовой стабильности коммерческих банков // Финансы и кредит. – 2005. - №2. – С. 2-5.

40. Давыдова Л.В., Кулькова С.В. Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора // Финансы и кредит. – 2006. - № 13. - С.9-17.

41. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка: В 4 т. – СПб.:Диамант, 1998. – Т. 4.

42. Диба М., Зубок М., Яременко С. Інформаційні ризики в банківській діяльності // Вісник НБУ. – 2007. – №9. – С. 28-35.

43. Добров Г.М., Корінний А.А. Наука: інформація і керування. -М.: Радянське радіо, 1977.

44. Довгяло М. “Методология рейтингового анализа” // Рынок ценных бумаг. – 1999. - №20. – С. 12-13.

45. Дробязко А., Куделя В., Матвийчук С., Нескороженний Б. Банки // Финансовые риски. – 1996. - №2 (6). – С. 7-9

46. Енциклопедія банківської справи України / за ред. Стельмаха В.С. та ін. – К.: Молодь, ін. Юре, 2001. – 680 с.

47. Ефимова О. Финансовый анализ: Научно-производственное издание.- 4-е изд., перераб. и доп.- М.: Бухгалтерский учет, 2002. – 154 с.

48. Спіфанов А.О. Методологічні складові ефективного розвитку банківського сектору економіки України: Монографія: Наукове видання. – Суми: ВТД "Університетська книга", 2007.- 417 с.

49. Спіфанов А.О., Маслак Н.Г., Сало І.В. Операції комерційних банків: Навчальний посібник: Навчальне видання. – Суми: ВТД "Університетська книга", 2007. – 523 с.

50. Живалов В.Н. Повышение устойчивости функционирования коммерческих банков // Автореферат диссертации на здобуття наукового ступеню кандидата економічних наук / Финансовая академия. – М.:1997. – 21 с.

51. Задорожный В. Управление информацией для принятия решения // Банковские технологи. – 1998. - № 6. – С. 56-60.

52. Заруба О., Шиллер Р. Фінансова стійкість комерційного банку: способи визначення // Вісник Національного банку України.- 1997.- № 7.- С.33-36.

53. Заруба Ю. Принципи і завдання інформаційної політики Національного банку України // Вісник НБУ. – 2007. - №8. – С. 42-35

54. Зеленский Ю.Б., Бирюкова Е.А. Механизмы повышения устойчивости банковской системы // Деньги и кредит.- 2006.- № 7.- С.11-21.

55. Золотина П.В., Чалов Р.С. Интегральная оценка экологического состояния европейской территории России // Проблемы оценки экологической напряженности европейской территории России: факты, районирование, последствия. М., 1996. С. 117-122.

56. Иванов В. Тысяча и один показатель оценки деятельности банка // Фінансист. – 2003.- №6. – С.31-36.

57. Иванов В. Экспресс-анализ ликвидности (на основе балансовой отчетности) [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://kurseconom.narod.ru/p5.htm>

58. Ильясов С.М. О сущности и основных факторах устойчивости банковской системы // Деньги и кредит.- 2006.- № 2.- С.45-49.

59. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: затверджена постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року №368 [Електронний ресурс] / Законодавство України – Режим доступу: www.rada.gov.ua

60. Калініченко О. Нові організаційні підходи до управління банком як джерело підвищення стійкості банку // Банківська справа.- 2006.- № 2.- С.83-90.

61. Каримов Р.Н. Обработка экспериментальной информации. Уч. Пособие. Ч. 3. Многомерный анализ. СГТУ, Саратов, 2000. — 108с.

62. Карминский А.М., Пересецкий А.А., Головань С.В. Модели рейтингов российских банков. Построение, анализ динамики и сравнение. – М.: Российская экономическая школа, 2005. – 55 с. (Препринт / 2005/049)

63. Карминский А.М., Пересецкий А.А., Головань С.В., Малахова И.В., Миненкова Е.С. Модели рейтингов международных агентств. – М.: Российская экономическая школа, 2007. – 59 с. (Препринт/ WP 2007/70 R)

64. Карчева Г. Камінський А. Рейтингові оцінки надійності банків та їх роль у підвищенні капіталізації банківської системи // Вісник НБУ. – 2003. - №2. – С.22-27.

65. Карчева Г. Розвиток інформаційного забезпечення банківського нагляду НБУ // Вісник НБУ. – 2002. - №5. – С.68-72.

66. Ключко Л.А. Регулювання фінансової стійкості комерційних банків на основі прогнозування тенденцій динаміки основних показників їх діяльності // Вісник Національного банку України.- 2000.- № 5.- С.55-57.

67. Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 536 с.

68. Коваленко В.В. Методи аналізу та управління фінансовою стійкістю комерційного банку // Вісник Української академії банківської справи.- 2002.- № 2.- С.39-48.

69. Коваленко В.В. Методичні підходи до діагностики і моніторингу фінансової стійкості банківської системи.// Актуальні проблеми економіки. – 2006. - №11. – С.193-199.

70. Коваленко В.В., Крухмаль О.В. Антикризове управління в забезпеченні фінансової стійкості банківської системи: Монографія. – Суми: УАБС НБУ, 2007. – 198 с.

71. Ковбасюк М.Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств/ Навч. Посібник. – К.: Видавничий дім «Скарби», 2001. – с. 325.

72. Козьменко С.М., Шпиг Ф.І., Воляшко І.В. Стратегічний менеджмент банку: Навчальний посібник. Суми:ВТД «Університетська книга», 2003. – 734с.

73. Колодізев О., Чмутова І.М. Трансфертний підхід до мінімізації ризиків у процесі антикризового управління банком // Вісник Національного банку України. – 2005.- № 10.- С.25-27.

74. Комиссаров Г.П., Яшин С.Н. Оценка риска показателей системы мониторинга устойчивости банковского сектора // Финансы и кредит.- 2006.- № 24.- С.2-9.

75. Коробов В.Б. Организация проведения экспертных опросов при разработке классификационных моделей // Социологические исследования. 2003. №11. С. 102-108.

76. Кочергин А.Н., Цайер З.Д. Інформаціогінез і питання його оптимізації. -Новосибірськ: Наука, 1977, с.142-143

77. Кочетков В.М. Організація управління фінансовою стійкістю банку в ринкових умовах: Монографія. – К.: Вид-во Європ. Університету, 2003. – 300с.

78. Кочетков В.М. Сучасна практика рейтингової оцінки діяльності комерційних банків // Економіка України. — 2002. — № 6. — С. 25—31.

79. Кредитна система України і банківські технології. У 3 кн. Кн.2: Бухгалтерський облік. Банківський нагляд. Контроль та аудит.- Львів: ЛБІ НБУ, 2002. – 278 с.

80. Крухмаль О. В. Формування системи показників оцінки фінансової стійкості банків // Соціально-економічні дослідження в перехідний період. — Львів, 2005. — Вип.6(56): Ринкові перетворення в Україні в умовах світових інтеграційних процесів. — С.390–395.

81. Крухмаль О.В. Динамічний фактор при оцінці фінансової стійкості банку // Матеріали V Міжнародної науково-практичної конференції “Актуальные проблемы и перспективы развития экономики Украины”. – Алушта. – 2006. – С.143-144.

82. Крухмаль О.В. Інновації в інформаційно-ресурсному забезпеченні банку // Вісник Української академії банківської справи. – 2002. – № 2. – С. 60-63.

83. Крухмаль О.В. Методичні основи рейтингової оцінки фінансової стійкості банків // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: Зб. наук. пр. Т.15. – Суми: УАБС НБУ, 2006.- С.149-155.

84. Крухмаль О.В. Оцінка фінансової стійкості на підставі визначення критеріїв динамічної стабільності діяльності банку // Актуальні проблеми економіки. – 2006. – № 9. – С. 43-51.

85. Крухмаль О.В. Оцінка фінансової стійкості як динамічної характеристики банку // Вісник УАБС. – 2007. – №1 (22) – С. 75-78.

86. Крухмаль О.В. Оцінка фінансової стійкості як динамічної характеристики банку // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: Зб. тез доп. ІХ Всеукраїнської науково–практичної конференції “Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України” – Суми: УАБС НБУ – 2006. – С. 150-151.

87. Крухмаль О.В. Розробка інформаційно-аналітичної системи банку як необхідний елемент забезпечення ефективного менеджменту // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Зб. наук. пр. Т. 4. - Суми: Ініціатива, 2000. – С.154-158.

88. Крухмаль О.В. Розробка рейтингової системи оцінки фінансової стійкості банків // Матеріали ІІ Міжнародної науково-практичної конференції “Сучасні тенденції в розвитку банківської системи”. – Дніпропетровськ: Наука і освіта. – 2004. – Т.ІІ. – С. 42-43.

89. Крухмаль О.В. Теоретичні підходи до визначення поняття стійкості банку та її фінансової складової // Актуальні проблеми економіки. – 2004. – № 12. – С.65-71.

90. Крухмаль О.В. Фінансові аспекти залучення інформації комерційними банками // Вісник Української академії банківської справи. – 2000. – № 2. – С.31-33.

91. Куприенко О.В. Интеграционное развитие банковской системы Украины // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Т.15.-Суми: УАБС НБУ. 2006. - С.309-317.

92. Лапішко М. Основи фінансово-статистичного аналізу економічних процесів: Підручник.- Львів: Світ, 1995. –156 с.

93. Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 159 с.

94. Лютий І., Юрчук О. Фінансова стабільність банків як основа розвитку ринку фінансових послуг // Вісник Національного банку України.- 2005.- № 4.- С.39-43.

95. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Кн.3: Технология финансового менеджмента клиента.- М.:Перспектива, 1997. – 158с.

96. Михайлов А.И., Черный А.И., Гиляревский Р.С. Основы информатики. Друге, перероблене і доповнене видання -М.: Наука, 1968. – 756 с.

97. Михайлюк Р.В. Основні критерії оцінювання фінансової стійкості комерційного банку // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Т.17: Збірник наукових праць. Наукове видання.- Суми: УАБС НБУ, 2006.- 380 с.

98. Міжнародна рейтингова агенція Fitch Ratings [Електронний ресурс] / – Режим доступу: [http:// www.fitchratings.ru](http://www.fitchratings.ru)

99. Монтень М. Опытты: Избранные главы. Ростов-на-Дону: Феникс, 1998. – 119 с.

100. Овчинникова О.П., Бец А.Ю. Основные направления обеспечения динамичной устойчивости банковской системы // Финансы и кредит.- 2006.- № 22.- С.2-12.

101. Оленев Н. Развитие системы рейтингов, проблемы и перспективы // Банковское дело в Москве. – 2000. - № 12. – С. 12-14

102. Осташ С. Деякі аспекти прибутковості і фінансової стійкості комерційного банку // Вісник НБУ. – 2001. - №2. – С.47-49.

103. Островська О.А. Методологія оцінки фінансового стану на основі аналізу фінансових звітів в умовах стандартизації бухгалтерського обліку//

Економіка: проблеми теорії та практики: Зб. наук. пр. - Випуск 67.- Дніпропетровськ: ДНУ, 2001. - С. 56-61.

104. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. — М.: Финансы и статистика, 1996. — 219 с.

105. Пантелеев О., Халява С. Фінансова стійкість комерційного банку: проблеми регулювання // Банківська справа. — 1996. - №1. — С.32-35

106. Парасій-Вергуненко І. Аналіз банківської діяльності: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. — К.: КНЕУ, 2003. — 347 с.

107. Пелих С.А., Карачун О.Р. Анализ возникновения неустойчивости банковского сектора методами ассиметрии информации // Финансы. — 2003. — №3. — С.69-71.

108. Пересада А.А., Майорова Т.В. Інвестиційне кредитування: Навчальний посібник: Навчальне видання.- К.: КНЕУ, 2006.- 271 с.

109. Петриченко Л. Надійність комерційного банку: методологічні підходи до її визначення // Банківська справа. — 2000. - №1. — С.46-48.

110. Петриченко Л.Ю. Аналіз методів оцінювання фінансової стійкості комерційних банків // Финансовая консультация.- 2002.- № 1.- С.75-80

111. Петров А. Стабильность всегда динамична // Финансы России. — 2002. - №7. — С.34-41.

112. Примостка Л. Методика аналізу фінансової стійкості банку за допомогою динамічного нормативу // Вісник Національного банку України. — 2002.- № 10.- С.40-45

113. Примостка Л. О. Аналіз банківської діяльності: Сучасні концепції, методи та моделі: Монографія. — К.: КНЕУ, 2002. — 316 с.

114. Про банки й банківську діяльність. Закон України від 7 грудня 2000 року №2121-III [Електронний ресурс] / Законодавство України — Режим доступу: www.rada.gov.ua

115. Про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства: Положення, затверджене постановою

Правління НБУ №369 від 28.08.2001 [Електронний ресурс] / Законодавство України – Режим доступу: www.rada.gov.ua

116. Про Національний банк України. Закон України від 20.05.1999р. №679- 3 [Електронний ресурс] / Законодавство України – Режим доступу: www.rada.gov.ua

117. Прогнозно-аналитическая система поддержки принятия решений в коммерческом банке [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.invest.zodchiy.ru/texts/software/program18.html>

118. Раєвський К., Конопатська Л., Домрачев В. Банківський нагляд: Навчально-методичний посібник / Мін-во освіти і науки України.- К.: КНЕУ, 2003.

119. Ревун В.І. Аналітика проблемності комерційних банків // Фінанси України. – 2001. – № 8. – С. 88-101.

120. Рейтинг банків України // Урядовий кур'єр. – 2001. – № 22. – С.5.

121. Роуз Питер С. Банковский менеджмент: Пер. с англ.. – М.: Дело, 1995. – 768 с.

122. Саати Т., Керне К. Аналитическое планирование. М: Радио и связь, 1991.

123. Савлук М.І. , Мороз А.М., Коряк А.М. Вступ до банківської справи. – К.: Лібра, 1998. – 344 с.

124. Сало І.В. Удосконалення фінансового аналізу банківських операцій // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Т. 3: Збірник наукових праць: Наукове видання.- Суми: Мрія-1 ЛТД; Ініціатива, 2000.- 381 с.

125. Сало І.В., Криклій О.А. Фінансовий менеджмент банку: Навчальний посібник: Навчальне видання.- Суми: ВТД Університетська книга, 2007.- 314с.

126. Салтинський В.В. Вдосконалення банківського нагляду та діяльності комерційного банку // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: Зб. наук. праць. Т. 3. – Суми: ВВП “Мрія-1” ЛТД; Ініціатива, 2000. – С. 191-195.

127. Салтинський В.В. Проблеми забезпечення фінансової стабільності комерційних банків // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: Збірник наукових праць: Т.6.- Суми: Мрія ЛТД, 2002.- 306 с.

128. Салтинський В.В. Проблеми реструктуризації та вдосконалення управління комерційними банками України // Вісник Української академії банківської справи. – 2000. – № 1(8). – С. 43-48.

129. Сафронов В.А. Некоторые аналитические аспекты оценки финансовой устойчивости банковского сектора // Деньги и кредит.- 2005.- № 2.- С.13-15.

130. Севриновский В. Коэффициентный анализ финансового состояния отечественных банков [Электронный ресурс] // Электронный журнал – Режим доступа: http://www.finrisk.ru/article/this/id_296.asp

131. Севриновский В. Развитие систем банковского мониторинга: анализируя мировой опыт [Электронный ресурс] // Электронный журнал – Режим доступа: <http://www.finrisk.ru/article>

132. Семенов С. Рейтинговая методика оценки эффективности банков // Банковские технологии.- 2006.- № 2.- С.59-62.

133. Семенов С.К. О рейтинговых методиках анализа эффективности и устойчивости банков на основе экономических нормативов // Банковские услуги.- 2005.- № 12.- С.2-7.

134. Склеповий Є.В. Складові стійкості комерційного банку // Фінанси України. – 2002.- № 5.- С.138-143

135. Словник української мови: В 11 т.: Т. 9. – К.: Наукова думка. – 1978. – с. 293.

136. Сотомська-Криштофік П., Жепанська О. Роль прозорості центральних банків у забезпеченні фінансової стабільності // Банки та банківські системи. – 2006. - №3. – С. 16-24

137. Суворов А.В. Некоторые вопросы методологии анализа финансовой устойчивости коммерческого банка // Банковское дело. – 2001. - № 1. – С.10-13.

138. Тен В.В. Модель финансовой устойчивости банка в системе страхования вкладов // Банковское дело.- 2006.- № 2.- С.58-62.

139. Тимофеева З. Аналитическая работа в коммерческом банке // Деньги и кредит. – 2002. – №2. – С.46-53.

140. Тиркало Р., Щибоволок З. Фінансовий аналіз комерційного банку: основи теорії, експрес-діагностика, рейтинг. Навч. посібник, - К.: “Слобожанщина”, 1999. – 243 с.

141. Тридід О.М., Хонгвен Чанг Моделювання діагностики банкрутства комерційних банків // Фінанси України. – 2002. – № 10. – С. 147-153.

142. Тютюнник А.В. Управление экономическими аспектами информационных технологий в банках // оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2002. – № 4. – С.112-118.

143. Уваров К., Куценко О. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: орієнтир на майбутнє // Вісник НБУ. – 2005. – № 1. – С. 60-63.

144. Удовенко С.П. Финансовая устойчивость коммерческого банка // Фондовый рынок.- 2000.- № 9.- С.2-6.

145. Фетисов Г.Г. Методологические основы формирования устойчивости банковской системы // Финансы и кредит. – 2002.- № 15.- С.2-14.

146. Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки. – М.: Экономика. – 2003. – 201с.

147. Харкевич А.А. О ценности информации // Проблемы кибернетики. Вып.4-м. – 1960. – С.53-57

148. Шевцова О.Й. Банківська система в контексті економічного розвитку та економічної безпеки // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: Зб. тез доповідей VIII Всеукраїнської науково-практичної конференції: Збірник: Наукове видання.- Суми: УАБС НБУ, 2005.- С. 95.

149. Шевцова О.Й., Артеменко Т.Ю. Складові стратегічного управління банком // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Т.

14: Збірник наукових праць: Наукове видання.- Суми: УАБС НБУ, 2005.- С. 267.

150. Шелудько Н. До визначення фінансової стійкості комерційного банку // Вісник НБУ. – 2000. – № 3. – с. 40-44.

151. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 160с.

152. Шіллер Р.Ш. Фінансова стійкість комерційного банку та шляхи її зміцнення. – К.: Наук. Думка, 1998. – 159с.

153. Щибоволок З. Аналіз ліквідності банку // Банківська справа. – 2000. - є №5. – С.33-37.

154. Юданов А.Ю. Секреты финансовой устойчивости международных монополий.- М.: Финансы и статистика, 1991

155. Ютанов К, Переслегин С. Письма Римскому клубу // Форрестер Д. Мировая динамика. М.: ООО «Издательство АСТ»; СПб.: Terra Fantastica, 2003.

156. Ярошенко С.П. Поєднання національних і регіональних інтересів у фінансово-кредитній сфері // Фінанси України. – 2000.- № 9.- С.44-49.

157. Ярошенко С.П. Системний підхід до розбудови фінансової системи та відтворювальних процесів у виробництві - запорука розвитку економіки України // Росія-Україна: проблеми і можливості наукового та економічного співробітництва. Збірник наукових праць: Наукове видання. – Суми: Мрія-1 ЛТД; Ініціатива, 2000.- С. 250-252.

158. B. Monfort, C. Mulder. Using credit ratings for capital requirements on lending to emerging market economies: Possible impact of a new Basel accord. Wash.: IMF working papers, WP/00/69, 2000.

159. Compilation Guide on Financial Soundness Indicators [Електронний ресурс] / IMF. – 2004. – July, 30 – Режим доступу: www.imf.org

160. Demirguc-Kunt A., Detragiache E. Does deposit insurance increase banking system stability? // Wash, IMF working papers WP/00/03, 2000. p.29.

161. Financial Soundness Indicators: Analytical Aspects and Country Practices. Occasional Paper 212. - International Monetary Fund? 2002. P.3.

162. Fitch Thomas P. "Dictionary of Banking Terms". Consulting editors Irwin Kellner, Donald G. Simonson, Ben Weberman. - 2nd ed., Barron's Educational Series, 1993.

ДВНЗ "УАБС НБУ"

ДВНЗ "УАБС НБУ"

ДОДАТКИ

ДОДАТОК А

Алгоритм розрахунку та економічний зміст показників капітальної стійкості

№ з/п	Назва показника	Алгоритм розрахунку	Економічний зміст	Оптимальне значення
1	Коефіцієнт надійності	$K_n = K / Z_k$	Співвідношення власного капіталу (К) до залучених коштів (Зк) – означає рівень залежності банку від залучених коштів	$\geq 5\%$
2	Коефіцієнт фінансового важеля	$K_{fv} = Z / K$	Співвідношення зобов'язань банку (З) до капіталу – розкриває здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку	20 : 1
3	Коефіцієнт участі капіталу у формуванні активів	$K_{uk} = K / A_{zag}$	Співвідношення власного капіталу і активів (Азаг) – розкриває достатність сформованого капіталу в активізації та покритті різних ризиків	$\geq 10\%$
4	Співвідношення статутного і балансового капіталу	$K_{stb} = K_{st} / K$	Співвідношення статутного капіталу банку (Кст) до балансового власного капіталу (К) – характеризує залежність банку від його засновників	15-50%
5	Коефіцієнт концентрації власного капіталу	$K_k = K / \Pi$	Співвідношення капіталу-брутто, тобто балансового капіталу, до пасивів банку (П) - визначає рівень капіталу в структурі загальних пасивів	10-15%
6	Коефіцієнт захищеності власного капіталу	$K_{zk} = A_k / K$	Співвідношення капіталізованих активів/основних фондів (Ак) і власного капіталу – показує, яку частину капіталу розміщено в нерухомість (майно)	Зростання
7	Коефіцієнт захищеності доходних активів	$K_{zda} = (K - A_n - Z_b) / A_d$	Є сигналом про захист доходних активів (Ад), що чутливі до зміни процентних ставок, мобільним власним капіталом; де А _н – недоходні активи, З _б - збитки	Позитивне
8	Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	$K_{mk} = A / K_a$	Ступінь покриття активів банку (А) акціонерним капіталом (К _а)	12-15
9	Співвідношення капіталу до депозитів	$K_{kd} = K / D$	Вказує, яка частина депозитів (Д) захищена власним капіталом банку	15-20%

ДОДАТОК Б

Алгоритм розрахунку і економічний зміст показників оцінки економічного потенціалу і ділової активності банку

№ з/п	Назва показника	Алгоритм розрахунку	Економічний зміст
а) в частині пасивів			
1	Коефіцієнт активності залучення ресурсів	$K_{зр} = З / П$	Частка залучених коштів (З) у загальних пасивах (П); оптимально: 80-85%
2	Коефіцієнт активності залучення міжбанківських кредитів	$K_{змк} = MBK_3 / П$	Питома вага залучених міжбанківських кредитів (МБКз) у загальних пасивах
3	Рівень міжбанківських кредитів у зобов'язаннях	$K_{мкз} = MBK_3 / З$	Показує залежність банку від зовнішніх джерел фінансування; оптимально: до 30%
4	Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів	$K_{зд} = Дстр / П$	Питома вага строкових депозитів (Дстр) у загальних пасивах
5	Рівень депозитів у зобов'язаннях	$K_{дз} = Дстр / З$	Характеризує зростання стабільності ресурсної бази; оптимально: 10-30%
6	Рівень використання залучених коштів в доходні активи	$K_{вза} = Ад / З$	Співвідношення доходних активів (Ад) і залучених коштів
7	Рівень використання залучених коштів в кредитні вкладення	$K_{взк} = KB / З$	Показує долю вкладень залучених коштів в кредитний портфель банку (KB)
8	Коефіцієнт активності використання строкових депозитів у кредитний портфель	$K_{вдк} = KB / Дстр$	Співвідношення кредитних вкладень до строкових депозитів
б) в частині активів			
1	Коефіцієнт доходних активів	$K_{да} = Ад / Азаг$	Частка активів, що приносять дохід (А) у загальних активах (Азаг)
2	Коефіцієнт кредитної активності	$K_{кра} = KB / Азаг$	Показує частку активів, що розміщена в кредити (KB); оптимально: 65-75%
3	Коефіцієнт інвестиційної активності	$K_{іа} = ІВ / Азаг$	Питома вага інвестиційних вкладень (ІВ) в загальних активах
4	Коефіцієнт робочих активів	$K_{ра} = Ар / Азаг$	Частка робочих активів (Ар) в активах, що служить для погашення зобов'язань і отримання доходів
5	Коефіцієнт матеріалізованих активів	$K_{ма} = Ак / Азаг$	Розкриває долю вкладень в матеріально-технічне забезпечення (Ак)

ДОДАТОК В

Економічні нормативи ліквідності комерційних банків окремих країн світу

Країна	Назва показника	Розрахунок	Нормативне значення
Україна	Норматив миттевої ліквідності	Співвідношення суми коштів на кореспондентському рахунку та в касі і суми зобов'язань банку, що обліковуються за поточними рахунками	> 20
	Норматив поточної ліквідності	Співвідношення суми активів первинної та вторинної ліквідності і суми зобов'язань з відповідними строками виконання (з строком погашення до 30 днів включно)	> 40
	Норматив короткострокової ліквідності	Співвідношення суми ліквідних активів і суми короткострокових зобов'язань (з початковим строком погашення до одного року)	> 20
Росія	Норматив миттевої ліквідності	Співвідношення суми високоліквідних активів і суми зобов'язань за рахунками до повернення	> 20
	Норматив поточної ліквідності	Співвідношення суми ліквідних активів і суми зобов'язань за рахунками до повернення і на строк до 30 днів	> 70
	Норматив довгострокової ліквідності	Співвідношення загальної суми довгострокових активів, враховуючи надані гарантії, строком розміщення більше одного року і суми капіталу та зобов'язань банку за депозитними рахунками, отриманими кредитами та іншими борговими зобов'язаннями строком погашення більше одного року	< 120
	Норматив загальної ліквідності	Співвідношення суми ліквідних активів і загальної суми активів за вирахуванням обов'язкових резервів	> 20
	Норматив ліквідності за операціями з д.металами	Співвідношення високоліквідних активів в дорогоцінних металах у фізичній формі й зобов'язань в дорогоцінних металах до повернення і зі строком погашення до 30 днів	> 10
Франція	Норматив ліквідності	Співвідношення суми активів, розміщених строком на 3 місяці, і суми депозитів до повернення, строкових депозитів та інших ресурсів, залучених на 3 місяці	> 60
Велика Британія	Норматив ліквідності	Співвідношення готівки, залишків на коррахунках, суми наданих депозитів до повернення і зі строком розміщення на день, цінних паперів придатних до переобліку	> 12,5
Німеччина	Норматив короткострокової ліквідності	Співвідношення суми короткострокових та середньострокових вкладень до 4 років і суми залучених ресурсів до 4 років та ощадних депозитів	100
	Норматив довгострокової ліквідності	Співвідношення суми активів і суми зобов'язань зі строком розміщення активів і погашення зобов'язань понад 4 роки	100
Японія	Норматив ліквідності	Співвідношення суми коштів на кореспондентському рахунку в Центральному банку та в касі, державних цінних паперів і загальної суми залучених депозитів	> 30

ДОДАТОК Г

Алгоритм розрахунку і економічний зміст показників, що характеризують ліквідність балансу та платоспроможність банку

№ з/п	Назва показника	Алгоритм розрахунку	Економічний зміст
Показники ліквідності			
1	Коефіцієнт миттєвої ліквідності	$K_{мл} = (K_{кр} + K_{к}) / Дп$	Можливість банку погашати живими грошима з коррахунків ($K_{кр}$) і каси ($K_{к}$) поточні зобов'язання ($Дп$)
2	Коефіцієнт загальної ліквідності	$K_{зл} = Азаг / З$	Максимальна можливість банку в погашенні зобов'язань всіма активами; оптимально: >100%
3	Коефіцієнт співвідношення високоліквідних і робочих активів	$K_{вра} = Авл / Ар$	Частка високоліквідних активів ($Авл$) в робочих; оптимально: 20-25%
4	Коефіцієнт співвідношення високоліквідних і загальних активів	$K_{вза} = Авл / Азаг$	Частка високоліквідних активів у загальних активах банку; оптимально: 15-20%
5	Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	$K_{рлз} = Ад / З$	Забезпечення доходними активами банку ($Ад$) його загальних зобов'язань
6	Коефіцієнт структурного співвідношення вкладів	$K_{св} = Дп / Дстр$	Стабільність депозитної бази та зменшення потреби банку в ліквідних коштах
Показники платоспроможності			
1	Коефіцієнт потенційної платоспроможності	$K_{пп} = \frac{К+Д+МБКз}{Кст+Д}$	Здатність банку повернути кошти кредиторам і акціонерам ($Кст$)
2	Коефіцієнт зовнішнього боргу	$K_{зб} = \frac{З-Д+МБКз}{Д+МБКз}$	Масштабність швидкого повернення зовнішнього боргу кредиторам
3	Коефіцієнт трансформації залучених ресурсів	$K_{тзр} = (З - Ад) / З$	Показує, яка частина залучених коштів використовується для поточних платежів
4	Коефіцієнт платоспроможності (адекватності) регулятивного капіталу	$K_{пк} = РК / Азв$	Здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями

ДОДАТОК Д

Алгоритм розрахунку і економічний зміст показників, що характеризують ефективність управління банком

№ з/п	Назва показника	Алгоритм розрахунку	Економічний зміст
I. Показники доходності			
1	Загальний рівень рентабельності	$R_{зр} = Пб / Дох$	Розмір балансового прибутку (Пб) на 1 грн. доходу (Дох)
2	Чиста процентна маржа	$ЧПМ = (Д\% - В\%) / Азаг$	Здатність банку отримувати прибуток від різниці процентних доходів (Д%) та процентних витрат (В%)
3	Чистий спред	$ЧС = Д\% / КВ - В\% / Дпп$	Розкриває рівень доходності активів від процентних операцій, де Дпп - підпроцентні депозити, КВ – кредитні вкладення
4	Коефіцієнт операційного доходу	$Код = Доп / Азаг$	Рівень операційного доходу (Доп) в загальних активах банку
5	Коефіцієнт процентного доходу	$Кпд = Д\% / Азаг$	Характеризує доходність традиційної банківської діяльності; оптимально: 9-10%
6	Доходність активів	$Кда = Дох / Азаг$	Рівень доходів банку (Дох) у його загальних вимогах (Азаг)
7	Продуктивність праці	$Кп = Дох / КП$	Співвідношення доходів і середньорічної кількості працівників (КП) - показує рівень доходу на 1 працівника
II. Показники рівня витрат			
8	Витратність активів	$Ква = В / Азаг$	Відношення загальних витрат (В) до активів банку - вартість 1 одиниці активів
9	Коефіцієнт дієздатності	$Кд = В / Дох$	Рівень витрат на 1 гривню доходів банку
10	Рівень витрат на 1 гривню прибутку	$Квпр = В / ЧП$	Співвідношення витрат банку до суми чистого прибутку (ЧП)
11	Рівень витрат на 1 працівника	$Квоп = В / КП$	Співвідношення витрат до загальної кількості працівників – видатність роботи працівників
III. Показники рентабельності по чистому прибутку			
12	Рентабельність активів	$Ра = ЧП / Азаг$	Рівень окупності чистим прибутком (ЧП) середньорічних активів банку
13	Рентабельність доходних активів	$Рда = ЧП / Ад$	Рівень окупності чистим прибутком середньорічних доходних активів (Ад)
14	Рентабельність загального капіталу	$Рк = ЧП / К$	Рівень окупності чистим прибутком (ЧП) середньорічного загального капіталу (К)
15	Рентабельність статутного капіталу	$Рск = ЧП / Кст$	Рівень окупності чистим прибутком (ЧП) середньорічного акціонерного капіталу (Кст)
16	Рентабельність діяльності по витратах	$Рв = ЧП / В$	Рівень окупності чистим прибутком всіх витрат банку
17	Рентабельність доходів	$Рд = ЧП / Дох$	Рівень прибутку на одиницю доходів банку
18	Продуктивність праці середньорічного працівника	$Рппп = ЧП / КП$	Відношення чистого прибутку до середньорічної кількості працівників - рівень окупності чистим прибутком одного працівника

ДОДАТОК Е

Класифікація підходів до рейтингового аналізу



ДОДАТОК Ж

Методика оцінки банків В. Кромонава
(рейтинг надійності)

Параметричні коефіцієнти	Розрахунок коефіцієнта	Оптимальне значення	Ваговий коефіцієнт
Генеральний коефіцієнт надійності	$k_1 = \frac{K}{PA}$	1	45%
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	$k_2 = \frac{ЛA}{33}$	1	20%
Крос-коефіцієнт	$k_3 = \frac{C3}{PA}$	3	10%
Генеральний коефіцієнт ліквідності	$k_4 = \frac{ЛA + 3K}{C3}$	1	15%
Коефіцієнт захищеності капіталу	$k_5 = \frac{3K}{K}$	1	5%
Коефіцієнт фондової капіталізації прибутку	$k_6 = \frac{K}{C\Phi}$	3	5%

Поточний індекс надійності розраховується за формулою:

$$N = 45 * k_1 + 20 * k_2 + \frac{10 * k_3}{3} + 15 * k_4 + 5 * k_5 + \frac{5 * k_6}{3}$$

ДОДАТОК 3

Методика рейтингової оцінки банків РА «Прозора Україна»
(кредитний рейтинг)

№	Показники	Вагове значення	Інтервали значень	Формули розрахунку
	Ліквідність	300		
К1	Високоліквідні активи / поточні зобов'язання	150	$K1 \leq 0\%$, $K1 > 200\%$	$F1=0$
			$0\% < K1 \leq 50\%$	$F1=150-(K1-50)^2/16,67$
			$50\% < K1 \leq 200\%$	$F1=150-(K1-50)^2/150$
К2	Високоліквідні активи / Активи	150	$K2 \leq 0\%$, $K2 > 60\%$	$F2=0$
			$0\% < K2 \leq 20\%$	$F2=150-(K2-20)^2/2,67$
			$20\% < K2 \leq 60\%$	$F2=150-(K2-20)^2/10,67$
	Достатність капіталу	180		
К3	Статутний фонд / Активи	90	$K3 \leq 0\%$, $K3 > 100\%$	$F3=0$
			$0\% < K3 \leq 12,5\%$	$F3=90-(K3-12,5)^2/1,74$
			$12,5\% < K3 \leq 100\%$	$F3=90-(K3-12,5)^2/85,07$
К4	Капітал / Активи	90	$K4 \leq 0\%$, $K4 > 100\%$	$F4=0$
			$0\% < K4 \leq 25\%$	$F4=90-(K4-25)^2/6,94$
			$25\% < K4 \leq 100\%$	$F4=90-(K4-25)^2/62,5$
	Якість активів	170		
К5	Кредитний портфель / Активи	90	$K5 \leq 0\%$, $K5 > 100\%$	$F5=0$
			$0\% < K5 \leq 55\%$	$F5=90-(K5-55)^2/33,61$
			$55\% < K5 \leq 100\%$	$F5=90-(K5-55)^2/22,5$
К6	Портфель ЦП / Активи	50	$K6 \leq 0\%$, $K6 > 30\%$	$F6=0$
			$0\% < K6 \leq 12\%$	$F6=50-(K6-12)^2/2,88$
			$12\% < K6 \leq 30\%$	$F6=50-(K6-12)^2/6,48$
К7	Основні фонди / Активи	30	$K7 \leq 0\%$, $K7 > 20\%$	$F7=0$
			$0\% < K7 \leq 8\%$	$F7=30-(K7-8)^2/2,13$
			$8\% < K7 \leq 20\%$	$F7=30-(K7-8)^2/4,8$
	Якість пасивів	130		
К8	Капітал / Зобов'язання	70	$K8 \leq 0\%$, $K8 > 100\%$	$F8=0$
			$0\% < K8 \leq 33\%$	$F8=70-(K8-33)^2/15,56$
			$33\% < K8 \leq 100\%$	$F8=70-(K8-33)^2/64,13$
К9	(Рахунки фіз.осіб + Рахунки юр.осіб) / Зобов'язання	60	$K9 \leq 0\%$, $K9 > 100\%$	$F9=0$
			$0\% < K9 \leq 100\%$	$F9=K9*0,6$
	Рентабельність	220		
К10	Результат поточного року / Статутний фонд	80	$K10 \leq -300\%$	$F10=-133-(K10)/4$
			$-300\% < K10 \leq -100\%$	$F10=-110-(K10)/2$
			$-100\% < K10 \leq -40\%$	$F10=-80-(K10-40)/2$
			$-40\% < K10 \leq 40\%$	$F10=K10*2$
			$40\% < K10 \leq 100\%$	$F10=80+(K10-40)/2$
			$100\% < K10 \leq 300\%$	$F10=110+(K10)/2$
			$K10 > 300\%$	$F10=133+(K10)/4$
К11	Результат поточного року / Капітал	70	$K11 \leq -20\%$	$F11=-66,5-(K11)/2$
			$-20\% < K11 \leq 20\%$	$F11=K11*70/20$
			$K11 > 20\%$	$F11=66,5+(K11)/2$
К12	Результат поточного року / Активи	70	$K12 \leq -5\%$	$F12=-67,8-(K12)/2$
			$-5\% < K12 \leq 5\%$	$F12=K12*14$
			$K12 > 5\%$	$F12=67,8+(K12)^{1/2}$
	Усього:	1000		

Додаток И

Аналіз інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості

Анкета дослідження інформаційного забезпечення оцінки фінансової стійкості
банків

_____ (назва банку)

_____ (ПІП особи, що заповнила анкету)

_____ (посада особи, що заповнила анкету)

1. Інформація з яких джерел використовується в процесі аналітичної роботи у Вашому банку?

- НБУ (офіційні видання, офіційний сайт в Інтернет)
- Банківські асоціації та спілки (АУБ)
- Преса та періодичні видання
- Органи управління України (ВР, КМУ)
- Органи місцевого управління
- Комітет статистики
- Клієнти банку
- Консалтингові організації
- Науково-дослідні центри
- Сайти банків в Інтернет
- неформальні джерела
- Інші _____

2. Визначте за 10-бальною шкалою значущість інформаційних джерел, що використовуються в процесі аналітичної роботи в банку при оцінці банків партнерів, контрагентів, конкурентів:

<input type="checkbox"/> НБУ (офіційні видання, офіційний сайт в Інтернет)	
<input type="checkbox"/> Банківські асоціації та спілки (АУБ)	
<input type="checkbox"/> Преса та періодичні видання	
<input type="checkbox"/> Органи управління України (ВР, КМУ)	
<input type="checkbox"/> Органи місцевого управління	
<input type="checkbox"/> Комітет статистики	
<input type="checkbox"/> Клієнти банку	
<input type="checkbox"/> Консалтингові організації	
<input type="checkbox"/> Науково-дослідні центри	
<input type="checkbox"/> Сайти банків в Інтернет	
<input type="checkbox"/> Неформальні джерела	
<input type="checkbox"/> Інші _____	

3. Оцініть витрати на отримання аналітичної інформації, що використовуються при оцінці банків партнерів, контрагентів, конкурентів, за шкалою – високі, суттєві, прийнятні, незначні безкоштовні:

<input type="checkbox"/> НБУ (офіційні видання, офіційний сайт в Інтернет)	
<input type="checkbox"/> Банківські асоціації та спілки (АУБ)	
<input type="checkbox"/> Преса та періодичні видання	
<input type="checkbox"/> Органи управління України (ВР, КМУ)	
<input type="checkbox"/> Органи місцевого управління	
<input type="checkbox"/> Комітет статистики	
<input type="checkbox"/> Клієнти банку	
<input type="checkbox"/> Консалтингові організації	
<input type="checkbox"/> Науково-дослідні центри	
<input type="checkbox"/> Сайти банків в Інтернет	
<input type="checkbox"/> Неформальні джерела	
<input type="checkbox"/> Інші	

4. Дайте оцінку повноти та відповідності інформаційного забезпечення потребам банкам за шкалою: 1 – надійної та корисної інформації недостатньо, 2 – періодично виникають труднощі з інформаційним забезпеченням, 3 – в основному інформаційне забезпечення відповідає потребам, 4 – інформаційне забезпечення повністю відповідає потребам – в таких напрямках аналітичної роботи:

<input type="checkbox"/> в сфері управління банківськими послугами	
<input type="checkbox"/> в сфері формування стратегії розвитку	
<input type="checkbox"/> в сфері оцінки власної діяльності та визначенні своїх позицій на ринку	
<input type="checkbox"/> в сфері оцінки діяльності банків-партнерів	

5. Які з інформаційних джерел, що використовуються в процесі аналітичної роботи в банку при оцінці банків партнерів, контрагентів, конкурентів, потребують розширення:

<input type="checkbox"/> НБУ (офіційні видання, офіційний сайт в Інтернет)	
<input type="checkbox"/> Банківські асоціації та спілки (АУБ)	
<input type="checkbox"/> Преса та періодичні видання	
<input type="checkbox"/> Органи управління України (ВР, КМУ)	
<input type="checkbox"/> Органи місцевого управління	
<input type="checkbox"/> Комітет статистики	
<input type="checkbox"/> Клієнти банку	
<input type="checkbox"/> Консалтингові організації	
<input type="checkbox"/> Науково-дослідні центри	
<input type="checkbox"/> Сайти банків в Інтернет	
<input type="checkbox"/> неформальні джерела	
<input type="checkbox"/> Інші	

Таблиця И1

Оцінка за 10-бальною шкалою значущості інформаційних джерел, що використовуються в процесі аналітичної роботи в банку

№ банку джерела інформації	найбільші банки				великі банки		середні банки			малі банки										середня оцінка	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		20
НБУ	9	10	9	10	10	10	9	10	9	8	10	10	10	10	10	9	7	10	8	9	9,35
Банківські спілки	5	7	6	4	5		5	4	7	6	5	5	6	6	4	5	4	7	6	5	5,37
Преса	5	6	5	3	5		5		7	5		5	5	6	4	4	4	5	5	4	4,89
Органи управління України	7	7	8	7	6	6	6	7	7	8	6	9	6	7	6	8	7	7	7	7	6,95
Органи місцевого управління	4	5	4	3	3		3		3	4	5	4		4		3	3		3	3	3,6
Держкомстат	2		1	3		2	4													5	2,83
Клієнти банку	4	5	4		4	5	5	6	7	8	4	3	4	5			5	4			4,87
Консалт. орган.	6						7					5		5				5			5,6
Науково-дослідні центри	4					5						4		4							4,25
Сайти банків	5		4		6		6	7			7	6	5	7	7				7		6,09
неформальні джерела	2	5			4	3	5			4		3		3	3						3,56
Інші	2	2	1	5	4	2					3	4			5	2		2			2,90

Таблиця И2

Оцінка витрат на отримання аналітичної інформації

за шкалою: високі (1), суттєві (2), прийнятні (3), незначні (4), безкоштовні (5):

№ банку джерела інформації	найбільші банки				великі банки		середні банки			малі банки										середня оцінка		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		20	
НБУ	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Банківські спілки	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Преса	4	4	3	3	4		4	3	4	3		4	4	4	4	4	3	4	4	3		4
Органи управління України	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3		4
Органи місцевого управління	4	5	4	3	3		3		3	4	5	4		4		3	3		3	3		4
Держкомстат			4	3		4	4													5		4
Клієнти банку	5	5	4		4	4	3	5	4	3	4	4	4	4			4	4				4
Консалт. орган.	2						2				1								2			2
Науково-дослідні центри	2					2							1		1							1
Сайти банків	4		4		4		4	4			4	4	4	4	4				4			4
Інші	3	3	3	3	3	3					3	3			3	3		3				3

Оцінка повноти та відповідності інформаційного забезпечення потребам банкам за напрямками аналітичної роботи

за шкалою: 1 – надійної та корисної інформації недостатньо, 2 – періодично виникають труднощі з інформаційним забезпеченням, 3 – в основному інформаційне забезпечення відповідає потребам, 4 – інформаційне забезпечення повністю відповідає потребам

№ банку напрямки	найбільші банки				великі банки		середні банки			малі банки										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Аналітичної роботи																				
Управління банківськими послугами	1	2	3	3	3	3	4	1	4	2	2	2	3	4	3	3	4	4	3	3
Формування стратегії розвитку		1	1	2	3	4	4	3	2	3	2	2	3	4	4	3	3	1	2	3
Оцінка власної діяльності та визначенні своїх позицій на ринку		1	2	2	2	3	3	3	4	4	3	2	3	2	3	4	2	1	2	3
Оцінка діяльності банків-партнерів		1	1	2	3	1	2	3	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2

Додаток Л

Функції розподілу для фінансових коефіцієнтів, що включені до комплексної оцінки фінансової стійкості банків

Таблиця Л.1

Розподіл значень коефіцієнту поточної ліквідності по банкам України за 2003-2006 рр.

Інтервал значення коефіцієнта	Частота попадання значення коефіцієнта інтервалі
0 - 0,082805	10
0,082805 - 0,282805	22
0,282805 - 0,482805	75
0,482805 - 0,682805	125
0,682805 - 0,882805	165
0,882805 - 1,082805	129
1,082805 - 1,282805	121
1,282805 - 1,482805	105
1,482805 - 1,682805	97
1,682805 - 1,882805	95
1,882805 - 2,082805	89
2,082805 - 2,282805	79
2,282805 - 2,482805	61
2,482805 - 2,682805	57
2,682805 - 2,882805	48
2,882805 - 3,082805	44
3,082805 - 3,282805	36
3,282805 - 3,482805	22
3,482805 - 3,682805	20
3,682805 - 3,882805	17
3,882805 - 4,082805	13
4,082805 - 4,282805	11

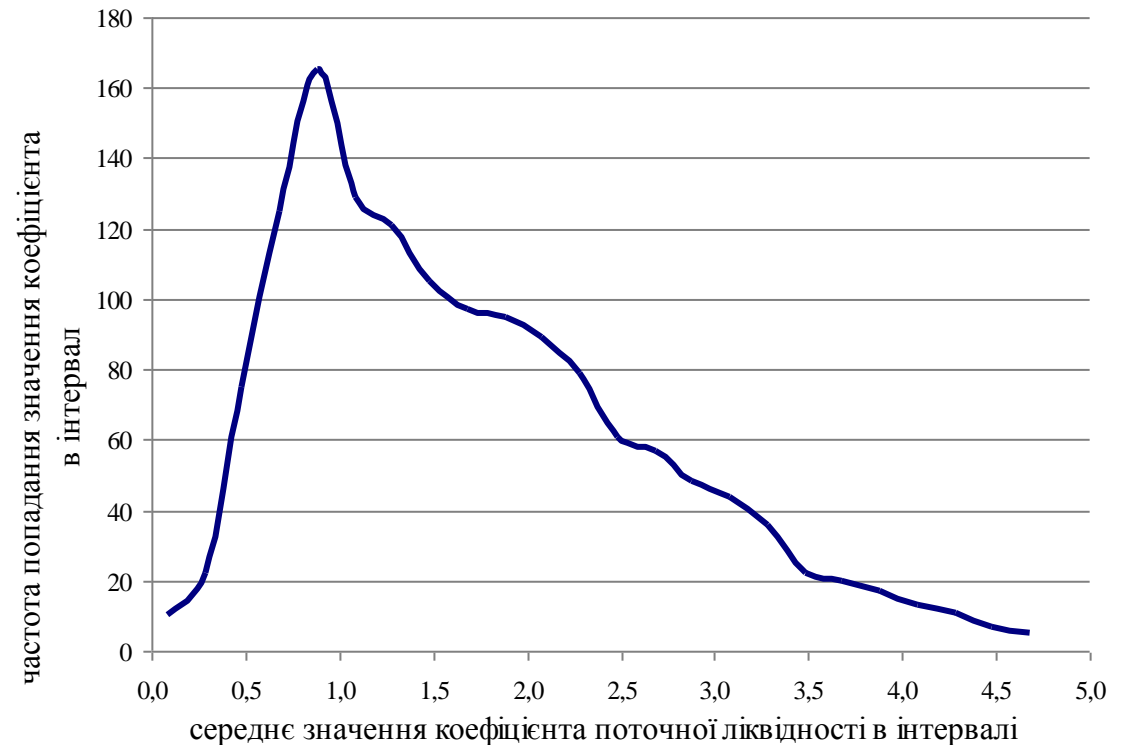


Рис. Л.1. Функція розподілу значення коефіцієнту поточної ліквідності по банкам України за 2003-2006 рр.

Математичне очікування для функції розподілу (M) - 0,812532

4,282805 - 4,482805	7
4,482805 - 0,082805	5

ДВНЗ "УАБС НБУ"

Таблиця Л.2

**Розподіл значень генерального
коефіцієнту надійності по банкам
України за 2003-2006 рр.**

Інтервал значення коефіцієнта	Частота попадання значення коефіцієн- та інтервалі
0 - 0,062234	1
0,062234 - 0,162234	256
0,162234 - 0,262234	459
0,262234 - 0,362234	558
0,362234 - 0,462234	315
0,462234 - 0,562234	214
0,562234 - 0,662234	116
0,662234 - 0,762234	61
0,762234 - 0,862234	53
0,862234 - 0,962234	40
0,962234 - 1,062234	22
1,062234 - 1,162234	14
1,162234 - 1,262234	10
1,262234 - 1,362234	8
1,362234 - 1,462234	5
1,462234 - 1,562234	3
1,562234 - 1,662234	2
1,662234 - 1,762234	2
1,762234 - 1,862234	2
1,862234 - 1,962234	2
1,962234 - 2,062234	2
2,062234 - 2,162234	2
2,162234 - 2,262234	1
2,262234 - 2,362234	0

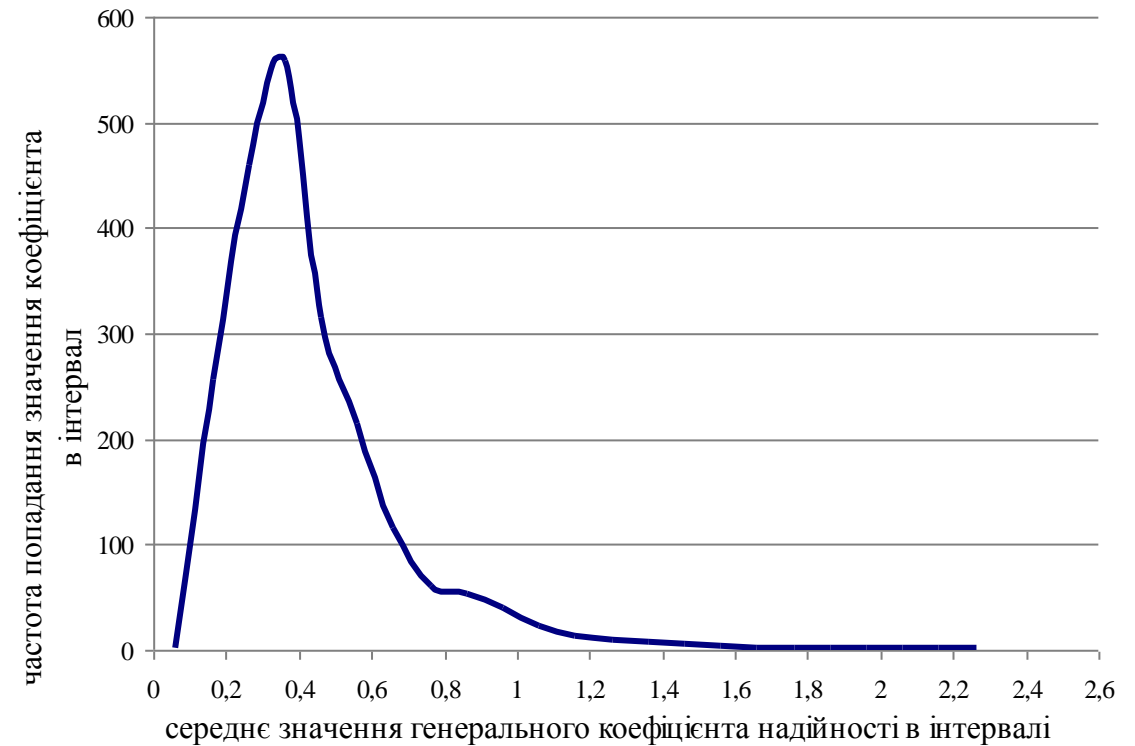


Рис. Л.2. Функція розподілу значення генерального коефіцієнту надійності по банкам України за 2003-2006 рр.

Математичне очікування для функції розподілу (M) - 0,598978

продовження додатку Л

Таблиця Л.3
**Розподіл значень коефіцієнту
 стабільності ресурсної бази по банкам
 України за 2003-2006 рр.**

Інтервал значення коефіцієнта	Частота попадання значення коефіцієнта інтервалі
0 - 0,003348	1
0,003348 - 0,053348	6
0,053348 - 0,103348	2
0,103348 - 0,153348	5
0,153348 - 0,203348	3
0,203348 - 0,253348	8
0,253348 - 0,303348	20
0,303348 - 0,353348	20
0,353348 - 0,403348	27
0,403348 - 0,453348	37
0,453348 - 0,503348	65
0,503348 - 0,553348	75
0,553348 - 0,603348	99
0,603348 - 0,653348	135
0,653348 - 0,703348	185
0,703348 - 0,753348	283
0,753348 - 0,803348	316
0,803348 - 0,853348	328
0,853348 - 0,903348	258
0,903348 - 0,953348	115
0,953348 - 1,003348	51
1,003348 - 1,053348	0
1,053348 - 1,103348	0
1,103348 - 1,153348	0



Рис. Л.3. Функція розподілу значення коефіцієнту стабільності ресурсної бази по банкам України за 2003-2006 рр.

Математичне очікування для функції розподілу (M) - 0,704206

продовження додатку Л

Таблиця Л.4
Розподіл значень коефіцієнту структури
активів по банкам України за 2003-
2006 рр.

Інтервал значення коефіцієнта	Частота попадання значення коефіцієнта інтервалі
0 - 0,140124	1
0,140124 - 0,190124	1
0,190124 - 0,240124	1
0,240124 - 0,290124	1
0,290124 - 0,340124	2
0,340124 - 0,390124	2
0,390124 - 0,440124	5
0,440124 - 0,490124	3
0,490124 - 0,540124	2
0,540124 - 0,590124	8
0,590124 - 0,640124	18
0,640124 - 0,690124	22
0,690124 - 0,740124	48
0,740124 - 0,790124	157
0,790124 - 0,840124	240
0,840124 - 0,890124	395
0,890124 - 0,940124	515
0,940124 - 0,990124	216
0,990124 - 1,040124	201



Рис. Л.4. Функція розподілу значення коефіцієнту структури активів по банкам України за 2003-2006 рр.

Математичне очікування для функції розподілу (M) - 0,835465

Таблиця Л.5

**Розподіл значень коефіцієнту
ефективності операцій по банкам
України за 2003-2006 рр.**

Інтервал значення коефіцієнта	Частота попадання значення коефіцієн- та інтервалі
-0,005 - 0	40
0 - 0,005	775
0,005 - 0,010	490
0,010 - 0,015	269
0,015 - 0,020	170
0,020 - 0,025	80
0,025 - 0,030	63
0,030 - 0,035	36
0,035 - 0,040	23
0,040 - 0,045	17
0,045 - 0,050	18
0,050 - 0,055	10
0,055 - 0,060	6
0,060 - 0,065	7
0,065 - 0,070	7
0,070 - 0,075	5
0,075 - 0,080	5
0,080 - 0,085	3
0,085 - 0,090	1
0,090 - 0,095	0
0,095 - 0,100	1
0,100 - 0,105	1
0,105 - 0,110	1
0,11 - 0,115	1

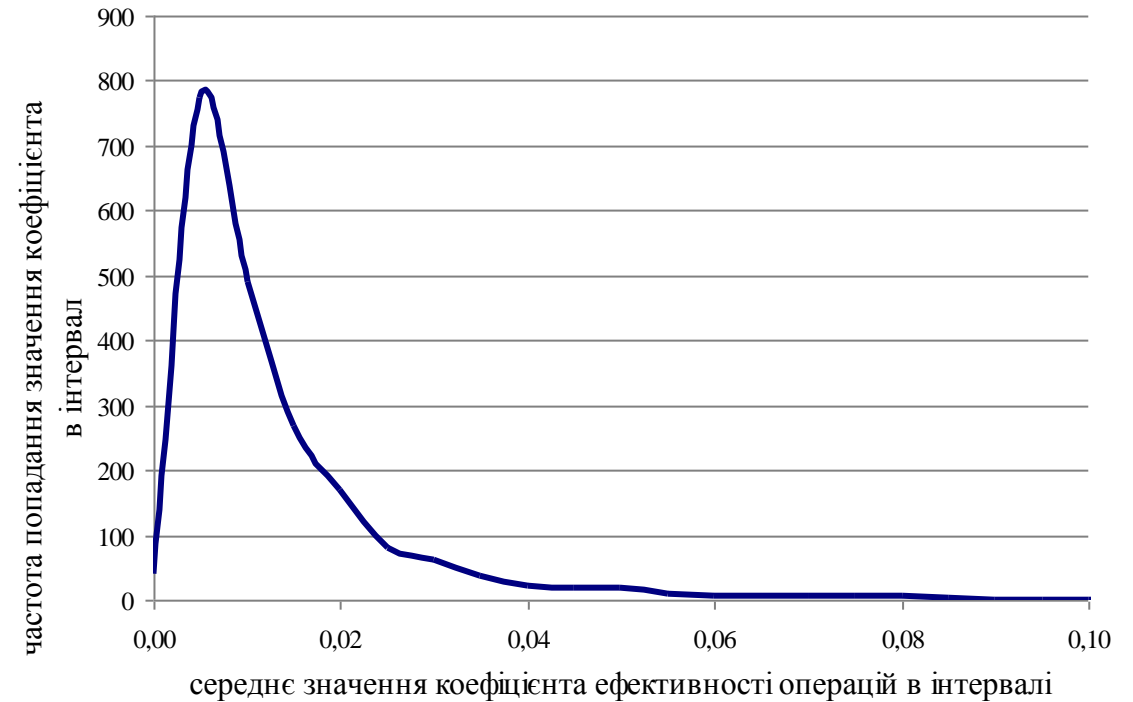


Рис. Л.5. Функція розподілу значення коефіцієнту ефективності операцій по банкам України за 2003-2006 рр.

Математичне очікування для функції розподілу (M) – 0,01595

Додаток М

Мультиплікатор статутного капіталу та коефіцієнт кореляції змін мультиплікатора статутного капіталу і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	мультиплікатор статутного капіталу																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	16,22	18,65	16,97	22,03	19,52	17,71	15,92	14,71	16,03	22,36	20,27	15,64	14,06	24,84	22,48	18,31	19,98
2.	Райффайзенбанк Аваль	13,23	16,78	14,02	12,44	12,84	17,29	15,02	13,14	11,86	13,23	13,13	13,51	12,41	17,31	15,66	13,06	13,67
3.	Укрсиббанк	12,78	14,27	19,55	15,79	14,23	11,78	11,97	10,32	9,47	9,61	8,56	20,31	27,09	24,62	24,56	28,09	29,35
4.	Укрсоцбанк	47,38	38,57	38,22	164,9	153,8	135,4	136,2	127,9	100,9	89,66	80,44	74,58	73,68	68,06	61,36	47,20	51,30
5.	Укрексімбанк	20,31	17,56	14,08	15,45	13,95	17,54	18,56	17,51	14,39	15,57	15,69	16,39	14,80	18,23	23,05	19,42	21,58
6.	Ощадбанк	16,05	12,90	13,58	13,56	13,54	25,68	22,56	17,80	16,85	21,27	31,56	31,13	28,04	27,54	26,99	23,89	24,95
7.	Отпбанк	21,50	19,18	16,65	14,15	13,56	17,37	15,04	14,40	14,24	11,03	10,37	19,14	20,05	12,63	10,40	9,51	9,88
8.	Надра	26,40	36,63	32,88	27,54	24,68	57,91	54,35	50,17	48,04	56,64	52,60	58,43	52,59	43,05	38,48	31,64	32,69
9.	Фінанси та кредит	14,14	12,36	12,84	11,57	10,55	9,61	24,16	20,87	16,76	17,54	15,93	13,16	13,57	9,56	8,97	27,19	27,87
10.	Брокбізнесбанк	10,05	10,93	14,48	13,35	13,63	10,99	12,92	11,79	11,08	16,05	24,51	23,05	22,33	22,84	20,79	17,74	18,70
11.	Укрпромбанк	7,78	8,94	7,91	7,13	6,96	6,44	5,55	5,06	4,03	8,85	6,91	11,61	9,15	11,13	9,72	6,77	6,99
12.	Форум	11,88	12,53	13,57	11,79	13,90	12,44	13,32	11,24	10,74	11,34	9,66	12,04	10,65	15,55	12,68	10,50	10,70
13.	ПУМБ	18,66	224,4	193,5	159,5	155,5	117,5	102,9	103,9	85,93	100,1	73,67	70,21	60,36	62,74	63,66	57,69	61,82
14.	Хрещатик	14,50	12,90	17,70	18,36	18,28	13,71	13,00	13,58	13,38	19,66	7,89	8,93	9,58	17,17	6,88	6,47	6,57
15.	Кредитпромбанк	15,85	12,80	19,89	14,05	11,67	9,05	6,74	6,36	9,24	14,07	13,49	11,70	11,98	10,42	9,57	8,27	8,89
16.	Укргазбанк	14,87	16,98	14,19	15,48	14,04	11,62	13,33	13,83	11,89	12,14	14,13	12,35	12,01	12,48	11,49	9,24	9,72
17.	Ва-банк	21,88	17,10	14,76	23,28	21,33	24,46	19,50	28,13	24,64	21,13	19,41	19,26	19,23	16,17	13,18	11,86	12,37
18.	Південний	11,42	12,32	11,00	10,35	11,51	12,01	12,17	11,97	11,42	12,40	11,69	11,79	12,39	15,05	15,90	15,85	16,94
19.	Індустріально-експорт банк	13,61	13,63	14,16	15,87	14,77	13,53	11,73	14,58	11,50	11,61	14,00	17,68	16,14	15,45	12,96	11,10	11,33
20.	Донгорбанк	15,18	13,35	12,84	14,36	11,01	8,32	9,85	10,12	9,30	9,54	7,52	8,14	6,45	5,62	4,47	5,33	5,64
21.	Альфа-банк	17,46	25,33	24,23	23,85	16,79	9,66	9,11	7,46	7,95	13,19	11,44	11,37	7,71	6,76	5,76	5,29	5,41
22.	Правекс-банк	20,89	18,80	23,04	19,82	19,49	20,76	20,69	17,84	17,28	17,92	20,41	20,43	23,27	20,94	16,39	14,69	14,96
23.	Тас-комерцбанк	8,54	6,94	7,88	9,64	8,70	9,45	8,39	6,36	8,71	8,61	7,02	11,72	13,12	9,96	10,30	8,36	8,85
24.	Мрія	21,18	18,36	17,85	15,64	14,39	14,35	12,22	22,53	16,46	17,80	16,64	15,17	29,17	25,44	20,98	16,83	17,05
25.	Індустріалбанк	17,34	14,80	16,66	12,82	17,89	10,73	10,58	11,21	10,32	8,24	12,80	14,04	12,19	13,76	12,37	16,31	16,74

продовження додатку М

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	10,79	11,71	13,78	12,88	12,04	12,62	10,67	11,14	9,27	9,05	10,85	9,36	7,49	7,02	6,08	5,36	5,66
27.	Сіті банк (Україна)	53,15	45,37	43,77	32,91	31,47	34,18	27,56	23,74	20,95	27,09	26,66	22,67	22,56	18,12	17,29	14,41	14,59
28.	Хфббанк Україна	25,71	23,17	14,20	13,45	13,85	13,49	13,64	12,52	13,37	8,19	7,31	8,37	8,18	9,41	8,00	8,08	8,18
29.	Експрес-банк	16,79	15,97	26,21	28,16	29,33	33,21	29,64	29,70	43,33	22,73	20,12	14,65	14,05	10,90	11,72	9,34	9,55
30.	Київ	19,19	19,62	23,63	21,81	23,89	23,77	23,99	20,12	18,53	16,93	15,35	13,58	12,58	11,35	10,14	9,10	9,32
31.	Гас-інвестбанк	11,10	9,37	7,63	9,82	9,73	11,62	11,11	9,56	6,92	8,38	6,54	6,18	8,36	10,37	10,25	6,21	6,40
32.	Кредит-дніпро	19,05	17,58	16,69	13,79	14,86	14,73	17,14	21,18	11,64	13,46	13,35	12,73	14,16	14,04	13,29	11,92	12,51
33.	Морський транспортний банк	24,39	22,32	21,91	21,44	21,02	16,87	16,84	13,98	13,42	16,15	13,96	12,86	13,06	14,83	15,77	21,94	23,96
34.	Біг енергія	10,38	10,23	9,85	9,32	10,13	10,00	9,45	10,57	8,12	9,78	8,32	8,02	7,46	6,62	6,35	6,22	6,62
35.	Нрб-Україна	15,96	12,46	11,92	11,99	11,94	9,68	9,45	8,47	7,71	7,48	6,38	6,10	5,14	4,22	3,85	3,71	3,88
36.	Мега банк	9,75	8,43	18,21	18,05	16,21	16,99	15,23	14,46	13,33	16,87	14,28	16,80	12,46	11,29	11,02	10,81	10,99
37.	Експобанк	11,48	10,70	13,36	12,84	13,23	12,90	11,99	11,16	11,29	11,79	11,53	10,41	10,81	11,40	10,38	8,20	8,43
38.	Універс.банкрозвит.та партн.	6,79	9,90	9,76	9,17	9,04	7,17	7,05	6,91	9,41	6,66	8,18	8,96	8,78	5,51	5,23	3,79	2,54
39.	Укрінбанк	6,07	16,41	18,61	13,84	14,10	12,97	13,67	13,45	12,94	16,64	15,22	13,89	13,31	12,96	12,28	10,77	11,52
40.	Факторіал-банк	12,92	13,73	12,71	11,78	12,09	11,13	10,26	9,00	7,81	8,76	9,71	15,37	12,98	12,45	11,75	10,67	10,90
41.	Діамант	10,42	6,80	7,20	6,68	6,80	5,67	5,66	3,65	3,49	3,21	3,55	4,12	4,54	4,69	4,30	3,20	3,60
42.	Західінкомбанк	15,41	16,62	14,66	25,24	22,26	27,01	22,53	22,42	20,68	18,93	16,93	15,41	14,42	17,07	17,51	14,33	16,23
43.	Таврика	19,48	16,90	15,48	15,37	12,75	12,90	12,22	12,75	12,14	10,40	9,35	10,26	10,34	7,48	6,38	4,90	5,24
44.	Київська Русь	19,59	18,23	18,53	20,40	16,35	15,67	15,30	13,26	13,19	16,19	15,38	13,74	13,25	14,80	14,35	12,14	13,13
45.	Дністер	16,62	15,87	15,48	15,43	14,84	11,40	12,68	11,49	12,36	14,70	16,36	12,65	11,57	10,13	9,63	9,36	9,67
46.	Перший інвестиційний банк	5,27	8,74	8,77	7,26	8,56	8,33	9,75	8,50	8,75	17,54	15,94	14,25	12,51	11,97	11,94	7,88	8,60
47.	Агробанк	12,19	10,29	10,75	9,65	11,45	9,31	9,86	7,67	6,35	6,00	4,74	4,23	4,75	3,80	2,04	1,72	1,73
48.	Банк петрокоммерц-Україна	20,31	17,65	16,47	13,70	24,03	20,99	21,73	17,27	18,25	17,99	15,80	13,47	15,06	15,58	12,41	10,81	10,94
49.	Активбанк	5,09	3,62	2,85	7,55	16,38	13,68	12,06	10,21	11,24	8,53	5,98	6,45	6,56	5,18	4,73	3,25	3,25
50.	Електронбанк	14,06	14,40	13,28	13,39	12,85	11,16	9,35	8,72	8,42	8,49	9,19	7,64	7,77	7,74	7,52	6,46	6,66
51.	Базис	16,81	19,83	17,60	17,49	16,30	17,27	15,33	14,16	12,43	13,12	14,28	12,03	11,56	10,98	10,26	12,14	12,41
52.	Транс банк	18,68	15,72	14,49	13,16	11,83	9,47	8,13	8,34	7,11	7,41	6,21	5,75	5,36	4,96	5,93	4,69	4,92
53.	Аркада	6,07	5,46	9,10	7,11	6,19	9,67	9,71	8,27	7,60	6,45	5,50	5,36	6,54	5,10	4,38	4,26	4,38
54.	Міжнародний ком. банк	15,06	13,59	11,98	11,12	10,58	12,93	11,21	9,64	8,14	8,37	7,55	7,37	6,02	5,32	5,56	5,29	5,37
55.	Національні інвестиції	19,38	16,91	22,07	21,13	23,14	23,15	24,18	22,28	30,34	24,32	22,71	20,27	22,12	20,22	17,59	16,68	17,21
56.	Український проф. банк	3,48	5,90	4,90	4,32	4,93	5,53	5,97	5,93	4,60	6,35	5,65	5,44	5,17	4,40	3,78	3,58	3,70
57.	Золоті ворота	7,68	9,78	8,83	9,08	8,91	9,83	8,95	7,90	6,32	9,91	7,18	8,41	4,95	5,76	5,54	6,19	6,24
58.	Полтава банк	12,37	17,06	15,54	22,68	21,96	21,65	21,19	20,15	19,19	22,96	31,93	28,97	24,28	20,04	19,52	20,93	21,56

продовження додатку М

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	16,98	14,71	13,87	12,93	12,13	13,91	11,70	10,08	7,70	9,17	10,33	8,73	7,87	8,65	21,27	18,32	19,26
60.	Енергобанк	7,16	6,43	11,57	12,72	12,55	10,49	9,86	10,70	9,02	7,80	10,20	12,25	11,07	11,18	11,24	10,06	10,81
61.	Укргазпромбанк	21,41	26,27	23,99	24,66	22,93	23,21	21,35	14,88	14,48	14,46	14,09	14,65	14,28	14,89	17,92	20,92	23,22
62.	Європейський	11,49	9,32	11,32	15,14	15,05	14,15	11,69	11,89	9,29	12,83	14,97	5,81	5,16	4,93	2,25	2,24	2,65
63.	Банк регіонального розвитку	13,95	15,59	14,92	13,41	11,25	12,03	10,48	9,82	8,11	7,90	9,57	7,49	7,49	7,33	9,12	6,75	7,06
64.	Місто-банк	7,89	7,34	6,13	7,27	6,96	5,48	6,17	5,65	5,39	7,17	6,99	10,48	7,04	3,65	2,83	2,37	2,73
65.	Універсальний	10,24	8,04	7,34	7,00	7,01	6,59	6,13	5,93	5,12	5,84	5,18	4,61	4,30	3,71	4,00	3,59	3,93
66.	Новий	8,32	6,34	5,79	6,20	6,89	5,87	5,76	5,74	6,82	6,66	6,45	6,84	7,09	6,89	6,67	6,31	6,47
67.	Фортуна банк	7,19	6,72	7,85	7,29	7,05	6,52	7,03	5,10	4,45	4,61	4,14	4,52	3,73	4,57	3,49	2,29	2,32
68.	Меркурій	10,42	9,06	7,79	7,97	7,77	7,48	6,69	6,86	7,14	8,17	8,33	10,50	8,99	9,55	8,51	7,49	7,52
69.	Національний кредит	14,85	13,83	15,67	14,54	14,52	18,72	15,27	12,90	12,90	13,12	11,33	10,43	10,63	10,99	10,84	17,83	18,24
70.	Артембанк	5,63	6,56	10,52	8,96	8,83	10,18	8,39	6,12	5,27	5,49	4,64	3,17	3,06	2,17	1,32	1,24	1,25
71.	Капітал	9,94	10,78	10,07	9,49	8,50	9,70	10,20	9,21	8,07	6,84	5,13	4,74	4,60	4,54	4,35	4,05	4,32
72.	Укркомунбанк	8,35	8,21	8,27	11,01	9,04	8,14	8,79	8,37	7,93	12,93	11,02	10,00	9,94	10,97	10,24	8,33	8,74
73.	Східноєвропейський банк	8,58	8,04	7,97	7,69	6,74	6,85	6,58	6,85	6,80	8,04	7,91	8,66	8,15	5,38	4,73	4,53	4,67
74.	Легбанк	5,93	8,06	8,71	6,80	7,60	8,48	7,75	7,92	7,19	7,70	7,19	6,22	5,83	6,55	7,74	6,91	7,34
75.	Кліринговий дім	5,56	7,56	6,68	5,19	5,40	4,55	3,96	3,49	4,71	8,19	4,79	4,42	5,98	7,70	4,74	4,78	4,88
76.	Металург	33,11	31,06	26,66	23,19	21,68	19,82	19,10	15,88	14,84	14,92	14,10	13,59	13,23	15,82	16,84	14,94	17,06
77.	Український кредитний банк	1,39	1,85	2,19	2,21	2,28	2,98	11,54	11,97	18,23	22,72	21,78	21,02	25,30	21,46	20,80	19,54	20,09
78.	Аграрний комерційний банк	11,98	12,94	11,77	12,35	10,95	6,91	7,70	6,97	5,95	5,27	4,96	4,82	4,05	3,70	3,43	3,19	3,28
79.	Промекономбанк	6,10	6,98	7,11	7,05	6,19	8,22	7,20	6,64	5,74	7,56	8,24	7,31	7,72	7,85	7,04	6,81	7,25
80.	Демарк	5,23	4,09	7,04	5,45	4,99	4,51	3,40	3,69	3,40	3,39	4,38	8,57	7,85	7,34	7,87	6,52	7,59
81.	Приватінвест	7,71	5,91	8,61	5,33	6,32	6,39	7,84	8,38	6,52	5,96	7,30	6,97	6,66	7,96	6,87	4,86	4,88
82.	Інтеграл	5,55	7,39	5,99	5,35	6,02	8,50	7,70	4,60	5,02	5,08	4,43	4,39	4,64	5,17	5,92	5,48	6,56
83.	Синтез	4,93	5,46	4,76	4,92	3,69	4,08	4,17	3,61	2,87	3,55	3,13	3,03	2,69	4,19	4,00	4,03	4,23
84.	Інтербанк	6,91	7,37	7,57	7,45	7,66	7,49	7,44	6,73	6,76	6,83	7,29	7,36	7,45	6,65	6,86	6,13	6,23
85.	Південкомбанк	9,81	8,32	7,70	6,20	5,49	5,10	4,51	4,80	3,66	4,09	3,97	3,15	3,39	2,57	3,11	1,96	2,23
86.	Автокразбанк	7,00	6,49	6,05	5,24	5,02	4,31	3,71	3,53	3,24	3,74	3,77	4,38	3,31	4,10	3,75	2,99	3,12
87.	Фін банк	5,40	5,29	5,14	4,76	4,40	4,16	3,74	2,67	2,44	2,41	3,95	3,31	2,47	2,01	1,70	1,52	1,68
88.	Промислово-фінансовий банк	4,99	4,77	4,71	5,35	5,94	5,66	6,72	4,49	4,08	3,95	4,58	4,28	3,94	4,04	4,66	4,83	5,18
89.	Грант	5,94	6,25	6,31	5,91	5,74	5,77	5,55	6,02	5,86	6,33	5,96	5,66	5,94	5,62	5,44	6,09	6,31
90.	Реал банк	3,28	3,54	3,39	3,33	3,45	3,50	4,73	4,86	4,63	4,92	6,36	6,19	6,24	7,19	6,97	7,96	8,04
91.	Прикарпаття	10,84	10,16	10,20	10,11	9,79	10,33	10,18	10,09	10,11	9,20	9,47	9,16	8,75	7,98	6,99	6,57	6,64

закінчення додатку М

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	3,01	4,24	3,80	3,67	3,70	5,73	5,20	5,41	4,30	5,21	4,67	4,35	4,47	5,41	6,08	4,51	5,39
93.	Український капітал	6,75	6,40	5,93	6,24	4,76	4,37	4,09	3,65	4,50	5,60	5,21	5,45	5,82	5,37	5,35	4,10	4,23
94.	Коопінвестбанк	3,31	3,14	3,94	3,70	3,28	3,17	3,59	3,29	3,22	3,22	2,84	3,43	3,35	3,58	2,94	4,52	4,63
95.	Ікар-банк	6,22	5,94	5,29	5,06	4,86	4,73	4,92	5,05	7,64	7,60	6,78	7,16	7,40	7,25	6,89	6,53	6,58
96.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	5,78	6,45	5,81	4,81	4,69	6,25	4,80	4,52	3,81	4,21	3,42	3,16	2,71	2,72	2,83	2,23	2,43
97.	Земельний банк	3,82	4,68	3,72	4,27	3,96	4,14	4,06	3,41	2,82	3,55	5,23	3,45	3,35	3,46	3,22	3,06	3,09
98.	Ком. індустріальний банк	3,18	3,06	5,23	4,33	6,48	4,08	4,00	4,17	3,90	4,45	3,40	2,10	1,79	1,98	2,05	1,95	1,99
99.	Порто-франко	5,53	10,20	8,01	7,75	7,01	6,85	5,37	4,86	3,87	4,69	4,32	4,04	3,73	3,24	4,42	3,47	3,69
100.	Об'єднаний ком. банк	9,51	9,09	5,91	5,69	5,38	5,91	6,05	6,60	6,54	6,47	6,70	6,25	6,05	5,62	6,63	5,53	5,78
101.	Тккредит	7,12	6,64	6,64	6,01	4,92	4,65	3,05	2,90	3,35	3,44	3,00	3,11	3,26	4,37	4,45	3,78	3,92
102.	Полікомбанк	8,74	7,60	7,02	6,28	6,38	6,37	5,82	6,17	5,84	7,49	7,39	7,24	8,38	6,82	6,70	5,43	6,36
103.	Володимирський	5,30	4,93	4,16	4,91	4,15	3,51	2,39	2,68	2,97	3,50	2,97	2,74	2,17	2,24	2,27	1,21	1,22
104.	Юнекс	2,54	2,48	6,44	2,89	2,91	3,09	2,58	4,17	2,92	2,80	1,71	1,39	1,53	1,42	3,81	3,31	4,16
105.	Інвестбанк	7,25	7,77	6,57	6,03	5,40	6,96	4,68	4,25	4,23	4,97	4,17	3,44	2,96	4,15	3,97	3,71	3,85
106.	Одеса-банк	7,89	4,85	4,58	4,18	3,86	2,82	2,26	2,75	2,64	3,13	2,55	2,70	2,85	3,36	3,02	2,32	2,62
107.	Укоопспілка	4,06	3,70	3,17	3,37	3,49	3,92	3,76	3,94	3,85	3,98	3,49	3,52	3,32	3,19	3,21	3,04	3,18
108.	Регіонбанк	5,23	4,89	5,11	4,81	4,51	3,88	3,68	3,62	3,17	3,21	4,76	4,54	4,04	3,68	3,51	3,16	3,19
109.	Діалог банк	1,81	2,28	2,22	1,98	2,11	2,07	2,00	2,01	2,23	2,20	2,28	2,15	2,00	1,68	1,80	2,11	2,14
110.	Тмм-банк	2,76	3,97	2,43	2,48	3,31	2,42	2,45	2,87	2,50	1,86	1,84	2,79	1,72	1,61	2,68	1,53	1,54
111.	Львів	3,79	2,72	6,75	5,86	5,87	5,96	5,50	5,09	5,45	5,15	6,48	6,21	5,65	7,95	8,01	7,80	7,95
112.	Морський	3,95	3,21	3,31	3,32	3,43	3,68	3,53	3,85	5,34	5,14	4,14	2,84	2,48	2,83	3,41	3,34	3,69
113.	Славутич	3,71	2,93	3,16	3,04	2,36	4,67	2,65	1,98	1,92	2,29	2,29	2,28	2,60	2,58	2,74	2,75	2,77
114.	Банк перспектива	1,71	1,78	2,60	3,45	2,51	3,33	4,32	3,12	1,50	2,97	1,78	2,12	1,25	1,50	1,33	1,01	1,02
115.	Земельний капітал	3,20	3,74	3,50	3,44	3,88	3,23	3,28	3,10	2,60	2,83	2,44	2,40	2,73	3,77	3,87	4,57	4,64
116.	Фінексбанк	4,47	2,72	2,55	3,05	1,74	1,97	1,81	1,74	1,87	2,19	1,72	3,31	2,80	2,37	3,08	2,89	3,57
117.	Радабанк	2,24	2,24	2,41	1,98	2,07	2,15	1,69	1,69	2,07	1,96	2,31	2,24	2,04	2,59	2,21	2,19	2,31
118.	Велес	2,67	2,53	2,99	2,78	2,14	2,12	2,84	2,67	3,40	2,83	2,97	4,32	2,80	1,84	1,39	2,25	2,39
119.	Класикбанк	1,62	1,57	1,50	1,29	1,29	1,30	1,32	1,26	1,37	1,36	1,35	2,11	1,38	1,62	1,39	1,22	1,37
120.	Столичний	1,41	1,93	1,45	1,25	1,60	1,25	1,25	1,23	1,24	1,24	1,02	1,26	1,41	2,61	2,61	1,74	1,79
	Коефіцієнт кореляції	0,0376	0,147	0,0603	0,287	0,1607	0,2447	0,0423	-0,098	0,141	-0,236	-0,018	0,5662	0,2288	-0,027	-0,127	0,0047	

Додаток Н

Мультиплікатор капіталу та коефіцієнт кореляції змін мультиплікатора капіталу і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	мультиплікатор статутного капіталу																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	10,27	11,64	11,26	10,73	9,71	9,89	9,49	8,82	10,04	13,09	12,90	11,28	10,30	16,86	15,65	13,09	14,28
2.	Райффайзенбанк Аваль	8,65	11,69	10,39	9,88	11,03	12,93	11,39	10,21	9,10	10,31	9,66	9,82	10,95	13,66	12,88	10,81	11,32
3.	Укрсиббанк	11,18	12,16	15,44	12,50	11,26	9,64	7,68	8,26	7,65	8,04	7,20	13,40	15,63	14,54	14,85	14,50	15,15
4.	Укрсоцбанк	9,10	9,18	8,72	10,68	10,48	9,69	12,54	9,70	7,77	10,39	9,95	9,43	9,43	10,22	9,75	7,35	7,98
5.	Укрексімбанк	10,14	12,10	10,70	10,18	9,72	10,70	10,07	10,08	8,62	9,67	9,37	9,32	8,72	8,27	10,78	9,15	10,17
6.	Ощадбанк	6,47	10,36	11,14	11,77	12,27	20,66	19,03	15,05	14,27	18,04	24,78	24,49	22,08	21,85	21,44	18,99	19,83
7.	Отпбанк	11,77	11,63	10,86	10,34	11,25	14,60	13,74	12,37	12,44	9,95	9,40	15,94	17,43	10,92	9,08	8,28	8,61
8.	Надра	7,77	12,22	11,79	10,26	10,74	12,31	11,78	10,92	10,61	13,86	13,23	15,54	14,17	11,69	10,49	8,73	9,02
9.	Фінанси та кредит	10,52	9,43	9,90	9,52	9,05	8,36	16,82	14,69	11,93	12,45	11,40	10,03	10,43	7,35	6,92	13,55	13,89
10.	Брокбізнесбанк	6,37	7,08	8,09	7,63	7,87	8,06	8,46	7,72	7,25	9,53	11,15	10,42	11,66	11,93	11,33	9,27	9,77
11.	Укрпромбанк	6,98	7,90	7,13	6,55	6,50	6,08	5,30	4,87	3,91	8,40	6,61	10,76	8,67	10,10	8,87	6,22	6,42
12.	Форум	9,62	9,92	10,35	9,21	10,21	9,87	10,20	8,81	8,31	9,03	7,90	9,25	8,30	10,64	8,90	8,03	8,18
13.	ПУМБ	6,20	9,58	8,60	7,24	7,27	5,74	5,09	5,28	4,95	5,98	4,49	4,34	3,81	4,18	4,33	3,99	4,28
14.	Хрещатик	10,29	9,78	12,50	13,38	13,10	10,33	10,16	10,43	10,47	16,21	6,69	7,69	8,11	13,41	5,53	5,19	5,27
15.	Кредитпромбанк	10,91	9,81	14,02	10,14	8,54	6,91	5,26	4,98	6,53	9,31	9,07	7,98	8,32	7,41	6,91	6,09	6,54
16.	Укргазбанк	9,36	12,93	11,01	11,88	11,00	9,57	10,64	10,94	9,49	9,96	11,28	10,14	10,17	10,16	9,03	7,27	7,65
17.	Ва-банк	7,97	6,30	5,53	8,61	7,95	12,03	9,87	16,48	14,64	13,01	11,82	11,81	11,93	10,31	8,90	7,73	8,06
18.	Південний	8,85	9,85	9,04	7,91	8,80	10,33	9,76	9,81	9,64	10,73	10,41	9,62	10,15	12,79	13,86	12,23	13,07
19.	Індустріально-експорт банк	14,86	11,78	11,80	12,63	11,89	11,36	10,04	11,88	9,59	9,97	11,53	13,75	12,74	11,94	10,14	8,76	8,95
20.	Донгорбанк	8,37	8,24	8,28	9,01	7,25	5,96	6,06	6,58	6,57	6,06	5,03	5,80	4,05	3,61	3,73	3,75	3,97
21.	Альфа-банк	12,73	14,64	13,93	14,83	10,51	6,40	6,05	4,99	5,33	8,53	7,41	7,40	5,02	6,65	5,69	5,24	5,35
22.	Правекс-банк	9,86	12,12	13,07	12,00	12,16	13,26	13,37	11,68	11,48	12,07	12,95	13,06	17,29	15,07	12,59	10,93	11,14
23.	Тас-комерцбанк	7,21	6,13	6,78	7,70	7,60	7,72	6,99	5,38	6,73	7,27	6,00	8,90	10,12	7,42	7,70	6,31	6,68
24.	Мрія	10,74	9,11	9,20	8,58	8,57	8,27	7,39	10,29	7,95	9,21	9,08	8,78	11,44	10,82	9,50	8,28	8,39
25.	Індустріалбанк	6,35	5,51	6,53	5,14	5,48	5,82	5,98	6,39	6,66	5,75	6,90	8,32	7,85	9,77	9,26	7,46	7,66

продовження додатку Н

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	8,66	9,21	10,34	9,94	9,54	9,73	8,44	8,65	7,28	7,21	8,01	7,79	6,34	5,81	5,08	4,53	4,78
27.	Сітібанк(україна)	10,36	9,98	10,83	7,87	7,93	9,38	8,76	6,79	6,39	8,10	8,95	8,00	9,16	7,20	7,32	6,48	6,56
28.	Хфббанкукраїна	11,76	11,48	7,78	7,56	8,34	8,02	8,54	8,43	10,06	6,59	6,12	7,13	7,29	8,34	7,32	7,84	7,93
29.	Експрес-банк	5,31	5,49	6,96	7,75	8,06	9,31	8,71	8,58	13,15	7,45	7,08	4,95	5,00	3,88	4,36	3,20	3,27
30.	Київ	9,12	9,47	10,24	9,78	10,31	9,71	9,85	7,68	7,43	9,87	9,13	8,40	8,15	7,71	7,08	6,01	6,16
31.	Гас-інвестбанк	8,88	7,85	6,47	7,83	8,09	9,56	9,44	8,32	5,91	7,32	5,81	5,48	7,12	8,85	8,98	5,60	5,77
32.	Кредит-дніпро	8,24	7,66	8,23	7,24	8,24	8,51	8,15	13,32	7,44	8,62	8,62	8,42	9,63	9,56	9,08	8,11	8,51
33.	Морський транспортний банк	9,09	8,18	7,72	7,68	7,71	6,04	5,97	5,63	5,66	6,86	5,82	5,23	5,62	8,27	8,82	8,29	9,06
34.	Біг енергія	6,77	6,80	6,62	6,32	6,92	6,86	6,55	7,39	5,68	7,00	6,09	5,94	5,54	4,95	4,77	4,68	4,98
35.	Нрб-україна	10,07	8,02	7,97	8,28	8,52	7,32	7,28	6,62	6,24	6,20	5,45	5,43	4,63	3,88	3,64	3,61	3,77
36.	Мегабанк	5,97	5,34	7,97	8,04	6,98	8,89	8,14	7,78	7,75	8,90	7,69	9,26	7,13	6,54	6,27	6,17	6,27
37.	Експобанк	5,05	4,92	4,68	4,59	4,85	6,69	6,31	5,94	5,91	6,30	5,88	5,39	5,65	6,03	5,34	4,12	4,23
38.	Універс. банкрозвит. та партн.	6,16	8,67	8,75	8,37	8,44	6,86	6,77	6,68	9,08	6,44	7,89	8,69	8,55	5,38	5,11	3,70	13,10
39.	Укрінбанк	2,82	7,80	9,13	7,01	7,14	6,36	6,58	6,59	6,43	7,87	7,39	6,74	6,35	6,53	6,29	5,54	5,93
40.	Факторіал-банк	8,23	8,52	7,97	7,45	7,71	7,10	6,58	5,80	5,05	5,67	5,87	6,56	5,59	5,47	5,17	4,71	4,81
41.	Діамант	7,79	5,20	5,64	5,41	5,59	4,81	4,92	3,23	3,14	2,92	3,26	3,82	4,26	4,42	4,09	3,06	3,45
42.	Західкомбанк	8,68	9,63	8,99	9,55	8,90	10,10	9,05	9,62	9,26	8,80	8,38	7,94	7,67	8,08	8,64	7,35	8,33
43.	Таврика	9,92	8,91	8,65	9,13	7,94	8,21	8,05	8,68	8,38	7,35	6,73	6,96	7,17	5,29	4,60	3,58	3,83
44.	Київськарусь	10,41	12,84	12,48	13,69	11,08	11,69	11,14	9,71	9,90	11,51	11,13	10,14	9,52	10,62	10,56	8,96	9,69
45.	Дністер	9,93	9,72	9,61	9,69	9,44	7,29	7,82	7,22	8,01	9,78	9,83	9,53	8,92	7,79	7,43	7,29	7,53
46.	Перший інвестиційний банк	3,88	4,58	4,82	4,28	5,22	5,12	5,69	4,96	5,41	8,16	7,69	6,93	6,14	6,00	6,07	4,61	5,03
47.	Агробанк	10,75	9,28	9,89	9,01	10,66	8,73	9,14	7,13	5,91	5,65	4,54	4,08	4,56	3,69	2,02	1,71	1,72
48.	Банк петрокоммерц-україна	12,37	11,07	10,69	9,15	13,58	13,39	14,19	11,35	12,22	12,68	11,19	9,65	10,91	11,34	9,10	7,95	8,05
49.	Активбанк	4,42	3,20	2,57	6,03	9,49	10,19	9,44	8,31	9,30	7,21	5,14	5,58	5,88	4,74	4,64	3,21	3,22
50.	Електронбанк	6,91	6,77	6,42	6,06	5,87	5,15	4,36	4,06	3,78	3,92	3,77	4,56	4,25	4,09	4,07	3,60	3,71
51.	Базис	8,32	11,43	10,51	10,93	10,55	10,86	10,16	9,54	8,54	8,91	8,81	7,52	7,28	7,15	6,87	6,41	6,55
52.	Трансбанк	10,14	8,91	8,50	8,32	7,66	6,40	5,60	5,59	4,76	5,22	4,46	4,16	3,85	3,47	3,58	2,79	2,93
53.	Аркада	4,78	4,34	6,20	5,05	4,54	5,44	5,95	5,32	5,38	4,65	4,01	3,99	4,96	3,92	3,32	3,18	3,27
54.	Міжнародний ком. банк	9,95	9,23	8,36	7,91	7,61	8,88	8,03	6,99	5,93	6,11	5,57	5,52	5,41	5,14	4,85	4,66	4,74
55.	Національні інвестиції	12,22	10,50	11,85	11,12	12,34	11,68	11,68	11,64	16,14	12,85	12,42	11,72	13,55	13,78	12,08	12,67	13,08
56.	Український проф. банк	3,10	4,80	4,06	3,55	4,09	4,43	4,85	4,89	3,82	4,98	4,46	4,33	4,14	3,53	3,05	2,90	3,00
57.	Золотіворота	7,31	9,31	8,45	8,50	8,40	9,26	8,53	7,59	5,91	9,30	6,77	8,02	4,67	5,46	5,24	5,89	5,94
58.	Полтавабанк	4,21	4,86	6,30	7,20	6,85	6,89	7,01	6,78	6,61	8,12	8,84	8,27	7,07	6,74	6,06	6,28	6,47

продовження додатку Н

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	7,42	6,63	6,46	6,07	5,72	6,23	5,39	4,73	3,67	4,59	5,28	4,54	4,11	4,56	7,27	6,41	6,74
60.	Енергобанк	5,72	5,49	8,82	9,73	9,70	8,18	7,86	8,69	7,88	7,12	7,45	8,88	8,25	9,53	9,79	9,20	9,89
61.	Укргазпромбанк	3,91	4,91	4,62	4,94	4,71	4,94	4,81	3,46	3,46	3,55	3,55	3,76	3,73	4,02	4,92	5,87	6,51
62.	Європейський	6,84	5,79	5,96	6,98	7,00	7,70	6,28	6,46	5,07	7,07	5,68	3,17	3,61	3,44	1,64	1,65	1,94
63.	Банк регіонального розвитку	10,87	11,94	11,76	10,83	8,85	9,09	8,00	7,59	6,29	6,11	7,07	5,69	6,10	6,56	8,20	6,12	6,39
64.	Місто-банк	7,02	6,38	5,40	6,23	6,03	4,76	5,51	5,08	4,93	6,50	6,50	9,85	6,88	3,52	2,75	2,29	2,65
65.	Універсальний	7,34	5,86	5,38	5,34	5,46	5,17	4,87	4,73	4,11	4,84	4,46	4,06	3,84	3,34	3,68	3,30	3,61
66.	Новий	7,68	5,79	5,35	5,80	6,53	5,80	5,92	5,54	6,55	6,34	6,17	6,44	6,56	6,49	6,30	5,95	6,10
67.	Фортунабанк	4,55	5,84	6,76	6,43	6,42	5,27	5,84	4,25	3,81	4,04	3,69	4,14	3,52	4,30	3,33	2,21	2,23
68.	Меркурій	7,79	6,97	6,15	5,86	5,75	5,66	5,18	4,94	4,98	5,46	5,67	6,50	5,56	5,70	5,24	4,54	4,56
69.	Національний кредит	6,94	6,34	6,51	6,15	6,24	7,50	6,30	5,37	5,38	5,61	4,98	4,68	5,02	5,25	5,20	5,27	5,39
70.	Артембанк	5,13	6,06	9,33	8,17	8,26	9,79	8,13	5,89	5,11	5,36	4,56	3,12	3,02	2,15	1,32	1,24	1,25
71.	Капітал	7,96	8,26	7,61	7,37	6,69	7,81	8,25	7,57	6,71	5,72	4,37	4,06	4,01	3,99	3,81	3,54	3,78
72.	Укркомунбанк	6,05	6,54	6,60	8,96	7,40	6,50	7,04	6,76	6,47	9,08	7,84	7,13	7,17	9,19	8,55	7,03	7,38
73.	Східноєвропейський банк	6,32	6,57	6,59	6,47	5,76	5,95	5,82	5,94	5,96	7,16	7,13	7,54	7,11	4,95	4,40	4,20	4,33
74.	Легбанк	4,59	6,12	6,72	5,32	6,04	7,06	6,56	6,66	6,13	6,66	6,24	5,56	5,24	5,74	6,65	5,96	6,33
75.	Кліринговий дім	4,92	6,54	5,97	4,76	4,77	4,05	3,59	3,23	4,34	7,43	4,56	4,20	5,64	6,86	4,35	4,61	4,70
76.	Металург	4,61	4,43	3,77	3,32	3,11	2,90	2,81	2,45	2,51	2,59	2,47	2,41	2,36	2,54	2,69	2,36	2,69
77.	Український кредитний банк	1,38	1,92	1,90	1,82	1,81	2,34	5,63	5,78	8,91	10,89	11,02	10,80	10,97	10,09	9,82	9,27	9,53
78.	Аграрний комерційний банк	7,18	7,15	6,71	8,45	7,60	4,91	5,61	5,05	6,16	3,87	3,70	3,39	2,85	2,61	2,42	2,26	2,32
79.	Промекономбанк	5,33	6,04	6,21	6,21	5,49	7,13	6,29	5,83	4,91	6,37	7,04	6,35	6,79	6,80	6,08	5,86	6,24
80.	Демарк	4,27	3,39	5,04	3,96	3,66	3,33	2,53	2,75	2,56	2,62	3,43	3,93	3,66	3,53	3,71	3,07	3,58
81.	Приватінвест	5,82	4,42	6,40	4,08	4,88	5,19	7,03	7,77	6,05	5,50	6,63	6,35	6,08	7,27	6,05	4,31	4,32
82.	Інтеграл	4,54	5,66	4,58	4,11	4,68	6,66	6,07	3,73	4,14	4,33	3,80	3,79	4,09	4,49	5,10	4,57	5,47
83.	Синтез	4,13	4,57	4,22	4,36	3,30	3,69	3,80	3,31	2,65	3,35	2,96	2,88	2,57	3,88	3,71	3,78	3,97
84.	Інтербанк	4,21	4,81	5,01	5,06	5,30	5,37	5,44	4,99	5,07	5,31	5,78	5,92	6,04	5,46	5,69	5,10	5,19
85.	Південкомбанк	6,06	5,14	4,84	4,21	3,81	3,82	3,34	3,57	2,78	3,29	3,26	2,63	2,73	2,29	2,49	1,65	1,88
86.	Автокразбанк	5,09	4,78	4,51	3,94	3,86	3,30	2,87	2,75	2,55	2,86	2,90	3,42	2,62	3,28	3,03	2,44	2,55
87.	Фінбанк	3,29	4,46	4,41	4,15	3,88	3,70	3,35	2,50	2,29	2,28	3,57	2,94	2,20	1,85	1,57	1,41	1,55
88.	Промислово-фінансовий банк	4,16	4,02	3,87	4,20	4,75	4,65	5,69	3,87	3,44	3,53	4,21	4,26	4,09	4,09	4,18	4,32	4,63
89.	Грант	3,62	3,75	3,69	3,46	3,36	3,39	3,23	3,46	3,37	3,71	3,52	3,32	3,57	3,37	3,26	3,33	3,45
90.	Реалбанк	2,67	2,83	2,71	2,68	2,78	2,83	3,53	3,64	3,54	3,74	4,51	4,40	4,45	4,88	4,76	5,23	5,29
91.	Прикарпаття	5,97	5,68	5,59	5,54	5,39	5,52	5,53	5,55	5,58	4,99	5,02	4,95	4,74	4,49	3,94	3,71	3,75

ДВНЗ "УАБС НБУ"

закінчення додатку Н

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	2,52	3,31	3,09	3,03	3,11	4,34	3,97	4,10	3,56	4,30	3,90	3,69	3,76	4,45	5,14	3,82	4,56
93.	Український капітал	4,20	4,88	4,59	4,89	3,63	3,38	3,20	2,89	3,36	4,09	3,86	4,07	4,17	4,53	4,51	3,49	3,60
94.	Коопінвестбанк	3,09	2,92	3,64	3,43	3,06	2,95	3,30	3,05	3,00	2,99	2,64	3,19	3,12	3,35	2,76	4,04	4,14
95.	Ікар-банк	3,51	3,97	3,63	3,32	3,50	3,45	3,63	3,64	3,81	4,97	4,52	4,57	4,83	4,38	4,25	3,66	3,69
96.	Чорн.банк розвитку та реконстр.	4,67	5,01	4,51	3,73	3,63	4,46	3,46	3,27	2,76	2,94	2,40	2,16	1,86	2,10	2,19	1,73	1,88
97.	Земельний банк	3,19	3,67	2,97	3,31	3,11	3,20	3,18	2,70	2,25	2,90	4,10	2,73	2,68	2,78	2,65	2,53	2,55
98.	Ком. індустріальний банк	2,22	1,76	2,12	2,87	4,36	2,75	2,75	2,89	2,79	3,25	2,77	2,09	1,49	1,81	1,89	1,79	1,83
99.	Порто-франко	4,65	7,30	5,81	5,73	5,26	4,93	4,12	3,77	3,04	3,76	3,59	3,34	3,32	2,89	3,77	2,96	3,15
100.	Об'єднаний ком. банк	8,23	8,10	6,38	5,75	5,62	4,09	4,38	4,78	4,88	4,92	5,32	4,99	4,83	4,77	5,01	4,28	4,47
101.	Тккредит	5,47	5,18	5,26	4,81	3,97	3,78	2,49	2,26	2,53	2,60	2,27	2,35	2,47	3,31	3,40	2,88	2,98
102.	Полікомбанк	3,19	4,36	4,03	3,61	3,68	3,65	3,34	3,39	3,20	3,78	3,75	3,67	4,25	3,50	3,45	2,79	3,27
103.	Володимирський	3,61	3,56	3,04	3,43	2,92	3,12	2,14	2,40	2,67	3,18	2,77	2,56	2,04	2,15	2,21	1,19	1,21
104.	Юнекс	2,31	2,26	5,95	2,64	2,70	2,88	2,42	3,90	2,73	2,60	1,60	1,31	1,25	1,09	2,39	2,09	2,62
105.	Інвестбанк	5,46	5,63	4,81	4,30	3,88	5,75	3,89	3,57	3,57	4,16	3,55	2,98	2,61	3,77	3,50	3,36	3,49
106.	Одеса-банк	4,51	3,45	3,50	3,38	3,18	2,40	1,91	1,99	1,91	2,30	1,93	2,06	2,23	2,30	2,71	2,21	2,50
107.	Укоопспілка	2,07	2,16	1,87	1,93	2,01	2,35	2,28	2,10	2,06	2,26	2,02	1,99	1,88	1,74	1,79	1,68	1,76
108.	Регіонбанк	3,47	3,49	3,14	3,08	2,96	2,62	2,51	2,49	2,21	2,28	2,30	2,21	2,01	2,22	2,14	1,95	1,98
109.	Діалогбанк	1,71	2,13	2,11	1,86	2,00	1,96	1,91	1,92	2,14	2,08	2,21	2,12	1,97	1,67	1,79	2,09	2,12
110.	Тмм-банк	2,20	3,28	2,06	2,16	2,88	2,08	2,18	2,56	2,27	1,73	1,75	2,61	1,65	1,54	2,57	1,47	1,48
111.	Львів	2,97	2,15	3,90	3,42	3,46	3,50	3,26	3,03	3,28	3,02	3,28	3,18	2,95	3,68	3,61	3,40	3,46
112.	Морський	3,20	2,53	2,63	2,66	2,67	2,74	2,60	2,87	3,58	3,44	2,79	1,91	1,68	2,19	2,18	2,18	2,40
113.	Славутич	2,96	2,25	2,45	2,37	1,97	3,45	1,97	1,47	1,44	1,72	1,74	1,93	2,15	2,14	2,27	2,56	2,57
114.	Банк перспектива	1,63	1,69	2,54	3,16	2,31	2,90	3,90	2,85	1,38	2,76	1,68	2,06	1,22	1,48	1,33	1,02	1,03
115.	Земельний капітал	2,79	3,24	3,10	3,07	3,26	2,76	2,85	2,72	2,29	2,52	2,20	2,18	2,44	3,45	3,61	3,76	3,82
116.	Фінексбанк	4,06	2,51	2,38	2,87	1,49	1,69	2,04	1,42	1,52	1,63	1,21	1,83	1,54	1,31	1,71	1,59	1,97
117.	Радабанк	1,92	2,08	2,33	1,88	1,98	1,94	1,55	1,53	1,89	1,79	2,06	1,98	1,83	2,34	2,00	1,94	2,05
118.	Велес	1,82	1,73	2,01	1,89	1,43	1,40	1,90	1,80	2,30	1,91	2,03	3,15	2,07	1,58	1,25	1,89	2,01
119.	Класикбанк	1,42	1,34	1,29	1,22	1,21	1,22	1,23	1,18	1,28	1,26	1,25	1,96	1,27	1,52	1,32	1,16	1,31
120.	Столичний	1,40	1,90	1,44	1,24	1,62	1,27	1,28	1,28	1,28	1,28	1,06	1,39	1,44	2,10	2,09	1,47	1,52
	Коефіцієнт кореляції	0,021	0,189	0,051	0,281	0,200	0,336	0,461	-0,104	0,051	-0,381	0,037	0,508	0,229	-0,028	-0,131	0,027	

Додаток П

Генеральний коефіцієнт надійності та коефіцієнт кореляції змін генерального коефіцієнта надійності і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	мультиплікатор статутного капіталу																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	0,11	0,10	0,12	0,13	0,13	0,13	0,14	0,16	0,14	0,11	0,11	0,13	0,13	0,09	0,08	0,09	0,09
2.	Райффайзенбанк Аваль	0,14	0,10	0,12	0,13	0,13	0,11	0,11	0,13	0,15	0,12	0,14	0,14	0,13	0,10	0,10	0,11	0,11
3.	Укрсиббанк	0,11	0,10	0,08	0,10	0,11	0,13	0,17	0,17	0,17	0,15	0,16	0,09	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
4.	Укрсоцбанк	0,15	0,14	0,15	0,13	0,13	0,14	0,12	0,17	0,19	0,13	0,13	0,16	0,17	0,14	0,13	0,17	0,17
5.	Укрексімбанк	0,12	0,10	0,11	0,12	0,13	0,11	0,13	0,14	0,14	0,15	0,14	0,17	0,17	0,17	0,16	0,18	0,18
6.	Ощадбанк	0,27	0,14	0,14	0,14	0,13	0,08	0,09	0,10	0,10	0,09	0,06	0,12	0,13	0,08	0,07	0,07	0,07
7.	Отпбанк	0,10	0,10	0,11	0,11	0,10	0,08	0,08	0,09	0,10	0,11	0,12	0,08	0,07	0,12	0,14	0,14	0,14
8.	Надра	0,17	0,11	0,12	0,13	0,12	0,10	0,12	0,13	0,13	0,09	0,09	0,10	0,11	0,13	0,12	0,15	0,15
9.	Фінанси та кредит	0,11	0,12	0,13	0,13	0,14	0,15	0,08	0,09	0,11	0,08	0,11	0,13	0,14	0,17	0,17	0,09	0,09
10.	Брокбізнесбанк	0,21	0,18	0,20	0,18	0,17	0,17	0,15	0,16	0,17	0,14	0,11	0,13	0,12	0,14	0,13	0,18	0,18
11.	Укрпромбанк	0,17	0,15	0,16	0,17	0,17	0,18	0,20	0,23	0,30	0,14	0,19	0,12	0,15	0,12	0,15	0,19	0,19
12.	Форум	0,15	0,14	0,13	0,16	0,15	0,15	0,13	0,16	0,17	0,16	0,18	0,16	0,19	0,14	0,14	0,15	0,15
13.	ПУМБ	0,25	0,16	0,18	0,20	0,23	0,27	0,40	0,42	0,36	0,22	0,33	0,39	0,45	0,41	0,30	0,30	0,30
14.	Хрещатик	0,15	0,16	0,13	0,14	0,16	0,15	0,17	0,20	0,22	0,17	0,27	0,28	0,28	0,22	0,22	0,23	0,23
15.	Кредитпромбанк	0,13	0,14	0,10	0,14	0,17	0,20	0,26	0,30	0,19	0,15	0,16	0,18	0,17	0,18	0,17	0,18	0,18
16.	Укргазбанк	0,18	0,12	0,17	0,14	0,15	0,16	0,14	0,13	0,15	0,14	0,12	0,14	0,15	0,14	0,15	0,17	0,17
17.	Ва-банк	0,20	0,24	0,27	0,19	0,22	0,13	0,17	0,11	0,13	0,13	0,13	0,14	0,13	0,15	0,15	0,18	0,18
18.	Південний	0,15	0,12	0,14	0,16	0,14	0,12	0,13	0,13	0,12	0,12	0,12	0,13	0,13	0,10	0,08	0,09	0,09
19.	Індустріально-експорт банк	0,11	0,12	0,11	0,10	0,12	0,12	0,14	0,12	0,16	0,14	0,11	0,10	0,11	0,11	0,12	0,15	0,15
20.	Донгорбанк	0,17	0,18	0,19	0,21	0,22	0,24	0,22	0,20	0,23	0,22	0,26	0,24	0,34	0,41	0,35	0,37	0,37
21.	Альфа-банк	0,10	0,08	0,09	0,09	0,13	0,26	0,27	0,29	0,29	0,18	0,21	0,27	0,29	0,21	0,24	0,30	0,30
22.	Правекс-банк	0,15	0,11	0,11	0,12	0,12	0,11	0,13	0,12	0,14	0,12	0,11	0,12	0,11	0,11	0,12	0,14	0,14
23.	Тас-комерцбанк	0,18	0,19	0,17	0,16	0,18	0,17	0,19	0,23	0,18	0,16	0,20	0,15	0,17	0,19	0,15	0,18	0,18
24.	Мрія	0,13	0,14	0,14	0,14	0,15	0,15	0,18	0,13	0,19	0,14	0,14	0,14	0,12	0,12	0,12	0,15	0,15
25.	Індустріалбанк	0,20	0,26	0,30	0,30	0,26	0,32	0,35	0,35	0,33	0,36	0,34	0,40	0,35	0,42	0,29	0,37	0,37

продовження додатку П

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	0,20	0,19	0,16	0,16	0,18	0,17	0,20	0,20	0,23	0,24	0,19	0,20	0,24	0,30	0,28	0,29	0,29
27.	Сітібанк(україна)	0,13	0,14	0,16	0,17	0,17	0,18	0,15	0,19	0,20	0,17	0,18	0,20	0,17	0,19	0,16	0,17	0,17
28.	Хфббанкукраїна	0,11	0,14	0,16	0,17	0,15	0,16	0,18	0,18	0,15	0,19	0,23	0,21	0,21	0,17	0,18	0,18	0,18
29.	Експрес-банк	0,27	0,28	0,22	0,19	0,20	0,22	0,22	0,33	0,29	0,28	0,31	0,42	0,44	0,63	0,33	0,43	0,43
30.	Київ	0,14	0,14	0,12	0,12	0,12	0,13	0,13	0,17	0,18	0,13	0,14	0,16	0,16	0,18	0,19	0,22	0,22
31.	Гас-інвестбанк	0,15	0,18	0,19	0,17	0,18	0,15	0,16	0,22	0,21	0,19	0,22	0,28	0,18	0,17	0,18	0,21	0,21
32.	Кредит-дніпро	0,14	0,15	0,14	0,17	0,16	0,14	0,17	0,10	0,16	0,14	0,13	0,14	0,14	0,13	0,12	0,13	0,13
33.	Морськийтранспортнийбанк	0,14	0,17	0,17	0,19	0,20	0,24	0,26	0,29	0,26	0,27	0,27	0,30	0,28	0,17	0,14	0,16	0,16
34.	Біг енергія	0,23	0,20	0,20	0,23	0,19	0,21	0,20	0,20	0,23	0,19	0,22	0,25	0,27	0,31	0,28	0,27	0,27
35.	Нрб-україна	0,13	0,15	0,16	0,16	0,15	0,17	0,18	0,18	0,20	0,21	0,22	0,25	0,28	0,34	0,31	0,33	0,33
36.	Мегабанк	0,23	0,24	0,18	0,19	0,21	0,16	0,17	0,19	0,20	0,17	0,20	0,16	0,22	0,25	0,21	0,26	0,26
37.	Експобанк	0,27	0,27	0,29	0,31	0,29	0,19	0,22	0,23	0,23	0,22	0,22	0,26	0,29	0,27	0,23	0,31	0,31
38.	Універс.банкрозвит.тапартн.	0,20	0,13	0,13	0,16	0,17	0,19	0,22	0,21	0,21	0,18	0,15	0,16	0,18	0,23	0,22	0,30	0,13
39.	Укрінбанк	0,62	0,16	0,18	0,20	0,21	0,21	0,22	0,24	0,23	0,19	0,20	0,24	0,25	0,23	0,23	0,26	0,26
40.	Факторіал-банк	0,16	0,15	0,16	0,16	0,18	0,21	0,24	0,25	0,29	0,28	0,24	0,26	0,33	0,27	0,26	0,28	0,28
41.	Діамант	0,28	0,28	0,30	0,33	0,35	0,34	0,34	0,38	0,39	0,40	0,38	0,42	0,45	0,47	0,32	0,35	0,35
42.	Західінкомбанк	0,12	0,11	0,12	0,12	0,12	0,12	0,13	0,13	0,15	0,13	0,13	0,17	0,18	0,17	0,14	0,16	0,16
43.	Таврика	0,12	0,13	0,13	0,13	0,14	0,13	0,13	0,14	0,16	0,16	0,17	0,20	0,21	0,25	0,23	0,28	0,28
44.	Київськарусь	0,13	0,10	0,09	0,10	0,12	0,11	0,12	0,13	0,13	0,11	0,11	0,14	0,15	0,14	0,12	0,12	0,12
45.	Дністер	0,14	0,13	0,13	0,13	0,15	0,18	0,18	0,18	0,17	0,18	0,14	0,15	0,16	0,17	0,16	0,16	0,16
46.	Першийінвестиційнийбанк	0,46	0,33	0,28	0,29	0,28	0,28	0,26	0,27	0,26	0,18	0,19	0,23	0,28	0,32	0,25	0,29	0,29
47.	Агробанк	0,13	0,15	0,12	0,13	0,12	0,15	0,14	0,17	0,21	0,23	0,30	0,32	0,27	0,36	0,55	0,76	0,76
48.	Банкпетрокоммерц-україна	0,11	0,12	0,14	0,16	0,10	0,12	0,11	0,14	0,13	0,13	0,15	0,15	0,13	0,15	0,16	0,17	0,17
49.	Активбанк	0,46	0,67	0,84	0,43	0,22	0,15	0,18	0,20	0,22	0,23	0,24	0,27	0,34	0,38	0,30	0,65	0,65
50.	Електронбанк	0,20	0,20	0,22	0,24	0,26	0,29	0,35	0,41	0,45	0,42	0,45	0,34	0,37	0,38	0,34	0,36	0,36
51.	Базис	0,19	0,13	0,12	0,13	0,13	0,13	0,15	0,15	0,18	0,16	0,18	0,23	0,24	0,22	0,24	0,28	0,28
52.	Трансбанк	0,13	0,14	0,14	0,14	0,16	0,18	0,22	0,22	0,27	0,25	0,27	0,29	0,35	0,41	0,31	0,43	0,43
53.	Аркада	0,30	0,33	0,20	0,25	0,29	0,25	0,30	0,33	0,29	0,33	0,36	0,36	0,34	0,39	0,43	0,46	0,46
54.	Міжнародний ком. банк	0,13	0,14	0,15	0,16	0,18	0,16	0,18	0,20	0,23	0,23	0,25	0,28	0,26	0,27	0,26	0,26	0,26
55.	Національні інвестиції	0,11	0,12	0,11	0,11	0,11	0,12	0,11	0,11	0,12	0,11	0,11	0,13	0,13	0,09	0,11	0,10	0,10
56.	Український проф. банк	0,50	0,35	0,34	0,38	0,41	0,35	0,32	0,39	0,37	0,29	0,34	0,36	0,38	0,41	0,43	0,46	0,46
57.	Золотіворота	0,16	0,14	0,13	0,14	0,14	0,13	0,15	0,16	0,21	0,16	0,17	0,16	0,26	0,25	0,26	0,20	0,20
58.	Полтавабанк	0,34	0,31	0,19	0,17	0,18	0,18	0,18	0,20	0,20	0,16	0,14	0,17	0,22	0,21	0,24	0,23	0,23

продовження додатку П

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	0,15	0,17	0,17	0,19	0,20	0,18	0,22	0,26	0,32	0,29	0,30	0,28	0,32	0,28	0,18	0,18	0,18
60.	Енергобанк	0,24	0,26	0,16	0,16	0,16	0,19	0,22	0,22	0,24	0,22	0,20	0,20	0,19	0,16	0,16	0,18	0,18
61.	Укргазпромбанк	0,48	0,45	0,45	0,43	0,47	0,43	0,46	0,58	0,43	0,42	0,45	0,54	0,42	0,42	0,25	0,21	0,21
62.	Європейський	0,24	0,26	0,23	0,20	0,20	0,20	0,23	0,24	0,25	0,25	0,19	0,37	0,36	0,39	0,71	0,77	0,77
63.	Банк регіонального розвитку	0,11	0,10	0,10	0,12	0,15	0,15	0,15	0,17	0,21	0,20	0,20	0,22	0,23	0,21	0,16	0,21	0,21
64.	Місто-банк	0,21	0,25	0,28	0,27	0,25	0,30	0,25	0,25	0,25	0,19	0,21	0,12	0,22	0,48	0,44	0,45	0,45
65.	Універсальний	0,17	0,20	0,22	0,23	0,24	0,25	0,28	0,31	0,32	0,27	0,29	0,32	0,35	0,40	0,34	0,34	0,34
66.	Новий	0,18	0,22	0,24	0,24	0,24	0,24	0,30	0,38	0,34	0,21	0,22	0,21	0,23	0,22	0,21	0,21	0,21
67.	Фортунабанк	0,29	0,21	0,17	0,18	0,19	0,24	0,22	0,30	0,37	0,31	0,32	0,30	0,32	0,27	0,32	0,49	0,49
68.	Меркурій	0,17	0,19	0,22	0,24	0,26	0,24	0,25	0,28	0,28	0,24	0,24	0,24	0,25	0,23	0,25	0,28	0,28
69.	Національний кредит	0,16	0,18	0,19	0,19	0,20	0,18	0,21	0,23	2,24	0,22	0,24	0,26	0,26	0,25	0,23	0,25	0,25
70.	Артембанк	0,45	0,81	0,49	0,56	0,60	0,59	0,75	0,96	0,93	1,31	1,68	2,63	1,95	1,54	0,84	1,31	1,31
71.	Капітал	0,17	0,18	0,21	0,21	0,22	0,17	0,18	0,20	0,22	0,22	0,25	0,29	0,29	0,33	0,31	0,32	0,32
72.	Укркомунбанк	0,29	0,26	0,29	0,22	0,23	0,28	0,24	0,29	0,26	0,20	0,21	0,24	0,24	0,23	0,24	0,29	0,29
73.	Східноєвропейський банк	0,22	0,19	0,20	0,21	0,23	0,26	0,26	0,27	0,26	0,25	0,27	0,24	0,30	0,36	0,30	0,32	0,32
74.	Легбанк	0,31	0,26	0,26	0,23	0,21	0,20	0,21	0,19	0,20	0,19	0,20	0,27	0,27	0,27	0,20	0,21	0,21
75.	Кліринговий дім	0,26	0,22	0,20	0,27	0,29	0,30	0,33	0,36	0,32	0,20	0,29	0,33	0,24	0,20	0,29	0,26	0,26
76.	Металург	0,26	0,31	0,33	0,39	0,40	0,47	0,49	0,48	0,46	0,45	0,47	0,56	0,56	0,50	0,45	0,46	0,46
77.	Український кредитний банк	2,93	0,50	0,54	0,56	0,57	0,45	0,18	0,18	0,14	0,13	0,13	0,14	0,14	0,14	0,13	0,13	0,13
78.	Аграрний комерційний банк	0,28	0,26	0,27	0,25	0,25	0,27	0,29	0,31	0,23	0,35	0,39	0,46	0,51	0,47	0,50	0,55	0,55
79.	Промекономбанк	0,23	0,21	0,20	0,20	0,23	0,18	0,22	0,24	0,25	0,22	0,24	0,30	0,21	0,27	0,19	0,18	0,18
80.	Демарк	0,28	0,33	0,21	0,32	0,31	0,35	0,45	0,40	0,45	0,50	0,46	0,44	0,44	0,43	0,35	0,37	0,37
81.	Приватінвест	1,37	1,30	1,03	0,95	0,48	0,42	0,23	0,21	0,21	0,22	0,19	0,19	0,20	0,17	0,22	0,34	0,34
82.	Інтеграл	0,29	0,24	0,27	0,31	0,29	0,25	0,28	0,30	0,32	0,27	0,29	0,39	0,44	0,44	0,23	0,27	0,21
83.	Синтез	0,31	0,35	0,34	0,30	0,35	0,34	0,36	0,42	0,45	0,43	0,49	0,54	0,55	0,39	0,34	0,36	0,36
84.	Інтербанк	0,40	0,36	0,33	0,35	0,34	0,33	0,34	0,32	0,34	0,32	0,27	0,30	0,33	0,34	0,27	0,28	0,28
85.	Південкомбанк	0,23	0,26	0,30	0,30	0,32	0,35	0,37	0,40	0,50	0,44	0,40	0,52	0,57	1,26	0,81	0,99	0,99
86.	Автокразбанк	0,23	0,25	0,26	0,28	0,29	0,34	0,39	0,45	0,46	0,40	0,39	0,42	0,61	0,51	0,38	0,49	0,49
87.	Фінбанк	0,47	0,29	0,29	0,32	0,35	0,38	0,45	0,62	0,69	0,51	0,44	0,42	0,62	0,72	0,84	0,89	0,89
88.	Промислово-фінансовий банк	0,50	0,41	0,46	0,41	0,33	0,31	0,27	0,32	0,37	0,36	0,34	0,37	0,37	0,39	0,32	0,28	0,28
89.	Грант	0,34	0,34	0,35	0,38	0,41	0,44	0,39	0,37	0,39	0,38	0,34	0,38	0,35	0,40	0,37	0,36	0,36
90.	Реалбанк	0,73	0,66	0,59	0,61	0,59	0,57	0,49	0,51	0,54	0,48	0,46	0,46	0,46	0,46	0,45	0,42	0,42
91.	Прикарпаття	0,26	0,27	0,27	0,27	0,28	0,26	0,27	0,29	0,30	0,34	0,35	0,36	0,39	0,42	0,39	0,43	0,43

закінчення додатку II

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	0,45	0,34	0,34	0,35	0,34	0,25	0,25	0,26	0,27	0,25	0,26	0,33	0,30	0,30	0,22	0,27	0,25
93.	Український капітал	0,41	0,48	0,48	0,48	0,42	0,38	0,39	0,45	0,36	0,39	0,40	0,51	0,52	0,57	0,29	0,38	0,38
94.	Коопінвестбанк	0,48	0,52	0,46	0,52	0,52	0,52	0,43	0,45	0,47	0,47	0,49	0,45	0,41	0,56	0,48	0,34	0,34
95.	Ікар-банк	0,43	0,35	0,37	0,41	0,38	0,43	0,44	0,45	0,45	0,27	0,30	0,28	0,27	0,33	0,37	0,40	0,40
96.	Чорн. банк розвитку т реконстр.	0,29	0,28	0,35	0,38	0,46	0,38	0,43	0,47	0,64	0,74	0,70	0,98	0,94	0,69	0,68	1,09	1,09
97.	Земельний банк	0,48	0,41	0,44	0,39	0,41	0,42	0,47	0,51	0,65	0,59	0,47	0,44	0,45	0,44	0,42	0,43	0,43
98.	Ком. індустріальний банк	1,76	1,66	1,08	0,65	0,62	0,75	0,82	0,82	1,05	0,96	1,20	0,89	7,60	5,63	0,73	0,81	0,81
99.	Порто-франко	0,34	0,22	0,22	0,24	0,26	0,28	0,38	0,42	0,50	0,42	0,46	0,48	0,51	0,53	0,40	0,55	0,55
100.	Об'єднаний ком. банк	0,17	0,16	0,26	0,27	0,27	0,42	0,32	0,31	0,32	0,31	0,28	0,33	0,35	0,33	0,30	0,36	0,36
101.	Тккредит	0,36	0,33	0,30	0,31	0,35	0,34	0,51	0,52	0,39	0,37	0,40	0,58	0,56	0,41	0,33	0,38	0,38
102.	Полікомбанк	0,43	0,31	0,29	0,32	0,30	0,31	0,35	0,34	0,36	0,30	0,29	0,36	0,39	0,37	0,36	0,40	0,40
103.	Володимирський	0,38	0,43	0,43	0,46	0,75	0,53	0,75	0,68	0,59	0,47	0,53	0,60	0,70	0,89	0,54	1,25	1,25
104.	Юнекс	0,77	0,60	0,23	0,46	0,49	0,84	1,03	0,77	0,61	0,64	0,83	1,13	1,45	1,88	0,81	0,68	0,68
105.	Інвестбанк	0,29	0,25	0,27	0,35	0,39	0,30	0,31	0,35	0,38	0,33	0,42	0,51	0,58	0,44	0,38	0,41	0,41
106.	Одеса-банк	0,39	0,37	0,37	0,36	0,42	0,49	0,63	0,67	0,69	0,66	0,67	0,75	0,71	0,86	0,44	0,46	0,46
107.	Укоопспілка	0,86	0,78	0,87	0,89	0,83	0,69	0,73	0,79	0,78	0,71	0,79	1,06	0,97	1,00	0,87	0,93	0,93
108.	Регіонбанк	0,37	0,37	0,40	0,45	0,49	0,51	0,54	0,55	0,62	0,58	0,59	0,66	0,82	0,73	0,58	0,63	0,63
109.	Діалогбанк	0,53	0,47	0,48	0,55	0,53	0,54	0,58	0,56	0,58	0,65	0,58	0,61	0,79	0,83	0,67	0,67	0,67
110.	Тмм-банк	0,90	0,88	0,84	0,73	0,88	0,69	0,74	0,78	0,97	1,08	0,92	1,20	1,28	1,54	0,65	2,12	2,12
111.	Львів	0,40	0,63	0,41	0,41	0,40	0,39	0,44	0,46	0,45	0,43	0,40	0,44	0,46	0,37	0,39	0,40	0,40
112.	Морський	0,70	0,68	0,73	0,78	0,73	0,83	0,56	0,51	0,31	0,35	0,43	0,71	0,81	0,69	0,64	0,62	0,62
113.	Славутич	0,42	0,53	0,63	0,54	0,66	0,52	0,98	1,20	1,29	0,96	0,89	0,72	0,69	0,71	0,55	0,45	0,45
114.	Банкперспектива	1,12	1,00	0,97	0,79	0,77	0,94	0,75	0,81	0,91	1,23	1,30	1,79	2,38	1,70	0,99	1,46	1,46
115.	Земельний капітал	0,47	0,39	0,41	0,43	0,45	0,45	0,44	0,44	0,54	0,47	0,57	0,59	0,53	0,35	0,34	0,33	0,33
116.	Фінексбанк	0,79	0,91	0,70	0,86	1,54	1,40	0,79	0,78	0,91	0,64	0,86	0,68	0,85	1,07	0,79	0,87	0,87
117.	Радабанк	0,72	0,67	0,66	0,72	0,72	0,71	0,96	0,91	0,79	0,71	0,62	0,74	0,77	0,68	0,55	0,52	0,52
118.	Велес	0,72	0,71	0,65	0,69	0,92	0,88	0,81	0,76	1,02	0,96	0,90	0,75	1,14	1,02	0,92	0,81	0,81
119.	Класикбанк	0,86	0,93	0,96	0,94	0,96	0,95	0,92	0,98	0,95	1,00	1,01	1,11	1,23	1,29	1,11	1,10	1,10
120.	Столичний	0,85	0,62	0,88	1,05	0,84	1,14	1,16	2,55	2,54	2,94	3,09	0,77	0,79	0,59	0,57	0,77	0,77
	Коефіцієнт кореляції	0,399	0,411	0,403	0,407	0,399	0,399	0,401	0,490	0,399	0,406	0,486	0,452	0,403	0,415	0,399	0,423	

Додаток Р

Коефіцієнт загальної ліквідності банку та коефіцієнт кореляції змін загальної ліквідності і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	мультиплікатор статутного капіталу																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	1,11	1,09	1,10	1,10	1,11	1,11	1,12	1,13	1,11	1,08	1,08	1,10	1,11	1,06	1,17	1,08	1,18
2.	Райффайзенбанк Аваль	1,13	1,09	1,11	1,11	1,10	1,08	1,10	1,11	1,12	1,11	1,12	1,11	1,10	1,08	1,14	1,10	1,15
3.	Укрсиббанк	1,10	1,09	1,07	1,09	1,10	1,12	0,84	1,14	1,15	1,14	1,16	1,08	1,07	1,07	1,12	1,07	1,12
4.	Укрсоцбанк	1,12	1,12	1,13	1,10	1,11	1,12	1,48	1,11	1,15	1,11	1,11	1,12	1,12	1,11	1,21	1,16	1,26
5.	Укрексімбанк	1,11	1,09	1,10	1,11	1,11	1,10	1,11	1,11	1,13	1,12	1,12	1,12	1,13	1,14	1,24	1,12	1,25
6.	Ощадбанк	1,18	1,11	1,10	1,09	1,09	1,05	1,06	1,07	1,08	1,06	1,04	1,04	1,05	1,05	1,10	1,06	1,10
7.	Отпбанк	1,09	1,09	1,10	1,11	1,10	1,07	1,08	1,09	1,09	1,11	1,12	1,07	1,06	1,10	1,18	1,14	1,18
8.	Надра	1,15	1,09	1,09	1,11	1,10	1,09	1,09	1,10	1,10	1,08	1,08	1,07	1,08	1,09	1,15	1,13	1,17
9.	Фінанси та кредит	1,11	1,12	1,11	1,12	1,12	1,14	1,06	1,07	1,09	1,13	1,10	1,11	1,11	1,16	1,20	1,08	1,11
10.	Брокбізнесбанк	1,19	1,16	1,14	1,15	1,15	1,14	1,13	1,15	1,16	1,12	1,10	1,11	1,09	1,09	1,15	1,12	1,18
11.	Укрпромбанк	1,17	1,15	1,16	1,18	1,18	1,20	1,23	1,26	1,34	1,14	1,18	1,10	1,13	1,11	1,16	1,19	1,23
12.	Форум	1,12	1,11	1,11	1,12	1,11	1,11	1,11	1,13	1,14	1,12	1,14	1,12	1,14	1,10	1,16	1,14	1,16
13.	ПУМБ	1,19	1,12	1,13	1,16	1,16	1,21	1,24	1,23	1,25	1,32	1,29	1,30	1,36	1,31	1,40	1,33	1,43
14.	Хрещатик	1,11	1,11	1,09	1,08	1,08	1,11	1,11	1,11	1,11	1,07	1,18	1,15	1,14	1,08	1,24	1,24	1,26
15.	Кредитпромбанк	1,10	1,11	1,08	1,11	1,13	1,17	1,23	1,25	1,18	1,12	1,12	1,14	1,14	1,16	1,27	1,20	1,29
16.	Укргазбанк	1,12	1,08	1,10	1,09	1,10	1,12	1,10	1,10	1,12	1,11	1,10	1,11	1,11	1,11	1,18	1,16	1,22
17.	Ва-банк	1,14	1,19	1,22	1,13	1,14	1,09	1,11	1,06	1,07	1,08	1,09	1,09	1,09	1,11	1,18	1,15	1,20
18.	Південний	1,13	1,11	1,12	1,14	1,13	1,11	1,11	1,11	1,12	1,10	1,11	1,12	1,11	1,08	1,16	1,09	1,16
19.	Індустріально-експорт банк	1,07	1,09	1,09	1,09	1,09	1,10	1,11	1,09	1,12	1,11	1,09	1,08	1,09	1,09	1,14	1,13	1,15
20.	Донгорбанк	1,14	1,14	1,14	1,12	1,16	1,20	1,20	1,18	1,18	1,20	1,25	1,21	1,33	1,38	1,49	1,36	1,44
21.	Альфа-банк	1,09	1,07	1,08	1,07	1,11	1,19	1,20	1,25	1,23	1,13	1,16	1,16	1,25	1,18	1,25	1,24	1,26
22.	Правекс-банк	1,11	1,09	1,08	1,09	1,09	1,08	1,08	1,09	1,10	1,09	1,08	1,08	1,06	1,07	1,11	1,10	1,12
23.	Тас-комерцбанк	1,16	1,20	1,17	1,15	1,15	1,15	1,17	1,23	1,17	1,16	1,20	1,13	1,11	1,16	1,32	1,19	1,26
24.	Мрія	1,10	1,12	1,12	1,13	1,13	1,14	1,16	1,11	1,14	1,12	1,12	1,13	1,10	1,10	1,13	1,14	1,15
25.	Індустріалбанк	1,19	1,22	1,18	1,24	1,22	1,21	1,20	1,19	1,18	1,21	1,17	1,14	1,15	1,11	1,15	1,15	1,19

продовження додатку Р

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	1,13	1,12	1,11	1,11	1,12	1,11	1,13	1,13	1,16	1,16	1,14	1,15	1,19	1,21	1,33	1,28	1,36
27.	Сітібанк(україна)	1,11	1,11	1,10	1,15	1,14	1,12	1,13	1,17	1,19	1,14	1,13	1,14	1,12	1,16	1,18	1,18	1,20
28.	Хфббанкукраїна	1,09	1,10	1,15	1,15	1,14	1,14	1,13	1,13	1,11	1,18	1,20	1,16	1,16	1,14	1,17	1,15	1,16
29.	Експрес-банк	1,23	1,22	1,17	1,15	1,14	1,12	1,13	1,13	1,08	1,16	1,16	1,25	1,25	1,35	1,33	1,46	1,49
30.	Київ	1,12	1,12	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,15	1,16	1,11	1,12	1,14	1,14	1,15	1,19	1,20	1,23
31.	Гас-інвестбанк	1,13	1,15	1,18	1,15	1,14	1,12	1,12	1,14	1,20	1,16	1,21	1,22	1,16	1,13	1,16	1,22	1,25
32.	Кредит-дніпро	1,14	1,15	1,14	1,16	1,14	1,13	1,14	1,08	1,16	1,13	1,13	1,13	1,12	1,12	1,19	1,14	1,20
33.	Морськийтранспортнийбанк	1,12	1,14	1,15	1,15	1,15	1,20	1,20	1,22	1,21	1,17	1,21	1,24	1,22	1,14	1,22	1,14	1,24
34.	Біг енергія	1,17	1,17	1,18	1,19	1,17	1,17	1,18	1,16	1,21	1,17	1,20	1,20	1,22	1,25	1,37	1,27	1,35
35.	Нрб-україна	1,11	1,14	1,14	1,14	1,13	1,16	1,16	1,18	1,19	1,19	1,22	1,23	1,28	1,35	1,48	1,38	1,45
36.	Мегабанк	1,20	1,23	1,14	1,14	1,17	1,13	1,14	1,15	1,15	1,13	1,15	1,12	1,16	1,18	1,22	1,19	1,21
37.	Експобанк	1,25	1,26	1,27	1,28	1,26	1,18	1,19	1,20	1,20	1,19	1,20	1,23	1,22	1,20	1,27	1,32	1,36
38.	Універс.банкрозвит.тапартн.	1,19	1,13	1,13	1,14	1,13	1,17	1,17	1,18	1,12	1,18	1,15	1,13	1,13	1,23	1,32	1,37	1,08
39.	Укрінбанк	1,55	1,15	1,12	1,17	1,16	1,19	1,18	1,18	1,18	1,15	1,16	1,17	1,19	1,18	1,29	1,22	1,30
40.	Факторіал-банк	1,14	1,13	1,14	1,16	1,15	1,16	1,18	1,21	1,25	1,21	1,21	1,18	1,22	1,22	1,27	1,27	1,30
41.	Діамант	1,15	1,24	1,22	1,23	1,22	1,26	1,25	1,45	1,47	1,52	1,44	1,35	1,31	1,29	1,51	1,49	1,67
42.	Західінкомбанк	1,13	1,12	1,13	1,12	1,13	1,11	1,12	1,12	1,12	1,13	1,14	1,14	1,15	1,14	1,30	1,16	1,31
43.	Таврика	1,11	1,13	1,13	1,12	1,14	1,14	1,14	1,13	1,14	1,16	1,17	1,17	1,16	1,23	1,40	1,39	1,49
44.	Київськарусь	1,11	1,08	1,09	1,08	1,10	1,09	1,10	1,11	1,11	1,10	1,10	1,11	1,12	1,10	1,20	1,13	1,22
45.	Дністер	1,11	1,11	1,12	1,12	1,12	1,16	1,15	1,16	1,14	1,11	1,11	1,12	1,13	1,15	1,22	1,16	1,20
46.	Першийінвестиційнийбанк	1,35	1,28	1,26	1,30	1,24	1,24	1,21	1,25	1,23	1,14	1,15	1,17	1,19	1,20	1,30	1,28	1,39
47.	Агробанк	1,10	1,12	1,11	1,12	1,10	1,13	1,12	1,16	1,20	1,22	1,28	1,32	1,28	1,37	2,04	2,40	2,41
48.	Банкпетрокоммерц-україна	1,09	1,10	1,10	1,12	1,08	1,08	1,08	1,10	1,09	1,09	1,10	1,12	1,10	1,10	1,14	1,14	1,16
49.	Активбанк	1,29	1,45	1,64	1,20	1,12	1,11	1,12	1,14	1,12	1,16	1,24	1,22	1,20	1,27	1,28	1,45	1,45
50.	Електронбанк	1,17	1,17	1,18	1,20	1,21	1,24	1,30	1,33	1,36	1,34	1,36	1,28	1,31	1,32	1,38	1,38	1,43
51.	Базис	1,14	1,10	1,11	1,10	1,10	1,10	1,11	1,12	1,13	1,13	1,13	1,15	1,16	1,16	1,20	1,18	1,21
52.	Трансбанк	1,11	1,13	1,13	1,14	1,15	1,19	1,22	1,22	1,27	1,24	1,29	1,32	1,35	1,41	1,47	1,56	1,64
53.	Аркада	1,26	1,30	1,19	1,25	1,28	1,23	1,20	1,23	1,23	1,27	1,33	1,33	1,25	1,34	1,49	1,46	1,50
54.	Міжнародний ком. банк	1,11	1,12	1,14	1,14	1,15	1,13	1,14	1,17	1,20	1,20	1,22	1,22	1,23	1,24	1,29	1,27	1,29
55.	Національні інвестиції	1,09	1,11	1,09	1,10	1,09	1,09	1,09	1,09	1,07	1,08	1,09	1,09	1,08	1,08	1,14	1,09	1,12
56.	Український проф. банк	1,48	1,26	1,33	1,39	1,32	1,29	1,26	1,26	1,35	1,25	1,29	1,30	1,32	1,40	1,58	1,53	1,58
57.	Золотіворота	1,16	1,12	1,13	1,13	1,14	1,12	1,13	1,15	1,20	1,12	1,17	1,14	1,27	1,22	1,26	1,20	1,22
58.	Полтавабанк	1,31	1,26	1,19	1,16	1,17	1,17	1,17	1,17	1,18	1,14	1,13	1,14	1,16	1,17	1,24	1,19	1,23

продовження додатку Р

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	1,16	1,18	1,18	1,20	1,21	1,19	1,23	1,27	1,37	1,28	1,23	1,28	1,32	1,28	1,21	1,18	1,25
60.	Енергобанк	1,21	1,22	1,13	1,11	1,11	1,14	1,15	1,13	1,15	1,16	1,15	1,13	1,14	1,12	1,20	1,12	1,21
61.	Укргазпромбанк	1,34	1,26	1,28	1,25	1,27	1,25	1,26	1,41	1,41	1,39	1,39	1,36	1,37	1,33	1,43	1,21	1,34
62.	Європейський	1,17	1,21	1,20	1,17	1,17	1,15	1,19	1,18	1,25	1,16	1,21	1,46	1,38	1,41	4,54	2,54	2,99
63.	Банк регіонального розвитку	1,10	1,09	1,09	1,10	1,13	1,12	1,14	1,15	1,19	1,20	1,16	1,21	1,20	1,18	1,18	1,20	1,25
64.	Місто-банк	1,17	1,19	1,23	1,19	1,20	1,27	1,22	1,25	1,25	1,18	1,18	1,11	1,17	1,40	1,91	1,77	2,05
65.	Універсальний	1,16	1,21	1,23	1,23	1,22	1,24	1,26	1,27	1,32	1,26	1,29	1,33	1,35	1,43	1,54	1,44	1,57
66.	Новий	1,15	1,21	1,23	1,21	1,18	1,21	1,20	1,22	1,18	1,19	1,19	1,18	1,18	1,18	1,23	1,20	1,23
67.	Фортунабанк	1,28	1,21	1,17	1,18	1,18	1,23	1,21	1,31	1,36	1,33	1,37	1,32	1,40	1,30	1,45	1,83	1,85
68.	Меркурій	1,15	1,17	1,19	1,21	1,21	1,21	1,24	1,25	1,25	1,22	1,21	1,18	1,22	1,21	1,24	1,28	1,29
69.	Національний кредит	1,17	1,19	1,18	1,19	1,19	1,15	1,19	1,23	1,23	1,22	1,25	1,27	1,25	1,24	1,29	1,23	1,26
70.	Артембанк	1,24	1,20	1,12	1,14	1,14	1,11	1,14	1,20	1,24	1,23	1,28	1,47	1,50	1,87	4,50	5,12	5,13
71.	Капітал	1,14	1,14	1,15	1,16	1,18	1,15	1,14	1,15	1,18	1,21	1,30	1,33	1,33	1,33	1,49	1,39	1,49
72.	Укркомунбанк	1,20	1,18	1,18	1,13	1,16	1,18	1,17	1,17	1,18	1,12	1,15	1,16	1,16	1,12	1,19	1,17	1,22
73.	Східноєвропейський банк	1,19	1,18	1,18	1,18	1,21	1,20	1,21	1,20	1,20	1,16	1,16	1,15	1,16	1,25	1,33	1,31	1,35
74.	Легбанк	1,28	1,20	1,17	1,23	1,20	1,17	1,18	1,18	1,19	1,18	1,19	1,22	1,24	1,21	1,26	1,20	1,28
75.	Кліринговий дім	1,25	1,18	1,20	1,27	1,26	1,33	1,39	1,45	1,30	1,16	1,28	1,31	1,22	1,17	1,33	1,28	1,30
76.	Металург	1,28	1,29	1,36	1,43	1,47	1,53	1,55	1,69	1,66	1,63	1,68	1,71	1,74	1,65	1,98	1,74	1,98
77.	Український кредитний банк	3,65	2,09	2,11	2,22	2,23	1,74	1,22	1,21	1,13	1,10	1,10	1,10	1,10	1,11	1,15	1,12	1,15
78.	Аграрний комерційний банк	1,16	1,16	1,18	1,13	1,15	1,26	1,22	1,25	1,19	1,35	1,37	1,42	1,54	1,62	1,80	1,80	1,85
79.	Промекономбанк	1,23	1,20	1,19	1,19	1,22	1,16	1,19	1,21	1,26	1,19	1,17	1,19	1,17	1,17	1,27	1,21	1,28
80.	Демарк	1,31	1,42	1,25	1,34	1,38	1,43	1,66	1,57	1,64	1,62	1,41	1,34	1,38	1,40	1,69	1,48	1,73
81.	Приватінвест	1,21	1,29	1,19	1,33	1,26	1,24	1,17	1,15	1,20	1,22	1,18	1,19	1,20	1,16	1,21	1,30	1,31
82.	Інтеграл	1,28	1,21	1,28	1,32	1,27	1,18	1,20	1,37	1,32	1,30	1,36	1,36	1,32	1,29	1,57	1,28	1,53
83.	Синтез	1,32	1,28	1,31	1,30	1,43	1,37	1,36	1,43	1,61	1,43	1,51	1,53	1,64	1,35	1,46	1,36	1,43
84.	Інтербанк	1,31	1,26	1,25	1,25	1,23	1,23	1,23	1,25	1,25	1,23	1,21	1,20	1,20	1,22	1,23	1,24	1,26
85.	Південкомбанк	1,20	1,24	1,26	1,31	1,36	1,35	1,43	1,39	1,56	1,44	1,44	1,61	1,58	1,78	1,90	2,54	2,89
86.	Автокразбанк	1,24	1,26	1,29	1,34	1,35	1,43	1,53	1,57	1,64	1,54	1,53	1,41	1,62	1,44	1,59	1,69	1,77
87.	Фінбанк	1,44	1,29	1,29	1,32	1,35	1,37	1,42	1,67	1,77	1,78	1,39	1,52	1,83	2,18	3,22	3,46	3,82
88.	Промислово-фінансовий банк	1,32	1,33	1,35	1,31	1,27	1,27	1,21	1,35	1,41	1,40	1,31	1,31	1,32	1,32	1,47	1,30	1,39
89.	Грант	1,38	1,36	1,37	1,41	1,42	1,42	1,45	1,41	1,42	1,37	1,40	1,43	1,39	1,42	1,51	1,43	1,48
90.	Реалбанк	1,60	1,55	1,59	1,60	1,56	1,55	1,39	1,38	1,39	1,36	1,28	1,29	1,29	1,26	1,28	1,24	1,25
91.	Прикарпаття	1,20	1,21	1,22	1,22	1,23	1,22	1,22	1,22	1,22	1,25	1,25	1,25	1,27	1,29	1,36	1,37	1,38

закінчення додатку Р

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	1,66	1,43	1,48	1,49	1,47	1,30	1,34	1,32	1,39	1,30	1,34	1,37	1,36	1,29	1,55	1,35	1,62
93.	Український капітал	1,31	1,26	1,28	1,26	1,38	1,42	1,45	1,53	1,42	1,32	1,35	1,33	1,32	1,28	1,33	1,40	1,45
94.	Коопінвестбанк	1,48	1,52	1,38	1,41	1,49	1,51	1,43	1,49	1,50	1,50	1,61	1,46	1,47	1,43	1,65	1,33	1,36
95.	Ікар-банк	1,40	1,34	1,38	1,43	1,40	1,41	1,38	1,38	1,36	1,25	1,28	1,28	1,26	1,30	1,33	1,38	1,39
96.	Чорн. банк розвитку т реконстр.	1,27	1,25	1,28	1,37	1,38	1,29	1,41	1,44	1,57	1,52	1,71	1,86	2,17	1,91	2,13	2,38	2,59
97.	Земельний банк	1,46	1,38	1,51	1,43	1,47	1,45	1,46	1,59	1,80	1,53	1,32	1,58	1,60	1,56	1,63	1,65	1,67
98.	Ком. індустріальний банк	1,82	2,32	1,89	1,54	1,30	1,57	1,57	1,53	1,56	1,44	1,56	1,92	3,03	2,23	2,22	2,27	2,32
99.	Порто-франко	1,27	1,16	1,21	1,21	1,24	1,25	1,32	1,36	1,49	1,36	1,39	1,43	1,43	1,53	1,48	1,51	1,61
100.	Об'єднаний ком. банк	1,14	1,14	1,19	1,21	1,22	1,32	1,30	1,26	1,26	1,26	1,23	1,25	1,26	1,27	1,35	1,30	1,36
101.	Тккредит	1,22	1,24	1,23	1,26	1,34	1,36	1,67	1,79	1,65	1,62	1,79	1,74	1,68	1,43	1,49	1,53	1,58
102.	Полікомбанк	1,46	1,30	1,33	1,38	1,37	1,38	1,43	1,42	1,46	1,36	1,36	1,37	1,31	1,40	1,76	1,56	1,83
103.	Володимирський	1,38	1,39	1,49	1,41	1,52	1,47	1,88	1,71	1,60	1,46	1,57	1,64	1,96	1,87	1,85	6,15	6,24
104.	Юнекс	1,76	1,79	1,20	1,61	1,59	1,53	1,71	1,34	1,58	1,63	2,65	4,19	5,06	11,58	2,74	1,92	2,41
105.	Інвестбанк	1,22	1,22	1,26	1,30	1,35	1,21	1,35	1,39	1,39	1,32	1,39	1,51	1,62	1,36	1,47	1,42	1,48
106.	Одеса-банк	1,29	1,41	1,40	1,42	1,46	1,71	2,10	2,01	2,09	1,77	2,07	1,94	1,81	1,77	1,88	1,83	2,07
107.	Укоопспілка	1,93	1,86	2,15	2,08	1,99	1,74	1,78	1,91	1,95	1,79	1,98	2,01	2,13	2,35	2,65	2,48	2,60
108.	Регіонбанк	1,40	1,40	1,47	1,48	1,51	1,62	1,66	1,67	1,83	1,78	1,77	1,82	1,99	1,82	1,94	2,05	2,07
109.	Діалогбанк	2,41	1,89	1,90	2,16	2,00	2,04	2,10	2,08	1,88	1,93	1,83	1,90	2,03	2,50	2,36	1,91	1,94
110.	Тмм-банк	1,83	1,44	1,94	1,86	1,53	10,66	1,84	1,64	1,79	2,36	2,33	1,62	2,55	2,87	1,65	3,12	3,14
111.	Львів	1,51	1,87	1,35	1,41	1,41	1,40	1,44	1,49	1,44	1,49	1,44	1,46	1,51	1,37	1,42	1,42	1,45
112.	Морський	1,46	1,65	1,61	1,60	1,60	1,57	1,62	1,53	1,39	1,41	1,56	2,09	2,48	1,84	2,22	1,85	2,04
113.	Славутич	1,51	1,80	1,69	1,73	2,03	1,41	2,03	3,11	3,27	2,39	2,35	2,07	1,87	1,88	1,81	1,64	1,65
114.	Банкперспектива	2,58	2,45	1,65	1,46	1,76	1,53	1,35	1,54	3,62	1,57	2,46	1,94	5,51	3,06	4,54	60,14	60,69
115.	Земельний капітал	1,56	1,45	1,48	1,48	1,44	1,57	1,54	1,58	1,77	1,66	1,84	1,85	1,70	1,41	1,43	1,36	1,38
116.	Фінексбанк	1,33	1,66	1,72	1,53	3,04	2,45	1,97	3,39	2,93	2,58	5,86	2,21	2,86	4,24	5,05	2,70	3,34
117.	Радабанк	2,08	1,93	1,75	2,14	2,02	2,06	2,81	2,87	2,12	2,27	1,95	2,02	2,20	1,75	2,51	2,07	2,19
118.	Велес	2,22	2,37	1,99	2,12	3,32	3,52	2,11	2,24	1,77	2,10	1,97	1,46	1,94	2,73	6,84	2,12	2,25
119.	Класикбанк	3,36	3,97	4,48	5,64	5,67	5,52	5,27	6,70	4,62	4,90	5,04	2,04	4,74	2,93	8,61	7,19	8,07
120.	Столичний	3,47	2,11	3,28	5,14	2,62	5,18	4,58	4,62	4,63	4,59	17,45	3,55	3,29	1,91	2,03	3,12	3,22
	Коефіцієнт кореляції	0,405	0,160	0,029	0,210	0,695	0,240	0,576	0,401	0,422	0,237	0,314	0,723	0,547	0,123	0,238	0,309	

Додаток С

Коефіцієнт поточної ліквідності та коефіцієнт кореляції змін коефіцієнту поточної ліквідності і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	Коефіцієнт поточної ліквідності																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	3,58	3,34	2,68	3,33	3,10	2,88	2,25	2,15	2,76	2,10	2,21	2,28	4,28	2,48	3,88	2,91	3,53
2.	Райффайзенбанк Аваль	3,10	3,33	2,73	2,36	2,05	1,78	1,91	1,91	2,23	1,80	2,08	1,95	2,19	1,52	1,52	1,56	1,63
3.	Укрсиббанк	8,37	4,18	4,43	5,04	5,10	4,10	4,12	3,52	4,76	1,98	3,24	4,45	5,48	3,77	2,72	3,31	4,30
4.	Укрсоцбанк	2,68	2,48	2,98	2,42	2,04	2,27	1,59	1,36	1,72	2,95	1,63	1,95	2,28	1,41	1,57	1,53	1,54
5.	Укрексімбанк	5,17	4,15	3,48	3,57	3,40	2,37	2,66	2,51	2,99	2,36	3,01	2,07	2,94	1,93	1,30	1,46	2,61
6.	Ощадбанк	0,71	0,63	0,46	0,36	0,29	0,36	0,38	0,50	0,62	0,45	0,53	0,42	0,34	0,51	0,90	0,44	0,44
7.	Отпбанк	4,31	3,58	3,18	3,11	2,90	3,04	2,73	3,51	2,98	5,04	6,74	6,43	13,99	6,87	4,53	6,11	7,34
8.	Надра	5,32	5,82	5,66	5,14	6,00	5,85	5,26	5,13	7,13	1,99	5,20	6,84	9,15	6,02	5,90	6,70	6,70
9.	Фінанси та кредит	8,21	6,98	8,10	11,29	6,90	3,93	3,52	2,84	4,64	3,88	2,94	3,50	4,92	4,07	3,55	3,56	3,19
10.	Брокбізнесбанк	5,80	3,03	2,99	2,63	2,13	3,44	3,44	4,13	4,14	8,15	2,59	4,47	4,63	3,09	1,93	2,32	2,86
11.	Укрпромбанк	10,96	9,16	9,47	9,98	9,43	10,00	13,02	13,07	12,49	2,86	2,72	15,83	25,27	11,47	6,47	13,01	8,05
12.	Форум	10,11	12,08	8,59	4,21	5,63	4,99	5,17	3,61	3,23	3,80	3,42	4,22	5,35	2,57	3,52	4,13	3,70
13.	ПУМБ	2,95	2,33	2,82	3,08	2,32	2,00	1,62	1,74	1,77	2,58	1,38	1,57	1,67	1,39	1,76	2,06	2,11
14.	Хрещатик	2,25	2,43	2,53	1,90	1,24	3,18	1,49	0,93	0,84	2,88	1,62	0,96	1,64	0,58	3,26	3,28	1,28
15.	Кредитпромбанк	8,55	4,56	6,96	6,17	4,89	5,14	4,93	3,21	3,23	2,28	5,92	2,88	7,69	3,98	5,10	5,14	7,06
16.	Укргазбанк	3,13	3,03	2,38	2,46	2,73	3,30	3,15	2,80	2,35	1,82	2,21	2,45	5,24	2,13	1,97	2,29	3,42
17.	Ва-банк	3,54	3,98	3,59	3,43	3,40	3,29	2,57	2,12	2,01	2,38	2,26	2,68	4,06	3,29	3,08	3,19	2,77
18.	Південний	3,71	3,29	2,60	2,54	2,82	2,91	2,43	3,16	3,47	2,89	4,15	3,90	3,43	3,70	4,63	3,18	3,56
19.	Індустріально-експорт банк	4,23	4,39	4,65	5,63	5,86	4,59	4,22	5,47	4,16	1,59	1,99	4,40	11,72	4,69	4,55	6,21	7,24
20.	Донгорбанк	2,02	1,92	1,50	0,87	1,41	1,31	1,55	1,23	0,96	3,89	3,42	3,26	10,63	2,66	4,13	2,83	9,21
21.	Альфа-банк	8,30	7,51	6,31	11,65	15,10	5,97	8,41	7,71	5,64	10,43	8,99	1,08	9,03	0,81	5,01	4,53	5,66
22.	Правекс-банк	3,61	3,11	2,56	2,63	2,29	2,50	2,42	2,44	2,49	2,50	1,92	2,80	3,05	2,30	2,18	0,72	2,32
23.	Тас-комерцбанк	8,00	8,13	7,72	8,35	7,31	4,54	3,98	3,60	0,96	3,38	4,10	3,79	4,47	3,36	4,91	3,40	3,24
24.	Мрія	3,22	3,01	2,99	3,30	2,99	3,33	3,28	2,61	2,94	2,69	4,77	4,05	5,62	2,83	3,36	3,76	3,40
25.	Індустріалбанк	1,87	1,22	0,80	1,36	1,93	0,88	0,79	0,66	0,72	3,74	4,19	0,34	1,24	0,33	0,65	0,61	1,16

продовження додатку С

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	3,52	3,29	3,60	4,19	4,05	3,83	3,88	3,89	3,87	2,02	1,14	3,72	5,13	2,34	2,39	3,00	3,38
27.	Сіті банк (Україна)	2,81	2,52	1,63	1,28	1,62	1,46	1,29	1,22	1,92	41,11	39,36	3,06	6,06	2,96	3,42	2,24	4,80
28.	Хфббанк Україна	3,40	1,16	4,08	5,05	5,31	6,15	3,60	3,58	4,83	27,26	27,31	9,01	0,75	4,17	4,97	6,34	0,81
29.	Експрес-банк	1,74	1,36	1,30	1,79	1,51	1,08	1,00	1,00	0,51	1,36	1,62	1,20	2,52	0,82	1,14	1,73	2,36
30.	Київ	3,94	3,89	4,76	5,05	3,68	3,63	3,25	3,44	3,22	2,81	1,79	2,79	3,51	2,45	2,44	2,25	2,27
31.	Гас-інвестбанк	14,59	10,29	20,98	12,63	19,75	13,79	20,09	10,08	14,87	4,56	4,01	35,47	39,70	10,05	25,42	23,78	24,31
32.	Кредит-дніпро	3,95	5,12	4,60	3,23	2,76	1,84	1,25	1,14	3,98	1,78	3,50	3,30	5,76	2,30	2,02	2,38	5,72
33.	Морський транспортний банк	2,36	1,78	1,70	1,59	1,86	1,67	1,29	1,14	1,35	1,64	3,43	1,45	2,42	1,69	2,20	1,86	2,27
34.	Біг енергія	8,79	8,78	9,00	7,43	10,77	6,82	5,56	6,34	8,62	4,04	1,55	4,63	10,66	0,70	4,83	4,71	10,54
35.	Нрб-Україна	0,78	0,86	4,90	5,53	3,51	3,91	8,48	3,71	9,28	4,65	12,74	0,83	14,98	9,01	8,34	4,45	11,66
36.	Мега банк	3,81	4,00	2,89	1,96	2,82	2,67	2,51	1,75	2,39	1,57	1,58	2,93	1,58	1,43	1,79	1,14	1,33
37.	Експобанк	4,40	4,90	4,59	5,10	4,37	5,28	4,23	4,18	3,18	3,57	4,80	4,55	4,66	2,68	4,97	3,74	3,87
38.	Універс.банкрозвит.та партн.	2,98	4,17	4,11	3,84	2,12	3,23	2,34	1,76	1,19	3,00	8,62	3,09	0,74	3,09	5,08	3,32	0,65
39.	Укрінбанк	2,68	2,86	2,43	2,28	2,17	2,44	2,36	1,77	2,40	1,35	1,56	2,29	2,67	1,82	10,79	2,15	2,39
40.	Факторіал-банк	3,24	2,94	3,88	2,25	6,10	2,88	3,14	2,97	3,62	1,84	5,57	3,38	2,74	1,85	2,18	2,23	2,98
41.	Діамант	3,57	4,63	3,88	4,76	4,47	3,38	3,95	4,01	3,70	4,81	9,07	4,07	6,48	0,54	7,14	7,62	7,95
42.	Західкомбанк	4,83	5,29	5,01	4,46	3,86	3,24	3,82	3,73	3,05	8,06	2,32	4,36	4,52	3,33	3,83	4,24	3,95
43.	Таврика	0,90	5,48	4,54	5,09	5,56	3,73	7,83	3,51	2,89	3,09	2,54	6,20	17,22	8,83	11,59	14,53	12,00
44.	Київська Русь	6,73	7,19	6,28	0,77	5,03	4,76	3,78	4,73	4,68	1,68	2,16	4,52	0,79	0,73	39,57	0,99	0,99
45.	Дністер	0,82	5,70	4,72	4,97	3,22	4,65	2,79	5,45	5,76	1,60	3,94	6,66	4,09	0,85	0,98	3,20	3,93
46.	Перший інвестиційний банк	2,40	2,90	2,42	3,59	2,97	3,79	4,73	1,65	1,86	0,69	2,59	2,58	2,12	1,32	2,32	2,62	1,79
47.	Агробанк	4,18	3,44	3,91	5,27	5,49	3,51	2,87	3,71	3,99	3,63	4,04	2,53	18,41	2,64	5,64	2,81	3,85
48.	Банк петрокоммерц-Україна	0,82	0,82	0,75	0,72	0,74	0,64	0,54	0,66	0,69	3,93	1,94	0,73	3,73	0,60	0,74	0,82	0,82
49.	Активбанк	8,98	3,28	5,00	2,95	0,96	3,51	2,03	1,47	1,00	3,97	4,46	2,74	4,48	1,87	2,24	1,27	2,32
50.	Електронбанк	5,00	5,95	4,92	4,83	4,58	4,55	3,85	3,82	3,30	2,54	2,09	4,01	4,36	3,44	3,33	3,69	3,68
51.	Базис	2,38	2,49	3,77	2,33	3,00	2,95	2,45	3,28	2,74	1,84	2,38	2,50	2,93	2,07	1,70	1,85	2,62
52.	Трансбанк	3,61	4,37	4,31	4,89	4,99	4,39	3,14	4,02	2,75	1,89	2,18	3,52	4,38	2,56	3,25	2,22	2,75
53.	Аркада	1,15	1,48	1,33	1,11	1,18	1,28	0,86	0,86	0,99	1,81	4,21	1,42	1,91	1,13	1,46	1,38	1,31
54.	Міжнародний ком. банк	7,11	5,91	5,66	7,52	5,09	5,62	4,18	5,42	5,25	2,58	1,74	2,43	4,61	3,26	3,67	4,17	4,09
55.	Національні інвестиції	3,65	2,72	4,05	4,83	4,87	3,27	1,88	2,31	1,85	4,79	3,84	1,68	5,88	3,75	5,86	2,68	6,14
56.	Український проф. банк	2,80	2,66	4,49	4,83	2,76	3,99	5,35	3,02	6,39	3,20	4,68	5,82	7,06	5,67	9,15	9,51	5,76
57.	Золоті ворота	6,87	3,71	7,03	5,18	5,51	5,49	5,00	3,80	3,72	5,65	5,78	2,85	3,30	2,94	2,66	3,17	3,60
58.	Полтава банк	3,19	3,33	4,15	4,53	4,37	4,67	4,53	6,02	5,49	1,21	1,41	4,36	4,00	2,24	2,13	2,40	2,76

продовження додатку С

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	4,82	8,47	6,92	6,11	5,15	4,64	4,67	3,35	4,13	2,54	2,49	4,55	3,01	3,49	3,46	3,81	3,62
60.	Енергобанк	1,91	1,36	1,66	1,02	0,91	1,24	0,62	0,64	0,72	1,40	2,16	1,05	1,66	1,30	1,17	1,27	1,37
61.	Укргазпромбанк	1,63	1,12	1,38	1,42	1,11	1,18	1,19	0,69	0,96	0,93	0,87	0,67	0,72	0,66	1,03	0,89	0,89
62.	Європейський	14,82	0,75	0,83	5,63	34,65	1,91	3,58	3,21	3,86	9,02	11,74	5,02	0,93	40,91	11,39	1,15	1,15
63.	Банк регіонального розвитку	5,27	4,15	4,36	4,75	3,17	3,61	4,22	4,50	4,30	2,54	2,59	4,18	1,73	3,32	1,96	2,13	1,87
64.	Місто-банк	6,05	4,30	4,95	5,92	3,03	3,22	4,16	0,91	0,95	15,02	19,72	12,37	33,16	6,52	20,45	35,36	12,75
65.	Універсальний	5,32	8,30	7,45	7,05	6,99	3,81	4,49	3,80	7,56	1,82	4,10	5,84	9,47	6,30	4,50	5,84	7,54
66.	Новий	3,24	3,42	1,87	1,45	1,10	1,10	0,80	0,61	0,72	2,33	4,12	3,86	2,68	3,08	3,27	4,38	2,88
67.	Фортуна банк	2,92	3,21	4,35	6,80	4,19	4,39	3,95	4,48	7,13	3,24	10,93	5,39	126,70	7,99	8,13	12,25	57,36
68.	Меркурій	3,90	3,88	4,58	5,03	4,02	4,16	5,43	5,57	5,02	4,92	3,43	3,75	5,93	3,51	3,75	4,18	4,43
69.	Національний кредит	1,05	1,05	0,97	1,03	0,97	0,87	0,92	0,99	0,10	0,98	1,06	1,04	0,96	0,94	1,07	0,94	0,94
70.	Артембанк	2,57	0,57	0,63	1,67	2,46	0,72	1,25	0,70	0,83	0,97	2,28	0,34	2,51	1,30	13,74	9,23	3,68
71.	Капітал	5,65	7,20	5,03	4,18	2,72	2,51	1,92	1,51	1,51	3,09	2,48	4,68	4,74	2,08	2,58	2,83	3,71
72.	Укркомунбанк	0,65	2,26	1,79	0,54	2,26	1,92	0,67	0,59	1,83	0,60	2,86	2,55	3,19	0,97	0,58	1,13	0,53
73.	Східноєвропейський банк	4,20	5,59	6,22	5,03	6,14	5,66	5,53	6,78	6,63	3,33	2,39	12,13	5,26	2,85	5,77	3,07	4,10
74.	Легбанк	4,18	3,37	2,66	2,99	2,72	1,66	2,04	2,87	2,41	2,07	3,93	2,02	2,74	1,86	1,79	2,56	3,04
75.	Кліринговий дім	1,50	1,15	2,08	2,47	1,70	1,42	5,56	1,11	2,32	18,57	6,33	10,75	6,45	2,91	4,74	4,28	5,78
76.	Металург	4,16	3,47	3,68	3,28	3,07	2,52	2,54	3,48	3,22	2,38	2,55	2,44	2,90	2,07	2,84	2,91	3,33
77.	Український кредитний банк	0,39	2,12	5,96	8,31	2,10	10,59	1,14	1,14	0,90	3,39	4,71	4,68	6,82	3,73	8,80	7,43	6,47
78.	Аграрний комерційний банк	0,52	0,56	0,50	0,42	0,49	0,71	0,52	0,64	0,66	0,65	0,57	0,64	0,70	0,76	0,92	0,92	0,92
79.	Промекономбанк	5,01	6,86	0,90	0,89	12,41	6,60	0,70	0,71	7,07	2,96	2,49	1,64	1,90	1,20	2,53	3,07	1,85
80.	Демарк	3,66	4,34	5,63	4,82	4,13	3,45	6,65	3,47	3,11	1,97	3,66	3,68	4,83	3,20	4,79	5,58	5,60
81.	Приватінвест	26,03	33,82	8,28	10,21	5,81	5,27	5,11	8,37	7,88	2,32	0,92	0,97	33,20	12,36	0,08	7,37	14,17
82.	Інтеграл	2,58	1,58	3,28	2,92	3,65	2,19	2,87	4,93	3,03	3,97	5,83	2,65	2,17	2,00	4,59	3,72	4,02
83.	Синтез	5,84	2,29	3,02	2,55	5,24	2,59	2,28	2,02	3,58	7,83	4,20	1,17	5,70	2,84	2,94	2,87	6,02
84.	Інтербанк	3,79	4,75	5,28	5,08	5,32	2,90	3,29	4,35	2,03	1,19	1,84	4,95	8,34	7,03	10,88	11,20	11,14
85.	Південкомбанк	5,31	6,27	4,16	5,20	6,94	4,25	4,89	0,88	3,49	3,15	5,50	1,03	23,53	1,12	1,50	3,44	5,85
86.	Автокразбанк	6,42	3,64	3,42	8,68	10,92	5,25	9,10	7,90	8,00	2,28	3,72	6,32	2,15	3,42	6,90	2,97	2,04
87.	Фінбанк	13,99	19,18	13,20	14,46	18,61	0,85	6,27	10,17	7,49	8,40	4,18	7,89	0,85	0,99	26,13	1,20	1,20
88.	Промислово-фінансовий банк	1,68	0,79	1,83	2,38	1,74	0,87	0,78	2,58	1,10	3,42	3,03	1,91	2,90	1,85	2,07	2,76	4,62
89.	Грант	3,13	3,45	3,22	3,72	3,45	2,74	1,11	1,07	2,92	2,43	1,78	2,86	3,44	2,30	2,84	2,44	2,83
90.	Реалбанк	2,82	2,83	4,08	4,68	4,52	4,54	5,93	4,62	4,45	4,06	3,24	5,29	5,78	4,74	5,08	5,70	4,87
91.	Прикарпаття	5,26	5,13	4,82	6,18	5,70	6,13	6,96	7,60	8,11	1,32	1,26	6,46	6,37	4,73	6,24	5,88	5,60

закінчення додатку С

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	9,19	5,32	8,65	1,27	8,26	5,55	6,65	5,52	5,90	2,71	5,62	4,45	6,38	3,10	4,15	6,01	7,28
93.	Український капітал	5,58	2,54	3,75	1,67	3,73	5,45	4,49	5,68	3,96	12,57	0,87	2,87	3,23	2,03	6,81	3,05	3,44
94.	Коопінвестбанк	3,79	3,64	2,19	2,17	4,25	4,78	6,82	7,31	5,19	2,28	1,23	6,98	1,15	1,36	1,25	0,97	0,97
95.	Ікар-банк	3,59	4,80	4,18	1,05	4,96	4,94	3,67	3,55	0,79	1,69	6,45	4,85	6,27	3,75	3,25	3,08	3,57
96.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	3,50	3,24	4,07	0,93	2,12	2,67	3,96	3,26	2,12	1,72	2,45	2,43	4,02	3,53	3,39	1,52	2,36
97.	Земельний банк	0,80	4,26	4,91	5,76	4,57	3,53	2,07	2,96	1,91	2,50	1,45	5,06	5,70	4,45	4,91	4,96	5,16
98.	Ком. індустріальний банк	0,85	4,01	5,88	11,01	3,99	11,36	6,13	4,29	1,83	1,81	3,74	1,00	0,22	2,15	20,22	1,53	1,53
99.	Порто-франко	2,69	3,59	0,90	3,21	3,14	3,11	0,68	1,74	1,94	1,07	0,82	1,49	1,85	1,49	1,31	1,35	1,48
100.	Об'єднаний ком. банк	6,20	6,26	0,46	0,50	0,51	2,11	2,31	2,88	0,57	0,93	0,87	2,86	2,51	2,44	2,64	2,93	2,57
101.	Тккредит	3,20	3,12	5,92	0,69	4,24	12,64	4,87	2,27	5,38	9,49	6,99	4,12	8,52	8,42	14,38	12,86	12,56
102.	Полікомбанк	5,56	3,84	3,60	6,42	7,82	5,99	6,70	5,85	4,76	2,61	2,35	5,45	5,58	4,67	6,26	5,49	5,38
103.	Володимирський	6,41	6,24	6,36	5,88	4,42	5,74	4,43	3,63	2,92	5,75	0,99	1,06	16,82	0,97	1,53	4,11	9,10
104.	Юнекс	0,95	2,05	2,56	3,10	1,70	0,49	0,62	0,28	0,67	8,09	19,15	9,18	29,06	9,74	172,93	1,35	50,60
105.	Інвестбанк	2,74	2,60	4,46	0,85	0,90	0,71	1,11	1,10	1,03	0,95	0,94	1,00	1,07	0,83	1,11	1,04	1,04
106.	Одеса-банк	5,13	6,24	5,98	1,02	6,82	6,03	6,60	7,19	6,45	3,32	3,00	3,87	4,61	2,47	6,09	7,68	7,99
107.	Укоопспілка	3,34	2,99	3,73	3,23	4,56	3,15	3,25	3,37	3,57	10,77	4,14	2,78	3,01	2,80	4,04	3,77	3,23
108.	Регіонбанк	4,10	3,51	4,07	3,28	2,39	3,49	3,61	4,15	3,71	2,65	2,68	3,19	2,76	2,22	3,35	2,92	2,86
109.	Діалог банк	2,39	1,70	1,77	1,97	1,73	1,71	1,70	1,77	1,34	0,67	0,56	0,48	0,42	0,77	1,01	0,96	0,96
110.	Тмм-банк	1,84	0,63	2,38	3,11	1,13	10,73	3,61	1,65	1,27	5,12	6,31	0,67	1,21	7,40	1,86	1,54	1,00
111.	Львів	7,75	7,47	5,05	6,11	5,13	6,45	5,82	6,64	5,54	1,70	6,39	6,82	9,10	6,06	6,81	6,46	8,58
112.	Морський	1,26	3,87	2,39	2,10	2,89	2,27	3,39	5,47	18,82	3,24	7,54	10,09	3,55	4,53	4,88	3,11	4,34
113.	Славутич	10,18	8,96	6,57	5,38	8,44	7,21	5,00	4,00	3,37	4,99	3,21	3,52	4,73	2,92	3,35	4,85	6,43
114.	Банк перспектива	1,63	2,04	0,72	0,59	1,02	0,55	0,46	0,65	3,37	242,27	15,88	4,79	13726	1,07	7,42	28,31	98800,
115.	Земельний капітал	4,58	4,81	4,07	3,45	1,89	3,28	3,14	3,30	4,50	1,31	1,92	5,63	3,05	3,13	3,56	4,46	4,48
116.	Фінексбанк	0,57	1,47	1,75	0,86	2,89	1,04	1,22	30803	23797	25315	23825	19864	16045	36,84	27,69	3,79	38,38
117.	Радабанк	13,13	7,88	4,05	9,25	6,55	10,12	8,27	10,41	5,41	2,54	2,09	10,03	19,98	6,17	25,48	18,75	20,85
118.	Велес	4,62	30,27	1,51	8,84	13,24	5,57	1,33	3,68	0,73	5,04	8,99	0,62	8,00	3,07	295,28	1,37	5,25
119.	Класикбанк	7,99	14,53	14,44	16,87	10,19	20,96	19,48	5,58	5,78	5,13	4,03	1,73	28,97	1,90	9,51	11,40	22,57
120.	Столичний	22,90	1,76	2,57	3,13	5,01	26,22	20,87	6,19	36,43	0,76	1,36	0,46	0,55	1,29	1357,2	2,06	2,06
	Коефіцієнт кореляції	0,399	0,804	0,399	0,747	0,745	0,471	0,999	-0,981	-0,999	0,405	0,401	0,964	0,646	0,960	0,945	0,999	

Додаток Т

Частка робочих активів у активах та коефіцієнт кореляції змін частки робочих активів і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	Частка робочих активів у активах банку																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	0,856	0,822	0,731	0,695	0,776	0,791	0,717	0,695	0,699	0,672	0,707	0,709	0,761	0,671	0,769	0,847	0,776
2.	Райффайзенбанк Аваль	0,788	0,832	0,815	0,766	0,670	0,683	0,717	0,694	0,750	0,754	0,752	0,706	0,708	0,729	0,807	0,825	0,788
3.	Укрсиббанк	0,828	0,764	0,776	0,784	0,787	0,758	0,745	0,718	0,744	0,777	0,845	0,787	0,788	0,815	0,816	0,862	0,825
4.	Укрсоцбанк	0,725	0,757	0,755	0,686	0,712	0,726	0,592	0,536	0,654	0,703	0,787	0,683	0,615	0,706	0,785	0,803	0,739
5.	Укрексімбанк	0,779	0,806	0,814	0,811	0,740	0,784	0,726	0,662	0,791	0,635	0,779	0,643	0,660	0,704	0,572	0,616	0,554
6.	Ощадбанк	0,403	0,420	0,313	0,247	0,215	0,250	0,272	0,338	0,417	0,349	0,648	0,336	0,354	0,584	0,660	0,707	0,677
7.	Отпбанк	0,887	0,866	0,841	0,891	0,887	0,900	0,852	0,887	0,809	0,909	0,873	0,828	0,781	0,791	0,812	0,857	0,825
8.	Надра	0,709	0,712	0,675	0,702	0,761	0,803	0,719	0,712	0,686	0,805	0,818	0,620	0,627	0,656	0,794	0,765	0,741
9.	Фінанси та кредит	0,821	0,847	0,779	0,776	0,787	0,789	0,757	0,718	0,760	0,958	0,780	0,763	0,691	0,784	0,837	0,858	0,837
10.	Брокбізнесбанк	0,731	0,754	0,616	0,645	0,617	0,666	0,674	0,684	0,797	0,731	0,784	0,762	0,689	0,601	0,673	0,613	0,581
11.	Укрпромбанк	0,854	0,868	0,893	0,917	0,903	0,910	0,949	0,911	0,841	0,835	0,788	0,774	0,785	0,801	0,765	0,827	0,801
12.	Форум	0,691	0,722	0,720	0,667	0,636	0,697	0,725	0,716	0,711	0,712	0,697	0,690	0,650	0,658	0,800	0,819	0,803
13.	ПУМБ	0,651	0,576	0,602	0,628	0,535	0,611	0,463	0,421	0,549	0,727	0,672	0,595	0,588	0,582	0,768	0,828	0,773
14.	Хрещатик	0,611	0,604	0,591	0,514	0,463	0,658	0,561	0,412	0,428	0,323	0,550	0,457	0,441	0,336	0,839	0,821	0,809
15.	Кредитпромбанк	0,696	0,713	0,696	0,688	0,658	0,721	0,714	0,655	0,779	0,704	0,691	0,687	0,698	0,754	0,845	0,899	0,836
16.	Укргазбанк	0,569	0,592	0,524	0,584	0,593	0,662	0,664	0,720	0,711	0,714	0,713	0,712	0,646	0,722	0,740	0,798	0,759
17.	Ва-банк	0,623	0,667	0,665	0,611	0,574	0,636	0,600	0,546	0,505	0,584	0,640	0,614	0,633	0,664	0,729	0,711	0,682
18.	Південний	0,759	0,808	0,801	0,799	0,800	0,841	0,797	0,767	0,828	0,752	0,794	0,792	0,785	0,805	0,871	0,912	0,854
19.	Індустріально-експорт банк	0,593	0,699	0,740	0,769	0,697	0,738	0,720	0,691	0,647	0,724	0,775	0,756	0,734	0,729	0,807	0,775	0,759
20.	Донгорбанк	0,654	0,645	0,617	0,502	0,605	0,672	0,730	0,656	0,579	0,638	0,763	0,708	0,727	0,667	0,765	0,721	0,682
21.	Альфа-банк	0,785	0,807	0,804	0,767	0,741	0,603	0,605	0,693	0,651	0,637	0,652	0,500	0,680	0,718	0,737	0,633	0,620
22.	Правекс-банк	0,677	0,736	0,673	0,690	0,672	0,668	0,590	0,667	0,627	0,687	0,717	0,647	0,543	0,582	0,687	0,662	0,650
23.	Тас-комерцбанк	0,714	0,786	0,815	0,784	0,750	0,747	0,741	0,811	0,820	0,840	0,839	0,770	0,580	0,704	0,865	0,893	0,844
24.	Мрія	0,705	0,782	0,805	0,818	0,777	0,788	0,764	0,746	0,666	0,755	0,788	0,794	0,756	0,777	0,848	0,813	0,803
25.	Індустріалбанк	0,796	0,683	0,515	0,646	0,709	0,530	0,484	0,441	0,456	0,470	0,424	0,303	0,368	0,242	0,376	0,366	0,357

продовження додатку Т

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	0,564	0,574	0,606	0,613	0,583	0,604	0,585	0,565	0,589	0,574	0,648	0,655	0,660	0,570	0,698	0,759	0,719
27.	Сіті банк (Україна)	0,635	0,664	0,511	0,627	0,559	0,477	0,485	0,537	0,663	0,598	0,607	0,612	0,653	0,716	0,856	0,883	0,872
28.	Хфббанк Україна	0,754	0,622	0,762	0,761	0,727	0,780	0,591	0,646	0,645	0,728	0,704	0,678	0,652	0,707	0,767	0,707	0,698
29.	Експрес-банк	0,679	0,606	0,595	0,647	0,628	0,483	0,460	0,350	0,262	0,463	0,454	0,486	0,451	0,411	0,690	0,721	0,705
30.	Київ	0,810	0,776	0,816	0,825	0,816	0,800	0,785	0,777	0,761	0,745	0,759	0,754	0,749	0,727	0,753	0,744	0,726
31.	Гас-інвестбанк	0,748	0,713	0,794	0,742	0,675	0,707	0,683	0,538	0,805	0,707	0,769	0,655	0,774	0,647	0,636	0,843	0,819
32.	Кредит-дніпро	0,846	0,895	0,868	0,828	0,766	0,852	0,727	0,707	0,805	0,827	0,897	0,821	0,769	0,802	0,885	0,941	0,897
33.	Морський транспортний банк	0,766	0,712	0,747	0,679	0,656	0,702	0,642	0,621	0,653	0,497	0,646	0,636	0,627	0,728	0,786	0,737	0,675
34.	Біг енергія	0,632	0,692	0,741	0,680	0,742	0,672	0,729	0,666	0,758	0,737	0,760	0,681	0,676	0,654	0,753	0,804	0,756
35.	Нрб-Україна	0,766	0,813	0,800	0,739	0,783	0,799	0,759	0,819	0,794	0,766	0,819	0,739	0,785	0,768	0,879	0,828	0,792
36.	Мега банк	0,737	0,788	0,702	0,655	0,694	0,677	0,699	0,655	0,639	0,633	0,646	0,680	0,650	0,611	0,775	0,628	0,618
37.	Експобанк	0,737	0,749	0,741	0,712	0,708	0,793	0,709	0,722	0,706	0,718	0,780	0,718	0,616	0,612	0,814	0,779	0,758
38.	Універс.банкрозвит.та партн.	0,808	0,879	0,889	0,715	0,681	0,758	0,668	0,708	0,518	0,845	0,850	0,700	0,651	0,820	0,909	0,907	0,920
39.	Укрінбанк	0,572	0,812	0,620	0,709	0,659	0,755	0,675	0,630	0,675	0,653	0,678	0,628	0,623	0,668	0,683	0,689	0,645
40.	Факторіал-банк	0,749	0,762	0,787	0,820	0,737	0,680	0,627	0,694	0,688	0,630	0,700	0,582	0,547	0,687	0,734	0,750	0,734
41.	Діамант	0,461	0,678	0,589	0,554	0,511	0,606	0,603	0,814	0,828	0,857	0,800	0,617	0,518	0,485	0,769	0,932	0,827
42.	Західкомбанк	0,956	0,925	0,939	0,890	0,914	0,813	0,855	0,806	0,711	0,868	0,906	0,746	0,738	0,721	0,825	0,868	0,766
43.	Таврика	0,830	0,896	0,879	0,853	0,924	0,906	0,922	0,810	0,762	0,834	0,866	0,719	0,666	0,750	0,933	0,996	0,930
44.	Київська Русь	0,727	0,782	0,848	0,722	0,781	0,777	0,746	0,822	0,769	0,800	0,802	0,690	0,721	0,694	0,801	0,909	0,841
45.	Дністер	0,742	0,778	0,794	0,780	0,723	0,777	0,699	0,752	0,731	0,581	0,726	0,678	0,707	0,756	0,824	0,839	0,813
46.	Перший інвестиційний банк	0,563	0,665	0,747	0,816	0,676	0,696	0,680	0,737	0,700	0,684	0,683	0,621	0,580	0,523	0,666	0,761	0,697
47.	Агробанк	0,695	0,699	0,809	0,834	0,794	0,773	0,771	0,804	0,789	0,757	0,742	0,764	0,797	0,755	0,904	0,768	0,763
48.	Банк петрокоммерц-Україна	0,758	0,749	0,687	0,664	0,711	0,634	0,531	0,631	0,650	0,598	0,603	0,702	0,691	0,602	0,697	0,741	0,732
49.	Активбанк	0,452	0,423	0,447	0,351	0,472	0,666	0,567	0,572	0,487	0,600	0,824	0,674	0,495	0,559	0,724	0,480	0,479
50.	Електронбанк	0,734	0,743	0,721	0,700	0,652	0,677	0,654	0,604	0,577	0,603	0,585	0,639	0,639	0,645	0,714	0,778	0,754
51.	Базис	0,628	0,693	0,782	0,701	0,722	0,719	0,644	0,678	0,642	0,682	0,637	0,589	0,571	0,646	0,600	0,563	0,551
52.	Трансбанк	0,724	0,766	0,766	0,767	0,766	0,774	0,705	0,752	0,754	0,722	0,820	0,819	0,752	0,708	0,889	0,843	0,803
53.	Аркада	0,596	0,685	0,791	0,770	0,751	0,716	0,545	0,543	0,619	0,629	0,697	0,700	0,595	0,663	0,698	0,681	0,662
54.	Міжнародний ком. банк	0,730	0,727	0,749	0,771	0,706	0,676	0,651	0,655	0,667	0,683	0,708	0,647	0,723	0,718	0,781	0,824	0,810
55.	Національні інвестиції	0,776	0,777	0,760	0,824	0,749	0,718	0,786	0,781	0,535	0,702	0,710	0,674	0,547	0,773	0,757	0,802	0,778
56.	Український проф. банк	0,620	0,585	0,729	0,736	0,591	0,642	0,638	0,519	0,708	0,700	0,663	0,644	0,631	0,687	0,771	0,745	0,720
57.	Золоті ворота	0,873	0,747	0,880	0,847	0,826	0,844	0,797	0,806	0,825	0,675	0,870	0,756	0,819	0,747	0,738	0,858	0,850
58.	Полтава банк	0,702	0,673	0,815	0,838	0,808	0,814	0,795	0,755	0,739	0,765	0,809	0,730	0,651	0,701	0,702	0,684	0,664

продовження додатку Т

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	0,849	0,876	0,857	0,834	0,833	0,868	0,833	0,791	0,859	0,760	0,637	0,788	0,768	0,787	0,759	0,889	0,845
60.	Енергобанк	0,732	0,693	0,703	0,637	0,649	0,632	0,578	0,525	0,523	0,638	0,658	0,563	0,649	0,653	0,621	0,599	0,558
61.	Укргазпромбанк	0,530	0,452	0,475	0,471	0,455	0,469	0,457	0,495	0,680	0,669	0,630	0,495	0,635	0,597	0,826	0,832	0,749
62.	Європейський	0,622	0,660	0,733	0,714	0,700	0,642	0,680	0,635	0,798	0,567	0,906	0,847	0,776	0,753	0,864	0,786	0,666
63.	Банк регіонального розвитку	0,817	0,867	0,845	0,771	0,754	0,739	0,830	0,776	0,740	0,803	0,691	0,787	0,711	0,729	0,775	0,763	0,730
64.	Місто-банк	0,663	0,634	0,662	0,604	0,662	0,689	0,716	0,772	0,807	0,796	0,719	0,813	0,646	0,591	0,821	0,962	0,833
65.	Універсальний	0,804	0,815	0,787	0,774	0,732	0,718	0,713	0,664	0,758	0,757	0,776	0,762	0,733	0,744	0,801	0,894	0,817
66.	Новий	0,680	0,690	0,677	0,632	0,638	0,715	0,555	0,478	0,450	0,761	0,743	0,748	0,659	0,687	0,759	0,809	0,789
67.	Фортуна банк	0,749	0,811	0,856	0,860	0,802	0,781	0,785	0,796	0,709	0,798	0,842	0,800	0,883	0,876	0,939	0,929	0,918
68.	Меркурій	0,725	0,694	0,713	0,690	0,673	0,733	0,760	0,736	0,712	0,759	0,744	0,653	0,710	0,749	0,756	0,796	0,792
69.	Національний кредит	0,895	0,886	0,824	0,862	0,813	0,756	0,772	0,804	0,802	0,803	0,849	0,826	0,774	0,772	0,843	0,771	0,754
70.	Артембанк	0,433	0,203	0,218	0,219	0,200	0,173	0,146	0,152	0,211	0,142	0,131	0,122	0,170	0,301	0,900	0,615	0,613
71.	Капітал	0,654	0,633	0,573	0,593	0,663	0,763	0,666	0,648	0,650	0,784	0,918	0,845	0,871	0,752	0,854	0,884	0,828
72.	Укркомунбанк	0,543	0,555	0,493	0,478	0,599	0,541	0,580	0,511	0,584	0,548	0,598	0,591	0,580	0,464	0,489	0,486	0,463
73.	Східноєвропейський банк	0,734	0,780	0,770	0,742	0,761	0,635	0,639	0,613	0,628	0,543	0,516	0,543	0,476	0,563	0,757	0,738	0,716
74.	Легбанк	0,710	0,635	0,567	0,811	0,793	0,710	0,736	0,799	0,834	0,796	0,785	0,660	0,717	0,656	0,748	0,787	0,742
75.	Кліринговий дім	0,691	0,648	0,719	0,787	0,722	0,821	0,824	0,837	0,727	0,688	0,761	0,727	0,749	0,718	0,804	0,827	0,811
76.	Металург	0,826	0,696	0,769	0,756	0,793	0,730	0,722	0,846	0,854	0,844	0,853	0,742	0,763	0,784	0,833	0,929	0,814
77.	Український кредитний банк	0,247	1,049	0,970	0,974	0,976	0,953	0,967	0,967	0,825	0,709	0,694	0,662	0,661	0,699	0,798	0,831	0,808
78.	Аграрний комерційний банк	0,485	0,486	0,425	0,389	0,501	0,751	0,610	0,642	0,680	0,701	0,684	0,642	0,685	0,814	0,826	0,801	0,779
79.	Промекономбанк	0,803	0,788	0,812	0,808	0,793	0,766	0,713	0,729	0,809	0,707	0,599	0,517	0,693	0,541	0,845	0,928	0,872
80.	Демарк	0,844	0,896	0,923	0,796	0,890	0,855	0,878	0,904	0,877	0,766	0,639	0,581	0,623	0,666	0,766	0,873	0,749
81.	Приватінвест	0,026	0,045	0,063	0,115	0,424	0,455	0,623	0,602	0,786	0,832	0,784	0,816	0,832	0,826	0,744	0,677	0,675
82.	Інтеграл	0,762	0,743	0,797	0,786	0,740	0,611	0,583	0,897	0,759	0,840	0,907	0,684	0,553	0,504	0,861	0,803	0,858
83.	Синтез	0,786	0,618	0,695	0,765	0,877	0,794	0,737	0,713	0,831	0,693	0,689	0,648	0,709	0,654	0,787	0,742	0,707
84.	Інтербанк	0,501	0,482	0,495	0,450	0,547	0,561	0,540	0,635	0,585	0,583	0,631	0,559	0,501	0,539	0,647	0,703	0,691
85.	Південкомбанк	0,700	0,741	0,691	0,779	0,807	0,739	0,775	0,700	0,726	0,697	0,759	0,728	0,647	0,349	0,494	0,611	0,536
86.	Автокразбанк	0,794	0,755	0,743	0,785	0,779	0,894	0,885	0,813	0,849	0,871	0,879	0,693	0,628	0,600	0,858	0,840	0,803
87.	Фінбанк	0,644	0,783	0,787	0,746	0,737	0,711	0,659	0,645	0,635	0,853	0,636	0,813	0,729	0,747	0,759	0,801	0,725
88.	Промислово-фінансовий банк	0,472	0,599	0,556	0,577	0,629	0,688	0,645	0,798	0,780	0,784	0,695	0,629	0,669	0,622	0,739	0,814	0,761
89.	Грант	0,801	0,758	0,768	0,768	0,721	0,664	0,793	0,786	0,765	0,708	0,834	0,799	0,792	0,740	0,837	0,827	0,799
90.	Реалбанк	0,512	0,531	0,629	0,614	0,605	0,618	0,574	0,535	0,523	0,557	0,478	0,492	0,489	0,444	0,469	0,454	0,450
91.	Прикарпаття	0,634	0,660	0,661	0,660	0,660	0,692	0,664	0,626	0,591	0,587	0,564	0,568	0,536	0,529	0,648	0,624	0,618

закінчення додатку Т

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	0,796	0,808	0,889	0,866	0,934	0,924	1,005	0,922	1,031	0,932	0,982	0,825	0,874	0,747	0,879	0,966	0,888
93.	Український капітал	0,581	0,427	0,456	0,428	0,649	0,783	0,797	0,768	0,820	0,622	0,647	0,484	0,457	0,389	0,772	0,756	0,732
94.	Коопінвестбанк	0,669	0,658	0,594	0,562	0,629	0,655	0,705	0,732	0,708	0,715	0,767	0,690	0,779	0,535	0,757	0,727	0,710
95.	Ікар-банк	0,661	0,721	0,747	0,750	0,748	0,667	0,627	0,616	0,701	0,748	0,744	0,774	0,760	0,687	0,636	0,681	0,675
96.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	0,741	0,722	0,642	0,708	0,595	0,586	0,666	0,654	0,568	0,460	0,597	0,471	0,572	0,687	0,677	0,532	0,488
97.	Земельний банк	0,656	0,666	0,767	0,775	0,787	0,736	0,673	0,731	0,689	0,585	0,514	0,831	0,823	0,827	0,901	0,924	0,916
98.	Ком. індустріальний банк	0,250	0,336	0,432	0,528	0,369	0,480	0,436	0,415	0,333	0,313	0,301	0,304	0,088	0,098	0,726	0,688	0,673
99.	Порто-франко	0,615	0,609	0,743	0,710	0,692	0,697	0,600	0,577	0,595	0,575	0,601	0,624	0,587	0,652	0,658	0,612	0,576
100.	Об'єднаний ком. банк	0,672	0,730	0,597	0,639	0,662	0,584	0,715	0,670	0,605	0,664	0,675	0,606	0,585	0,636	0,664	0,652	0,624
101.	Тккредит	0,513	0,479	0,539	0,550	0,587	0,633	0,560	0,567	0,723	0,767	1,105	0,739	0,716	0,741	0,879	0,908	0,877
102.	Полікомбанк	0,736	0,747	0,843	0,865	0,892	0,883	0,847	0,859	0,879	0,888	0,905	0,750	0,596	0,773	0,816	0,898	0,766
103.	Володимирський	0,669	0,595	0,672	0,555	0,367	0,605	0,620	0,608	0,635	0,668	0,677	0,649	0,695	0,520	0,835	0,668	0,659
104.	Юнекс	0,559	0,737	0,736	0,803	0,750	0,386	0,388	0,331	0,592	0,601	0,748	0,671	0,554	0,486	0,520	0,701	0,558
105.	Інвестбанк	0,634	0,699	0,765	0,656	0,666	0,587	0,828	0,795	0,741	0,722	0,674	0,664	0,659	0,607	0,755	0,732	0,704
106.	Одеса-банк	0,504	0,734	0,777	0,827	0,750	0,850	0,833	0,750	0,758	0,659	0,772	0,650	0,631	0,506	0,846	0,979	0,866
107.	Укоопспілка	0,562	0,595	0,616	0,584	0,602	0,619	0,598	0,607	0,624	0,625	0,631	0,475	0,549	0,575	0,642	0,645	0,616
108.	Регіонбанк	0,776	0,765	0,794	0,717	0,696	0,752	0,734	0,734	0,729	0,756	0,738	0,681	0,607	0,617	0,811	0,812	0,803
109.	Діалог банк	1,101	1,004	0,993	0,983	0,946	0,934	0,912	0,936	0,806	0,734	0,780	0,769	0,641	0,726	0,829	0,716	0,706
110.	Тмм-банк	0,502	0,346	0,577	0,635	0,393	0,693	0,614	0,503	0,455	0,536	0,619	0,318	0,475	0,423	0,601	0,320	0,318
111.	Львів	0,820	0,717	0,625	0,704	0,712	0,730	0,690	0,715	0,671	0,766	0,760	0,711	0,739	0,732	0,704	0,738	0,724
112.	Морський	0,447	0,583	0,517	0,485	0,512	0,442	0,692	0,682	0,895	0,829	0,837	0,741	0,734	0,660	0,718	0,735	0,667
113.	Славутич	0,802	0,759	0,574	0,704	0,668	0,563	0,519	0,565	0,536	0,605	0,647	0,723	0,672	0,658	0,801	0,866	0,860
114.	Банк перспектива	0,548	0,591	0,407	0,401	0,560	0,367	0,342	0,421	0,779	0,285	0,456	0,272	0,344	0,396	0,759	0,676	0,669
115.	Земельний капітал	0,771	0,785	0,795	0,758	0,677	0,806	0,790	0,837	0,802	0,839	0,805	0,777	0,773	0,820	0,807	0,804	0,791
116.	Фінексбанк	0,314	0,438	0,596	0,406	0,436	0,423	0,804	0,907	0,724	0,963	0,967	0,799	0,765	0,715	0,739	0,725	0,586
117.	Радабанк	0,724	0,715	0,656	0,741	0,705	0,721	0,673	0,718	0,666	0,785	0,779	0,685	0,712	0,633	0,909	0,985	0,932
118.	Велес	0,762	0,810	0,758	0,756	0,753	0,788	0,633	0,704	0,411	0,477	0,548	0,425	0,424	0,620	0,871	0,648	0,609
119.	Класикбанк	0,815	0,806	0,812	0,880	0,854	0,859	0,881	0,868	0,828	0,795	0,797	0,459	0,642	0,510	0,685	0,784	0,698
120.	Столичний	0,833	0,847	0,794	0,767	0,738	0,691	0,673	0,307	0,302	0,266	0,305	0,927	0,876	0,811	0,844	0,877	0,849
	Коефіцієнт кореляції	-0,009	-0,023	-0,131	-0,107	0,026	-0,130	0,133	-0,185	-0,209	0,020	-0,287	0,106	-0,058	-0,129	-0,080	0,083	

Додаток У

Частка кредитів у робочих активах та коефіцієнт кореляції змін частки кредитів у робочих активах і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	Частка кредитів у робочих активах																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	1,00	1,00	1,00	1,00	0,94	0,94	0,94	0,94	0,95	0,95	0,96	0,97	0,97	0,97	0,97	0,97	0,97
2.	Райффайзенбанк Аваль	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,98	0,99	0,98	0,96	0,96	0,94	0,94	0,96	0,97	0,96	0,94	0,94
3.	Укрсиббанк	0,98	0,98	0,95	0,95	0,94	0,95	0,94	0,91	0,89	0,89	0,90	0,89	0,85	0,89	0,92	0,92	0,92
4.	Укрсоцбанк	1,00	1,00	0,99	0,99	0,95	0,94	0,93	0,93	0,90	0,88	0,83	0,90	0,91	0,79	0,72	0,77	0,77
5.	Укрексімбанк	0,96	0,96	0,95	0,96	0,96	0,97	0,97	0,97	0,94	0,93	0,89	0,94	0,95	0,88	0,91	0,92	0,92
6.	Ощадбанк	0,95	0,97	0,98	0,98	0,98	0,99	0,98	0,99	0,90	0,89	0,51	0,89	0,92	0,60	0,63	0,59	0,59
7.	Отпбанк	0,99	0,99	0,97	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,97	0,98	0,99	0,98	0,98	1,00	1,00
8.	Надра	0,99	0,98	0,98	0,99	0,95	0,95	0,96	0,98	0,98	0,99	0,95	0,97	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98
9.	Фінанси та кредит	0,99	0,97	0,97	0,97	0,92	0,90	0,91	0,86	0,99	0,87	0,85	0,86	0,89	0,87	0,87	0,87	0,87
10.	Брокбізнесбанк	0,96	0,93	0,88	0,96	0,96	0,92	0,89	0,92	0,82	0,83	0,81	0,83	0,81	0,75	0,81	0,97	0,97
11.	Укрпромбанк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
12.	Форум	1,00	1,00	0,99	1,00	1,00	0,97	0,99	0,98	0,99	0,98	1,00	0,96	0,96	0,98	0,97	0,98	0,98
13.	ПУМБ	0,88	1,00	0,99	0,99	0,99	0,99	0,98	0,98	0,91	0,95	0,80	0,83	0,87	0,80	0,78	0,82	0,82
14.	Хрещатик	0,92	0,93	0,93	0,91	0,92	0,94	0,97	0,96	0,96	0,95	0,96	0,95	0,96	1,00	1,00	0,99	0,99
15.	Кредитпромбанк	0,97	0,94	0,96	0,95	0,95	0,94	0,98	0,96	0,93	0,98	0,95	0,93	0,92	0,95	0,94	0,95	0,95
16.	Укргазбанк	0,85	0,83	0,87	0,92	0,85	0,91	0,92	0,91	0,95	0,95	0,92	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98
17.	Ва-банк	0,94	0,94	0,94	0,93	0,91	0,94	0,94	0,95	0,95	0,89	0,93	0,96	0,95	0,92	0,92	0,93	0,93
18.	Південний	0,98	0,98	0,97	0,93	0,96	0,98	0,98	0,99	0,99	0,97	0,97	0,97	0,97	1,00	1,00	1,00	1,00
19.	Індустріально-експорт банк	0,98	0,90	0,84	0,88	0,94	0,81	0,82	0,86	0,94	0,90	0,91	0,91	0,93	0,95	0,93	0,93	0,93
20.	Донгорбанк	0,88	0,89	0,87	0,87	0,88	0,86	0,82	0,78	0,84	0,82	0,84	0,85	0,92	0,94	0,98	0,97	0,97
21.	Альфа-банк	0,99	1,00	0,99	0,99	0,98	0,96	0,95	0,93	0,93	0,93	0,91	0,87	0,97	0,95	0,97	0,95	0,95
22.	Правекс-банк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,97	0,96	1,00	0,99	0,99
23.	Тас-комерцбанк	0,98	0,99	0,99	0,96	0,95	0,97	0,95	0,95	0,98	0,98	0,97	0,96	0,95	0,94	0,93	0,87	0,87
24.	Мрія	0,98	0,98	0,98	0,99	0,99	0,98	0,98	0,99	0,98	0,98	0,99	0,99	0,99	0,98	0,97	0,96	0,96
25.	Індустріалбанк	0,85	0,84	0,86	0,84	0,85	0,71	0,74	0,73	0,74	0,65	0,76	0,69	0,81	0,94	0,97	0,97	0,97

продовження додаткуУ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
27.	Сіті банк (Україна)	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,83	1,00	1,00	0,91	0,88	0,92	0,92
28.	Хфббанк Україна	0,98	0,98	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,97	0,97	0,98	0,99	0,98	0,99	1,00	1,00
29.	Експрес-банк	1,00	1,00	1,00	1,00	0,98	0,94	0,96	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
30.	Київ	0,99	0,99	1,00	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98
31.	Гас-інвестбанк	0,99	0,98	0,99	0,98	0,98	0,99	0,99	0,99	0,97	0,99	1,00	0,96	0,96	0,94	0,95	0,98	0,98
32.	Кредит-дніпро	0,93	0,96	0,94	0,95	0,85	0,89	0,89	0,87	0,84	0,75	0,83	0,88	0,78	0,83	0,79	0,81	0,81
33.	Морський транспортний банк	0,98	0,98	0,97	0,98	0,97	0,96	0,96	0,97	0,95	0,99	0,95	0,92	0,97	0,96	0,98	0,97	0,97
34.	Біг енергія	0,97	0,83	0,78	0,83	0,78	0,85	0,85	0,81	0,81	0,83	0,82	0,84	0,87	0,85	0,86	0,87	0,87
35.	Нрб-Україна	0,92	0,92	0,92	0,92	0,87	0,87	0,86	0,84	0,91	0,86	0,92	0,91	0,94	0,92	0,94	0,96	0,96
36.	Мега банк	0,90	0,91	0,88	0,87	0,89	0,88	0,88	0,88	0,91	0,89	0,86	0,92	0,89	0,91	0,93	0,93	0,93
37.	Експобанк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
38.	Універс.банкрозвит.та партн.	0,98	0,99	0,99	0,95	0,97	0,99	0,99	0,98	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99
39.	Укрінбанк	1,00	1,00	1,00	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,98	0,97	0,99	0,99
40.	Факторіал-банк	0,75	0,73	0,70	0,68	0,73	0,74	0,71	0,64	0,71	0,79	0,79	0,83	0,78	0,69	0,74	0,75	0,75
41.	Діамант	0,95	0,96	0,96	0,95	0,94	0,88	0,95	0,94	0,92	0,91	0,91	0,89	0,95	0,87	0,90	0,93	0,93
42.	Західінкомбанк	0,99	0,98	0,98	0,98	0,94	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99	0,99	0,99	0,99
43.	Таврика	0,97	0,97	0,96	0,96	0,94	0,96	0,96	0,95	0,95	1,00	1,00	1,00	0,96	0,96	0,96	0,95	0,95
44.	Київська Русь	0,98	0,99	0,99	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,99	0,99	0,98	0,99	0,98	0,95	0,97	0,96	0,96
45.	Дністер	1,00	0,97	0,95	0,94	0,92	0,95	0,90	0,95	0,96	0,96	0,99	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98
46.	Перший інвестиційний банк	0,85	0,85	0,86	0,81	0,87	0,84	0,86	0,84	0,85	0,88	0,89	0,87	0,93	0,88	0,92	0,95	0,95
47.	Агробанк	0,99	0,98	0,99	0,99	0,99	0,97	0,98	1,00	1,00	0,99	0,99	0,99	0,99	0,98	0,90	0,75	0,75
48.	Банк петрокоммерц-Україна	0,99	0,99	0,99	0,97	0,96	0,94	0,95	0,96	0,98	0,96	0,96	0,94	0,93	0,91	0,94	0,96	0,96
49.	Активбанк	1,00	1,00	1,00	1,00	0,88	0,92	0,94	0,95	0,88	0,89	0,94	0,93	0,91	0,99	0,99	0,98	0,98
50.	Електронбанк	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	1,00	0,99	0,99	0,98	0,99	0,99	0,97	0,96	0,97	0,97
51.	Базис	0,98	0,98	0,98	0,98	0,95	0,96	0,95	0,93	0,94	0,92	0,92	0,87	0,87	0,85	0,94	0,98	0,98
52.	Трансбанк	0,97	0,97	0,97	0,98	0,99	0,97	0,99	0,97	0,98	0,97	0,98	0,96	0,96	0,95	0,99	0,99	0,99
53.	Аркада	0,95	0,93	0,94	0,92	0,91	1,00	0,92	0,97	0,97	0,94	0,88	0,90	0,91	0,87	0,86	0,89	0,89
54.	Міжнародний ком. банк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,98	0,99	0,98	0,97	0,97	0,97	0,97
55.	Національні інвестиції	0,93	0,92	0,91	0,91	0,90	0,91	0,82	0,85	0,84	0,90	0,85	0,88	0,88	0,90	0,91	0,83	0,83
56.	Український проф. банк	1,00	0,95	1,00	0,97	0,95	1,00	1,00	1,00	1,00	0,98	0,98	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
57.	Золоті ворота	0,95	0,95	0,95	0,95	0,96	0,98	1,00	0,96	1,00	1,00	1,00	0,97	0,98	0,98	0,96	0,99	0,99
58.	Полтава банк	0,98	0,97	0,96	0,96	0,93	0,94	0,94	0,94	0,94	0,91	0,91	0,93	0,91	0,92	0,93	0,91	0,91

продовження додаткуУ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	1,00	1,00	1,00	0,97	0,96	0,96	0,94	0,92	0,92	0,92	0,89	0,91	0,88	0,87	0,88	0,86	0,86
60.	Енергобанк	0,91	0,80	0,75	0,73	0,71	0,75	0,60	0,70	0,79	0,90	0,96	0,96	0,97	0,97	0,96	0,96	0,96
61.	Укргазпромбанк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,83	0,83	0,87	0,89	0,89
62.	Європейський	0,95	0,94	0,94	0,88	0,88	0,86	0,89	0,88	0,87	0,88	0,94	0,89	0,86	0,78	0,58	0,57	0,57
63.	Банк регіонального розвитку	0,93	0,91	0,90	0,88	0,88	0,85	0,85	0,85	0,81	0,83	0,82	0,83	0,82	0,88	0,91	0,91	0,91
64.	Місто-банк	0,93	0,95	0,96	0,96	0,96	0,95	0,96	0,94	0,93	0,94	0,97	0,99	0,98	0,93	0,99	0,99	0,99
65.	Універсальний	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99	0,95	0,94	0,94
66.	Новий	1,00	1,00	0,99	0,99	0,86	0,86	0,81	0,77	0,78	0,80	0,94	0,95	0,97	0,94	0,96	0,96	0,96
67.	Фортуна банк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
68.	Меркурій	1,00	1,00	1,00	1,00	0,98	0,97	0,97	0,97	0,97	0,96	0,96	0,95	0,95	0,95	0,94	0,94	0,94
69.	Національний кредит	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99	1,00	1,00	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99
70.	Артембанк	0,79	0,71	0,82	0,84	0,78	0,82	0,94	0,93	0,94	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
71.	Капітал	1,00	1,00	1,00	1,00	0,94	0,93	0,91	0,91	0,91	0,89	0,87	0,89	0,93	0,92	0,90	0,90	0,90
72.	Укркомунбанк	1,00	1,00	1,00	1,00	0,97	0,98	0,99	0,98	0,96	0,98	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,94	0,94
73.	Східноєвропейський банк	0,92	0,92	0,92	0,93	0,88	0,94	0,94	0,95	0,98	0,97	0,94	0,93	0,92	0,91	0,94	0,90	0,90
74.	Легбанк	0,87	0,88	0,89	0,90	0,89	0,92	0,92	0,87	0,91	0,91	0,93	0,92	0,89	0,88	0,91	0,94	0,94
75.	Кліринговий дім	0,92	0,93	0,92	0,94	0,94	0,93	0,92	0,91	0,89	0,89	0,81	0,81	0,83	0,80	0,83	0,84	0,84
76.	Металург	0,99	0,99	0,98	0,99	0,96	0,94	0,94	0,95	0,95	0,93	0,92	0,90	0,91	0,87	0,94	0,95	0,95
77.	Український кредитний банк	0,43	0,97	0,97	0,96	0,96	0,97	0,97	0,97	0,97	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99	0,97	0,97	0,97
78.	Аграрний комерційний банк	0,93	1,00	1,00	0,95	0,85	0,75	0,70	0,80	0,78	0,69	0,61	0,70	0,66	0,57	0,62	0,64	0,64
79.	Промекономбанк	0,93	0,93	0,93	0,93	0,92	0,85	0,82	0,80	0,84	0,88	0,89	0,89	0,90	0,86	0,92	0,88	0,88
80.	Демарк	0,97	0,98	0,97	0,96	0,97	0,96	0,99	0,99	0,99	1,00	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99
81.	Приватінвест	1,00	1,00	1,00	1,00	0,71	0,75	0,96	0,96	1,00	1,00	0,99	1,00	0,99	1,00	1,00	1,00	1,00
82.	Інтеграл	0,89	0,87	0,87	0,83	0,84	0,86	0,86	0,86	0,85	0,86	0,89	0,94	0,77	0,85	0,95	0,99	0,99
83.	Синтез	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99	0,99
84.	Інтербанк	0,93	0,92	0,92	0,89	0,72	0,73	0,75	0,66	0,67	0,73	0,80	0,80	0,80	0,86	0,89	0,93	0,93
85.	Південкомбанк	0,95	0,94	0,93	0,88	0,87	0,88	0,89	0,91	0,90	0,90	0,91	0,88	0,88	0,46	0,75	0,54	0,54
86.	Автокразбанк	0,88	0,92	0,91	0,94	0,93	0,77	0,82	0,82	0,84	0,85	0,85	0,96	0,81	0,74	0,75	0,73	0,73
87.	Фінбанк	0,89	0,89	0,88	0,87	0,86	0,88	0,90	0,92	0,91	0,93	0,87	0,78	0,64	0,61	0,46	0,43	0,43
88.	Промислово-фінансовий банк	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,95	0,93	0,93	0,93	0,85	0,83	0,87	0,90	0,90
89.	Грант	0,98	0,97	0,97	0,97	0,97	0,97	0,97	0,97	0,97	0,98	0,95	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98
90.	Реалбанк	0,83	0,80	0,70	0,65	0,65	0,66	0,82	0,81	0,80	0,84	0,87	0,87	0,87	0,84	0,84	0,86	0,86
91.	Прикарпаття	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	1,00	1,00

закінчення додатку У

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	0,99	0,94	0,95	0,98	0,92	0,91	0,92	0,95	0,93	0,94	0,92	0,92	0,90	0,93	1,00	1,00	1,00
93.	Український капітал	0,96	0,94	0,94	0,94	0,94	0,95	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
94.	Коопінвестбанк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
95.	Ікар-банк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,98	0,98	0,98
96.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	0,98	0,97	0,97	0,96	0,95	0,95	0,94	0,94	0,92	0,92	0,92	0,88	0,88	0,67	0,64	0,68	0,68
97.	Земельний банк	0,84	0,81	0,81	0,81	0,79	0,76	0,78	0,76	0,69	0,71	0,67	0,72	0,71	0,61	0,68	0,63	0,63
98.	Ком. індустріальний банк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,97	0,91	0,83	0,86	0,98	0,98	0,98
99.	Порто-франко	1,00	1,00	1,00	0,99	0,99	0,99	0,86	0,84	0,81	0,81	0,70	0,70	0,72	0,75	0,74	0,82	0,82
100.	Об'єднаний ком. банк	0,89	0,82	0,65	0,65	0,64	0,61	0,62	0,66	0,70	0,72	0,74	0,79	0,73	0,72	0,77	0,87	0,87
101.	Тккредит	0,79	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,72	0,96	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
102.	Полікомбанк	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,97	0,97	0,97
103.	Володимирський	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,88	0,95	0,99	0,94	0,95	0,93	1,00	0,98	1,00	0,99	1,00	1,00
104.	Юнекс	0,97	0,87	0,95	0,91	0,89	0,79	0,88	0,56	0,59	0,58	0,80	0,96	0,59	0,69	1,00	1,00	1,00
105.	Інвестбанк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
106.	Одеса-банк	0,85	0,86	0,87	0,87	0,85	0,84	0,81	0,78	0,77	0,78	0,75	0,71	0,72	0,84	0,96	1,00	1,00
107.	Укоопспілка	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
108.	Регіонбанк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
109.	Діалог банк	0,90	0,90	0,94	0,93	0,91	0,90	0,88	0,91	0,88	0,47	0,39	0,33	0,32	0,43	0,52	0,70	0,70
110.	Тмм-банк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
111.	Львів	0,98	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99
112.	Морський	0,87	0,86	0,88	0,86	0,85	0,79	0,88	0,89	0,91	0,94	0,95	1,00	0,99	0,99	0,99	1,00	1,00
113.	Славутич	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,92	0,99	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
114.	Банк перспектива	0,98	0,97	0,98	0,98	0,98	0,97	0,98	1,00	1,00	1,00	0,96	0,84	1,00	0,88	0,85	0,70	0,70
115.	Земельний капітал	0,94	0,95	0,91	0,90	0,92	0,89	0,87	0,86	0,95	0,94	0,91	0,92	0,87	0,88	0,87	0,87	0,87
116.	Фінексбанк	1,00	1,00	0,97	0,92	1,00	1,00	0,92	0,71	0,65	0,67	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
117.	Радабанк	0,90	0,90	0,90	0,89	0,89	0,89	0,85	0,83	0,92	0,87	0,86	0,90	0,89	0,87	0,81	0,82	0,82
118.	Велес	0,89	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
119.	Класикбанк	0,98	0,97	0,97	0,97	0,97	0,96	0,96	0,96	0,96	0,95	0,95	1,00	1,00	1,00	0,92	0,92	0,92
120.	Столичний	0,99	0,99	0,98	0,79	0,80	0,73	0,71	0,37	0,37	0,27	0,23	0,14	0,19	0,83	0,84	0,75	0,75
	Коефіцієнт кореляції	0,399	0,405	0,402	0,355	0,714	0,431	0,356	0,416	0,364	0,456	0,421	0,387	0,411	0,421	0,435	0,457	

Додаток Ф

Коефіцієнт стабільності ресурсної бази та коефіцієнт кореляції змін коефіцієнту стабільності ресурсної бази і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	Коефіцієнт стабільності ресурсної бази																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	0,74	0,73	0,70	0,77	0,74	0,71	0,66	0,66	0,73	0,67	0,67	0,67	0,81	0,72	0,78	0,69	0,75
2.	Райффайзенбанк Аваль	0,71	0,73	0,67	0,64	0,64	0,59	0,59	0,61	0,64	0,55	0,62	0,62	0,66	0,50	0,42	0,45	0,48
3.	Укрсиббанк	0,89	0,81	0,82	0,84	0,84	0,80	0,86	0,79	0,84	0,60	0,73	0,83	0,87	0,79	0,69	0,74	0,80
4.	Укрсоцбанк	0,70	0,66	0,72	0,69	0,63	0,67	0,48	0,59	0,61	0,77	0,55	0,65	0,73	0,56	0,57	0,54	0,54
5.	Укрексімбанк	0,84	0,80	0,75	0,76	0,77	0,65	0,71	0,72	0,72	0,72	0,74	0,67	0,76	0,64	0,50	0,56	0,76
6.	Ощадбанк	0,36	0,28	0,27	0,26	0,22	0,28	0,26	0,29	0,35	0,26	0,34	0,26	0,26	0,28	0,49	0,39	0,38
7.	Отпбанк	0,78	0,74	0,72	0,69	0,68	0,70	0,68	0,74	0,72	0,81	0,86	0,87	0,94	0,88	0,79	0,84	0,87
8.	Надра	0,85	0,87	0,87	0,85	0,87	0,86	0,86	0,85	0,90	0,57	0,84	0,91	0,93	0,88	0,85	0,87	0,87
9.	Фінанси та кредит	0,89	0,87	0,90	0,93	0,88	0,80	0,79	0,77	0,82	0,76	0,75	0,79	0,86	0,81	0,75	0,77	0,75
10.	Брокбізнесбанк	0,86	0,73	0,79	0,73	0,68	0,80	0,80	0,82	0,82	0,92	0,73	0,84	0,87	0,84	0,67	0,71	0,77
11.	Укрпромбанк	0,91	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,91	0,91	0,91	0,67	0,66	0,95	0,96	0,92	0,86	0,92	0,88
12.	Форум	0,92	0,93	0,91	0,82	0,88	0,85	0,85	0,78	0,75	0,79	0,77	0,82	0,87	0,72	0,74	0,78	0,75
13.	ПУМБ	0,77	0,72	0,76	0,77	0,74	0,63	0,65	0,71	0,65	0,65	0,50	0,59	0,58	0,56	0,52	0,56	0,57
14.	Хрещатик	0,72	0,74	0,77	0,73	0,63	0,79	0,60	0,53	0,46	0,89	0,61	0,48	0,70	0,37	0,68	0,69	0,21
15.	Кредитпромбанк	0,91	0,84	0,90	0,88	0,85	0,85	0,83	0,75	0,73	0,66	0,88	0,75	0,91	0,79	0,80	0,80	0,86
16.	Укргазбанк	0,83	0,82	0,79	0,76	0,80	0,80	0,79	0,74	0,68	0,59	0,68	0,68	0,87	0,63	0,57	0,60	0,73
17.	Ва-банк	0,81	0,81	0,79	0,81	0,82	0,80	0,76	0,74	0,74	0,76	0,71	0,76	0,84	0,79	0,74	0,76	0,73
18.	Південний	0,77	0,73	0,67	0,66	0,69	0,69	0,64	0,73	0,74	0,72	0,79	0,78	0,75	0,76	0,78	0,69	0,72
19.	Індустріально-експорт банк	0,85	0,84	0,85	0,87	0,88	0,86	0,84	0,88	0,84	0,54	0,61	0,83	0,94	0,84	0,81	0,87	0,89
20.	Донгорбанк	0,68	0,66	0,59	0,44	0,56	0,47	0,54	0,51	0,40	0,84	0,77	0,78	0,92	0,67	0,73	0,66	0,90
21.	Альфа-банк	0,90	0,89	0,86	0,93	0,95	0,88	0,92	0,90	0,87	0,94	0,92	0,54	0,91	0,82	0,82	0,84	0,87
22.	Правекс-банк	0,79	0,74	0,71	0,71	0,68	0,71	0,74	0,70	0,72	0,70	0,60	0,75	0,82	0,74	0,65	0,67	0,69
23.	Тас-комерцбанк	0,90	0,89	0,88	0,90	0,89	0,82	0,79	0,74	0,73	0,72	0,76	0,78	0,86	0,77	0,78	0,73	0,72
24.	Мрія	0,76	0,71	0,70	0,72	0,71	0,74	0,74	0,69	0,74	0,69	0,82	0,78	0,85	0,70	0,72	0,76	0,74
25.	Індустріалбанк	0,57	0,43	0,35	0,50	0,62	0,48	0,45	0,42	0,45	0,90	0,91	0,31	0,72	0,24	0,36	0,33	0,65

продовження додатку Ф

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	0,82	0,80	0,81	0,84	0,84	0,82	0,83	0,84	0,82	0,67	0,35	0,80	0,85	0,71	0,61	0,68	0,71
27.	Сіті банк (Україна)	0,75	0,71	0,65	0,44	0,61	0,64	0,58	0,49	0,59	0,98	0,99	0,77	0,88	0,74	0,74	0,57	0,80
28.	Хфббанк Україна	0,76	0,43	0,79	0,83	0,84	0,85	0,81	0,79	0,85	0,97	0,97	0,91	0,86	0,81	0,82	0,87	0,85
29.	Експрес-банк	0,52	0,45	0,47	0,59	0,53	0,53	0,50	0,60	0,44	0,61	0,67	0,50	0,78	0,33	0,19	0,39	0,56
30.	Київ	0,77	0,78	0,81	0,82	0,76	0,76	0,73	0,74	0,73	0,71	0,53	0,70	0,76	0,67	0,64	0,61	0,62
31.	Гас-інвестбанк	0,94	0,92	0,96	0,93	0,96	0,94	0,96	0,94	0,94	0,82	0,77	0,98	0,98	0,93	0,97	0,96	0,96
32.	Кредит-дніпро	0,77	0,81	0,80	0,72	0,73	0,53	0,41	0,41	0,80	0,60	0,76	0,75	0,88	0,68	0,59	0,63	0,85
33.	Морський транспортний банк	0,64	0,55	0,51	0,52	0,61	0,51	0,43	0,36	0,44	0,65	0,78	0,50	0,69	0,53	0,57	0,56	0,64
34.	Біг енергія	0,92	0,92	0,92	0,91	0,94	0,90	0,87	0,90	0,91	0,82	0,51	0,85	0,93	0,83	0,82	0,81	0,92
35.	Нрб-Україна	0,82	0,81	0,83	0,86	0,78	0,79	0,91	0,78	0,91	0,83	0,93	0,87	0,94	0,89	0,85	0,75	0,91
36.	Мега банк	0,79	0,78	0,76	0,67	0,74	0,75	0,72	0,62	0,72	0,59	0,60	0,76	0,57	0,54	0,51	0,39	0,47
37.	Експобанк	0,79	0,81	0,80	0,82	0,80	0,82	0,80	0,79	0,73	0,76	0,80	0,81	0,84	0,73	0,79	0,73	0,74
38.	Універс.банкрозвит.та партн.	0,68	0,76	0,76	0,80	0,65	0,73	0,67	0,54	0,51	0,67	0,87	0,74	0,69	0,67	0,76	0,63	0,89
39.	Укрінбанк	0,67	0,68	0,71	0,64	0,65	0,63	0,67	0,58	0,67	0,45	0,50	0,68	0,73	0,58	0,92	0,61	0,65
40.	Факторіал-банк	0,80	0,79	0,84	0,71	0,90	0,80	0,83	0,82	0,83	0,67	0,88	0,83	0,81	0,69	0,68	0,68	0,76
41.	Діамант	0,86	0,83	0,82	0,86	0,87	0,80	0,82	0,72	0,70	0,75	0,88	0,82	0,90	0,89	0,85	0,83	0,84
42.	Західкомбанк	0,78	0,81	0,79	0,78	0,75	0,72	0,75	0,76	0,74	0,88	0,56	0,80	0,81	0,76	0,72	0,77	0,75
43.	Таврика	0,81	0,82	0,79	0,82	0,82	0,74	0,87	0,75	0,72	0,69	0,60	0,86	0,96	0,90	0,89	0,91	0,89
44.	Київська Русь	0,88	0,88	0,86	0,85	0,83	0,83	0,79	0,81	0,82	0,48	0,60	0,83	0,82	0,83	0,98	0,82	0,80
45.	Дністер	0,83	0,85	0,82	0,84	0,77	0,82	0,74	0,85	0,86	0,61	0,80	0,89	0,81	0,79	0,71	0,70	0,76
46.	Перший інвестиційний банк	0,73	0,75	0,66	0,76	0,75	0,81	0,85	0,53	0,61	0,72	0,73	0,75	0,70	0,58	0,66	0,65	0,48
47.	Агробанк	0,82	0,78	0,77	0,82	0,84	0,76	0,70	0,75	0,76	0,75	0,77	0,60	0,95	0,61	0,70	0,51	0,64
48.	Банк петрокоммерц-Україна	0,59	0,68	0,74	0,61	0,93	0,72	0,75	0,92	0,91	0,83	0,75	0,80	0,76	0,76	0,65	0,79	0,77
49.	Активбанк	0,94	0,81	0,85	0,86	0,52	0,81	0,71	0,58	0,52	0,84	0,79	0,72	0,88	0,63	0,59	0,46	0,71
50.	Електронбанк	0,83	0,86	0,83	0,83	0,83	0,82	0,78	0,79	0,76	0,69	0,63	0,80	0,81	0,76	0,71	0,72	0,72
51.	Базис	0,71	0,70	0,77	0,68	0,75	0,74	0,72	0,79	0,75	0,62	0,72	0,76	0,80	0,69	0,61	0,65	0,75
52.	Трансбанк	0,78	0,81	0,80	0,82	0,83	0,80	0,73	0,78	0,66	0,54	0,52	0,71	0,78	0,63	0,60	0,42	0,53
53.	Аркада	0,37	0,44	0,33	0,21	0,26	0,31	0,30	0,25	0,25	0,58	0,81	0,41	0,64	0,31	0,39	0,35	0,32
54.	Міжнародний ком. банк	0,89	0,86	0,85	0,88	0,84	0,86	0,82	0,86	0,85	0,68	0,51	0,68	0,81	0,73	0,73	0,76	0,75
55.	Національні інвестиції	0,78	0,71	0,81	0,83	0,85	0,78	0,63	0,68	0,74	0,86	0,83	0,61	0,91	0,80	0,87	0,73	0,88
56.	Український проф. банк	0,67	0,74	0,78	0,80	0,73	0,79	0,85	0,78	0,85	0,73	0,82	0,86	0,88	0,83	0,87	0,88	0,80
57.	Золоті ворота	0,86	0,79	0,86	0,82	0,84	0,83	0,82	0,76	0,73	0,87	0,82	0,71	0,69	0,70	0,67	0,68	0,72
58.	Полтава банк	0,72	0,75	0,78	0,79	0,80	0,81	0,81	0,86	0,85	0,34	0,41	0,82	0,83	0,66	0,62	0,69	0,73

продовження додатку Ф

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	0,80	0,88	0,85	0,84	0,81	0,79	0,79	0,72	0,74	0,65	0,72	0,80	0,70	0,75	0,77	0,76	0,75
60.	Енергобанк	0,58	0,50	0,64	0,49	0,44	0,56	0,36	0,35	0,34	0,52	0,66	0,42	0,57	0,46	0,39	0,49	0,53
61.	Укргазпромбанк	0,56	0,49	0,56	0,58	0,48	0,50	0,52	0,50	0,56	0,52	0,51	0,51	0,51	0,50	0,50	0,50	0,50
62.	Європейський	0,95	0,86	0,84	0,87	0,98	0,67	0,80	0,79	0,77	0,94	0,91	0,78	0,85	0,98	0,80	0,80	0,82
63.	Банк регіонального розвитку	0,84	0,79	0,81	0,84	0,76	0,80	0,81	0,83	0,83	0,69	0,74	0,81	0,60	0,77	0,57	0,61	0,55
64.	Місто-банк	0,88	0,83	0,84	0,88	0,75	0,74	0,80	0,72	0,76	0,94	0,96	0,93	0,98	0,88	0,92	0,95	0,87
65.	Універсальний	0,83	0,88	0,87	0,86	0,87	0,77	0,80	0,78	0,87	0,48	0,76	0,83	0,90	0,83	0,74	0,79	0,84
66.	Новий	0,76	0,76	0,56	0,48	0,41	0,33	0,32	0,26	0,42	0,69	0,80	0,78	0,72	0,75	0,73	0,79	0,68
67.	Фортуна банк	0,67	0,69	0,77	0,85	0,77	0,78	0,76	0,77	0,87	0,67	0,89	0,80	0,99	0,86	0,83	0,86	0,97
68.	Меркурій	0,79	0,79	0,81	0,83	0,80	0,79	0,83	0,84	0,83	0,82	0,75	0,80	0,86	0,75	0,76	0,77	0,78
69.	Національний кредит	0,78	0,83	0,80	0,80	0,74	0,74	0,73	0,72	0,80	0,79	0,92	0,89	0,99	0,85	0,85	0,90	0,92
70.	Артембанк	0,84	0,70	0,68	0,87	0,93	0,78	0,87	0,76	0,70	0,82	0,93	0,48	0,90	0,57	0,71	0,66	0,15
71.	Капітал	0,87	0,90	0,87	0,84	0,73	0,68	0,64	0,55	0,54	0,73	0,58	0,79	0,77	0,56	0,56	0,61	0,70
72.	Укркомунбанк	0,70	0,71	0,68	0,99	0,70	0,67	0,96	0,63	0,64	0,70	0,76	0,73	0,70	0,46	0,51	0,53	0,50
73.	Східноєвропейський банк	0,81	0,85	0,87	0,84	0,87	0,87	0,87	0,90	0,89	0,82	0,76	0,95	0,90	0,78	0,84	0,72	0,79
74.	Легбанк	0,81	0,80	0,78	0,70	0,69	0,54	0,61	0,72	0,62	0,59	0,78	0,63	0,71	0,62	0,52	0,65	0,71
75.	Кліринговий дім	0,47	0,38	0,62	0,62	0,50	0,29	0,81	0,71	0,64	0,96	0,87	0,93	0,88	0,77	0,81	0,79	0,85
76.	Металург	0,75	0,74	0,72	0,68	0,64	0,59	0,58	0,61	0,58	0,46	0,48	0,53	0,58	0,46	0,45	0,47	0,54
77.	Український кредитний банк	0,99	0,62	0,67	0,75	0,79	0,85	0,80	0,81	0,81	0,77	0,84	0,84	0,89	0,79	0,90	0,88	0,86
78.	Аграрний комерційний банк	0,79	0,63	0,68	0,69	0,65	0,57	0,72	0,70	0,64	0,90	0,68	0,75	0,72	0,60	0,64	0,64	0,68
79.	Промекономбанк	0,82	0,87	0,82	0,85	0,93	0,88	0,99	0,89	0,88	0,75	0,75	0,67	0,61	0,55	0,61	0,68	0,47
80.	Демарк	0,71	0,71	0,80	0,79	0,71	0,66	0,78	0,59	0,54	0,37	0,76	0,79	0,82	0,71	0,73	0,77	0,77
81.	Приватінвест	1,00	1,00	0,99	0,99	0,93	0,92	0,86	0,92	0,88	0,56	0,92	0,96	0,97	0,92	-9,83	0,88	0,94
82.	Інтеграл	0,66	0,50	0,73	0,71	0,78	0,72	0,79	0,79	0,72	0,76	0,81	0,67	0,74	0,72	0,72	0,73	0,68
83.	Синтез	0,82	0,66	0,70	0,61	0,76	0,58	0,56	0,50	0,63	0,87	0,75	0,15	0,80	0,69	0,61	0,65	0,83
84.	Інтербанк	0,84	0,88	0,89	0,90	0,91	0,83	0,85	0,88	0,76	0,56	0,67	0,89	0,94	0,92	0,93	0,93	0,93
85.	Південкомбанк	0,85	0,86	0,81	0,83	0,86	0,79	0,80	0,72	0,71	0,71	0,82	0,80	0,96	0,75	0,53	0,76	0,86
86.	Автокразбанк	0,86	0,76	0,75	0,89	0,91	0,81	0,88	0,87	0,85	0,50	0,69	0,85	0,62	0,81	0,85	0,65	0,49
87.	Фінбанк	0,94	0,95	0,93	0,94	0,95	0,92	0,86	0,90	0,86	0,83	0,82	0,88	0,89	0,90	0,96	0,95	0,92
88.	Промислово-фінансовий банк	0,63	0,65	0,60	0,69	0,55	0,60	0,60	0,59	0,60	0,70	0,72	0,60	0,74	0,63	0,54	0,65	0,79
89.	Грант	0,66	0,71	0,68	0,72	0,71	0,67	0,62	0,65	0,64	0,61	0,37	0,61	0,69	0,55	0,56	0,53	0,59
90.	Реалбанк	0,76	0,77	0,83	0,86	0,86	0,86	0,89	0,87	0,87	0,84	0,84	0,90	0,91	0,90	0,90	0,91	0,90
91.	Прикарпаття	0,86	0,84	0,83	0,87	0,86	0,86	0,88	0,90	0,91	0,45	0,44	0,89	0,89	0,86	0,86	0,86	0,85

закінчення додатку Ф

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	0,86	0,80	0,86	0,85	0,85	0,80	0,81	0,79	0,78	0,58	0,78	0,77	0,83	0,71	0,67	0,78	0,80
93.	Український капітал	0,87	0,80	0,85	0,70	0,77	0,81	0,74	0,79	0,71	0,93	0,79	0,78	0,81	0,75	0,85	0,65	0,69
94.	Коопінвестбанк	0,74	0,73	0,63	0,63	0,78	0,79	0,85	0,85	0,80	0,53	0,80	0,86	0,85	0,44	0,46	0,55	0,69
95.	Ікар-банк	0,74	0,80	0,75	0,71	0,79	0,81	0,76	0,76	0,76	0,44	0,85	0,80	0,85	0,76	0,75	0,70	0,74
96.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	0,74	0,73	0,80	0,76	0,63	0,73	0,78	0,73	0,61	0,63	0,62	0,68	0,73	0,75	0,73	0,44	0,64
97.	Земельний банк	0,81	0,80	0,82	0,72	0,78	0,83	0,85	0,83	0,75	0,65	0,83	0,82	0,83	0,72	0,73	0,57	0,68
98.	Ком. індустріальний банк	0,46	0,81	0,86	0,93	0,88	0,93	0,89	0,85	0,72	0,75	0,88	0,62	0,85	0,91	0,92	0,91	0,90
99.	Порто-франко	0,71	0,80	0,80	0,73	0,73	0,72	0,71	0,62	0,63	0,40	0,29	0,58	0,67	0,50	0,45	0,44	0,49
100.	Об'єднаний ком. банк	0,89	0,89	0,88	0,85	0,86	0,78	0,75	0,81	0,86	0,36	0,29	0,79	0,78	0,76	0,74	0,75	0,71
101.	Тккредит	0,84	0,81	0,89	0,89	0,81	0,93	0,81	0,55	0,78	0,87	0,80	0,70	0,86	0,87	0,91	0,89	0,89
102.	Полікомбанк	0,81	0,75	0,69	0,82	0,85	0,80	0,82	0,80	0,74	0,55	0,49	0,81	0,86	0,77	0,78	0,75	0,75
103.	Володимирський	0,86	0,87	0,84	0,87	0,87	0,86	0,75	0,72	0,67	0,84	0,82	0,85	0,92	0,90	0,80	0,65	0,55
104.	Юнекс	0,57	0,44	0,67	0,62	0,38	0,05	0,06	0,11	0,18	0,93	0,92	0,71	0,94	0,60	0,99	0,91	0,97
105.	Інвестбанк	0,72	0,67	0,78	0,79	0,72	0,77	0,77	0,79	0,80	0,81	0,82	0,83	0,84	0,85	0,86	0,87	0,88
106.	Одеса-банк	0,89	0,86	0,84	0,81	0,86	0,80	0,79	0,84	0,81	0,72	0,60	0,77	0,82	0,69	0,75	0,77	0,78
107.	Укоопспілка	0,68	0,63	0,65	0,62	0,74	0,66	0,67	0,66	0,66	0,90	0,70	0,66	0,61	0,52	0,58	0,58	0,51
108.	Регіонбанк	0,73	0,69	0,71	0,68	0,56	0,65	0,66	0,71	0,64	0,49	0,51	0,61	0,56	0,50	0,53	0,43	0,42
109.	Діалог банк	0,72	0,69	0,74	0,74	0,68	0,64	0,61	0,61	0,62	0,52	0,66	0,69	0,74	0,66	0,74	0,69	0,65
110.	Тмм-банк	0,50	0,22	0,53	0,62	0,47	0,31	0,69	0,50	0,36	0,75	0,77	0,23	0,65	0,84	0,47	0,35	0,35
111.	Львів	0,84	0,82	0,83	0,84	0,80	0,84	0,83	0,84	0,83	0,33	0,83	0,85	0,88	0,84	0,85	0,84	0,88
112.	Морський	0,55	0,79	0,69	0,68	0,76	0,76	0,71	0,83	0,94	0,66	0,84	0,85	0,49	0,73	0,68	0,57	0,69
113.	Славутич	0,88	0,85	0,85	0,77	0,84	0,90	0,79	0,56	0,48	0,71	0,53	0,58	0,73	0,58	0,57	0,71	0,78
114.	Банк перспектива	0,15	0,31	0,09	0,02	0,05	0,00	0,02	0,00	0,16	1,00	0,93	0,91	1,00	0,83	0,61	0,76	1,00
115.	Земельний капітал	0,75	0,78	0,74	0,71	0,53	0,66	0,66	0,65	0,70	0,43	0,30	0,76	0,63	0,67	0,72	0,79	0,79
116.	Фінексбанк	0,27	0,51	0,43	0,33	0,54	0,69	0,90	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,92	0,87	0,48	0,95
117.	Радабанк	0,90	0,84	0,75	0,85	0,81	0,87	0,81	0,84	0,76	0,39	0,38	0,88	0,93	0,84	0,93	0,91	0,92
118.	Велес	0,68	0,94	0,90	0,82	0,81	0,50	0,61	0,57	0,31	0,80	0,88	0,70	0,90	0,45	0,98	0,82	0,74
119.	Класикбанк	0,67	0,79	0,76	0,72	0,54	0,78	0,77	0,65	0,37	0,28	0,05	0,46	0,90	0,21	0,43	0,55	0,77
120.	Столичний	0,87	0,64	0,70	0,69	0,69	0,90	0,89	0,92	0,99	0,57	0,10	0,58	0,56	0,53	1,00	0,62	0,61
	Коефіцієнт кореляції	0,412	0,451	0,399	0,349	0,399	0,455	0,413	0,467	0,516	0,274	0,320	0,398	0,531	0,661	0,520	0,399	

Додаток X

Коефіцієнт залежності банку від міжбанківських кредитів та коефіцієнт кореляції змін коефіцієнту залежності банку від міжбанківських кредитів і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	Коефіцієнт залежності банку від міжбанківських кредитів																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	0,89	0,90	0,90	0,88	0,91	0,90	0,93	0,92	0,87	0,94	0,91	0,92	0,89	0,93	0,92	0,94	0,96
2.	Райффайзенбанк Аваль	0,73	0,70	0,80	0,90	0,90	0,92	0,92	0,89	0,84	0,88	0,91	0,82	0,84	0,92	0,80	0,77	0,78
3.	Укрсиббанк	0,46	0,63	0,67	0,66	0,70	0,73	0,90	0,75	0,72	0,78	0,77	0,85	0,85	0,90	0,92	0,99	0,91
4.	Укрсоцбанк	0,75	0,87	0,85	0,89	0,90	0,89	0,71	0,93	0,96	0,93	0,92	0,94	0,89	0,87	0,86	0,80	0,78
5.	Укрексімбанк	0,56	0,55	0,62	0,63	0,62	0,76	0,71	0,68	0,70	0,70	0,84	0,78	0,77	0,82	0,87	0,92	0,98
6.	Ощадбанк	0,91	0,95	0,93	0,93	0,96	0,93	0,97	0,98	0,92	0,99	0,98	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	1,00
7.	Отпбанк	0,43	0,49	0,48	0,53	0,58	0,63	0,71	0,58	0,55	0,57	0,43	0,44	0,37	0,45	0,80	0,80	0,80
8.	Надра	0,69	0,72	0,63	0,72	0,71	0,76	0,78	0,80	0,65	0,73	0,73	0,66	0,64	0,67	0,80	0,80	0,80
9.	Фінанси та кредит	0,80	0,85	0,83	0,81	0,85	0,87	0,90	0,90	0,83	0,89	0,87	0,85	0,80	0,86	0,72	0,80	0,80
10.	Брокбізнесбанк	0,80	0,80	0,74	0,83	0,83	0,87	0,86	0,89	0,86	0,75	0,80	0,85	0,83	0,78	0,78	0,75	0,77
11.	Укрпромбанк	0,87	0,89	0,89	0,94	0,94	0,89	0,92	0,91	0,87	0,86	0,83	0,85	0,91	0,93	0,77	0,83	1,00
12.	Форум	0,68	0,69	0,71	0,80	0,74	0,64	0,63	0,75	0,69	0,67	0,67	0,59	0,70	0,71	0,80	0,80	0,80
13.	ПУМБ	0,62	0,71	0,72	0,81	0,80	0,76	0,74	0,91	0,78	0,68	0,79	0,82	0,81	0,80	0,88	0,92	0,96
14.	Хрещатик	0,87	0,87	0,92	0,90	0,90	0,91	0,94	0,93	0,94	0,91	0,98	0,88	0,88	0,88	0,78	0,79	0,82
15.	Кредитпромбанк	0,65	0,69	0,72	0,73	0,74	0,71	0,79	0,83	0,84	0,82	0,82	0,80	0,75	0,83	0,80	0,80	0,80
16.	Укргазбанк	0,75	0,76	0,75	0,77	0,76	0,77	0,77	0,86	0,88	0,88	0,84	0,84	0,91	0,82	0,81	0,80	0,82
17.	Ва-банк	0,73	0,65	0,66	0,76	0,76	0,76	0,85	0,86	0,82	0,81	0,82	0,77	0,72	0,73	0,80	0,80	0,80
18.	Південний	0,86	0,82	0,87	0,85	0,86	0,89	0,90	0,90	0,78	0,85	0,83	0,86	0,90	0,84	0,94	0,98	0,99
19.	Індустріально-експорт банк	0,92	0,96	0,93	0,91	0,92	0,91	0,90	0,92	0,85	0,90	0,84	0,85	0,83	0,86	0,77	0,75	0,77
20.	Донгорбанк	0,89	0,86	0,81	0,81	0,82	0,93	0,87	0,95	0,93	0,88	0,84	0,81	0,83	0,85	0,80	0,80	0,80
21.	Альфа-банк	0,50	0,66	0,57	0,55	0,47	0,78	0,68	0,51	0,57	0,61	0,65	0,70	0,56	0,63	0,80	0,80	0,81
22.	Правекс-банк	0,91	0,99	1,00	0,96	0,98	0,92	0,86	0,99	0,90	0,99	0,97	0,88	0,77	0,77	0,80	0,80	0,80
23.	Тас-комерцбанк	0,74	0,82	0,78	0,93	0,85	0,81	0,75	0,86	0,80	0,80	0,81	0,88	0,81	0,83	0,71	0,78	0,85
24.	Мрія	0,92	0,93	0,93	0,91	0,91	0,86	0,89	0,93	0,80	0,82	0,82	0,84	0,80	0,87	0,73	0,80	0,71
25.	Індустріалбанк	0,84	0,87	0,89	0,83	0,81	0,76	0,77	0,76	0,79	0,98	0,80	0,86	0,73	0,89	0,77	0,80	0,80

продовження додатку X

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	0,85	0,87	0,84	0,86	0,89	0,94	0,95	0,91	0,86	0,85	0,88	0,89	0,89	0,87	0,88	0,87	0,87
27.	Сіті банк (Україна)	0,62	0,74	0,95	0,68	0,54	0,40	0,52	0,57	0,44	0,31	0,47	0,29	0,27	0,33	0,80	0,80	0,80
28.	Хфббанк Україна	0,50	0,76	0,43	0,44	0,39	0,42	0,42	0,58	0,50	0,50	0,60	0,46	0,46	0,50	0,80	0,80	0,80
29.	Експрес-банк	0,96	0,94	0,93	0,88	0,94	0,90	0,99	0,99	0,88	0,95	0,82	0,90	0,67	0,91	0,73	0,80	0,80
30.	Київ	0,96	0,93	0,90	0,88	0,96	0,91	0,92	0,96	0,99	0,97	0,89	0,88	0,91	0,81	0,79	0,70	0,80
31.	Гас-інвестбанк	0,61	0,60	0,63	0,53	0,65	0,70	0,60	0,78	0,58	0,56	0,57	0,47	0,60	0,51	0,80	0,80	0,80
32.	Кредит-дніпро	0,85	0,91	0,91	0,98	0,93	0,94	0,96	0,95	0,92	0,93	0,87	0,85	0,84	0,73	0,78	0,71	0,80
33.	Морський транспортний банк	0,86	0,81	0,84	0,87	0,77	0,79	0,76	0,81	0,70	0,81	0,91	0,95	0,85	0,70	0,80	0,80	0,80
34.	Біг енергія	0,80	0,77	0,76	0,78	0,72	0,76	0,72	0,70	0,61	0,59	0,68	0,67	0,65	0,75	0,80	0,80	0,80
35.	Нрб-Україна	0,72	0,68	0,64	0,59	0,67	0,66	0,51	0,70	0,61	0,63	0,72	0,61	0,67	0,61	0,80	0,80	0,80
36.	Мега банк	0,96	0,96	0,97	0,98	0,96	0,94	0,89	0,98	0,91	0,93	0,99	0,92	0,87	0,89	0,76	0,80	0,80
37.	Експобанк	0,84	0,83	0,85	0,80	0,79	0,80	0,85	0,76	0,77	0,76	0,78	0,76	0,72	0,70	0,80	0,80	0,80
38.	Універс.банкрозвит.та партн.	0,86	0,87	0,87	0,96	0,90	0,76	0,77	0,87	0,71	0,75	0,80	0,79	0,69	0,82	0,80	0,80	0,89
39.	Укрінбанк	0,90	0,99	0,90	0,97	0,97	0,97	0,97	0,92	0,88	0,91	0,97	0,94	0,93	0,93	0,89	0,85	0,83
40.	Факторіал-банк	0,97	0,92	0,90	0,96	0,87	0,84	0,78	0,80	0,82	0,78	0,91	0,86	0,80	0,81	0,74	0,80	0,80
41.	Діамант	0,55	0,72	0,66	0,52	0,55	0,65	0,55	0,83	0,72	0,81	0,66	0,46	0,48	0,38	0,80	0,80	0,80
42.	Західкомбанк	0,92	0,95	0,91	0,89	0,87	0,87	0,88	0,87	0,81	0,90	0,86	0,85	0,86	0,84	0,83	0,83	0,85
43.	Таврика	0,81	0,91	0,93	0,92	0,89	0,93	0,86	0,90	0,86	0,83	0,83	0,86	0,85	0,76	0,76	0,74	0,79
44.	Київська Русь	0,76	0,78	0,82	0,81	0,82	0,80	0,88	0,90	0,82	0,86	0,78	0,79	0,87	0,76	0,93	0,93	0,93
45.	Дністер	0,78	0,83	0,85	0,82	0,89	0,90	0,92	0,85	0,85	0,90	0,67	0,82	0,80	0,78	0,97	0,97	0,97
46.	Перший інвестиційний банк	0,74	0,80	0,84	0,85	0,78	0,72	0,71	0,86	0,74	0,67	0,71	0,67	0,76	0,78	0,78	0,79	0,91
47.	Агробанк	1,00	0,96	0,86	0,82	0,84	0,88	0,96	0,99	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,94	1,00	1,00	1,00
48.	Банк петрокоммерц-Україна	0,90	0,91	0,99	0,83	0,59	0,83	0,73	0,77	0,71	0,76	0,78	0,75	0,68	0,80	0,80	0,80	0,80
49.	Активбанк	0,44	0,64	0,71	0,89	0,90	0,77	0,82	0,89	0,83	0,86	0,89	0,83	0,83	0,79	0,81	0,73	0,77
50.	Електронбанк	0,92	0,86	0,89	0,89	0,89	0,85	0,94	0,96	0,93	0,92	0,90	0,86	0,88	0,85	0,83	0,79	0,79
51.	Базис	0,94	0,98	0,97	0,99	0,97	1,00	0,99	0,96	0,89	0,96	0,96	1,00	0,96	1,00	0,98	0,99	1,00
52.	Трансбанк	0,84	0,83	0,86	0,84	0,84	0,78	0,87	0,89	1,00	0,95	0,91	0,91	0,94	0,77	0,93	0,96	0,98
53.	Аркада	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
54.	Міжнародний ком. банк	0,94	0,92	0,94	0,94	0,95	0,87	0,92	0,91	0,89	0,94	0,95	0,97	0,94	0,94	0,96	0,98	0,99
55.	Національні інвестиції	0,87	0,76	0,78	0,78	0,77	0,76	0,82	0,86	0,89	0,69	0,75	0,79	0,70	0,68	0,70	0,73	0,75
56.	Український проф. банк	0,88	0,83	0,72	0,75	0,78	0,76	0,67	0,69	0,66	0,64	0,66	0,66	0,70	0,65	0,80	0,80	0,77
57.	Золоті ворота	1,00	0,99	0,97	0,99	1,00	0,96	0,94	0,96	0,96	1,00	0,96	0,99	0,96	0,96	0,95	0,95	0,95
58.	Полтава банк	0,98	0,99	1,00	0,97	1,00	0,97	0,98	0,92	0,92	0,91	0,94	0,94	0,87	0,91	0,86	0,85	0,85

продовження додатку X

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	0,95	0,96	0,96	0,94	0,95	0,96	0,93	0,97	1,00	1,00	1,00	0,81	0,89	0,92	0,83	0,76	0,72
60.	Енергобанк	1,00	1,00	0,96	1,00	0,97	1,00	1,00	1,00	1,00	0,92	1,00	1,00	1,00	0,97	1,00	1,00	1,00
61.	Укргазпромбанк	0,76	0,78	0,72	0,75	0,75	0,68	0,68	0,69	0,41	0,35	0,42	0,39	0,50	0,44	0,80	0,73	0,75
62.	Європейський	0,70	0,72	0,83	0,82	0,63	0,79	0,74	0,89	0,84	0,93	0,92	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
63.	Банк регіонального розвитку	0,90	0,91	0,84	0,77	0,89	0,90	0,93	0,74	0,68	0,75	0,90	0,76	0,67	0,67	0,78	0,80	0,80
64.	Місто-банк	0,66	0,56	0,55	0,50	0,67	0,56	0,60	0,62	0,62	0,56	0,48	0,71	0,72	0,27	0,80	0,80	0,80
65.	Універсальний	0,91	0,96	0,95	0,92	0,91	0,97	0,92	0,97	0,86	0,84	0,90	0,90	0,91	0,90	0,92	0,95	0,99
66.	Новий	1,00	0,99	0,97	0,94	0,91	1,00	0,99	1,00	0,87	0,91	0,95	0,88	0,96	0,86	0,94	0,95	0,96
67.	Фортуна банк	0,90	0,86	0,85	0,79	0,82	0,87	0,84	0,92	0,81	0,75	0,71	0,72	0,68	0,52	0,80	0,80	0,80
68.	Меркурій	0,94	0,95	0,96	0,93	0,94	1,00	1,00	0,99	0,95	1,00	0,93	0,91	0,94	0,97	0,99	1,00	1,00
69.	Національний кредит	0,93	0,97	0,97	0,93	0,96	0,96	0,96	0,90	0,91	0,90	0,97	0,99	0,91	1,00	0,83	0,71	0,80
70.	Артембанк	0,79	0,94	0,94	0,91	0,94	0,89	0,84	0,78	0,77	0,59	0,68	1,00	0,98	1,00	1,00	1,00	1,00
71.	Капітал	0,73	0,66	0,70	0,76	0,82	0,86	0,72	0,80	0,78	0,80	0,86	0,94	0,98	1,00	1,00	1,00	1,00
72.	Укркомунбанк	0,95	0,91	0,92	1,00	0,97	0,94	0,98	0,99	0,93	0,93	0,95	0,94	0,91	1,00	0,95	0,95	0,95
73.	Східноєвропейський банк	0,77	0,80	0,76	0,83	0,76	0,72	0,77	0,75	0,73	0,61	0,55	0,60	0,60	0,81	0,80	0,80	0,76
74.	Легбанк	0,96	0,94	0,94	0,94	0,94	0,97	0,97	0,91	0,91	0,90	0,95	0,95	0,94	0,91	0,96	0,96	0,97
75.	Кліринговий дім	0,81	0,82	0,67	0,75	0,80	0,85	0,51	0,69	0,65	0,84	0,51	0,52	0,53	0,55	0,80	0,80	0,80
76.	Металург	0,97	0,95	0,98	0,98	0,99	0,99	1,00	0,98	0,95	0,99	1,00	1,00	0,93	0,97	0,89	0,85	0,81
77.	Український кредитний банк	0,97	0,62	0,62	0,57	0,57	0,34	0,57	0,62	0,73	0,64	0,60	0,57	0,65	0,60	0,80	0,80	0,80
78.	Аграрний комерційний банк	0,68	0,61	0,69	0,56	0,62	0,71	0,69	0,65	0,75	0,69	0,72	0,89	0,90	0,87	0,94	0,99	1,00
79.	Промекономбанк	0,89	0,88	0,83	0,87	0,88	0,87	0,84	0,85	0,89	0,85	0,92	0,90	0,84	0,91	0,73	0,80	0,80
80.	Демарк	0,94	0,92	0,93	0,90	0,83	0,89	0,88	0,91	0,87	0,90	0,83	0,83	0,92	0,95	1,00	1,00	1,00
81.	Приватінвест	0,09	0,10	0,04	0,07	0,14	0,18	0,44	0,46	0,54	0,66	0,71	0,60	0,70	0,65	0,75	0,88	1,00
82.	Інтеграл	0,81	0,93	0,86	0,92	0,85	0,60	0,56	0,83	0,72	0,68	0,73	0,76	0,60	0,53	0,80	0,80	0,80
83.	Синтез	0,86	0,92	0,92	0,98	0,98	1,00	0,95	0,95	1,00	1,00	1,00	1,00	0,93	1,00	1,00	1,00	1,00
84.	Інтербанк	0,76	0,77	0,76	0,80	0,81	0,85	0,82	0,75	0,90	0,77	0,76	0,69	0,60	0,67	0,80	0,80	0,80
85.	Південкомбанк	0,84	0,82	0,85	0,87	0,83	0,84	0,84	0,88	0,82	0,89	0,75	0,95	0,71	0,48	0,80	0,80	0,80
86.	Автокразбанк	0,93	0,93	0,95	0,92	0,99	0,97	1,00	1,00	0,98	0,92	0,91	0,93	0,83	0,88	0,82	0,71	0,80
87.	Фінбанк	0,79	0,75	0,74	0,77	0,76	0,74	0,77	0,86	0,96	0,93	1,00	0,90	1,00	0,80	0,86	0,83	0,83
88.	Промислово-фінансовий банк	0,76	0,79	0,81	0,79	0,82	0,81	0,82	0,88	0,89	0,85	0,82	0,77	0,81	0,84	0,82	0,85	0,86
89.	Грант	0,98	0,96	0,98	0,98	0,95	0,99	0,98	0,99	0,99	0,99	0,98	0,99	0,98	0,99	0,98	0,98	0,98
90.	Реалбанк	0,58	0,58	0,50	0,46	0,44	0,50	0,49	0,46	0,42	0,46	0,45	0,39	0,37	0,38	0,80	0,80	0,80
91.	Прикарпаття	0,87	0,89	0,92	0,92	0,91	0,93	0,88	0,77	0,73	0,72	0,75	0,75	0,79	0,83	0,75	0,78	0,83

закінчення додатку X

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	0,97	0,95	0,99	0,99	0,94	0,92	0,94	0,94	1,00	0,97	0,95	0,97	0,99	0,99	1,00	1,00	1,00
93.	Український капітал	0,76	0,83	0,81	0,89	0,80	0,76	0,88	0,96	0,96	0,89	0,94	0,79	0,70	0,55	0,80	0,80	0,80
94.	Коопінвестбанк	0,85	0,91	0,91	0,90	0,87	0,89	0,80	0,84	0,83	0,83	0,94	0,80	0,82	1,00	0,80	0,80	0,80
95.	Ікар-банк	0,95	0,90	0,95	0,97	1,00	0,98	0,97	0,97	0,99	0,99	0,98	0,95	0,90	1,00	0,79	0,70	0,80
96.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	0,98	0,98	0,94	0,90	0,95	0,97	0,88	0,88	1,00	1,00	1,00	0,93	0,87	1,00	0,80	0,80	0,80
97.	Земельний банк	0,89	0,94	0,91	0,91	0,90	0,91	0,87	0,82	0,91	0,94	0,99	0,94	1,00	0,98	1,00	1,00	1,00
98.	Ком. індустріальний банк	0,82	0,63	0,70	0,61	0,75	0,67	0,71	0,74	0,94	0,56	0,66	0,81	0,89	0,70	0,80	0,95	0,93
99.	Порто-франко	0,82	0,82	0,81	0,80	0,81	0,79	0,88	0,86	0,78	0,86	0,81	0,82	0,83	1,00	0,84	0,84	0,88
100.	Об'єднаний ком. банк	0,88	0,85	0,77	0,69	0,74	0,77	0,83	0,83	0,85	0,87	0,84	0,83	0,75	0,87	0,80	0,80	0,80
101.	Тккредит	0,47	0,56	0,60	0,86	0,79	0,75	0,64	0,59	0,67	0,65	0,70	0,76	0,57	0,65	0,80	0,80	0,80
102.	Полікомбанк	0,86	0,78	0,88	0,83	0,83	0,90	0,95	0,97	1,00	1,00	0,99	0,92	0,68	0,88	0,80	0,80	0,80
103.	Володимирський	0,79	0,79	0,98	0,88	0,77	0,53	1,00	0,93	0,77	0,54	0,62	0,67	0,51	1,00	0,72	0,80	0,80
104.	Юнекс	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,94	0,93	0,81	0,63	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
105.	Інвестбанк	0,82	0,86	0,87	0,90	0,89	0,90	0,83	0,84	0,68	0,77	0,81	0,86	0,90	0,95	0,98	0,98	0,99
106.	Одеса-банк	0,52	0,61	0,74	0,63	0,66	0,80	0,87	0,60	0,53	0,46	0,54	0,55	0,57	0,54	0,80	0,80	0,80
107.	Укоопспілка	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
108.	Регіонбанк	0,92	0,92	0,93	0,97	1,00	1,00	1,00	0,94	1,00	1,00	0,98	0,90	1,00	0,97	0,98	0,99	1,00
109.	Діалог банк	0,89	0,76	0,79	0,69	0,82	0,75	0,83	0,78	0,71	0,61	0,75	0,73	0,58	0,87	0,80	0,80	0,80
110.	Тмм-банк	1,00	1,00	0,88	0,84	0,90	-0,18	0,80	0,85	1,00	0,91	1,00	1,00	0,94	1,00	0,95	0,77	0,70
111.	Львів	0,91	0,91	0,89	0,88	0,89	0,81	0,88	0,88	0,76	0,82	0,85	0,91	0,87	0,81	0,92	0,94	0,96
112.	Морський	0,84	0,90	0,89	0,84	0,68	0,72	0,75	0,65	0,64	0,64	0,63	1,00	1,00	0,84	1,00	1,00	1,00
113.	Славутич	0,77	0,62	0,92	0,77	0,57	0,71	0,56	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
114.	Банк перспектива	0,94	1,00	0,95	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,85	1,00	1,00	0,74	1,00	1,00	0,80	0,80	0,80
115.	Земельний капітал	0,76	0,78	0,83	0,77	0,91	0,83	0,87	0,93	0,95	0,93	0,98	0,95	0,93	0,85	0,94	0,93	0,91
116.	Фінексбанк	0,93	0,97	0,85	0,85	0,65	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
117.	Радабанк	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
118.	Велес	0,53	0,51	0,31	0,26	0,41	1,00	0,74	0,72	0,97	0,87	0,90	0,96	0,98	0,79	0,92	0,97	1,00
119.	Класикбанк	0,72	0,59	0,74	0,94	1,00	0,89	0,90	0,79	0,90	0,88	1,00	1,00	1,00	0,97	1,00	1,00	1,00
120.	Столичний	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Коефіцієнт кореляції	-0,007	0,177	-0,143	-0,239	-0,302	-0,001	-0,019	0,028	-0,004	0,011	-0,208	0,301	0,004	-0,029	-0,018	-0,027	

Додаток Ц

Коефіцієнт рентабельності активів та коефіцієнт кореляції змін рентабельності активів і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	Коефіцієнт рентабельності активів																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	0,0150	0,0086	0,0038	0,0015	0,0216	0,0173	0,0120	0,0124	0,0112	0,0153	0,0102	0,0014	0,0062	0,0040	0,0028	0,0014	0,0013
2.	Райффайзенбанк Аваль	0,0122	0,0126	0,0089	0,0026	0,0010	0,0006	0,0005	0,0003	0,0015	0,0007	0,0006	0,0005	0,0012	0,0032	0,0003	0,0001	0,0001
3.	Укрсиббанк	0,0031	0,0024	0,0019	0,0009	0,0053	0,0028	0,0036	0,0013	0,0069	0,0025	0,0022	0,0013	0,0056	0,0045	0,0029	0,0012	0,0011
4.	Укрсоцбанк	0,0164	0,0157	0,0119	0,0047	0,0109	0,0073	0,0019	0,0014	0,0121	0,0091	0,0033	0,0012	0,0117	0,0095	0,0041	0,0033	0,0030
5.	Укрексімбанк	0,0197	0,0166	0,0108	0,0054	0,0174	0,0145	0,0093	0,0039	0,0170	0,0119	0,0084	0,0039	0,0079	0,0051	0,0011	0,0004	0,0004
6.	Ощадбанк	0,0125	0,0133	0,0085	0,0036	0,0021	0,0024	0,0002	0,0001	0,0003	0,0001	0,0001	0,0000	0,0005	0,0002	0,0001	0,0001	0,0001
7.	Отпбанк	0,0287	0,0230	0,0194	0,0115	0,0119	0,0067	0,0013	0,0014	0,0052	0,0034	0,0032	0,0027	0,0017	0,0032	0,0017	0,0021	0,0020
8.	Надра	0,0181	0,0194	0,0153	0,0141	0,0045	0,0032	0,0017	0,0013	0,0063	0,0060	0,0052	0,0008	0,0031	0,0031	0,0030	0,0020	0,0020
9.	Фінанси та кредит	0,0139	0,0101	0,0051	0,0042	0,0033	0,0018	0,0014	0,0007	0,0029	0,0020	0,0014	0,0008	0,0030	0,0041	0,0039	0,0010	0,0009
10.	Брокбізнесбанк	0,0092	0,0051	0,0041	0,0009	0,0040	0,0013	0,0003	0,0004	0,0044	0,0028	0,0027	0,0033	0,0050	0,0044	0,0009	0,0009	0,0008
11.	Укрпромбанк	0,0083	0,0067	0,0047	0,0022	0,0057	0,0042	0,0029	0,0014	0,0054	0,0036	0,0032	0,0020	0,0024	0,0019	0,0014	0,0011	0,0010
12.	Форум	0,0038	0,0038	0,0035	0,0014	0,0085	0,0061	0,0043	0,0025	0,0101	0,0063	0,0040	0,0014	0,0065	0,0043	0,0024	0,0016	0,0015
13.	ПУМБ	0,0135	0,0106	0,0074	0,0061	0,0154	0,0126	0,0118	0,0068	0,0177	0,0088	0,0073	0,0044	0,0234	0,0090	0,0040	0,0002	0,0002
14.	Хрещатик	0,0090	0,0068	0,0045	0,0020	0,0065	0,0066	0,0034	0,0018	0,0062	0,0037	0,0050	0,0022	0,0072	0,0054	0,0084	0,0041	0,0041
15.	Кредитпромбанк	0,0080	0,0066	0,0035	0,0024	0,0098	0,0064	0,0046	0,0038	0,0105	0,0053	0,0035	0,0023	0,0089	0,0072	0,0056	0,0030	0,0028
16.	Укргазбанк	0,0069	0,0054	0,0048	0,0027	0,0070	0,0031	0,0020	0,0008	0,0085	0,0055	0,0036	0,0012	0,0031	0,0024	0,0012	0,0009	0,0009
17.	Ва-банк	0,0060	0,0056	0,0036	0,0012	0,0064	0,0044	0,0027	0,0008	0,0062	0,0044	0,0015	0,0010	0,0048	0,0050	0,0049	0,0040	0,0039
18.	Південний	0,0114	0,0092	0,0066	0,0047	0,0110	0,0088	0,0057	0,0031	0,0111	0,0076	0,0007	0,0021	0,0120	0,0061	0,0039	0,0028	0,0026
19.	Індустріально-експорт банк	-0,0199	-0,0020	0,0012	0,0005	0,0074	0,0043	0,0030	0,0019	0,0062	0,0032	0,0022	0,0011	0,0027	0,0021	0,0012	0,0005	0,0005
20.	Донгорбанк	0,0213	0,0157	0,0102	0,0062	0,0347	0,0357	0,0281	0,0126	0,0321	0,0320	0,0226	0,0095	0,0456	0,0460	0,0262	0,0111	0,0105
21.	Альфа-банк	0,0029	0,0054	0,0053	0,0005	0,0013	0,0019	0,0013	0,0005	0,0011	0,0008	0,0007	0,0002	0,0010	0,0009	0,0005	0,0002	0,0002
22.	Правекс-банк	0,0232	0,0189	0,0092	0,0052	0,0090	0,0037	0,0029	0,0023	0,0048	0,0019	0,0050	0,0003	0,0025	0,0024	0,0009	0,0005	0,0005
23.	Тас-комерцбанк	0,0042	0,0039	0,0030	0,0033	0,0047	0,0085	0,0066	0,0058	0,0567	0,0054	0,0043	0,0017	0,0029	0,0023	0,0017	0,0007	0,0006
24.	Мрія	0,0138	0,0186	0,0149	0,0094	0,0203	0,0139	0,0091	0,0050	0,0292	0,0183	0,0131	0,0070	0,0217	0,0158	0,0103	0,0044	0,0044
25.	Індустріалбанк	0,0183	0,0165	0,0081	0,0055	0,0389	0,0349	0,0257	0,0179	0,0434	0,0404	0,0235	0,0096	0,0319	0,0177	0,0139	0,0126	0,0123

продовження додатку Ц

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	0,0089	0,0068	0,0051	0,0026	0,0066	0,0050	0,0028	0,0013	0,0067	0,0048	0,0035	0,0021	0,0062	0,0057	0,0044	0,0028	0,0027
27.	Сіті банк (Україна)	0,0225	0,0134	0,0029	0,0074	0,0301	0,0182	0,0045	0,0093	0,0388	0,0324	0,0192	0,0165	0,0165	0,0236	0,0157	0,0093	0,0092
28.	Хфббанк Україна	0,0207	0,0159	0,0126	0,0093	0,0308	0,0267	0,0201	0,0130	0,0156	0,0148	0,0101	0,0064	0,0156	0,0149	0,0129	0,0052	0,0051
29.	Експрес-банк	0,0262	0,0117	0,0052	0,0001	0,0118	0,0083	0,0036	0,0057	0,0170	0,0217	0,0142	0,0122	0,0478	0,0480	0,0328	0,0203	0,0199
30.	Київ	0,0099	0,0080	0,0065	0,0035	0,0106	0,0090	0,0037	0,0061	0,0229	0,0159	0,0089	0,0053	0,0156	0,0123	0,0079	0,0035	0,0034
31.	Гас-інвестбанк	0,0102	0,0060	0,0045	0,0053	0,0121	0,0073	0,0042	0,0019	0,0095	0,0046	0,0031	0,0036	0,0127	0,0076	0,0049	0,0028	0,0027
32.	Кредит-дніпро	0,0267	0,0277	0,0136	0,0075	0,0160	0,0113	0,0314	0,0042	0,0081	0,0068	0,0059	0,0032	0,0044	0,0043	0,0039	0,0021	0,0020
33.	Морський транспортний банк	0,0044	0,0064	0,0065	0,0052	0,0169	0,0251	0,0266	0,0079	0,0026	0,0013	0,0020	0,0104	0,0023	0,0010	0,0006	0,0005	0,0005
34.	Біг енергія	0,0049	0,0022	0,0010	0,0004	0,0036	0,0031	0,0018	0,0003	0,0102	0,0052	0,0025	0,0003	0,0030	0,0022	0,0013	0,0009	0,0008
35.	Нрб-Україна	0,0129	0,0107	0,0068	0,0033	0,0138	0,0090	0,0065	0,0050	0,0161	0,0126	0,0092	0,0020	0,0186	0,0172	0,0113	0,0040	0,0038
36.	Мега банк	0,0101	0,0078	0,0035	0,0014	0,0068	0,0053	0,0032	0,0012	0,0092	0,0082	0,0076	0,0034	0,0040	0,0037	0,0024	0,0011	0,0011
37.	Експобанк	0,0189	0,0113	0,0094	0,0056	0,0195	0,0067	0,0050	0,0032	0,0095	0,0058	0,0041	0,0017	0,0059	0,0036	0,0025	0,0013	0,0013
38.	Універс.банкрозвит.та партн.	0,0082	0,0065	0,0040	0,0019	0,0043	0,0020	0,0014	0,0004	0,0021	0,0020	0,0011	0,0003	0,0006	0,0003	0,0002	0,0001	0,0001
39.	Укрінбанк	0,0059	0,0084	0,0040	0,0008	0,0016	0,0069	0,0047	0,0021	0,0065	0,0011	-0,0025	-0,0028	0,0118	0,0033	0,0010	0,0002	0,0002
40.	Факторіал-банк	0,0038	0,0031	0,0022	0,0013	0,0017	0,0019	0,0013	0,0007	0,0067	0,0045	0,0027	0,0013	0,0052	0,0015	0,0014	0,0009	0,0009
41.	Діамант	0,0116	0,0133	0,0084	0,0028	0,0150	0,0113	0,0063	0,0047	0,0134	0,0107	0,0063	0,0025	0,0066	0,0047	0,0038	0,0022	0,0020
42.	Західкомбанк	0,0209	0,0148	0,0103	0,0056	0,0210	0,0163	0,0113	0,0043	0,0186	0,0143	0,0083	0,0039	0,0145	0,0131	0,0078	0,0041	0,0036
43.	Таврика	0,0178	0,0164	0,0116	0,0044	0,0123	0,0095	0,0056	0,0015	0,0077	0,0057	0,0037	0,0033	0,0280	0,0350	0,0371	0,0442	0,0412
44.	Київська Русь	0,0032	0,0026	0,0009	0,0006	0,0030	0,0022	0,0018	0,0015	0,0039	0,0045	0,0033	0,0015	0,0053	0,0030	0,0005	0,0003	0,0003
45.	Дністер	0,0061	0,0038	0,0025	0,0012	0,0048	0,0055	0,0048	0,0026	0,0105	0,0060	0,0043	0,0025	0,0048	0,0021	0,0017	0,0005	0,0004
46.	Перший інвестиційний банк	0,0135	0,0318	0,0209	0,0079	0,0122	0,0111	0,0068	0,0057	0,0112	0,0064	0,0022	0,0012	0,0089	0,0056	0,0034	0,0029	0,0027
47.	Агробанк	0,0067	0,0055	0,0024	0,0011	0,0012	0,0008	0,0005	0,0002	0,0069	0,0055	0,0030	0,0014	0,0085	0,0070	0,0040	0,0025	0,0025
48.	Банк петрокоммерц-Україна	0,0127	0,0116	0,0083	0,0067	0,0114	0,0035	0,0017	0,0016	0,0062	0,0021	0,0020	0,0012	0,0014	0,0009	0,0008	0,0006	0,0006
49.	Активбанк	0,0132	0,0123	0,0083	0,0042	0,0347	0,0098	0,0057	0,0019	0,0083	0,0080	0,0080	0,0062	0,0173	0,0173	0,0035	0,0025	0,0025
50.	Електронбанк	0,0088	0,0075	0,0040	0,0008	0,0044	0,0029	0,0014	0,0016	0,0146	0,0067	0,0079	0,0021	0,0249	0,0214	0,0128	0,0070	0,0068
51.	Базис	0,0101	0,0095	0,0074	0,0031	0,0104	0,0076	0,0033	0,0021	0,0081	0,0060	0,0024	0,0008	0,0127	0,0084	0,0047	0,0005	0,0005
52.	Трансбанк	0,0083	0,0069	0,0045	0,0019	0,0080	0,0063	0,0037	0,0020	0,0118	0,0067	0,0034	0,0012	0,0133	0,0119	0,0101	0,0076	0,0073
53.	Аркада	0,0131	0,0135	0,0128	0,0078	0,0139	0,0285	0,0156	0,0090	0,0131	0,0071	0,0054	0,0002	0,0103	0,0100	0,0059	0,0110	0,0107
54.	Міжнародний ком. банк	0,0085	0,0064	0,0040	0,0019	0,0060	0,0038	0,0017	0,0002	0,0078	0,0060	0,0042	0,0016	0,0053	0,0051	0,0046	0,0025	0,0025
55.	Національні інвестиції	0,0065	0,0062	0,0052	0,0032	0,0092	0,0116	0,0101	0,0040	0,0082	0,0107	0,0087	0,0048	0,0175	0,0111	0,0121	0,0044	0,0042
56.	Український проф. банк	0,0103	0,0097	0,0069	0,0037	0,0093	0,0078	0,0046	0,0015	0,0073	0,0049	0,0039	0,0019	0,0039	0,0046	0,0034	0,0013	0,0013
57.	Золоті ворота	0,0039	0,0025	0,0017	0,0009	0,0036	0,0027	0,0017	0,0009	0,0060	0,0031	0,0032	0,0012	0,0049	0,0027	0,0023	0,0010	0,0010
58.	Полтава банк	0,0131	0,0072	0,0066	0,0031	0,0174	0,0148	0,0093	0,0074	0,0159	0,0101	0,0067	0,0035	0,0245	0,0246	0,0208	0,0066	0,0064

продовження додатку Ц

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	0,0123	0,0094	0,0057	0,0038	0,0148	0,0099	0,0065	0,0037	0,0183	0,0113	0,0060	0,0032	0,0109	0,0080	0,0046	0,0016	0,0015
60.	Енергобанк	0,0053	0,0045	0,0019	0,0010	0,0055	0,0055	0,0030	0,0006	-0,0170	-0,0233	0,0005	0,0013	0,0061	0,0039	0,0083	0,0037	0,0035
61.	Укргазпромбанк	0,0283	0,0179	0,0131	0,0049	0,0298	0,0218	0,0118	0,0072	0,0247	0,0168	0,0097	0,0047	0,0319	0,0189	0,0122	0,0068	0,0061
62.	Європейський	0,0117	0,0067	0,0055	0,0012	0,0210	0,0003	0,0024	0,0006	0,0023	0,0002	0,0025	0,0001	0,0182	0,0192	0,0167	0,0043	0,0037
63.	Банк регіонального розвитку	0,0082	0,0057	0,0035	0,0012	0,0036	0,0027	0,0019	0,0005	0,0148	0,0157	0,0133	0,0121	0,0178	0,0031	0,0019	0,0015	0,0014
64.	Місто-банк	0,0067	0,0083	0,0075	0,0018	0,0088	0,0104	0,0045	0,0036	0,0143	0,0111	0,0074	0,0039	0,0009	0,0051	0,0043	0,0046	0,0040
65.	Універсальний	0,0109	0,0110	0,0110	0,0039	0,0051	0,0041	0,0019	0,0014	0,0251	0,0152	0,0084	0,0032	0,0122	0,0127	0,0036	0,0025	0,0023
66.	Новий	0,0034	0,0062	0,0047	0,0021	0,0034	-0,0032	-0,0103	0,0006	0,0027	0,0027	0,0021	0,0014	0,0018	0,0006	0,0001	0,0000	0,0000
67.	Фортуна банк	0,0111	0,0103	0,0082	0,0049	0,0115	0,0109	0,0054	0,0064	0,0236	0,0179	0,0145	0,0070	0,0111	0,0078	0,0065	0,0040	0,0039
68.	Меркурій	0,0099	0,0072	0,0042	0,0010	0,0129	0,0096	0,0060	0,0027	0,0168	0,0144	0,0108	0,0046	0,0186	0,0130	0,0087	0,0044	0,0044
69.	Національний кредит	0,0037	0,0065	0,0051	0,0027	0,0090	0,0065	0,0043	0,0021	0,0021	0,0166	0,0035	0,0103	0,0105	0,0080	0,0062	0,0040	0,0039
70.	Артембанк	0,0109	0,0070	0,0055	0,0031	0,0042	0,0009	0,0002	0,0013	0,0034	0,0020	0,0009	0,0011	0,0042	0,0036	0,0015	0,0003	0,0003
71.	Капітал	0,0097	0,0110	0,0116	0,0019	0,0048	0,0040	0,0032	0,0013	0,0104	0,0084	0,0083	0,0073	0,0053	0,0034	0,0033	0,0025	0,0023
72.	Укркомунбанк	0,0034	0,0055	0,0038	0,0007	0,0033	0,0033	0,0026	0,0018	0,0064	0,0029	0,0018	0,0018	0,0012	0,0012	0,0016	0,0005	0,0004
73.	Східноєвропейський банк	0,0099	0,0073	0,0053	0,0026	0,0095	0,0065	0,0036	0,0019	0,0068	0,0024	0,0006	0,0004	0,0038	0,0037	0,0021	0,0016	0,0016
74.	Легбанк	0,0122	0,0090	0,0061	0,0048	0,0143	0,0062	0,0042	0,0023	0,0094	0,0069	0,0066	0,0023	0,0010	0,0034	0,0060	0,0039	0,0036
75.	Кліринговий дім	0,0134	0,0109	0,0067	0,0033	0,0120	0,0125	0,0088	0,0035	0,0125	0,0094	0,0053	0,0021	0,0044	0,0115	0,0119	0,0007	0,0006
76.	Металург	0,0064	0,0014	0,0036	0,0003	0,0385	0,0457	0,0452	0,0349	0,0142	0,0080	0,0064	0,0034	0,0101	0,0100	0,0037	0,0029	0,0025
77.	Український кредитний банк	-0,1628	-0,1465	-0,0361	-0,0083	-0,0047	0,0007	0,0003	0,0021	0,0081	0,0068	0,0053	0,0007	0,0083	0,0014	0,0011	0,0006	0,0006
78.	Аграрний комерційний банк	0,0088	0,0074	0,0045	0,0018	0,0059	0,0046	-0,0003	0,0009	0,0010	0,0057	0,0015	0,0004	0,0034	0,0027	0,0023	0,0026	0,0025
79.	Промекономбанк	0,0050	0,0031	0,0024	0,0012	0,0033	0,0017	0,0007	0,0000	0,0071	0,0066	0,0041	0,0020	0,0039	0,0037	0,0023	0,0009	0,0008
80.	Демарк	0,0066	0,0047	0,0033	0,0020	0,0093	0,0079	0,0081	0,0037	0,0191	0,0094	0,0135	0,0046	0,0042	0,0023	0,0009	0,0005	0,0004
81.	Приватінвест	0,0038	0,0073	0,0059	0,0027	0,0344	0,0240	0,0048	0,0001	0,0012	0,0022	0,0050	0,0004	0,0010	0,0007	0,0015	0,0005	0,0005
82.	Інтеграл	0,0077	0,0054	0,0037	0,0028	0,0122	0,0076	0,0074	0,0050	0,0167	0,0090	0,0087	0,0051	0,0028	0,0023	0,0014	0,0024	0,0020
83.	Синтез	0,0160	0,0144	0,0025	0,0024	0,0092	0,0060	0,0031	0,0020	0,0119	0,0038	0,0009	0,0007	0,0021	0,0033	0,0032	0,0004	0,0003
84.	Інтербанк	0,0393	0,0154	0,0086	0,0034	0,0145	0,0080	0,0045	0,0019	0,0151	0,0079	0,0021	0,0015	0,0054	0,0038	0,0021	0,0012	0,0012
85.	Південкомбанк	0,0240	0,0236	0,0195	0,0052	0,0254	0,0065	0,0060	0,0049	0,0479	0,0170	0,0121	0,0085	0,0503	0,0167	0,0498	0,0483	0,0423
86.	Автокразбанк	0,0076	0,0027	0,0034	0,0018	0,0070	0,0074	0,0057	0,0033	0,0177	0,0116	0,0095	0,0040	0,0234	0,0092	0,0062	0,0034	0,0033
87.	Фінбанк	0,0114	0,0094	0,0059	0,0022	0,0156	0,0132	0,0126	0,0006	0,0122	0,0075	0,0050	0,0023	0,0159	0,0023	0,0010	0,0002	0,0001
88.	Промислово-фінансовий банк	0,0144	0,0122	0,0017	0,0047	0,0156	0,0109	0,0035	0,0004	0,0007	0,0295	0,0185	0,0091	-0,0385	-0,0319	0,0001	0,0006	0,0006
89.	Грант	0,0034	0,0012	0,0006	0,0003	0,0037	0,0030	0,0027	0,0003	0,0076	0,0050	0,0033	0,0016	0,0046	0,0039	0,0014	0,0005	0,0005
90.	Реалбанк	0,0035	0,0050	0,0035	0,0014	0,0057	0,0047	0,0031	0,0014	0,0059	0,0040	0,0023	0,0011	0,0049	0,0029	0,0018	0,0006	0,0006
91.	Прикарпаття	0,0086	0,0063	0,0029	0,0010	0,0087	0,0057	0,0029	0,0008	0,0060	0,0054	0,0046	0,0004	0,0023	0,0012	0,0010	0,0001	0,0001

закінчення додатку Ц

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	0,0243	0,0203	0,0103	0,0052	0,0178	0,0199	0,0198	0,0208	0,0144	0,0090	0,0067	0,0033	0,0123	0,0108	0,0045	0,0054	0,0045
93.	Український капітал	0,0108	0,0083	0,0059	0,0028	0,0125	0,0097	0,0070	0,0039	0,0125	0,0083	0,0057	0,0028	0,0091	0,0064	0,0047	0,0029	0,0028
94.	Коопінвестбанк	0,0049	0,0041	0,0023	0,0009	0,0057	0,0051	0,0035	0,0018	0,0053	0,0037	0,0025	0,0009	0,0046	0,0029	0,0022	0,0010	0,0010
95.	Ікар-банк	0,0205	0,0181	0,0126	0,0125	0,0207	0,0175	0,0130	0,0070	0,0074	0,0121	0,0100	0,0045	0,0143	0,0104	0,0058	0,0044	0,0044
96.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	0,0018	0,0016	0,0015	0,0014	0,0066	0,0041	0,0025	0,0013	0,0097	0,0047	0,0078	0,0016	0,0123	0,0032	0,0021	0,0010	0,0010
97.	Земельний банк	0,0123	0,0107	0,0073	0,0038	0,0115	0,0090	0,0055	0,0030	0,0258	0,0123	0,0051	0,0036	0,0162	0,0146	0,0062	0,0037	0,0036
98.	Ком. індустріальний банк	0,1244	0,2294	0,1872	0,0053	0,0140	0,0223	0,0065	0,0111	0,0509	0,0381	0,0030	0,0049	0,0647	0,0035	0,0027	0,0024	0,0023
99.	Порто-франко	0,0069	0,0078	0,0077	0,0025	0,0151	0,0195	0,0091	0,0037	0,0427	0,0266	0,0085	0,0211	0,0042	0,0018	0,0023	0,0028	0,0027
100.	Об'єднаний ком. банк	0,0043	0,0022	-0,0131	-0,0026	-0,0785	0,0109	0,0004	0,0006	0,0008	0,0015	0,0000	0,0002	0,0054	0,0050	0,0047	0,0020	0,0019
101.	Тккредит	0,0088	0,0062	0,0034	0,0017	0,0038	0,0019	0,0050	0,0003	0,0018	0,0015	0,0005	0,0036	0,0005	0,0043	0,0019	0,0034	0,0033
102.	Полікомбанк	0,0028	0,0011	0,0013	0,0009	0,0018	0,0011	0,0006	0,0004	0,0006	0,0015	0,0005	0,0000	0,0033	0,0011	0,0002	0,0011	0,0009
103.	Володимирський	0,0090	0,0001	0,0046	0,0020	0,0045	0,0045	0,0102	0,0018	0,0192	0,0130	0,0063	0,0015	0,0261	0,0161	0,0072	0,0015	0,0015
104.	Юнекс	0,0135	0,0102	0,0023	0,0052	0,0037	0,0016	0,0003	0,0005	-0,0247	-0,0259	-0,0547	-0,0717	0,0037	0,0241	0,0002	-0,0025	-0,0020
105.	Інвестбанк	0,0051	0,0041	0,0031	0,0016	0,0067	0,0039	0,0143	0,0019	0,0162	0,0123	0,0094	0,0065	-0,0460	0,0003	0,0079	0,0001	0,0001
106.	Одеса-банк	0,0841	0,0657	0,0203	0,0056	0,0319	0,0383	0,0076	0,0021	0,1173	0,0938	0,0984	0,0125	0,0717	0,0398	0,0223	0,0013	0,0011
107.	Укоопспілка	0,0168	0,0144	0,0107	0,0053	0,0129	0,0119	0,0008	0,0029	0,0128	0,0129	0,0183	0,0035	0,0085	0,0037	-0,0113	-0,0046	-0,0044
108.	Регіонбанк	0,0426	0,0263	0,0202	0,0086	0,0193	0,0117	0,0062	0,0024	0,0289	0,0156	0,0076	0,0050	0,0365	0,0177	0,0141	0,0064	0,0063
109.	Діалог банк	0,0161	0,0136	0,0065	0,0047	0,0082	0,0070	0,0072	0,0012	0,0115	0,0200	0,0092	0,0013	0,0059	0,0039	0,0022	0,0012	0,0012
110.	Тмм-банк	0,0384	0,0155	0,0150	0,0006	0,0187	0,0258	0,0055	0,0068	0,0215	0,0127	0,0021	0,0076	0,0142	0,0167	0,0034	0,0007	0,0007
111.	Львів	0,0089	0,0086	0,0057	0,0035	0,0075	0,0067	0,0007	0,0035	0,0107	0,0099	0,0102	0,0053	0,0189	0,0138	0,0087	0,0053	0,0052
112.	Морський	0,0040	0,0040	0,0029	0,0017	0,0034	0,0021	0,0048	0,0008	0,0018	0,0033	0,0011	0,0013	0,0008	0,0489	0,0112	0,0022	0,0020
113.	Славутич	0,0100	0,0109	0,0062	0,0028	0,0077	0,0042	0,0161	0,0026	0,0116	0,0072	0,0045	0,0014	0,0095	0,0082	0,0066	0,0040	0,0040
114.	Банк перспектива	0,0250	0,0257	0,0058	0,0017	0,0321	0,0184	0,0054	0,0020	0,0569	0,0188	0,0208	0,0034	0,0192	0,0113	0,0033	-0,0057	-0,0056
115.	Земельний капітал	0,0179	0,0115	0,0057	0,0034	0,0145	0,0111	0,0516	0,0021	0,0156	0,0106	0,0053	0,0020	0,0259	0,0120	0,0056	0,0039	0,0038
116.	Фінексбанк	0,0087	0,0075	0,0025	0,0005	0,0047	0,0009	0,0018	0,0018	0,0013	0,0003	-0,0014	-0,0016	0,0022	0,0009	-0,0030	0,0012	0,0010
117.	Радабанк	0,0518	0,0124	0,0019	0,0038	0,0065	0,0121	0,0019	0,0011	0,0002	0,0010	0,0036	0,0076	0,0186	0,0021	0,0006	0,0130	0,0123
118.	Велес	0,0086	0,0060	0,0137	0,0084	0,0201	0,0184	0,0012	0,0004	0,0254	0,0299	0,0227	0,0032	0,0248	0,0364	0,0103	0,0004	0,0004
119.	Класикбанк	0,0043	0,0076	0,0016	0,0011	0,0019	0,0005	0,0002	0,0001	0,0017	0,0007	0,0002	0,0001	0,0016	0,0142	0,0076	0,0048	0,0043
120.	Столичний	0,0096	0,0111	0,0134	0,0139	0,0108	0,0109	0,0043	-0,0044	-0,0203	-0,0241	-0,0295	-0,0631	-0,2556	0,0371	0,0408	0,0208	0,0202
	Коефіцієнт кореляції	-0,011	-0,029	0,007	0,043	0,250	0,057	0,044	-0,061	-0,033	-0,024	0,112	0,037	0,026	0,067	0,324	0,037	

Додаток Ш

Коефіцієнт рентабельності капіталу та коефіцієнт кореляції змін рентабельності капіталу і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	Коефіцієнт рентабельності капіталу																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	0,1539	0,1001	0,0426	0,0165	0,2093	0,1708	0,1144	0,1096	0,1125	0,2007	0,1315	0,0154	0,0633	0,0678	0,0435	0,0184	0,0184
2.	Райффайзенбанк Аваль	0,1052	0,1468	0,0924	0,0260	0,0110	0,0075	0,0052	0,0028	0,0140	0,0069	0,0063	0,0048	0,0129	0,0443	0,0036	0,0015	0,0015
3.	Укрсиббанк	0,0343	0,0289	0,0289	0,0119	0,0592	0,0272	0,0277	0,0107	0,0532	0,0204	0,0156	0,0173	0,0876	0,0658	0,0436	0,0173	0,0173
4.	Укрсоцбанк	0,1491	0,1445	0,1037	0,0503	0,1142	0,0711	0,0239	0,0137	0,0942	0,0943	0,0329	0,0117	0,1099	0,0967	0,0399	0,0239	0,0239
5.	Укрексімбанк	0,2001	0,2010	0,1158	0,0554	0,1692	0,1556	0,0937	0,0389	0,1467	0,1149	0,0784	0,0360	0,0685	0,0420	0,0116	0,0040	0,0040
6.	Ощадбанк	0,0811	0,1374	0,0950	0,0423	0,0260	0,0500	0,0037	0,0016	0,0039	0,0027	0,0026	0,0012	0,0110	0,0037	0,0024	0,0016	0,0016
7.	Отпбанк	0,3373	0,2671	0,2107	0,1190	0,1338	0,0974	0,0184	0,0167	0,0648	0,0343	0,0305	0,0427	0,0292	0,0348	0,0152	0,0174	0,0174
8.	Надра	0,1409	0,2372	0,1800	0,1444	0,0479	0,0395	0,0205	0,0142	0,0671	0,0832	0,0686	0,0125	0,0434	0,0360	0,0318	0,0178	0,0178
9.	Фінанси та кредит	0,1457	0,0949	0,0504	0,0400	0,0301	0,0151	0,0230	0,0104	0,0346	0,0245	0,0161	0,0085	0,0311	0,0303	0,0271	0,0132	0,0132
10.	Брокбізнесбанк	0,0587	0,0359	0,0331	0,0070	0,0314	0,0105	0,0026	0,0030	0,0319	0,0269	0,0295	0,0342	0,0584	0,0519	0,0107	0,0079	0,0079
11.	Укрпромбанк	0,0577	0,0529	0,0336	0,0141	0,0373	0,0254	0,0156	0,0068	0,0209	0,0298	0,0212	0,0211	0,0211	0,0190	0,0126	0,0065	0,0065
12.	Форум	0,0362	0,0375	0,0358	0,0130	0,0870	0,0602	0,0436	0,0218	0,0837	0,0569	0,0318	0,0133	0,0537	0,0460	0,0211	0,0127	0,0127
13.	ПУМБ	0,0835	0,1015	0,0639	0,0443	0,1120	0,0725	0,0602	0,0358	0,0874	0,0524	0,0329	0,0191	0,0891	0,0376	0,0175	0,0008	0,0008
14.	Хрещатик	0,0921	0,0669	0,0568	0,0264	0,0849	0,0686	0,0349	0,0183	0,0650	0,0594	0,0332	0,0167	0,0584	0,0722	0,0462	0,0215	0,0215
15.	Кредитпромбанк	0,0872	0,0652	0,0484	0,0241	0,0837	0,0441	0,0242	0,0190	0,0688	0,0490	0,0321	0,0180	0,0739	0,0530	0,0387	0,0185	0,0185
16.	Укргазбанк	0,0646	0,0695	0,0523	0,0322	0,0769	0,0301	0,0211	0,0085	0,0810	0,0552	0,0403	0,0126	0,0311	0,0244	0,0106	0,0067	0,0067
17.	Ва-банк	0,0476	0,0355	0,0197	0,0103	0,0511	0,0524	0,0263	0,0139	0,0907	0,0569	0,0183	0,0114	0,0575	0,0515	0,0434	0,0311	0,0311
18.	Південний	0,1006	0,0908	0,0592	0,0369	0,0964	0,0910	0,0560	0,0300	0,1070	0,0813	0,0075	0,0206	0,1223	0,0783	0,0543	0,0343	0,0343
19.	Індустріально-експорт банк	-0,2955	-0,0235	0,0143	0,0068	0,0880	0,0485	0,0303	0,0222	0,0598	0,0316	0,0254	0,0156	0,0338	0,0252	0,0126	0,0041	0,0041
20.	Донгорбанк	0,1780	0,1294	0,0843	0,0561	0,2518	0,2127	0,1702	0,0830	0,2109	0,1938	0,1137	0,0553	0,1848	0,1663	0,0979	0,0416	0,0416
21.	Альфа-банк	0,0367	0,0797	0,0741	0,0072	0,0139	0,0122	0,0079	0,0025	0,0057	0,0070	0,0048	0,0012	0,0050	0,0060	0,0031	0,0010	0,0010
22.	Правекс-банк	0,2291	0,2286	0,1200	0,0622	0,1100	0,0497	0,0391	0,0269	0,0546	0,0226	0,0650	0,0045	0,0429	0,0369	0,0115	0,0058	0,0058
23.	Тас-комерцбанк	0,0303	0,0241	0,0205	0,0253	0,0354	0,0652	0,0462	0,0310	0,3819	0,0390	0,0258	0,0148	0,0297	0,0168	0,0131	0,0041	0,0041
24.	Мрія	0,1484	0,1692	0,1368	0,0809	0,1736	0,1151	0,0676	0,0518	0,2321	0,1688	0,1188	0,0616	0,2483	0,1715	0,0977	0,0367	0,0367
25.	Індустріалбанк	0,1166	0,0912	0,0526	0,0280	0,2133	0,2030	0,1538	0,1141	0,2893	0,2323	0,1620	0,0797	0,2507	0,1731	0,1289	0,0942	0,0942

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	0,0772	0,0630	0,0527	0,0258	0,0628	0,0487	0,0238	0,0111	0,0490	0,0348	0,0284	0,0160	0,0393	0,0330	0,0224	0,0128	0,0128
27.	Сіті банк (Україна)	0,2337	0,1335	0,0312	0,0582	0,2386	0,1705	0,0394	0,0628	0,2481	0,2628	0,1721	0,1316	0,1510	0,1696	0,1153	0,0602	0,0602
28.	Хфббанк Україна	0,2433	0,1831	0,0977	0,0705	0,2573	0,2139	0,1715	0,1093	0,1566	0,0978	0,0617	0,0454	0,1141	0,1243	0,0945	0,0404	0,0404
29.	Експрес-банк	0,1391	0,0644	0,0361	0,0004	0,0950	0,0770	0,0315	0,0485	0,2234	0,1616	0,1004	0,0601	0,2389	0,1865	0,1428	0,0650	0,0650
30.	Київ	0,0901	0,0754	0,0667	0,0341	0,1098	0,0874	0,0367	0,0469	0,1705	0,1564	0,0817	0,0446	0,1269	0,0951	0,0560	0,0209	0,0209
31.	Гас-інвестбанк	0,0902	0,0469	0,0289	0,0416	0,0981	0,0702	0,0398	0,0159	0,0561	0,0337	0,0179	0,0199	0,0904	0,0675	0,0436	0,0155	0,0155
32.	Кредит-дніпро	0,2202	0,2119	0,1117	0,0542	0,1317	0,0959	0,2562	0,0163	0,0606	0,0585	0,0508	0,0271	0,0428	0,0412	0,0350	0,0174	0,0174
33.	Морський транспортний банк	0,0399	0,0527	0,0504	0,0400	0,1306	0,1515	0,1591	0,0445	0,0147	0,0089	0,0119	0,0542	0,0128	0,0082	0,0055	0,0046	0,0046
34.	Біг енергія	0,0332	0,0149	0,0065	0,0025	0,0252	0,0213	0,0117	0,0020	0,0580	0,0367	0,0152	0,0019	0,0168	0,0107	0,0061	0,0041	0,0041
35.	Нрб-Україна	0,1301	0,0856	0,0540	0,0275	0,1174	0,0655	0,0474	0,0330	0,1007	0,0784	0,0501	0,0110	0,0861	0,0666	0,0409	0,0144	0,0144
36.	Мега банк	0,0601	0,0418	0,0281	0,0111	0,0475	0,0469	0,0264	0,0092	0,0714	0,0730	0,0584	0,0316	0,0288	0,0243	0,0151	0,0069	0,0069
37.	Експобанк	0,0957	0,0556	0,0440	0,0255	0,0948	0,0450	0,0313	0,0192	0,0560	0,0364	0,0240	0,0090	0,0333	0,0217	0,0134	0,0055	0,0055
38.	Універс.банкрозвит.та партн.	0,0508	0,0568	0,0346	0,0159	0,0360	0,0135	0,0096	0,0029	0,0189	0,0128	0,0086	0,0028	0,0048	0,0019	0,0011	0,0005	0,0015
39.	Укрінбанк	0,0166	0,0658	0,0367	0,0057	0,0115	0,0436	0,0309	0,0138	0,0415	0,0087	-0,0185	-0,0188	0,0747	0,0214	0,0061	0,0012	0,0012
40.	Факторіал-банк	0,0312	0,0266	0,0179	0,0097	0,0135	0,0133	0,0083	0,0040	0,0338	0,0256	0,0159	0,0082	0,0291	0,0084	0,0074	0,0041	0,0041
41.	Діамант	0,0906	0,0691	0,0475	0,0154	0,0838	0,0546	0,0311	0,0153	0,0420	0,0312	0,0205	0,0095	0,0283	0,0210	0,0154	0,0068	0,0068
42.	Західкомбанк	0,1813	0,1426	0,0927	0,0537	0,1865	0,1650	0,1026	0,0416	0,1719	0,1257	0,0692	0,0306	0,1109	0,1057	0,0675	0,0302	0,0302
43.	Таврика	0,1763	0,1460	0,1002	0,0398	0,0976	0,0781	0,0453	0,0133	0,0644	0,0421	0,0246	0,0232	0,2008	0,1852	0,1706	0,1581	0,1581
44.	Київська Русь	0,0334	0,0329	0,0111	0,0088	0,0335	0,0255	0,0195	0,0147	0,0382	0,0523	0,0362	0,0154	0,0502	0,0319	0,0054	0,0026	0,0026
45.	Дністер	0,0605	0,0371	0,0240	0,0120	0,0457	0,0399	0,0375	0,0190	0,0840	0,0585	0,0421	0,0235	0,0424	0,0166	0,0127	0,0034	0,0034
46.	Перший інвестиційний банк	0,0525	0,1457	0,1007	0,0339	0,0635	0,0570	0,0385	0,0285	0,0606	0,0522	0,0167	0,0082	0,0545	0,0335	0,0209	0,0136	0,0136
47.	Агробанк	0,0721	0,0507	0,0234	0,0097	0,0130	0,0071	0,0042	0,0017	0,0409	0,0308	0,0134	0,0058	0,0387	0,0260	0,0081	0,0044	0,0044
48.	Банк петрокоммерц-Україна	0,1569	0,1288	0,0886	0,0614	0,1555	0,0468	0,0245	0,0185	0,0761	0,0269	0,0220	0,0113	0,0156	0,0107	0,0076	0,0045	0,0045
49.	Активбанк	0,0585	0,0394	0,0214	0,0250	0,3291	0,0997	0,0541	0,0156	0,0770	0,0575	0,0413	0,0346	0,1016	0,0822	0,0162	0,0079	0,0079
50.	Електронбанк	0,0611	0,0509	0,0255	0,0046	0,0257	0,0152	0,0061	0,0065	0,0550	0,0263	0,0298	0,0095	0,1059	0,0874	0,0520	0,0251	0,0251
51.	Базис	0,0841	0,1090	0,0777	0,0343	0,1095	0,0830	0,0333	0,0196	0,0695	0,0531	0,0207	0,0063	0,0923	0,0604	0,0325	0,0032	0,0032
52.	Трансбанк	0,0846	0,0616	0,0380	0,0159	0,0616	0,0402	0,0208	0,0112	0,0563	0,0349	0,0152	0,0048	0,0510	0,0414	0,0360	0,0213	0,0213
53.	Аркада	0,0625	0,0584	0,0794	0,0396	0,0630	0,1551	0,0930	0,0480	0,0705	0,0331	0,0215	0,0006	0,0513	0,0392	0,0196	0,0349	0,0349
54.	Міжнародний ком. банк	0,0842	0,0590	0,0333	0,0151	0,0455	0,0340	0,0133	0,0013	0,0465	0,0366	0,0235	0,0088	0,0284	0,0264	0,0225	0,0116	0,0116
55.	Національні інвестиції	0,0791	0,0654	0,0619	0,0361	0,1139	0,1355	0,1179	0,0468	0,1323	0,1378	0,1076	0,0567	0,2378	0,1524	0,1465	0,0552	0,0552
56.	Український проф. банк	0,0320	0,0463	0,0278	0,0132	0,0382	0,0344	0,0225	0,0075	0,0278	0,0244	0,0174	0,0083	0,0160	0,0161	0,0103	0,0038	0,0038
57.	Золоті ворота	0,0282	0,0231	0,0145	0,0077	0,0300	0,0253	0,0147	0,0068	0,0353	0,0286	0,0215	0,0093	0,0229	0,0147	0,0121	0,0058	0,0058
58.	Полтава банк	0,0550	0,0347	0,0417	0,0226	0,1192	0,1017	0,0651	0,0501	0,1051	0,0818	0,0588	0,0288	0,1734	0,1660	0,1257	0,0414	0,0414

продовження додатку Ш

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	0,0909	0,0624	0,0370	0,0229	0,0844	0,0619	0,0349	0,0174	0,0672	0,0520	0,0315	0,0147	0,0448	0,0365	0,0335	0,0103	0,0103
60.	Енергобанк	0,0303	0,0246	0,0171	0,0101	0,0537	0,0451	0,0237	0,0054	-0,1341	-0,1661	0,0037	0,0112	0,0504	0,0375	0,0810	0,0343	0,0343
61.	Укргазпромбанк	0,1107	0,0877	0,0604	0,0241	0,1402	0,1078	0,0568	0,0249	0,0853	0,0594	0,0344	0,0178	0,1188	0,0760	0,0600	0,0397	0,0397
62.	Європейський	0,0802	0,0385	0,0328	0,0084	0,1474	0,0022	0,0150	0,0038	0,0119	0,0015	0,0140	0,0002	0,0657	0,0659	0,0274	0,0072	0,0072
63.	Банк регіонального розвитку	0,0896	0,0685	0,0408	0,0129	0,0318	0,0247	0,0153	0,0038	0,0932	0,0958	0,0943	0,0687	0,1084	0,0202	0,0156	0,0090	0,0090
64.	Місто-банк	0,0473	0,0528	0,0406	0,0114	0,0532	0,0496	0,0248	0,0184	0,0706	0,0721	0,0479	0,0383	0,0061	0,0179	0,0119	0,0105	0,0105
65.	Універсальний	0,0801	0,0643	0,0592	0,0210	0,0278	0,0210	0,0094	0,0066	0,1032	0,0735	0,0374	0,0132	0,0471	0,0425	0,0133	0,0084	0,0084
66.	Новий	0,0259	0,0358	0,0251	0,0122	0,0221	-0,0188	-0,0610	0,0036	0,0180	0,0172	0,0127	0,0092	0,0118	0,0040	0,0009	0,0001	0,0001
67.	Фортуна банк	0,0502	0,0603	0,0557	0,0318	0,0737	0,0575	0,0316	0,0270	0,0900	0,0722	0,0535	0,0292	0,0390	0,0334	0,0215	0,0087	0,0087
68.	Меркурій	0,0772	0,0500	0,0256	0,0060	0,0742	0,0542	0,0312	0,0134	0,0838	0,0786	0,0613	0,0298	0,1037	0,0743	0,0454	0,0202	0,0202
69.	Національний кредит	0,0257	0,0412	0,0335	0,0166	0,0561	0,0491	0,0270	0,0114	0,0116	0,0933	0,0173	0,0482	0,0525	0,0422	0,0323	0,0211	0,0211
70.	Артембанк	0,0559	0,0423	0,0512	0,0250	0,0345	0,0088	0,0013	0,0074	0,0175	0,0106	0,0043	0,0033	0,0127	0,0077	0,0019	0,0004	0,0004
71.	Капітал	0,0775	0,0908	0,0885	0,0141	0,0322	0,0309	0,0265	0,0098	0,0695	0,0480	0,0362	0,0296	0,0214	0,0137	0,0127	0,0087	0,0087
72.	Укркомунбанк	0,0203	0,0360	0,0252	0,0064	0,0244	0,0216	0,0185	0,0119	0,0416	0,0262	0,0138	0,0126	0,0084	0,0112	0,0136	0,0032	0,0032
73.	Східноєвропейський банк	0,0629	0,0482	0,0349	0,0166	0,0547	0,0387	0,0212	0,0111	0,0404	0,0173	0,0046	0,0028	0,0272	0,0182	0,0090	0,0068	0,0068
74.	Легбанк	0,0563	0,0554	0,0408	0,0257	0,0866	0,0436	0,0274	0,0154	0,0576	0,0458	0,0412	0,0125	0,0053	0,0197	0,0401	0,0230	0,0230
75.	Кліринговий дім	0,0657	0,0715	0,0397	0,0157	0,0573	0,0505	0,0318	0,0114	0,0541	0,0701	0,0242	0,0090	0,0246	0,0791	0,0518	0,0030	0,0030
76.	Металург	0,0296	0,0060	0,0134	0,0011	0,1198	0,1325	0,1271	0,0856	0,0356	0,0206	0,0159	0,0082	0,0238	0,0255	0,0100	0,0068	0,0068
77.	Український кредитний банк	-0,2242	-0,2813	-0,0685	-0,0152	-0,0085	0,0015	0,0014	0,0120	0,0720	0,0741	0,0589	0,0073	0,0909	0,0144	0,0104	0,0053	0,0053
78.	Аграрний комерційний банк	0,0628	0,0529	0,0303	0,0154	0,0447	0,0225	-0,0016	0,0045	0,0060	0,0222	0,0055	0,0012	0,0098	0,0071	0,0056	0,0058	0,0058
79.	Промекономбанк	0,0269	0,0187	0,0148	0,0075	0,0180	0,0119	0,0045	0,0002	0,0349	0,0423	0,0286	0,0127	0,0268	0,0250	0,0142	0,0052	0,0052
80.	Демарк	0,0283	0,0159	0,0165	0,0079	0,0340	0,0262	0,0204	0,0102	0,0489	0,0248	0,0464	0,0182	0,0152	0,0081	0,0033	0,0014	0,0014
81.	Приватінвест	0,0219	0,0324	0,0376	0,0111	0,1678	0,1246	0,0336	0,0006	0,0070	0,0119	0,0329	0,0023	0,0059	0,0054	0,0093	0,0023	0,0023
82.	Інтеграл	0,0349	0,0308	0,0168	0,0114	0,0572	0,0505	0,0447	0,0187	0,0693	0,0388	0,0332	0,0195	0,0113	0,0103	0,0070	0,0109	0,0109
83.	Синтез	0,0660	0,0658	0,0106	0,0104	0,0303	0,0222	0,0117	0,0065	0,0316	0,0127	0,0027	0,0021	0,0054	0,0127	0,0120	0,0014	0,0014
84.	Інтербанк	0,1652	0,0741	0,0431	0,0171	0,0768	0,0427	0,0246	0,0094	0,0765	0,0419	0,0123	0,0091	0,0325	0,0205	0,0120	0,0062	0,0062
85.	Південкомбанк	0,1454	0,1213	0,0941	0,0221	0,0969	0,0250	0,0199	0,0174	0,1334	0,0558	0,0393	0,0224	0,1374	0,0381	0,1241	0,0797	0,0797
86.	Автокразбанк	0,0388	0,0129	0,0154	0,0070	0,0272	0,0244	0,0163	0,0089	0,0453	0,0332	0,0274	0,0137	0,0612	0,0302	0,0187	0,0084	0,0084
87.	Фінбанк	0,0375	0,0421	0,0258	0,0091	0,0604	0,0488	0,0423	0,0016	0,0279	0,0170	0,0179	0,0067	0,0351	0,0043	0,0015	0,0002	0,0002
88.	Промислово-фінансовий банк	0,0598	0,0488	0,0067	0,0197	0,0740	0,0504	0,0197	0,0016	0,0024	0,1041	0,0777	0,0389	-0,1573	-0,1304	0,0002	0,0026	0,0026
89.	Грант	0,0124	0,0044	0,0023	0,0011	0,0125	0,0100	0,0087	0,0012	0,0256	0,0186	0,0117	0,0053	0,0166	0,0130	0,0046	0,0017	0,0017
90.	Реалбанк	0,0095	0,0143	0,0094	0,0039	0,0158	0,0132	0,0109	0,0052	0,0207	0,0149	0,0106	0,0048	0,0218	0,0142	0,0087	0,0031	0,0031
91.	Прикарпаття	0,0514	0,0357	0,0165	0,0057	0,0471	0,0317	0,0158	0,0043	0,0336	0,0270	0,0233	0,0020	0,0110	0,0055	0,0039	0,0004	0,0004

закінчення додатку Ш

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	0,0614	0,0674	0,0317	0,0156	0,0552	0,0864	0,0788	0,0853	0,0514	0,0386	0,0260	0,0123	0,0463	0,0481	0,0231	0,0206	0,0206
93.	Український капітал	0,0456	0,0405	0,0270	0,0139	0,0454	0,0330	0,0222	0,0112	0,0421	0,0341	0,0220	0,0116	0,0380	0,0289	0,0212	0,0101	0,0101
94.	Коопінвестбанк	0,0152	0,0120	0,0082	0,0032	0,0173	0,0150	0,0117	0,0054	0,0160	0,0110	0,0065	0,0030	0,0142	0,0096	0,0062	0,0042	0,0042
95.	Ікар-банк	0,0721	0,0716	0,0458	0,0415	0,0724	0,0603	0,0471	0,0253	0,0282	0,0600	0,0451	0,0207	0,0689	0,0457	0,0246	0,0161	0,0161
96.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	0,0083	0,0080	0,0067	0,0051	0,0239	0,0182	0,0088	0,0041	0,0268	0,0139	0,0188	0,0034	0,0228	0,0067	0,0045	0,0018	0,0018
97.	Земельний банк	0,0391	0,0391	0,0218	0,0127	0,0359	0,0287	0,0175	0,0082	0,0581	0,0357	0,0210	0,0098	0,0435	0,0404	0,0165	0,0093	0,0093
98.	Ком. індустріальний банк	0,2756	0,4034	0,3970	0,0151	0,0608	0,0611	0,0180	0,0321	0,1420	0,1238	0,0084	0,0103	0,0965	0,0064	0,0051	0,0043	0,0043
99.	Порто-франко	0,0323	0,0572	0,0449	0,0142	0,0795	0,0963	0,0374	0,0138	0,1298	0,1002	0,0306	0,0704	0,0140	0,0051	0,0087	0,0084	0,0084
100.	Об'єднаний ком. банк	0,0355	0,0181	-0,0833	-0,0152	-0,4417	0,0447	0,0017	0,0029	0,0041	0,0072	0,0002	0,0010	0,0259	0,0237	0,0236	0,0085	0,0085
101.	Тккредит	0,0484	0,0322	0,0177	0,0081	0,0150	0,0073	0,0125	0,0007	0,0045	0,0038	0,0011	0,0084	0,0012	0,0143	0,0065	0,0097	0,0097
102.	Полікомбанк	0,0090	0,0047	0,0054	0,0033	0,0065	0,0040	0,0019	0,0014	0,0018	0,0056	0,0017	0,0001	0,0142	0,0039	0,0006	0,0029	0,0029
103.	Володимирський	0,0324	0,0002	0,0141	0,0069	0,0133	0,0139	0,0219	0,0044	0,0512	0,0413	0,0174	0,0039	0,0532	0,0347	0,0160	0,0018	0,0018
104.	Юнекс	0,0312	0,0231	0,0137	0,0137	0,0099	0,0046	0,0007	0,0019	-0,0674	-0,0671	-0,0878	-0,0942	0,0046	0,0263	0,0006	-0,0053	-0,0053
105.	Інвестбанк	0,0281	0,0229	0,0150	0,0070	0,0259	0,0224	0,0556	0,0069	0,0580	0,0513	0,0333	0,0193	-0,1199	0,0010	0,0278	0,0002	0,0002
106.	Одеса-банк	0,3793	0,2264	0,0712	0,0189	0,1016	0,0920	0,0145	0,0041	0,2245	0,2155	0,1903	0,0258	0,1601	0,0915	0,0604	0,0029	0,0029
107.	Укоопспілка	0,0348	0,0310	0,0200	0,0103	0,0261	0,0280	0,0017	0,0061	0,0264	0,0291	0,0370	0,0071	0,0161	0,0064	-0,0203	-0,0077	-0,0077
108.	Регіонбанк	0,1480	0,0917	0,0636	0,0264	0,0572	0,0306	0,0155	0,0059	0,0638	0,0356	0,0176	0,0110	0,0733	0,0392	0,0301	0,0125	0,0125
109.	Діалог банк	0,0274	0,0290	0,0137	0,0087	0,0164	0,0138	0,0137	0,0024	0,0245	0,0415	0,0203	0,0027	0,0115	0,0065	0,0040	0,0025	0,0025
110.	Тмм-банк	0,0845	0,0509	0,0310	0,0012	0,0540	0,0538	0,0119	0,0174	0,0490	0,0221	0,0037	0,0198	0,0233	0,0256	0,0087	0,0010	0,0010
111.	Львів	0,0266	0,0186	0,0224	0,0121	0,0259	0,0235	0,0023	0,0105	0,0352	0,0300	0,0333	0,0169	0,0557	0,0509	0,0314	0,0182	0,0182
112.	Морський	0,0128	0,0101	0,0076	0,0046	0,0091	0,0056	0,0126	0,0022	0,0066	0,0112	0,0032	0,0026	0,0013	0,1073	0,0243	0,0048	0,0048
113.	Славутич	0,0298	0,0246	0,0152	0,0066	0,0153	0,0146	0,0318	0,0039	0,0167	0,0124	0,0079	0,0027	0,0206	0,0175	0,0151	0,0102	0,0102
114.	Банк перспектива	0,0408	0,0434	0,0148	0,0055	0,0742	0,0535	0,0211	0,0057	0,0786	0,0519	0,0350	0,0070	0,0235	0,0168	0,0044	-0,0058	-0,0058
115.	Земельний капітал	0,0499	0,0372	0,0177	0,0103	0,0473	0,0307	0,1469	0,0058	0,0358	0,0266	0,0117	0,0043	0,0632	0,0415	0,0201	0,0147	0,0147
116.	Фінексбанк	0,0352	0,0187	0,0060	0,0015	0,0070	0,0015	0,0036	0,0025	0,0019	0,0004	-0,0017	-0,0029	0,0034	0,0012	-0,0051	0,0019	0,0019
117.	Радабанк	0,0996	0,0258	0,0044	0,0072	0,0129	0,0235	0,0030	0,0017	0,0004	0,0018	0,0074	0,0150	0,0340	0,0048	0,0013	0,0253	0,0253
118.	Велес	0,0157	0,0104	0,0276	0,0159	0,0288	0,0257	0,0023	0,0008	0,0585	0,0572	0,0462	0,0101	0,0512	0,0575	0,0129	0,0008	0,0008
119.	Класикбанк	0,0061	0,0101	0,0021	0,0013	0,0023	0,0006	0,0003	0,0002	0,0022	0,0008	0,0003	0,0002	0,0020	0,0216	0,0100	0,0056	0,0056
120.	Столичний	0,0135	0,0212	0,0192	0,0173	0,0175	0,0139	0,0055	-0,0056	-0,0258	-0,0308	-0,0313	-0,0878	-0,3671	0,0780	0,0852	0,0307	0,0307
	Коефіцієнт кореляції	-0,058	-0,124	-0,017	-0,008	0,228	-0,050	0,046	-0,077	-0,030	-0,047	0,128	-0,026	-0,002	0,072	0,195	-0,008	

Додаток Щ

Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів та коефіцієнт кореляції змін ефективності використання залучених коштів і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	0,0166	0,0094	0,0041	0,0017	0,0240	0,0192	0,0135	0,0140	0,0124	0,0166	0,0111	0,0015	0,0068	0,0043	0,0032	0,0015	0,0015
2.	Райффайзенбанк Аваль	0,0138	0,0137	0,0098	0,0029	0,0011	0,0006	0,0005	0,0003	0,0017	0,0007	0,0007	0,0005	0,0013	0,0035	0,0003	0,0002	0,0002
3.	Укрсиббанк	0,0034	0,0026	0,0020	0,0010	0,0058	0,0031	0,0030	0,0015	0,0080	0,0029	0,0025	0,0014	0,0060	0,0049	0,0033	0,0013	0,0013
4.	Укрсоцбанк	0,0184	0,0177	0,0134	0,0052	0,0121	0,0082	0,0028	0,0016	0,0139	0,0100	0,0037	0,0014	0,0130	0,0105	0,0049	0,0038	0,0038
5.	Укрексімбанк	0,0219	0,0181	0,0119	0,0060	0,0194	0,0160	0,0103	0,0043	0,0193	0,0132	0,0094	0,0043	0,0089	0,0058	0,0013	0,0005	0,0005
6.	Ощадбанк	0,0148	0,0147	0,0094	0,0039	0,0023	0,0025	0,0002	0,0001	0,0003	0,0002	0,0001	0,0000	0,0005	0,0002	0,0001	0,0001	0,0001
7.	Отпбанк	0,0313	0,0251	0,0214	0,0127	0,0131	0,0072	0,0014	0,0015	0,0057	0,0038	0,0036	0,0029	0,0018	0,0035	0,0020	0,0024	0,0024
8.	Надра	0,0208	0,0211	0,0167	0,0156	0,0049	0,0035	0,0019	0,0014	0,0070	0,0065	0,0056	0,0009	0,0033	0,0034	0,0035	0,0023	0,0023
9.	Фінанси та кредит	0,0153	0,0113	0,0057	0,0047	0,0037	0,0021	0,0015	0,0008	0,0032	0,0022	0,0015	0,0009	0,0033	0,0048	0,0047	0,0010	0,0010
10.	Брокбізнесбанк	0,0109	0,0059	0,0047	0,0011	0,0046	0,0015	0,0004	0,0004	0,0051	0,0031	0,0029	0,0036	0,0055	0,0047	0,0011	0,0010	0,0010
11.	Укрпромбанк	0,0096	0,0077	0,0055	0,0025	0,0068	0,0050	0,0036	0,0018	0,0072	0,0040	0,0038	0,0022	0,0028	0,0021	0,0016	0,0013	0,0013
12.	Форум	0,0042	0,0042	0,0038	0,0016	0,0094	0,0068	0,0047	0,0028	0,0115	0,0071	0,0046	0,0016	0,0074	0,0048	0,0027	0,0018	0,0018
13.	ПУМБ	0,0160	0,0118	0,0084	0,0071	0,0179	0,0153	0,0147	0,0084	0,0221	0,0116	0,0094	0,0057	0,0318	0,0118	0,0056	0,0003	0,0003
14.	Хрещатик	0,0099	0,0076	0,0049	0,0021	0,0070	0,0074	0,0038	0,0019	0,0069	0,0039	0,0058	0,0025	0,0082	0,0058	0,0104	0,0051	0,0051
15.	Кредитпромбанк	0,0088	0,0074	0,0037	0,0026	0,0111	0,0075	0,0057	0,0048	0,0124	0,0059	0,0040	0,0026	0,0101	0,0083	0,0071	0,0036	0,0036
16.	Укргазбанк	0,0077	0,0058	0,0052	0,0030	0,0077	0,0035	0,0022	0,0009	0,0095	0,0062	0,0039	0,0014	0,0034	0,0027	0,0014	0,0011	0,0011
17.	Ва-банк	0,0068	0,0067	0,0043	0,0014	0,0073	0,0047	0,0030	0,0009	0,0067	0,0047	0,0017	0,0011	0,0053	0,0055	0,0058	0,0046	0,0046
18.	Південний	0,0128	0,0103	0,0074	0,0053	0,0124	0,0098	0,0064	0,0034	0,0124	0,0084	0,0008	0,0024	0,0134	0,0066	0,0045	0,0031	0,0031
19.	Індустріально-експорт банк	-0,0213	-0,0022	0,0013	0,0006	0,0081	0,0047	0,0034	0,0020	0,0070	0,0035	0,0024	0,0012	0,0029	0,0023	0,0014	0,0005	0,0005
20.	Донгорбанк	0,0241	0,0179	0,0116	0,0070	0,0403	0,0429	0,0336	0,0149	0,0379	0,0383	0,0282	0,0115	0,0605	0,0637	0,0390	0,0151	0,0151
21.	Альфа-банк	0,0031	0,0058	0,0057	0,0005	0,0015	0,0023	0,0016	0,0006	0,0013	0,0009	0,0008	0,0002	0,0012	0,0011	0,0007	0,0002	0,0002
22.	Правекс-банк	0,0259	0,0206	0,0099	0,0057	0,0099	0,0041	0,0032	0,0025	0,0052	0,0020	0,0054	0,0004	0,0026	0,0026	0,0010	0,0006	0,0006
23.	Тас-комерцбанк	0,0049	0,0047	0,0035	0,0038	0,0054	0,0097	0,0077	0,0071	0,0666	0,0062	0,0052	0,0019	0,0033	0,0026	0,0022	0,0008	0,0008
24.	Мрія	0,0152	0,0209	0,0167	0,0107	0,0229	0,0158	0,0106	0,0056	0,0334	0,0206	0,0147	0,0079	0,0238	0,0175	0,0116	0,0050	0,0050
25.	Індустріалбанк	0,0218	0,0202	0,0095	0,0068	0,0476	0,0421	0,0309	0,0212	0,0511	0,0489	0,0274	0,0109	0,0366	0,0197	0,0161	0,0146	0,0146

продовження додатку Щ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	0,0101	0,0077	0,0056	0,0029	0,0074	0,0056	0,0032	0,0015	0,0078	0,0056	0,0040	0,0024	0,0074	0,0069	0,0059	0,0036	0,0036
27.	Сіті банк (Україна)	0,0250	0,0149	0,0032	0,0085	0,0345	0,0203	0,0051	0,0109	0,0460	0,0370	0,0216	0,0188	0,0185	0,0274	0,0185	0,0110	0,0110
28.	Хфббанк Україна	0,0226	0,0175	0,0144	0,0108	0,0350	0,0305	0,0227	0,0147	0,0173	0,0175	0,0121	0,0074	0,0181	0,0169	0,0152	0,0059	0,0059
29.	Експрес-банк	0,0323	0,0143	0,0061	0,0001	0,0135	0,0093	0,0041	0,0064	0,0184	0,0251	0,0165	0,0152	0,0598	0,0647	0,0437	0,0296	0,0296
30.	Київ	0,0111	0,0089	0,0072	0,0039	0,0118	0,0100	0,0041	0,0070	0,0265	0,0176	0,0100	0,0060	0,0177	0,0142	0,0094	0,0042	0,0042
31.	Гас-інвестбанк	0,0115	0,0068	0,0053	0,0061	0,0138	0,0082	0,0047	0,0022	0,0114	0,0053	0,0037	0,0044	0,0148	0,0086	0,0056	0,0034	0,0034
32.	Кредит-дніпро	0,0304	0,0318	0,0155	0,0087	0,0182	0,0128	0,0358	0,0043	0,0094	0,0077	0,0067	0,0037	0,0050	0,0048	0,0046	0,0024	0,0024
33.	Морський транспортний банк	0,0049	0,0073	0,0075	0,0060	0,0195	0,0301	0,0320	0,0096	0,0031	0,0015	0,0025	0,0128	0,0028	0,0011	0,0008	0,0006	0,0006
34.	Біг енергія	0,0057	0,0026	0,0012	0,0005	0,0043	0,0036	0,0021	0,0003	0,0124	0,0061	0,0030	0,0004	0,0037	0,0027	0,0018	0,0011	0,0011
35.	Нрб-Україна	0,0143	0,0122	0,0078	0,0038	0,0156	0,0104	0,0075	0,0059	0,0192	0,0151	0,0113	0,0025	0,0237	0,0231	0,0166	0,0055	0,0055
36.	Мега банк	0,0121	0,0096	0,0040	0,0016	0,0079	0,0059	0,0037	0,0014	0,0106	0,0092	0,0087	0,0038	0,0047	0,0044	0,0029	0,0013	0,0013
37.	Експобанк	0,0236	0,0142	0,0119	0,0071	0,0246	0,0079	0,0059	0,0039	0,0114	0,0069	0,0049	0,0021	0,0072	0,0043	0,0032	0,0018	0,0018
38.	Універс.банкрозвит.та партн.	0,0098	0,0074	0,0045	0,0022	0,0048	0,0023	0,0017	0,0005	0,0023	0,0023	0,0012	0,0004	0,0006	0,0004	0,0003	0,0002	0,0001
39.	Укрінбанк	0,0091	0,0097	0,0045	0,0009	0,0019	0,0081	0,0055	0,0025	0,0076	0,0013	-0,0029	-0,0033	0,0140	0,0039	0,0013	0,0003	0,0003
40.	Факторіал-банк	0,0043	0,0035	0,0026	0,0015	0,0020	0,0022	0,0015	0,0008	0,0083	0,0055	0,0033	0,0015	0,0064	0,0019	0,0018	0,0011	0,0011
41.	Діамант	0,0133	0,0164	0,0102	0,0035	0,0182	0,0143	0,0079	0,0069	0,0197	0,0163	0,0091	0,0034	0,0087	0,0061	0,0057	0,0033	0,0033
42.	Західкомбанк	0,0236	0,0165	0,0116	0,0063	0,0236	0,0181	0,0127	0,0048	0,0208	0,0161	0,0094	0,0044	0,0166	0,0149	0,0102	0,0047	0,0047
43.	Таврика	0,0198	0,0185	0,0131	0,0049	0,0141	0,0108	0,0064	0,0017	0,0087	0,0066	0,0043	0,0039	0,0325	0,0432	0,0522	0,0613	0,0613
44.	Київська Русь	0,0036	0,0028	0,0010	0,0007	0,0033	0,0024	0,0019	0,0017	0,0043	0,0050	0,0036	0,0017	0,0059	0,0033	0,0006	0,0003	0,0003
45.	Дністер	0,0068	0,0043	0,0028	0,0014	0,0054	0,0063	0,0055	0,0030	0,0120	0,0067	0,0048	0,0028	0,0054	0,0024	0,0021	0,0005	0,0005
46.	Перший інвестиційний банк	0,0182	0,0406	0,0264	0,0103	0,0150	0,0139	0,0082	0,0072	0,0137	0,0073	0,0025	0,0014	0,0106	0,0067	0,0045	0,0038	0,0038
47.	Агробанк	0,0074	0,0061	0,0026	0,0012	0,0013	0,0009	0,0005	0,0003	0,0083	0,0066	0,0038	0,0019	0,0109	0,0096	0,0082	0,0061	0,0061
48.	Банк петрокоммерц-Україна	0,0138	0,0128	0,0091	0,0075	0,0124	0,0038	0,0019	0,0018	0,0068	0,0023	0,0022	0,0013	0,0016	0,0010	0,0009	0,0006	0,0006
49.	Активбанк	0,0171	0,0179	0,0136	0,0050	0,0388	0,0108	0,0064	0,0021	0,0093	0,0093	0,0100	0,0075	0,0208	0,0220	0,0044	0,0036	0,0036
50.	Електронбанк	0,0103	0,0088	0,0047	0,0009	0,0053	0,0037	0,0018	0,0021	0,0198	0,0090	0,0108	0,0027	0,0325	0,0283	0,0176	0,0096	0,0096
51.	Базис	0,0115	0,0104	0,0082	0,0035	0,0115	0,0084	0,0036	0,0023	0,0092	0,0067	0,0027	0,0010	0,0147	0,0098	0,0057	0,0006	0,0006
52.	Трансбанк	0,0093	0,0078	0,0051	0,0022	0,0093	0,0074	0,0045	0,0024	0,0150	0,0083	0,0044	0,0015	0,0179	0,0168	0,0148	0,0119	0,0119
53.	Аркада	0,0165	0,0175	0,0153	0,0098	0,0178	0,0349	0,0188	0,0111	0,0161	0,0091	0,0072	0,0002	0,0130	0,0134	0,0088	0,0161	0,0161
54.	Міжнародний ком. банк	0,0094	0,0072	0,0045	0,0022	0,0069	0,0043	0,0019	0,0002	0,0094	0,0072	0,0051	0,0019	0,0064	0,0064	0,0060	0,0032	0,0032
55.	Національні інвестиції	0,0070	0,0069	0,0057	0,0036	0,0100	0,0127	0,0110	0,0044	0,0087	0,0116	0,0094	0,0053	0,0189	0,0119	0,0138	0,0047	0,0047
56.	Український проф. банк	0,0152	0,0122	0,0091	0,0052	0,0124	0,0100	0,0058	0,0019	0,0099	0,0061	0,0050	0,0025	0,0051	0,0064	0,0053	0,0020	0,0020
57.	Золоті ворота	0,0045	0,0028	0,0019	0,0010	0,0041	0,0031	0,0020	0,0010	0,0072	0,0034	0,0037	0,0013	0,0062	0,0033	0,0029	0,0012	0,0012
58.	Полтава банк	0,0171	0,0090	0,0079	0,0036	0,0204	0,0173	0,0108	0,0087	0,0187	0,0115	0,0075	0,0040	0,0285	0,0289	0,0258	0,0078	0,0078

продовження додатку Щ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозбанк	0,0142	0,0111	0,0068	0,0045	0,0179	0,0118	0,0079	0,0047	0,0252	0,0145	0,0074	0,0042	0,0144	0,0103	0,0056	0,0019	0,0019
60.	Енергобанк	0,0064	0,0055	0,0022	0,0012	0,0062	0,0063	0,0034	0,0007	-0,0195	-0,0272	0,0006	0,0014	0,0070	0,0044	0,0099	0,0042	0,0042
61.	Укргазпромбанк	0,0380	0,0224	0,0167	0,0061	0,0378	0,0273	0,0149	0,0101	0,0347	0,0233	0,0135	0,0064	0,0436	0,0252	0,0174	0,0082	0,0082
62.	Європейський	0,0137	0,0080	0,0066	0,0014	0,0246	0,0003	0,0028	0,0007	0,0029	0,0002	0,0030	0,0001	0,0252	0,0270	0,0760	0,0110	0,0110
63.	Банк регіонального розвитку	0,0091	0,0063	0,0038	0,0013	0,0040	0,0031	0,0022	0,0006	0,0176	0,0188	0,0155	0,0147	0,0212	0,0036	0,0023	0,0018	0,0018
64.	Місто-банк	0,0079	0,0098	0,0092	0,0022	0,0106	0,0132	0,0055	0,0045	0,0180	0,0131	0,0087	0,0043	0,0010	0,0071	0,0083	0,0081	0,0081
65.	Універсальний	0,0126	0,0132	0,0135	0,0048	0,0062	0,0050	0,0024	0,0018	0,0332	0,0192	0,0108	0,0043	0,0166	0,0182	0,0056	0,0037	0,0037
66.	Новий	0,0039	0,0075	0,0058	0,0025	0,0040	-0,0039	-0,0124	0,0008	0,0032	0,0032	0,0025	0,0017	0,0021	0,0007	0,0002	0,0000	0,0000
67.	Фортуна банк	0,0142	0,0124	0,0097	0,0059	0,0136	0,0135	0,0065	0,0083	0,0320	0,0238	0,0199	0,0093	0,0155	0,0101	0,0094	0,0072	0,0072
68.	Меркурій	0,0114	0,0084	0,0050	0,0012	0,0156	0,0116	0,0075	0,0034	0,0210	0,0176	0,0131	0,0054	0,0227	0,0158	0,0108	0,0057	0,0057
69.	Національний кредит	0,0043	0,0077	0,0061	0,0032	0,0107	0,0076	0,0051	0,0026	0,0026	0,0202	0,0043	0,0131	0,0131	0,0099	0,0080	0,0049	0,0049
70.	Артембанк	0,0136	0,0084	0,0061	0,0035	0,0048	0,0010	0,0002	0,0015	0,0043	0,0024	0,0012	0,0016	0,0063	0,0067	0,0065	0,0017	0,0017
71.	Капітал	0,0111	0,0125	0,0134	0,0022	0,0057	0,0045	0,0037	0,0015	0,0122	0,0102	0,0107	0,0097	0,0071	0,0046	0,0050	0,0034	0,0034
72.	Укркомунбанк	0,0040	0,0065	0,0045	0,0008	0,0038	0,0039	0,0031	0,0021	0,0076	0,0032	0,0020	0,0021	0,0014	0,0014	0,0019	0,0005	0,0005
73.	Східноєвропейський банк	0,0118	0,0087	0,0062	0,0030	0,0115	0,0078	0,0044	0,0022	0,0081	0,0028	0,0007	0,0004	0,0044	0,0046	0,0027	0,0021	0,0021
74.	Легбанк	0,0157	0,0108	0,0071	0,0059	0,0172	0,0072	0,0049	0,0027	0,0112	0,0081	0,0079	0,0027	0,0013	0,0041	0,0076	0,0046	0,0046
75.	Кліринговий дім	0,0168	0,0129	0,0080	0,0042	0,0152	0,0165	0,0123	0,0051	0,0162	0,0109	0,0068	0,0028	0,0053	0,0135	0,0159	0,0008	0,0008
76.	Металург	0,0082	0,0018	0,0048	0,0005	0,0567	0,0697	0,0700	0,0590	0,0237	0,0130	0,0108	0,0058	0,0175	0,0165	0,0074	0,0050	0,0050
77.	Український кредитний банк	-0,5942	-0,3055	-0,0762	-0,0185	-0,0104	0,0011	0,0003	0,0025	0,0091	0,0075	0,0059	0,0007	0,0091	0,0016	0,0012	0,0006	0,0006
78.	Аграрний комерційний банк	0,0102	0,0086	0,0053	0,0021	0,0068	0,0058	-0,0004	0,0011	0,0012	0,0077	0,0020	0,0005	0,0053	0,0044	0,0042	0,0047	0,0047
79.	Промекономбанк	0,0062	0,0037	0,0028	0,0014	0,0040	0,0019	0,0009	0,0000	0,0089	0,0079	0,0047	0,0024	0,0046	0,0043	0,0030	0,0011	0,0011
80.	Демарк	0,0086	0,0066	0,0041	0,0027	0,0128	0,0112	0,0134	0,0058	0,0313	0,0153	0,0191	0,0062	0,0057	0,0032	0,0015	0,0007	0,0007
81.	Приватінвест	0,0045	0,0095	0,0070	0,0036	0,0432	0,0297	0,0056	0,0001	0,0014	0,0026	0,0058	0,0004	0,0012	0,0009	0,0019	0,0007	0,0007
82.	Інтеграл	0,0099	0,0066	0,0047	0,0037	0,0155	0,0089	0,0088	0,0069	0,0221	0,0117	0,0119	0,0070	0,0036	0,0029	0,0022	0,0030	0,0030
83.	Синтез	0,0211	0,0184	0,0033	0,0031	0,0132	0,0083	0,0042	0,0028	0,0191	0,0054	0,0014	0,0011	0,0035	0,0044	0,0047	0,0005	0,0005
84.	Інтербанк	0,0515	0,0194	0,0107	0,0042	0,0179	0,0098	0,0055	0,0024	0,0188	0,0097	0,0026	0,0019	0,0064	0,0046	0,0026	0,0015	0,0015
85.	Південкомбанк	0,0287	0,0293	0,0245	0,0069	0,0345	0,0088	0,0085	0,0068	0,0748	0,0243	0,0174	0,0137	0,0793	0,0296	0,0944	0,1224	0,1224
86.	Автокразбанк	0,0095	0,0034	0,0044	0,0024	0,0095	0,0106	0,0087	0,0051	0,0292	0,0178	0,0144	0,0057	0,0378	0,0133	0,0098	0,0058	0,0058
87.	Фінбанк	0,0164	0,0122	0,0076	0,0029	0,0210	0,0181	0,0180	0,0011	0,0216	0,0133	0,0070	0,0034	0,0292	0,0051	0,0031	0,0006	0,0006
88.	Промислово-фінансовий банк	0,0190	0,0162	0,0023	0,0062	0,0197	0,0138	0,0042	0,0006	0,0010	0,0412	0,0242	0,0119	-0,0509	-0,0422	0,0001	0,0008	0,0008
89.	Грант	0,0047	0,0016	0,0009	0,0005	0,0053	0,0042	0,0039	0,0005	0,0108	0,0069	0,0047	0,0023	0,0064	0,0055	0,0021	0,0007	0,0007
90.	Реалбанк	0,0057	0,0078	0,0055	0,0023	0,0089	0,0072	0,0043	0,0019	0,0082	0,0055	0,0030	0,0014	0,0063	0,0037	0,0024	0,0007	0,0007
91.	Прикарпаття	0,0103	0,0076	0,0036	0,0013	0,0107	0,0070	0,0035	0,0009	0,0073	0,0068	0,0058	0,0005	0,0030	0,0016	0,0013	0,0002	0,0002

закінчення додатку Щ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	0,0403	0,0291	0,0152	0,0077	0,0262	0,0259	0,0265	0,0275	0,0200	0,0117	0,0089	0,0046	0,0167	0,0139	0,0070	0,0073	0,0073
93.	Український капітал	0,0142	0,0104	0,0075	0,0036	0,0172	0,0138	0,0101	0,0059	0,0178	0,0110	0,0077	0,0038	0,0120	0,0082	0,0063	0,0041	0,0041
94.	Коопінвестбанк	0,0073	0,0062	0,0031	0,0013	0,0084	0,0077	0,0051	0,0026	0,0080	0,0055	0,0040	0,0014	0,0067	0,0041	0,0037	0,0014	0,0014
95.	Ікар-банк	0,0287	0,0241	0,0174	0,0179	0,0290	0,0246	0,0179	0,0096	0,0100	0,0151	0,0128	0,0058	0,0180	0,0135	0,0077	0,0061	0,0061
96.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	0,0022	0,0020	0,0019	0,0019	0,0091	0,0053	0,0036	0,0018	0,0152	0,0072	0,0134	0,0029	0,0266	0,0061	0,0044	0,0025	0,0025
97.	Земельний банк	0,0179	0,0147	0,0110	0,0055	0,0170	0,0130	0,0080	0,0048	0,0465	0,0188	0,0068	0,0057	0,0259	0,0228	0,0102	0,0061	0,0061
98.	Ком. індустріальний банк	0,2267	0,5319	0,3541	0,0081	0,0181	0,0350	0,0103	0,0170	0,0794	0,0551	0,0047	0,0094	0,1958	0,0079	0,0060	0,0054	0,0054
99.	Порто-франко	0,0088	0,0091	0,0093	0,0030	0,0187	0,0245	0,0120	0,0050	0,0637	0,0363	0,0118	0,0301	0,0060	0,0027	0,0034	0,0043	0,0043
100.	Об'єднаний ком. банк	0,0049	0,0025	-0,0155	-0,0032	-0,0955	0,0144	0,0005	0,0008	0,0011	0,0018	0,0000	0,0003	0,0068	0,0063	0,0064	0,0026	0,0026
101.	Тккредит	0,0108	0,0077	0,0041	0,0021	0,0051	0,0026	0,0084	0,0005	0,0029	0,0024	0,0008	0,0062	0,0008	0,0062	0,0029	0,0052	0,0052
102.	Полікомбанк	0,0041	0,0014	0,0018	0,0013	0,0024	0,0015	0,0008	0,0006	0,0008	0,0020	0,0006	0,0001	0,0044	0,0016	0,0003	0,0016	0,0016
103.	Володимирський	0,0124	0,0001	0,0069	0,0028	0,0069	0,0066	0,0192	0,0031	0,0306	0,0189	0,0098	0,0025	0,0510	0,0302	0,0134	0,0094	0,0094
104.	Юнекс	0,0238	0,0183	0,0028	0,0083	0,0058	0,0024	0,0005	0,0007	-0,0389	-0,0421	-0,1452	-0,3003	0,0188	0,2787	0,0007	-0,0049	-0,0049
105.	Інвестбанк	0,0063	0,0049	0,0039	0,0021	0,0090	0,0047	0,0192	0,0027	0,0225	0,0162	0,0131	0,0098	-0,0747	0,0003	0,0117	0,0001	0,0001
106.	Одеса-банк	0,1081	0,0925	0,0285	0,0080	0,0466	0,0656	0,0159	0,0042	0,2456	0,1662	0,2039	0,0242	0,1299	0,0703	0,0419	0,0024	0,0024
107.	Укоопспілка	0,0325	0,0268	0,0230	0,0111	0,0257	0,0208	0,0014	0,0056	0,0249	0,0230	0,0364	0,0071	0,0182	0,0087	-0,0300	-0,0114	-0,0114
108.	Регіонбанк	0,0598	0,0368	0,0297	0,0127	0,0292	0,0189	0,0103	0,0039	0,0530	0,0277	0,0135	0,0091	0,0727	0,0321	0,0273	0,0131	0,0131
109.	Діалог банк	0,0387	0,0256	0,0124	0,0101	0,0165	0,0144	0,0152	0,0026	0,0215	0,0384	0,0169	0,0024	0,0119	0,0098	0,0053	0,0023	0,0023
110.	Тмм-банк	0,0703	0,0223	0,0292	0,0011	0,0286	0,2752	0,0101	0,0112	0,0384	0,0300	0,0050	0,0123	0,0361	0,0478	0,0056	0,0020	0,0020
111.	Львів	0,0135	0,0162	0,0077	0,0050	0,0105	0,0094	0,0010	0,0051	0,0154	0,0148	0,0146	0,0077	0,0286	0,0190	0,0124	0,0076	0,0076
112.	Морський	0,0058	0,0066	0,0046	0,0028	0,0055	0,0032	0,0078	0,0012	0,0025	0,0046	0,0018	0,0028	0,0019	0,0900	0,0248	0,0041	0,0041
113.	Славутич	0,0152	0,0197	0,0105	0,0048	0,0157	0,0060	0,0327	0,0082	0,0380	0,0172	0,0107	0,0028	0,0178	0,0153	0,0120	0,0065	0,0065
114.	Банк перспектива	0,0644	0,0630	0,0096	0,0026	0,0565	0,0281	0,0073	0,0031	0,2059	0,0296	0,0513	0,0066	0,1058	0,0347	0,0149	-0,3410	-0,3410
115.	Земельний капітал	0,0279	0,0166	0,0084	0,0050	0,0210	0,0174	0,0795	0,0034	0,0278	0,0176	0,0098	0,0036	0,0440	0,0170	0,0079	0,0053	0,0053
116.	Фінексбанк	0,0115	0,0124	0,0044	0,0008	0,0143	0,0022	0,0035	0,0060	0,0037	0,0007	-0,0081	-0,0036	0,0063	0,0038	-0,0151	0,0032	0,0032
117.	Радабанк	0,1079	0,0240	0,0033	0,0082	0,0131	0,0249	0,0053	0,0032	0,0004	0,0022	0,0070	0,0154	0,0409	0,0036	0,0016	0,0270	0,0270
118.	Велес	0,0191	0,0143	0,0273	0,0177	0,0667	0,0648	0,0026	0,0010	0,0450	0,0627	0,0448	0,0047	0,0480	0,0992	0,0704	0,0009	0,0009
119.	Класикбанк	0,0143	0,0300	0,0074	0,0061	0,0107	0,0027	0,0011	0,0009	0,0080	0,0033	0,0011	0,0002	0,0076	0,0417	0,0655	0,0347	0,0347
120.	Столичний	0,0333	0,0234	0,0439	0,0716	0,0283	0,0566	0,0195	-0,0203	-0,0938	-0,1105	-0,5144	-0,2237	-0,8417	0,0708	0,0826	0,0650	0,0650
	Коефіцієнт кореляції	0,181	0,276	0,186	0,187	0,233	0,175	0,264	0,264	0,203	0,165	0,267	0,119	0,187	0,280	0,196	0,185	

Додаток Ю

Коефіцієнт ефективності операцій банку та коефіцієнт кореляції змін ефективності операцій банку і загального критерію фінансової стійкості банку за 2003-2006 рр.

№ п/п	Назва банку	Коефіцієнт ефективності операцій банку																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	0,017	0,010	0,005	0,002	0,028	0,022	0,017	0,018	0,016	0,023	0,014	0,002	0,008	0,006	0,004	0,002	0,002
2.	Райффайзенбанк Аваль	0,015	0,015	0,011	0,003	0,001	0,001	0,001	0,000	0,002	0,001	0,001	0,001	0,002	0,004	0,000	0,000	0,000
3.	Укрсиббанк	0,004	0,003	0,002	0,001	0,007	0,004	0,005	0,002	0,009	0,003	0,003	0,002	0,007	0,006	0,004	0,001	0,001
4.	Укрсоцбанк	0,022	0,020	0,015	0,006	0,015	0,010	0,003	0,002	0,018	0,012	0,004	0,002	0,019	0,013	0,005	0,004	0,004
5.	Укрексімбанк	0,025	0,020	0,013	0,007	0,023	0,018	0,012	0,005	0,021	0,017	0,011	0,006	0,012	0,007	0,002	0,001	0,001
6.	Ощадбанк	0,022	0,019	0,014	0,006	0,003	0,004	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,001	0,000	0,000	0,000	0,000
7.	Отпбанк	0,032	0,026	0,023	0,013	0,013	0,007	0,001	0,002	0,006	0,004	0,004	0,003	0,002	0,004	0,002	0,002	0,002
8.	Надра	0,024	0,025	0,021	0,018	0,006	0,004	0,002	0,002	0,009	0,007	0,006	0,001	0,005	0,005	0,004	0,003	0,003
9.	Фінанси та кредит	0,016	0,012	0,006	0,005	0,004	0,002	0,002	0,001	0,004	0,002	0,002	0,001	0,004	0,005	0,005	0,001	0,001
10.	Брокбізнесбанк	0,012	0,007	0,007	0,001	0,005	0,002	0,000	0,000	0,005	0,004	0,003	0,004	0,007	0,007	0,001	0,001	0,001
11.	Укрпромбанк	0,010	0,008	0,005	0,002	0,006	0,005	0,003	0,002	0,006	0,004	0,004	0,003	0,003	0,002	0,002	0,001	0,001
12.	Форум	0,005	0,005	0,005	0,002	0,013	0,009	0,006	0,003	0,014	0,009	0,006	0,002	0,010	0,007	0,003	0,002	0,002
13.	ПУМБ	0,021	0,017	0,011	0,009	0,026	0,019	0,024	0,015	0,032	0,011	0,011	0,007	0,040	0,015	0,005	0,000	0,000
14.	Хрещатик	0,014	0,011	0,007	0,004	0,014	0,010	0,006	0,004	0,014	0,010	0,009	0,005	0,016	0,016	0,010	0,005	0,005
15.	Кредитпромбанк	0,011	0,009	0,005	0,003	0,015	0,009	0,006	0,006	0,013	0,007	0,005	0,003	0,013	0,009	0,007	0,003	0,003
16.	Укргазбанк	0,012	0,009	0,009	0,004	0,012	0,005	0,003	0,001	0,012	0,008	0,005	0,002	0,005	0,003	0,002	0,001	0,001
17.	Ва-банк	0,009	0,008	0,005	0,002	0,011	0,007	0,004	0,002	0,012	0,007	0,002	0,002	0,008	0,008	0,007	0,006	0,006
18.	Південний	0,015	0,011	0,008	0,006	0,014	0,010	0,007	0,004	0,013	0,010	0,001	0,003	0,015	0,008	0,005	0,003	0,003
19.	Індустріально-експорт банк	-0,034	-0,003	0,002	0,001	0,011	0,006	0,004	0,003	0,010	0,004	0,003	0,001	0,004	0,003	0,002	0,001	0,001
20.	Донгорбанк	0,030	0,024	0,016	0,012	0,054	0,052	0,037	0,017	0,049	0,043	0,030	0,013	0,063	0,069	0,034	0,015	0,015
21.	Альфа-банк	0,004	0,007	0,007	0,001	0,002	0,003	0,002	0,001	0,002	0,001	0,001	0,000	0,001	0,001	0,001	0,000	0,000
22.	Правекс-банк	0,034	0,026	0,014	0,008	0,013	0,006	0,005	0,003	0,008	0,003	0,007	0,001	0,005	0,004	0,001	0,001	0,001
23.	Тас-комерцбанк	0,005	0,005	0,004	0,004	0,006	0,011	0,009	0,007	0,068	0,006	0,005	0,002	0,005	0,003	0,002	0,001	0,001
24.	Мрія	0,020	0,024	0,018	0,011	0,026	0,018	0,012	0,007	0,044	0,024	0,017	0,009	0,029	0,020	0,012	0,005	0,005
25.	Індустріалбанк	0,023	0,024	0,016	0,008	0,054	0,066	0,053	0,040	0,095	0,083	0,055	0,032	0,087	0,073	0,037	0,034	0,034

продовження додатку Ю

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
26.	Імексбанк	0,015	0,012	0,008	0,004	0,011	0,008	0,005	0,002	0,011	0,008	0,005	0,003	0,009	0,010	0,006	0,004	0,004
27.	Сіті банк (Україна)	0,031	0,018	0,005	0,010	0,040	0,030	0,006	0,012	0,050	0,044	0,032	0,027	0,025	0,033	0,018	0,011	0,011
28.	Хфббанк Україна	0,027	0,025	0,016	0,012	0,040	0,034	0,031	0,019	0,023	0,019	0,014	0,009	0,024	0,021	0,017	0,007	0,007
29.	Експрес-банк	0,037	0,018	0,008	0,000	0,019	0,017	0,007	0,016	0,064	0,046	0,031	0,025	0,106	0,117	0,048	0,028	0,028
30.	Київ	0,012	0,010	0,008	0,004	0,013	0,011	0,005	0,008	0,030	0,021	0,012	0,007	0,021	0,017	0,011	0,005	0,005
31.	Гас-інвестбанк	0,013	0,008	0,006	0,007	0,018	0,010	0,006	0,004	0,012	0,007	0,004	0,006	0,016	0,012	0,008	0,003	0,003
32.	Кредит-дніпро	0,032	0,031	0,016	0,009	0,021	0,013	0,043	0,002	0,010	0,008	0,007	0,004	0,006	0,005	0,004	0,002	0,002
33.	Морський транспортний банк	0,006	0,009	0,009	0,008	0,026	0,036	0,041	0,013	0,004	0,002	0,003	0,016	0,004	0,001	0,001	0,001	0,001
34.	Біг енергія	0,008	0,003	0,001	0,001	0,005	0,005	0,002	0,000	0,013	0,007	0,003	0,000	0,004	0,003	0,002	0,001	0,001
35.	Нрб-Україна	0,017	0,013	0,008	0,004	0,018	0,011	0,009	0,006	0,020	0,016	0,011	0,003	0,024	0,022	0,013	0,005	0,005
36.	Мега банк	0,014	0,010	0,005	0,002	0,010	0,008	0,004	0,002	0,014	0,013	0,012	0,005	0,006	0,006	0,003	0,002	0,002
37.	Експобанк	0,026	0,015	0,013	0,008	0,028	0,008	0,007	0,004	0,013	0,008	0,005	0,002	0,010	0,006	0,003	0,002	0,002
38.	Універс.банкрозвит.та партн.	0,010	0,007	0,004	0,003	0,006	0,003	0,002	0,001	0,004	0,002	0,001	0,000	0,001	0,000	0,000	0,000	0,000
39.	Укрінбанк	0,010	0,010	0,006	0,001	0,002	0,009	0,007	0,003	0,010	0,002	-0,004	-0,004	0,019	0,005	0,001	0,000	0,000
40.	Факторіал-банк	0,005	0,004	0,003	0,002	0,002	0,003	0,002	0,001	0,010	0,007	0,004	0,002	0,010	0,002	0,002	0,001	0,001
41.	Діамант	0,025	0,020	0,014	0,005	0,029	0,019	0,010	0,006	0,016	0,012	0,008	0,004	0,013	0,010	0,005	0,002	0,002
42.	Західкомбанк	0,022	0,016	0,011	0,006	0,023	0,020	0,013	0,005	0,026	0,016	0,009	0,005	0,020	0,018	0,009	0,005	0,005
43.	Таврика	0,021	0,018	0,013	0,005	0,013	0,011	0,006	0,002	0,010	0,007	0,004	0,005	0,042	0,047	0,040	0,044	0,044
44.	Київська Русь	0,004	0,003	0,001	0,001	0,004	0,003	0,002	0,002	0,005	0,006	0,004	0,002	0,007	0,004	0,001	0,000	0,000
45.	Дністер	0,008	0,005	0,003	0,002	0,007	0,007	0,007	0,003	0,014	0,010	0,006	0,004	0,007	0,003	0,002	0,001	0,001
46.	Перший інвестиційний банк	0,024	0,048	0,028	0,010	0,018	0,016	0,010	0,008	0,016	0,009	0,003	0,002	0,015	0,011	0,005	0,004	0,004
47.	Агробанк	0,010	0,008	0,003	0,001	0,002	0,001	0,001	0,000	0,009	0,007	0,004	0,002	0,011	0,009	0,004	0,003	0,003
48.	Банк петрокоммерц-Україна	0,017	0,016	0,012	0,010	0,016	0,006	0,003	0,003	0,010	0,004	0,003	0,002	0,002	0,002	0,001	0,001	0,001
49.	Активбанк	0,027	0,026	0,018	0,011	0,073	0,014	0,010	0,003	0,017	0,013	0,010	0,009	0,035	0,031	0,005	0,005	0,005
50.	Електронбанк	0,012	0,010	0,005	0,001	0,007	0,004	0,002	0,003	0,025	0,011	0,014	0,003	0,039	0,033	0,018	0,009	0,009
51.	Базис	0,016	0,014	0,009	0,004	0,014	0,011	0,005	0,003	0,013	0,009	0,004	0,001	0,022	0,013	0,008	0,001	0,001
52.	Трансбанк	0,011	0,008	0,005	0,002	0,010	0,007	0,005	0,002	0,015	0,009	0,004	0,001	0,018	0,017	0,011	0,009	0,009
53.	Аркада	0,019	0,019	0,016	0,010	0,018	0,039	0,028	0,016	0,020	0,011	0,008	0,000	0,017	0,015	0,008	0,016	0,016
54.	Міжнародний ком. банк	0,011	0,008	0,005	0,002	0,008	0,005	0,002	0,000	0,011	0,008	0,006	0,002	0,007	0,007	0,006	0,003	0,003
55.	Національні інвестиції	0,008	0,008	0,007	0,004	0,012	0,016	0,013	0,005	0,015	0,015	0,012	0,007	0,032	0,014	0,016	0,005	0,005
56.	Український проф. банк	0,016	0,016	0,009	0,005	0,016	0,012	0,007	0,003	0,010	0,007	0,006	0,003	0,006	0,007	0,004	0,002	0,002
57.	Золоті ворота	0,004	0,003	0,002	0,001	0,004	0,003	0,002	0,001	0,007	0,005	0,004	0,002	0,006	0,004	0,003	0,001	0,001
58.	Полтава банк	0,019	0,011	0,008	0,004	0,022	0,018	0,012	0,010	0,022	0,013	0,008	0,005	0,038	0,035	0,030	0,010	0,010

продовження додатку Ю

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
59.	Автозавбанк	0,014	0,010	0,006	0,004	0,017	0,011	0,008	0,005	0,021	0,015	0,009	0,004	0,014	0,010	0,006	0,002	0,002
60.	Енергобанк	0,007	0,006	0,003	0,002	0,009	0,009	0,005	0,001	-0,033	-0,037	0,001	0,002	0,009	0,006	0,013	0,006	0,006
61.	Укргазпромбанк	0,053	0,040	0,027	0,010	0,065	0,047	0,026	0,015	0,036	0,025	0,015	0,010	0,050	0,032	0,015	0,008	0,008
62.	Європейський	0,019	0,010	0,008	0,002	0,030	0,000	0,004	0,001	0,003	0,000	0,003	0,000	0,023	0,025	0,019	0,006	0,006
63.	Банк регіонального розвитку	0,010	0,007	0,004	0,002	0,005	0,004	0,002	0,001	0,020	0,020	0,019	0,015	0,025	0,004	0,002	0,002	0,002
64.	Місто-банк	0,010	0,013	0,011	0,003	0,013	0,015	0,006	0,005	0,018	0,014	0,010	0,005	0,001	0,009	0,005	0,005	0,005
65.	Універсальний	0,013	0,013	0,013	0,005	0,007	0,005	0,003	0,002	0,033	0,020	0,011	0,004	0,017	0,017	0,005	0,003	0,003
66.	Новий	0,005	0,008	0,006	0,003	0,005	-0,005	-0,019	0,001	0,006	0,004	0,003	0,002	0,003	0,001	0,000	0,000	0,000
67.	Фортуна банк	0,015	0,013	0,010	0,006	0,014	0,014	0,007	0,008	0,033	0,022	0,017	0,009	0,013	0,009	0,007	0,004	0,004
68.	Меркурій	0,013	0,010	0,006	0,001	0,019	0,013	0,008	0,004	0,024	0,019	0,015	0,007	0,026	0,017	0,011	0,006	0,006
69.	Національний кредит	0,004	0,007	0,006	0,003	0,011	0,009	0,006	0,003	0,026	0,021	0,004	0,012	0,014	0,010	0,007	0,005	0,005
70.	Артембанк	0,025	0,034	0,025	0,014	0,021	0,005	0,001	0,007	0,016	0,014	0,007	0,009	0,025	0,012	0,002	0,001	0,001
71.	Капітал	0,013	0,016	0,019	0,003	0,007	0,005	0,005	0,002	0,015	0,011	0,009	0,009	0,006	0,005	0,004	0,003	0,003
72.	Укркомунбанк	0,006	0,009	0,007	0,001	0,006	0,006	0,005	0,003	0,011	0,005	0,003	0,003	0,002	0,003	0,003	0,001	0,001
73.	Східноєвропейський банк	0,014	0,009	0,007	0,003	0,012	0,010	0,006	0,003	0,010	0,004	0,001	0,001	0,008	0,007	0,003	0,002	0,002
74.	Легбанк	0,017	0,014	0,011	0,006	0,018	0,009	0,006	0,003	0,011	0,009	0,008	0,003	0,001	0,005	0,008	0,005	0,005
75.	Кліринговий дім	0,017	0,016	0,008	0,004	0,017	0,015	0,011	0,004	0,017	0,014	0,007	0,003	0,006	0,016	0,015	0,001	0,001
76.	Металург	0,008	0,002	0,004	0,000	0,048	0,063	0,062	0,041	0,017	0,009	0,008	0,005	0,013	0,013	0,004	0,003	0,003
77.	Український кредитний банк	-0,658	-0,140	-0,037	-0,009	-0,005	0,001	0,000	0,002	0,010	0,010	0,008	0,001	0,013	0,002	0,001	0,001	0,001
78.	Аграрний комерційний банк	0,017	0,014	0,008	0,004	0,011	0,006	0,000	0,001	0,001	0,008	0,002	0,001	0,005	0,003	0,003	0,003	0,003
79.	Промекономбанк	0,006	0,004	0,003	0,001	0,004	0,002	0,001	0,000	0,009	0,009	0,007	0,004	0,006	0,007	0,003	0,001	0,001
80.	Демарк	0,008	0,005	0,004	0,003	0,010	0,009	0,009	0,004	0,022	0,012	0,021	0,008	0,007	0,003	0,001	0,001	0,001
81.	Приватінвест	0,030	0,042	0,039	0,010	0,081	0,053	0,008	0,000	0,001	0,003	0,006	0,000	0,001	0,001	0,002	0,001	0,001
82.	Інтеграл	0,010	0,007	0,005	0,004	0,017	0,012	0,013	0,006	0,022	0,011	0,010	0,008	0,005	0,005	0,002	0,003	0,002
83.	Синтез	0,020	0,023	0,004	0,003	0,010	0,008	0,004	0,003	0,014	0,005	0,001	0,001	0,003	0,005	0,004	0,000	0,000
84.	Інтербанк	0,066	0,027	0,014	0,006	0,026	0,014	0,008	0,003	0,026	0,014	0,003	0,003	0,011	0,007	0,003	0,002	0,002
85.	Південкомбанк	0,034	0,032	0,028	0,007	0,031	0,009	0,007	0,007	0,066	0,024	0,016	0,012	0,078	0,048	0,101	0,079	0,079
86.	Автокразбанк	0,009	0,003	0,004	0,002	0,008	0,008	0,006	0,004	0,021	0,013	0,011	0,006	0,037	0,015	0,007	0,004	0,004
87.	Фінбанк	0,018	0,012	0,007	0,003	0,021	0,019	0,019	0,001	0,019	0,009	0,008	0,003	0,022	0,003	0,001	0,000	0,000
88.	Промислово-фінансовий банк	0,030	0,020	0,003	0,008	0,025	0,016	0,005	0,001	0,001	0,038	0,027	0,014	-0,058	-0,051	0,000	0,001	0,001
89.	Грант	0,004	0,002	0,001	0,000	0,005	0,004	0,003	0,000	0,010	0,007	0,004	0,002	0,006	0,005	0,002	0,001	0,001
90.	Реалбанк	0,007	0,009	0,006	0,002	0,009	0,008	0,005	0,003	0,011	0,007	0,005	0,002	0,010	0,007	0,004	0,001	0,001
91.	Прикарпаття	0,014	0,010	0,004	0,002	0,013	0,008	0,004	0,001	0,010	0,009	0,008	0,001	0,004	0,002	0,002	0,000	0,000

закінчення додатку Ю

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
92.	Причорномор'я	0,027	0,023	0,011	0,005	0,019	0,022	0,020	0,023	0,014	0,010	0,007	0,004	0,014	0,014	0,005	0,006	0,005
93.	Український капітал	0,019	0,019	0,013	0,007	0,019	0,012	0,009	0,005	0,015	0,013	0,009	0,006	0,020	0,016	0,006	0,004	0,004
94.	Коопінвестбанк	0,007	0,006	0,004	0,002	0,009	0,008	0,005	0,002	0,008	0,005	0,003	0,001	0,006	0,005	0,003	0,001	0,001
95.	Ікар-банк	0,031	0,025	0,017	0,017	0,028	0,026	0,021	0,011	0,013	0,016	0,013	0,006	0,019	0,015	0,009	0,006	0,006
96.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	0,002	0,002	0,002	0,002	0,011	0,007	0,004	0,002	0,017	0,010	0,013	0,003	0,021	0,005	0,003	0,002	0,002
97.	Земельний банк	0,019	0,016	0,010	0,005	0,015	0,012	0,008	0,004	0,038	0,021	0,010	0,004	0,020	0,018	0,007	0,004	0,004
98.	Ком. індустріальний банк	0,486	0,670	0,428	0,010	0,037	0,046	0,015	0,026	0,150	0,119	0,010	0,009	0,734	0,036	0,004	0,003	0,003
99.	Порто-франко	0,011	0,012	0,010	0,003	0,021	0,027	0,014	0,006	0,065	0,042	0,014	0,034	0,007	0,003	0,003	0,005	0,005
100.	Об'єднаний ком. банк	0,006	0,003	-0,022	-0,004	-0,119	0,019	0,001	0,001	0,001	0,002	0,000	0,000	0,009	0,008	0,007	0,003	0,003
101.	Тккредит	0,017	0,011	0,005	0,003	0,005	0,002	0,006	0,000	0,002	0,001	0,000	0,005	0,001	0,006	0,002	0,004	0,004
102.	Полікомбанк	0,004	0,001	0,002	0,001	0,002	0,001	0,001	0,000	0,001	0,002	0,001	0,000	0,006	0,001	0,000	0,001	0,001
103.	Володимирський	0,012	0,000	0,006	0,003	0,010	0,007	0,016	0,003	0,030	0,019	0,009	0,002	0,037	0,031	0,009	0,002	0,002
104.	Юнекс	0,024	0,014	0,003	0,006	0,005	0,004	0,001	0,001	-0,041	-0,043	-0,073	-0,107	0,007	0,049	0,000	-0,004	-0,004
105.	Інвестбанк	0,008	0,006	0,004	0,002	0,010	0,007	0,017	0,002	0,022	0,017	0,014	0,010	-0,070	0,000	0,011	0,000	0,000
106.	Одеса-банк	0,148	0,085	0,026	0,007	0,043	0,045	0,009	0,003	0,155	0,142	0,128	0,019	0,114	0,079	0,026	0,001	0,001
107.	Укоопспілка	0,030	0,024	0,017	0,009	0,022	0,019	0,001	0,005	0,021	0,021	0,029	0,007	0,016	0,006	-0,018	-0,007	-0,007
108.	Регіонбанк	0,055	0,034	0,026	0,012	0,028	0,016	0,008	0,003	0,040	0,021	0,010	0,007	0,060	0,029	0,017	0,008	0,008
109.	Діалог банк	0,015	0,014	0,007	0,005	0,009	0,008	0,008	0,001	0,014	0,027	0,012	0,002	0,009	0,005	0,003	0,002	0,002
110.	Тмм-банк	0,076	0,045	0,026	0,001	0,048	0,037	0,009	0,014	0,047	0,024	0,003	0,024	0,030	0,039	0,006	0,002	0,002
111.	Львів	0,011	0,012	0,009	0,005	0,010	0,009	0,001	0,005	0,016	0,013	0,013	0,007	0,026	0,019	0,012	0,007	0,007
112.	Морський	0,009	0,007	0,006	0,004	0,007	0,005	0,007	0,001	0,002	0,004	0,001	0,002	0,001	0,074	0,016	0,003	0,003
113.	Славутич	0,013	0,013	0,010	0,004	0,010	0,008	0,031	0,005	0,022	0,012	0,007	0,002	0,014	0,012	0,008	0,005	0,005
114.	Банк перспектива	0,046	0,044	0,014	0,004	0,057	0,050	0,016	0,005	0,072	0,064	0,046	0,013	0,056	0,029	0,004	-0,008	-0,008
115.	Земельний капітал	0,023	0,015	0,007	0,004	0,021	0,014	0,065	0,003	0,019	0,013	0,007	0,003	0,034	0,015	0,007	0,005	0,005
116.	Фінексбанк	0,028	0,017	0,004	0,001	0,011	0,002	0,003	0,002	0,002	0,000	-0,001	-0,002	0,003	0,001	-0,004	0,002	0,002
117.	Радабанк	0,072	0,017	0,003	0,005	0,009	0,017	0,003	0,002	0,000	0,001	0,005	0,011	0,026	0,003	0,001	0,013	0,013
118.	Велес	0,011	0,007	0,018	0,011	0,026	0,023	0,002	0,001	0,060	0,055	0,041	0,008	0,058	0,059	0,012	0,001	0,001
119.	Класикбанк	0,005	0,009	0,002	0,001	0,002	0,001	0,000	0,000	0,002	0,001	0,000	0,000	0,002	0,028	0,011	0,006	0,006
120.	Столичний	0,012	0,013	0,017	0,018	0,015	0,016	0,006	-0,014	-0,066	-0,090	-0,097	-0,068	-0,292	0,046	0,048	0,024	0,024
	Коефіцієнт кореляції	-0,020	0,001	0,037	0,022	0,221	0,082	0,034	-0,057	-0,042	-0,024	-0,061	0,035	0,028	0,077	0,290	0,011	

Додаток Я

Розрахунок вагових коефіцієнтів для показників фінансової стійкості, що включаються до моделі комплексної оцінки фінансової стійкості за допомогою дискримінантного аналізу

Еталонні групи показників банків з різним рівнем фінансової стійкості. Кількість показників (p) – 5, кількість груп (g) – 3. Я

Gr₀ – показники банків із запасом фінансової стійкості;

Gr₁ – показники фінансово стійких банків;

Gr₂ – показники фінансово нестійких банків.

$$Gr_0 := \begin{pmatrix} 3 & 0.6 & 1 & 1 & 0.23 \\ 2.5 & 0.9 & 1 & 1 & 0.22 \\ 2 & 0.6 & 1 & 0.9 & 0.21 \\ 1.5 & 0.7 & 0.9 & 0.95 & 0.20 \\ 1.1 & 0.8 & 0.8 & 0.8 & 0.19 \\ 1 & 1 & 0.8 & 0.85 & 0.19 \\ 1.1 & 1 & 0.76 & 0.8 & 0.18 \\ 1.2 & 0.6 & 0.73 & 0.85 & 0.17 \\ 1 & 0.7 & 0.71 & 0.9 & 0.17 \\ 1 & 0.7 & 0.8 & 0.9 & 0.16 \end{pmatrix}$$

$$Gr_1 := \begin{pmatrix} 0.9 & 0.55 & 0.6 & 0.75 & 0.15 \\ 0.8 & 0.56 & 0.5 & 0.75 & 0.14 \\ 0.7 & 0.5 & 0.6 & 0.7 & 0.13 \\ 0.6 & 0.45 & 0.5 & 0.6 & 0.13 \\ 0.5 & 0.4 & 0.65 & 0.65 & 0.12 \\ 0.4 & 0.45 & 0.6 & 0.6 & 0.11 \\ 0.3 & 0.45 & 0.5 & 0.6 & 0.1 \\ 0.2 & 0.5 & 0.65 & 0.6 & 0.1 \\ 0.15 & 0.5 & 0.6 & 0.55 & 0.09 \\ 0.2 & 0.4 & 0.55 & 0.65 & 0.01 \end{pmatrix}$$

$$Gr_2 := \begin{pmatrix} 0.09 & 0.3 & 0.3 & 0.5 & 0.012 \\ 0.08 & 0.2 & 0.2 & 0.4 & 0.01 \\ 0.08 & 0.38 & 0.35 & 0.3 & 0.009 \\ 0.08 & 0.39 & 0.35 & 0.5 & 0.007 \\ 0.07 & 0.38 & 0.35 & 0.4 & 0.006 \\ 0.09 & 0.39 & 0.25 & 0.5 & 0.004 \\ 0.09 & 0.1 & 0.45 & 0.3 & 0.003 \\ 0.1 & 0.39 & 0.4 & 0.2 & 0.001 \\ 0.1 & 0.38 & 0.4 & 0.1 & -0.001 \\ 0.1 & 0.37 & 0.2 & 0.2 & -0.5 \end{pmatrix}$$

Визначення об'єму вибірки :

$$n_0 := \text{rows}(Gr_0) \quad n_1 := \text{rows}(Gr_1) \quad n_2 := \text{rows}(Gr_2) \quad N := \sum n \quad N = 30$$

$$\text{CalcAve}(x) := \begin{cases} \text{for } i \in 0..p-1 \\ \text{res}_i \leftarrow \text{mean}(x^{(i)}) \\ \text{res} \end{cases} \quad \text{CalcNr}(x) := \begin{cases} \text{for } i \in 0..p-1 \\ \text{res}_i \leftarrow \text{Stdev}(x^{(i)}) \\ \text{res} \end{cases}$$

$$GrG := \text{stack}(Gr_0, Gr_1, Gr_2)$$

Визначення середніх значень по кожному фактору кожної групи:

$$AvGr_0 := \text{CalcAve}(Gr_0)$$

$$AvGr_1 := \text{CalcAve}(Gr_1)$$

$$AvGr_2 := \text{CalcAve}(Gr_2)$$

$$AvGr_0 := \text{CalcAve}(GrG)$$

продовження додатку Я

$$\text{AvGr}_0^T = (1.54 \ 0.76 \ 0.85 \ 0.895 \ 0.192)$$

$$\text{AvGr}_1^T = (0.475 \ 0.476 \ 0.575 \ 0.645 \ 0.108)$$

Розрахунок середнього квадратичного відхилення по кожній групі:

$$0.88 \ 0.328 \ 0.325 \ 0.34 \ -0.045$$

$$\text{NrGr}_0 := \text{CalcNr}(\text{Gr}_0) \quad \text{NrGr}_1 := \text{CalcNr}(\text{Gr}_1) \quad \text{NrGr}_2 := \text{CalcNr}(\text{Gr}_2) \quad \text{NrGr}_0 := \text{CalcNr}(\text{GrG})$$

$$\text{NrGr}_0^T = (0.718 \ 0.158 \ 0.115 \ 0.072 \ 0.023)$$

$$\text{NrGr}_1^T = (0.268 \ 0.056 \ 0.059 \ 0.069 \ 0.039)$$

$$\text{NrGr}_2^T = (0.01 \ 0.1 \ 0.086 \ 0.143 \ 0.16)$$

$$\text{NrGr}_0^T = (0.757 \ 0.212 \ 0.235 \ 0.25 \ 0.136)$$

$$i := 0..p-1 \quad j := 0..p-1 \quad m := c \quad k := c$$

$$\begin{array}{l} T := \\ \text{for } i \in 0..p-1 \\ \quad \text{for } j \in 0..p-1 \\ \quad \quad tm_{i,j} \leftarrow \sum_{k=0}^{g-1} \sum_{m=0}^{n_k-1} \left[\left[(G_{\eta_k})_{m,i} - \text{AvGr}_0 \right] \cdot \left[(G_{\eta_k})_{m,j} - \text{AvGr}_0 \right] \right] \\ \text{tm} \end{array}$$

$$T = \begin{pmatrix} 16.599 & 3.059 & 4.476 & 4.47 & 1.842 \\ 3.059 & 1.306 & 1.094 & 1.157 & 0.484 \\ 4.476 & 1.094 & 1.596 & 1.471 & 0.703 \\ 4.47 & 1.157 & 1.471 & 1.819 & 0.757 \\ 1.842 & 0.484 & 0.703 & 0.757 & 0.538 \end{pmatrix}$$

$$\begin{array}{l} W := \\ \text{for } i \in 0..p-1 \\ \quad \text{for } j \in 0..p-1 \\ \quad \quad tm_{i,j} \leftarrow \sum_{k=0}^{g-1} \sum_{m=0}^{n_k-1} \left[\left[(G_{\eta_k})_{m,i} - (\text{Av}G_{\eta_k})_i \right] \cdot \left[(G_{\eta_k})_{m,j} - (\text{Av}G_{\eta_k})_j \right] \right] \\ \text{tm} \end{array}$$

$$W = \begin{pmatrix} 5.291 & -0.231 & 0.636 & 0.503 & 0.2 \\ -0.231 & 0.342 & -0.046 & -0.029 & -0.012 \\ 0.636 & -0.046 & 0.217 & 0.016 & 0.084 \\ 0.503 & -0.029 & 0.016 & 0.273 & 0.094 \\ 0.2 & -0.012 & 0.084 & 0.094 & 0.249 \end{pmatrix}$$

закінчення додатку Я

$$rt := \begin{array}{l} \text{for } i \in 0..p-1 \\ \quad \text{for } j \in 0..p-1 \\ \quad \quad res_{i,j} \leftarrow \frac{T_{i,j}}{\sqrt{T_{i,i} \cdot T_{j,j}}} \\ \text{res} \end{array}$$

$$rt = \begin{pmatrix} 1 & 0.657 & 0.87 & 0.814 & 0.617 \\ 0.657 & 1 & 0.757 & 0.751 & 0.577 \\ 0.87 & 0.757 & 1 & 0.863 & 0.759 \\ 0.814 & 0.751 & 0.863 & 1 & 0.766 \\ 0.617 & 0.577 & 0.759 & 0.766 & 1 \end{pmatrix}$$

$$rw := \begin{array}{l} \text{for } i \in 0..p-1 \\ \quad \text{for } j \in 0..p-1 \\ \quad \quad res_{i,j} \leftarrow \frac{W_{i,j}}{\sqrt{W_{i,i} \cdot W_{j,j}}} \\ \text{res} \end{array}$$

$$rw = \begin{pmatrix} 1 & -0.172 & 0.594 & 0.418 & 0.175 \\ -0.172 & 1 & -0.169 & -0.094 & -0.042 \\ 0.594 & -0.169 & 1 & 0.067 & 0.36 \\ 0.418 & -0.094 & 0.067 & 1 & 0.359 \\ 0.175 & -0.042 & 0.36 & 0.359 & 1 \end{pmatrix}$$

Визначення матриці міжгрупової суми квадратів відхилень та попарних добутків:

$$B := T - W$$

$$B = \begin{pmatrix} 11.308 & 3.29 & 3.84 & 3.967 & 1.642 \\ 3.29 & 0.964 & 1.14 & 1.186 & 0.496 \\ 3.84 & 1.14 & 1.379 & 1.455 & 0.619 \\ 3.967 & 1.186 & 1.455 & 1.545 & 0.664 \\ 1.642 & 0.496 & 0.619 & 0.664 & 0.289 \end{pmatrix}$$

$$W_{-1} := W^{-1}$$

$$W_{-1} = \begin{pmatrix} 0.405 & 0.049 & -1.274 & -0.803 & 0.407 \\ 0.049 & 3.043 & 0.547 & 0.257 & -0.171 \\ -1.274 & 0.547 & 9.484 & 2.947 & -3.245 \\ -0.803 & 0.257 & 2.947 & 5.853 & -2.535 \\ 0.407 & -0.171 & -3.245 & -2.535 & 5.726 \end{pmatrix}$$

Складання системи рівнянь:

$$W_{-1}B := W_{-1} \cdot B$$

$$W_{-1}B = \begin{pmatrix} -2.664 & -0.822 & -1.061 & -1.157 & -0.514 \\ 13.408 & 3.939 & 4.68 & 4.885 & 2.05 \\ 30.178 & 9.032 & 11.091 & 11.792 & 5.07 \\ 22.137 & 6.65 & 8.218 & 8.767 & 3.786 \\ -9.081 & -2.693 & -3.253 & -3.427 & -1.456 \end{pmatrix}$$

Знаходження власних значень системи:

$$\text{eigenvals}(W_1B) = \begin{pmatrix} 19.23 \\ 0.447 \\ 0 \\ -1.591 \times 10^{-15} \\ 2.4 \times 10^{-14} \end{pmatrix}$$

$ev := \text{eigenvecs}(W_1B)$

$$ev = \begin{pmatrix} -0.072 & 0.288 & 0.229 & -0.166 & -0.099 \\ 0.311 & -0.509 & -0.887 & 0.426 & 0.073 \\ 0.741 & -0.514 & -0.187 & 0.711 & 0.357 \\ 0.55 & -0.62 & 0.128 & -0.52 & 0.245 \\ -0.217 & -0.097 & 0.331 & -0.118 & -0.893 \end{pmatrix}$$

Перевірка умови нормування векторів для кожної групи:

$$\sum_{i=0}^{p-1} [(ev^{(0)})_i]^2 = 1 \quad \sum_{i=0}^{p-1} [(ev^{(1)})_i]^2 = 1 \quad \sum_{i=0}^{p-1} [(ev^{(2)})_i]^2 = 1 \quad f_{ij}(i,j) := 1$$

Розрахунок коефіцієнтів канонічного рівняння

$ii := 1..p$

$$u_{0,ii} := (ev^{(0)})_{ii-1} \cdot \sqrt{N - \xi}$$

$$u_{1,ii} := (ev^{(1)})_{ii-1} \cdot \sqrt{N - \xi}$$

$$u_{2,ii} := (ev^{(2)})_{ii-1} \cdot \sqrt{N - \xi}$$

$$u_{0,0} := -\sum_{i=1}^p [u_{0,i} \cdot (AvGr_0)_{i-1}]$$

$$u_{1,0} := -\sum_{i=1}^p [u_{1,i} \cdot (AvGr_1)_{i-1}]$$

$$u_{2,0} := -\sum_{i=1}^p [u_{2,i} \cdot (AvGr_2)_{i-1}]$$

коефіцієнти канонічного рівняння

$$u = \begin{pmatrix} 6.268 & 0.372 & 1.614 & 3.851 & 2.857 & 1.126 \\ 1.7 & 1.495 & 1.144 & 1.371 & 1.223 & 0.506 \\ 1.575 & 3.189 & 1.608 & 1.974 & 1.663 & 1.021 \end{pmatrix}$$

ДВНЗ "УАБС НБУ"

Додаток К

Інтегральний показник фінансової стійкості банків за 2003-2006 рр

№ п/п	Назва банку	Значення інтегрального показника для банку																
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Приватбанк	11,61	11,28	11,24	11,11	12,70	11,98	12,52	12,87	10,93	12,65	9,76	10,69	10,82	9,43	7,99	9,29	8,93
2.	Райффайзенбанк Аваль	11,13	9,37	10,24	11,73	12,86	11,23	12,27	11,88	10,86	11,86	11,28	9,77	9,08	9,93	9,67	9,65	9,36
3.	Укрсиббанк	9,64	8,77	8,27	9,46	10,02	10,64	11,91	12,11	12,42	11,45	10,69	9,13	9,24	9,63	8,96	8,89	8,53
4.	Укрсоцбанк	11,98	11,14	11,45	10,87	12,36	11,77	11,77	14,11	15,78	14,71	11,25	12,40	10,79	9,91	10,39	11,23	10,95
5.	Укрексімбанк	9,62	8,53	8,95	9,45	10,36	10,13	10,04	10,47	11,48	9,06	9,79	9,09	9,57	9,84	8,63	8,98	8,68
6.	Ощадбанк	13,83	15,70	14,30	14,53	17,07	12,88	17,38	23,86	13,92	38,27	22,41	23,26	24,18	23,74	10,25	10,45	10,17
7.	Отпбанк	8,74	8,67	8,60	9,07	8,77	8,29	9,21	9,62	10,42	10,08	9,03	7,15	7,11	8,11	9,99	10,20	9,99
8.	Надра	10,94	8,82	8,59	9,59	10,79	9,82	10,57	11,81	10,94	10,86	7,78	6,94	8,57	7,95	10,05	10,15	10,03
9.	Фінанси та кредит	11,46	11,54	11,60	11,88	13,03	11,70	11,33	11,72	10,23	10,53	8,92	9,87	8,99	11,49	12,38	8,99	8,87
10.	Брокбізнесбанк	13,04	11,65	10,29	12,82	12,26	13,61	14,12	16,43	13,15	11,05	8,79	10,14	8,96	8,34	9,53	9,53	9,53
11.	Укрпромбанк	15,58	14,38	14,89	17,72	17,77	16,50	18,26	18,19	20,25	11,30	11,10	10,10	12,67	12,06	13,67	12,56	11,94
12.	Форум	9,95	10,16	9,82	11,20	10,07	9,19	9,31	9,94	10,29	9,78	12,63	12,33	13,70	10,81	11,59	10,91	9,93
13.	ПУМБ	11,42	9,13	10,25	11,64	11,70	11,79	12,01	14,60	12,98	12,51	14,78	15,19	16,45	15,50	17,08	18,30	20,60
14.	Хрещатик	9,91	9,98	10,22	9,61	8,91	11,13	11,82	10,64	9,99	9,69	21,26	12,96	14,23	11,01	15,03	14,95	14,09
15.	Кредитпромбанк	9,35	9,60	8,66	10,28	11,24	11,82	13,86	14,92	12,67	9,79	12,21	13,27	12,02	14,39	15,42	14,37	15,75
16.	Укргазбанк	9,30	8,23	8,90	9,03	9,67	10,16	9,61	10,12	10,78	10,35	9,99	10,16	12,33	9,50	13,29	12,14	10,56
17.	Ва-банк	11,03	10,97	12,22	9,90	11,34	8,03	9,81	9,35	7,95	8,96	9,64	9,98	11,23	11,76	12,47	12,15	11,95
18.	Південний	11,22	10,33	11,04	11,37	11,42	11,31	12,03	13,44	11,10	11,31	11,24	11,41	10,85	9,68	13,20	19,18	10,40
19.	Індустріально-експорт банк	11,63	13,47	11,89	11,45	11,77	11,20	11,30	11,14	10,88	10,80	10,02	10,54	13,78	11,22	12,45	11,69	11,11
20.	Донгорбанк	11,54	10,58	9,51	8,48	10,50	13,98	12,37	14,61	13,65	15,78	14,48	14,24	19,87	19,31	21,09	20,33	18,86
21.	Альфа-банк	8,60	8,64	8,35	9,65	10,00	12,56	11,28	13,01	12,90	10,58	12,60	8,47	15,97	14,91	16,88	16,68	16,18
22.	Правекс-банк	12,07	10,18	10,11	14,60	21,72	11,25	9,97	26,27	11,37	11,26	15,34	10,08	10,18	9,79	11,63	10,35	10,78
23.	Тас-комерцбанк	11,95	13,86	12,69	14,45	13,66	11,78	11,61	14,50	8,77	11,54	14,49	12,97	15,81	13,77	14,38	14,55	14,33
24.	Мрія	10,85	12,16	12,47	12,43	12,57	11,67	12,71	12,38	11,42	10,47	11,91	11,53	10,75	10,85	12,28	12,38	11,85
25.	Індустріалбанк	11,68	12,27	10,47	12,50	12,55	10,35	10,29	9,45	9,50	24,06	26,06	12,22	15,48	12,22	11,47	12,48	14,49
26.	Імексбанк	10,98	10,83	10,14	11,06	12,13	13,67	15,01	13,02	12,36	11,82	11,92	13,67	15,13	14,95	18,49	17,63	16,76
27.	Сіті банк (Україна)	9,33	9,85	12,40	9,97	11,45	8,46	10,89	11,69	12,02	46,12	42,66	10,85	12,43	11,02	13,02	12,50	13,86
28.	Хфббанк Україна	7,67	7,20	9,75	10,11	10,40	10,03	9,13	10,85	9,72	17,64	34,59	19,13	12,36	12,93	13,51	15,23	13,65
29.	Експрес-банк	18,11	15,88	13,38	11,45	13,29	10,82	26,66	26,30	7,41	13,47	13,13	15,33	15,00	17,56	16,07	20,29	20,81
30.	Київ	15,24	12,21	12,06	11,42	14,59	11,72	11,89	15,96	11,52	15,88	11,09	11,47	11,43	10,87	12,40	11,76	11,76
31.	Тас-інвестбанк	10,92	10,81	13,46	10,82	13,63	11,39	11,02	10,61	14,01	10,29	14,50	53,42	33,57	22,15	29,66	22,78	24,31
32.	Кредит-дніпро	11,35	12,83	12,75	21,33	12,75	12,62	13,74	12,74	15,02	11,99	11,34	11,19	11,85	9,97	11,76	12,00	11,33
33.	Морський транспортний банк	10,87	10,44	10,85	11,64	10,66	11,56	11,16	13,06	12,62	10,62	16,57	16,53	13,78	9,83	11,75	11,90	11,79
34.	Біг енергія	13,30	12,65	12,39	13,20	13,87	12,24	12,25	11,17	12,71	10,54	12,15	15,29	20,07	16,51	17,24	16,10	14,75
35.	Нрб-Україна	10,11	10,12	10,33	9,83	10,03	10,48	10,64	11,04	12,73	10,92	18,36	18,10	20,31	20,52	21,91	19,53	23,41
36.	Мега банк	17,04	18,79	15,61	20,06	16,58	12,83	11,49	20,00	11,64	11,86	26,00	13,42	11,68	12,85	14,03	12,57	12,05
37.	Експобанк	14,51	14,12	14,65	14,81	15,00	12,36	13,18	13,44	13,24	12,61	13,30	13,47	14,69	12,31	15,84	18,13	17,76
38.	Універс.банкрозвит.та партн.	13,32	12,06	11,85	14,77	11,81	11,50	11,07	11,31	8,95	12,28	13,57	11,62	12,58	14,43	15,86	17,93	16,30
39.	Укрінбанк	22,29	10,93	10,90	16,93	18,76	18,16	19,17	14,05	13,14	12,10	17,64	13,89	13,07	12,74	12,78	12,79	12,02
40.	Факторіал-банк	16,78	11,57	11,69	20,35	12,35	11,01	10,83	11,74	13,04	11,69	15,12	12,99	12,47	12,34	15,14	15,44	15,03
41.	Діамант	10,18	13,82	12,81	11,99	12,47	14,99	13,19	21,86	19,91	21,99	25,44	20,66	26,90	24,60	22,04	22,77	24,79
42.	Західкомбанк	13,44	15,43	13,13	12,57	12,14	11,28	12,13	11,65	10,43	15,25	11,92	12,34	12,70	11,78	13,56	13,03	13,52
43.	Таврика	11,40	12,51	13,37	12,73	12,63	12,94	12,49	13,03	12,67	12,30	13,53	16,63	22,12	18,99	19,84	19,99	21,07
44.	Київська Русь	9,90	9,58	10,21	10,98	10,60	10,15	11,05	12,23	11,16	10,15	10,29	11,70	11,01	11,05	12,01	11,06	12,10
45.	Дністер	10,41	10,59	10,95	10,42	11,96	13,40	13,04	13,18	12,13	11,93	10,63	11,21	11,12	13,50	14,50	19,73	20,13
46.	Перший інвестиційний банк	15,32	14,16	13,95	15,72	13,29	13,27	12,98	14,04	12,08	12,50	12,38	12,70	13,11	13,10	13,61	15,57	16,26
47.	Агробанк	14,30	16,03	11,67	11,65	12,00	12,28	15,41	29,97	14,32	14,36	15,70	12,80	16,40	20,28	12,35	13,41	12,31
48.	Банк петрокоммерц-Україна	10,36	10,35	10,01	12,45	12,28	12,10	11,93	11,75	14,65	11,70	10,16	9,65	9,76	12,35	10,21	10,11	9,36
49.	Активбанк	15,38	18,85	27,13	14,54	9,90	9,49	9,99	12,92	11,10	15,00	15,49	14,65	22,14	16,57	16,87	21,36	25,34
50.	Електронбанк	14,31	13,10	13,27	13,84	14,52	14,56	17,76	21,23	19,07	18,83	18,79	17,54	17,24	17,86	18,97	19,55	19,04
51.	Базис	13,46	19,73	16,11	28,17	15,61	16,21	22,95	14,03	11,44	13,60	13,46	12,56	14,76	15,31	21,07	25,82	11,30
52.	Трансбанк	11,91	12,32	12,92	13,77	14,04	14,39	15,42	16,80	16,25	17,96	16,95	17,36	19,09	19,12	22,43	26,46	33,28
53.	Аркада	12,35	11,25	10,15	9,05	12,45	13,46	10,90	10,72	9,95	10,26	10,58	10,89	11,21	10,11	9,96	9,57	9,18
54.	Міжнародний ком. банк	15,63	14,67	15,35	15,68	17,08	14,69	14,74	15,80	15,25	16,41	15,81	18,54	15,95	15,67	19,92	22,03	14,83
55.	Національні інвестиції	9,86	8,92	9,01	10,08	9,75	9,35	8,72	9,94	10,90	9,01	10,25	10,03	16,03	9,51	12,85	11,21	12,58
56.	Український проф. банк	21,41	15,33	15,85	18,10	16,18	15,45	13,65	15,84	16,88	12,82	20,21	20,41	21,53	21,85	27,87	27,40	25,96
57.	Золоті ворота	12,56	11,42	18,27	12,35	18,32	15,61	14,63	16,24	17,92	16,72	16,83	10,94	17,61	17,33	17,98	17,26	16,31
58.	Полтава банк	28,57	28,84	21,23	19,68	20,31	19,86	21,83	14,61	14,83	11,68	12,49	13,34	11,47	12,42	13,91	12,03	11,71
59.	Автозасбанк	14,82	17,56	18,15	16,62	17,41	17,60	16,38	19,90	17,40	15,30	15,98	16,56	17,69	16,55	12,86	13,32	12,58

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
60.	Енергобанк	13,67	13,01	13,15	9,39	16,32	9,16	9,31	9,50	9,98	12,81	10,33	8,92	9,64	15,33	9,07	8,92	8,45
61.	Укргазпромбанк	15,07	12,12	12,13	11,80	12,01	11,15	11,03	10,91	12,51	9,89	10,21	10,53	11,02	10,96	10,12	9,59	10,35
62.	Європейський	12,45	12,10	12,01	11,87	18,19	10,01	11,09	12,74	14,00	24,73	13,34	12,14	13,25	14,36	12,98	13,25	13,75
63.	Банк регіонального розвитку	10,76	10,89	9,87	9,59	11,67	11,72	13,30	10,94	12,24	11,82	12,74	13,57	11,99	12,58	12,96	13,97	13,70
64.	Місто-банк	11,09	10,46	12,19	10,43	11,22	13,30	11,38	10,65	11,85	12,20	27,09	14,84	31,88	25,40	34,50	31,07	32,40
65.	Універсальний	13,14	18,68	18,56	17,05	16,78	19,69	17,01	21,17	17,79	15,21	18,05	17,72	18,59	20,62	22,08	23,25	37,05
66.	Новий	12,05	13,07	19,04	14,05	11,87	11,66	10,62	11,06	9,91	12,70	16,19	12,91	17,20	13,13	15,62	16,66	17,51
67.	Фортуна банк	16,09	13,86	12,67	13,04	12,38	14,63	13,30	17,68	17,92	15,36	20,10	17,68	41,34	16,79	20,77	31,04	38,16
68.	Меркурій	13,95	15,36	16,54	16,12	17,37	16,12	15,23	33,85	18,12	16,54	15,35	14,11	16,26	19,69	16,05	18,62	16,53
69.	Національний кредит	15,62	13,24	14,53	12,11	11,57	10,64	9,72	10,12	10,14	11,23	11,25	11,74	12,16	12,58	13,00	13,41	13,83
70.	Артембанк	12,41	12,47	10,82	12,30	11,99	9,60	9,15	10,30	11,10	9,79	49,13	23,45	52,84	34,12	29,65	26,51	26,51
71.	Капітал	10,58	10,25	10,75	11,52	11,98	11,36	9,19	10,00	10,55	12,54	15,86	19,04	23,50	16,10	18,02	18,11	24,51
72.	Укркомунбанк	12,25	13,51	14,15	14,25	16,88	14,74	12,34	12,34	14,11	13,54	14,57	13,90	13,16	12,14	13,98	13,71	14,52
73.	Східноєвропейський банк	12,63	12,91	12,55	13,61	13,95	13,12	13,05	12,97	13,18	10,97	14,95	29,17	20,73	16,53	21,18	18,67	19,76
74.	Легбанк	19,82	14,65	14,05	16,52	15,76	18,07	17,97	13,21	13,34	13,16	16,03	16,64	16,46	13,99	17,31	17,56	18,21
75.	Кліринговий дім	13,96	11,08	12,25	13,46	13,62	15,51	16,44	15,98	14,50	19,02	17,35	23,88	15,83	13,31	20,11	18,37	19,80
76.	Металург	22,34	19,34	25,89	30,97	21,29	22,91	22,97	34,91	29,59	41,86	25,85	25,73	28,29	28,95	27,18	27,21	25,71
77.	Український кредитний банк	24,51	22,13	35,45	37,92	19,56	25,91	12,14	10,95	9,24	8,60	12,63	12,37	14,15	11,20	13,17	13,61	13,97
78.	Аграрний комерційний банк	16,62	15,96	15,30	15,64	13,98	13,32	10,25	10,12	9,21	14,23	13,56	14,65	14,23	14,44	14,55	14,66	14,77
79.	Промекономбанк	15,16	13,94	12,14	15,12	16,35	13,03	12,13	11,14	16,41	12,81	16,98	14,45	12,76	14,09	14,42	14,12	13,88
80.	Демарк	19,11	21,12	16,39	20,00	18,65	20,45	27,52	24,75	25,57	24,89	20,91	19,53	21,27	21,31	19,15	18,65	12,64
81.	Приватінвест	55,41	32,85	13,07	12,06	11,69	11,30	10,68	10,25	13,40	12,83	11,14	14,12	15,12	14,01	85,21	16,92	13,54
82.	Інтеграл	14,87	15,16	15,15	17,49	15,01	9,68	10,18	17,65	15,41	15,43	20,14	17,53	19,52	18,06	17,18	16,41	15,66
83.	Синтез	18,04	18,14	18,89	25,55	32,87	18,67	21,07	22,54	25,09	26,52	21,30	21,45	27,97	17,72	19,79	18,72	17,52
84.	Інтербанк	15,41	15,01	15,43	13,73	14,33	13,73	13,51	13,82	15,09	12,23	13,01	17,82	25,74	21,20	19,42	20,57	20,44
85.	Південкомбанк	13,87	14,96	15,41	17,40	18,98	18,47	20,54	19,56	23,53	20,57	20,91	22,14	41,94	28,81	32,47	50,44	48,74
86.	Автокразбанк	17,55	18,11	19,54	20,10	18,94	25,68	28,62	25,49	36,52	23,25	22,99	21,56	24,71	21,89	22,60	27,06	27,26
87.	Фінбанк	21,51	16,32	15,71	18,08	19,48	18,65	21,45	27,96	32,00	31,95	29,85	21,40	18,65	14,29	55,09	24,15	22,13
88.	Промислово-фінансовий банк	14,10	12,14	15,60	14,67	13,64	12,65	18,25	17,68	10,12	18,33	18,51	16,35	17,30	17,02	17,81	16,87	16,18
89.	Грант	27,73	22,71	28,85	27,56	22,58	32,78	21,56	11,52	19,64	32,67	28,20	18,91	25,88	35,60	28,50	26,15	25,29
90.	Реалбанк	21,26	19,90	20,80	21,37	20,51	20,04	17,00	16,10	16,66	15,33	22,05	26,87	28,36	28,44	27,95	27,33	28,21
91.	Прикарпаття	13,48	13,85	14,54	16,65	16,09	16,01	14,80	13,56	14,17	12,84	14,43	18,71	20,13	18,26	21,38	22,02	22,27
92.	Причорномор'я	34,49	23,83	34,55	25,16	24,90	18,59	20,88	20,84	19,25	22,29	22,01	23,25	17,96	32,01	16,91	17,71	39,52
93.	Український капітал	15,85	13,85	14,57	16,13	18,99	19,14	21,90	28,52	23,47	19,42	18,59	20,37	19,37	19,77	18,68	19,78	20,29
94.	Коопінвестбанк	22,56	23,64	18,47	18,94	21,85	23,95	21,48	22,48	22,86	21,56	20,19	22,74	25,63	28,72	25,64	29,18	21,16
95.	Ікар-банк	22,43	19,35	21,69	25,68	29,85	32,78	26,66	26,08	10,01	14,29	28,39	18,32	14,84	16,54	15,91	17,11	17,15
96.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	28,19	26,22	18,17	17,65	21,18	20,55	20,56	20,95	10,31	19,85	21,22	31,40	37,56	35,16	34,22	42,71	40,93
97.	Земельний банк	19,56	20,52	22,83	21,31	21,84	21,18	19,59	24,30	29,29	24,93	17,65	26,85	16,54	35,31	26,45	24,53	25,31
98.	Ком. індустріальний банк	25,87	38,29	28,71	20,53	14,53	22,00	21,03	20,31	22,42	16,16	40,23	39,56	27,68	86,48	52,86	50,14	44,26
99.	Порто-франко	14,20	10,81	12,65	13,41	14,39	14,40	15,31	17,31	19,94	17,41	18,01	19,14	19,48	18,95	18,94	21,74	21,58
100.	Об'єднаний ком. банк	11,47	11,02	14,15	13,29	14,01	14,89	14,01	13,97	9,89	13,84	12,36	13,64	12,54	14,16	14,20	14,49	14,13
101.	Тккредит	11,62	11,97	12,71	14,52	16,75	18,39	24,18	27,01	24,40	23,49	29,01	27,82	28,30	21,77	20,15	22,92	21,83
102.	Полікомбанк	20,27	15,24	17,42	19,52	19,47	20,08	23,86	25,66	9,14	29,86	34,65	19,99	20,38	19,11	23,08	24,43	23,18
103.	Володимирський	17,29	17,49	30,70	20,42	19,84	18,67	30,96	28,92	22,89	18,89	21,56	27,86	41,69	49,56	48,97	51,94	125,46
104.	Юнекс	17,51	12,56	16,47	14,47	13,95	13,43	12,91	12,39	23,37	35,06	49,48	81,10	94,56	230,35	195,32	198,00	72,00
105.	Інвестбанк	13,35	13,44	15,07	14,97	14,78	13,69	12,11	10,56	9,16	12,64	15,98	16,47	16,58	16,23	16,53	16,62	16,70
106.	Одеса-банк	12,87	17,51	18,85	19,22	20,06	27,76	37,44	34,25	34,86	27,28	36,44	34,30	31,35	29,57	28,07	29,40	30,85
107.	Укоопспілка	10,29	12,13	11,45	12,45	13,03	13,61	14,19	10,13	9,98	14,56	12,31	11,91	11,75	11,59	12,59	11,28	11,12
108.	Регіонбанк	21,54	20,75	23,10	26,23	19,56	18,97	21,35	28,42	10,11	34,19	35,99	30,27	32,17	35,81	40,98	35,65	35,45
109.	Діалог банк	16,59	18,67	21,89	17,65	20,30	15,61	11,65	12,16	9,15	19,86	17,65	21,32	25,57	27,75	30,65	33,54	29,44
110.	Тмм-банк	31,12	29,88	32,36	30,47	23,92	129,07	31,03	25,42	10,65	43,49	37,36	35,41	29,84	29,55	28,17	57,30	51,23
111.	Львів	24,02	33,41	20,79	21,87	21,08	19,17	21,92	22,71	20,06	20,87	20,73	21,70	21,85	17,95	20,16	21,17	22,97
112.	Морський	17,67	24,99	23,11	22,29	21,76	20,86	25,16	22,91	18,88	18,71	21,95	35,94	43,98	29,67	33,30	29,19	26,99
113.	Славутич	23,58	28,08	26,37	26,12	33,73	17,01	32,12	15,33	10,14	29,65	28,55	28,34	27,54	26,88	26,77	25,57	25,99
114.	Банк перспектива	50,75	34,54	28,26	32,17	24,51	22,13	25,11	11,45	70,04	49,65	29,88	48,44	51,23	57,14	94,34	25,15	42,08
115.	Земельний капітал	22,11	19,13	20,07	19,86	19,54	22,74	22,68	24,83	31,37	32,11	38,68	33,68	27,93	18,58	20,04	18,42	17,86
116.	Фінексбанк	20,41	32,69	28,03	23,21	61,12	24,15	23,16	24,16	10,01	26,15	24,13	25,63	23,68	23,98	24,28	24,58	24,88
117.	Радабанк	37,25	33,66	27,59	37,27	34,56	36,08	54,68	57,45	9,19	40,75	35,17	37,55	46,24	29,55	43,66	38,56	37,04
118.	Велес	37,88	47,81	32,11	37,17	66,54	70,19	33,12	39,31	11,51	39,71	43,83	54,11	54,53	50,34	139,68	211,32	41,89
119.	Класикбанк	66,03	78,50	90,24	117,89	116,63	114,94	109,34	95,12	93,26	99,04	99,46	31,21	91,88	58,16	151,14	145,34	143,67
120.	Столичний	72,62	65,12	66,12	45,78	46,76	98,87	88,07	85,87	11,52	83,94	379,28	159,32	156,11	247,13	253,10	125,12	125,12

Додаток АА

Результати комплексної оцінки фінансової стійкості банків на основі рейтингу за 2003-2006 рр

№ п/п	Назва банку	Значення рейтингу для банку																	
		4кв 2006	3кв 2006	2кв 2006	1кв 2006	4кв 2005	3кв 2005	2кв 2005	1кв 2005	4кв 2004	3кв 2004	2кв 2004	1кв 2004	4кв 2003	3кв 2003	2кв 2003	1кв 2003	4кв 2002	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
121.	Приватбанк	6,761	6,644	6,325	6,816	6,492	6,323	5,941	5,900	6,391	5,895	5,934	6,008	7,226	6,214	6,882	6,266	6,679	
122.	Райффайзенбанк Аваль	5,982	6,044	5,680	5,469	5,365	5,066	5,132	5,172	5,362	4,925	5,203	5,168	5,396	4,636	4,346	4,444	4,544	
123.	Укрсиббанк	4,062	3,245	3,265	3,401	3,407	3,213	3,319	3,076	3,333	2,491	2,915	3,211	3,389	3,045	2,739	2,916	3,170	
124.	Укрсоцбанк	2,698	2,602	2,763	2,621	2,435	2,513	2,116	2,266	2,339	2,699	2,116	2,401	2,593	2,056	2,003	2,027	2,029	
125.	Укресімбанк	3,551	3,292	3,106	3,138	3,147	2,766	2,920	2,920	2,974	2,869	2,945	2,761	3,067	2,602	2,303	2,458	2,970	
126.	Ощадбанк	1,902	1,710	1,679	1,640	1,558	1,640	1,614	1,695	1,695	1,523	1,215	1,536	1,573	1,231	1,639	1,374	1,359	
127.	Отпбанк	1,885	1,779	1,715	1,677	1,637	1,653	1,608	1,740	1,679	1,959	2,178	2,139	2,918	2,209	1,925	2,129	2,268	
128.	Надра	7,172	7,290	7,255	7,048	7,269	7,149	7,013	7,009	7,823	5,055	6,884	7,676	8,524	7,404	7,233	7,611	7,612	
129.	Фінанси та кредит	2,666	2,501	2,650	3,014	2,474	2,057	1,988	1,859	2,219	1,958	1,851	1,968	2,225	2,073	1,961	1,947	1,879	
130.	Брокбізнесбанк	3,493	2,819	2,863	2,784	2,630	2,960	2,921	3,107	2,985	3,743	2,566	3,058	3,101	2,758	2,388	2,727	2,892	
131.	Укрпромбанк	2,042	1,895	1,919	1,958	1,918	1,964	2,197	2,210	2,193	1,283	1,279	2,399	3,091	2,074	1,682	2,205	1,819	
132.	Форум	3,140	3,365	2,941	2,365	2,582	2,456	2,482	2,237	2,177	2,273	2,225	2,336	2,529	2,043	2,167	2,288	2,208	
133.	ПУМБ	5,919	5,745	6,011	6,141	5,843	5,462	5,569	5,793	5,382	5,515	4,458	4,967	5,171	4,769	4,564	4,863	4,921	
134.	Хрещатик	2,095	2,157	2,175	2,050	1,864	2,297	1,896	1,755	1,672	2,406	1,987	1,737	2,108	1,565	2,271	2,291	1,453	
135.	Кредитпромбанк	4,053	3,277	3,746	3,614	3,402	3,422	3,446	3,070	2,940	2,692	3,580	2,888	3,877	3,155	3,329	3,352	3,737	
136.	Укргазбанк	6,241	6,066	5,897	5,908	5,962	6,308	6,218	5,914	5,692	5,192	5,507	5,786	7,356	5,505	5,248	5,519	6,338	
137.	Ва-банк	7,049	7,265	7,091	6,969	6,998	6,823	6,449	6,169	6,186	6,219	6,114	6,513	7,252	6,775	6,528	6,702	6,421	
138.	Південний	7,034	6,692	6,187	6,097	6,349	6,369	6,063	6,679	6,800	6,486	7,188	7,055	6,796	6,953	7,326	6,476	6,736	
139.	Індустріально-експорт банк	2,401	2,345	2,335	2,494	2,589	2,307	2,267	2,477	2,369	1,683	1,800	2,328	3,313	2,413	2,355	2,620	2,760	
140.	Донгорбанк	0,747	0,739	0,683	0,587	0,678	0,631	0,652	0,604	0,572	0,898	0,856	0,853	1,299	0,850	0,939	0,848	1,244	
141.	Альфа-банк	2,316	2,232	2,103	2,643	2,982	2,136	2,385	2,296	2,082	2,534	2,387	1,308	2,455	1,584	1,987	1,969	2,102	
142.	Правекс-банк	7,116	6,697	6,394	6,421	6,189	6,353	6,436	6,302	6,437	6,321	5,724	6,595	6,841	6,282	6,015	5,598	6,224	
143.	Гас-комерцбанк	3,141	3,156	3,084	3,153	3,015	2,605	2,498	2,398	2,077	2,337	2,488	2,440	2,629	2,381	2,554	2,254	2,217	
144.	Мрія	6,714	6,472	6,419	6,622	6,488	6,676	6,700	6,228	6,661	6,296	7,473	7,097	7,880	6,345	6,574	6,864	6,652	
145.	Індустріалбанк	1,149	1,004	0,926	1,082	1,214	0,972	0,962	0,925	0,955	1,491	1,584	0,800	1,250	0,898	0,988	0,987	1,276	
146.	Імексбанк	3,2135	3,1453	3,1870	3,3185	3,3014	3,2460	3,2855	3,2972	3,2970	2,7658	2,0828	3,2036	3,5365	2,9148	2,7547	2,9585	3,0759	
147.	Сіті банк (Україна)	0,0512	0,0492	0,0455	0,0387	0,0445	0,0448	0,0423	0,0400	0,0453	0,1620	0,1540	0,0533	0,0640	0,0503	0,0504	0,0433	0,0567	
148.	Хфбанк Україна	0,3794	0,2696	0,4048	0,4325	0,4414	0,4599	0,4031	0,3980	0,4315	0,8951	0,8988	0,5272	0,3574	0,4092	0,4294	0,4676	0,3547	
149.	Експрес-банк	2,4276	2,2657	2,2354	2,4766	2,3395	2,2383	2,1966	2,4740	2,1299	2,5135	2,6703	2,3963	3,0749	2,2398	1,8711	2,3341	2,6862	
150.	Київ	6,6207	6,6277	7,0111	7,1356	6,4632	6,4634	6,2540	6,4047	6,3135	6,0327	5,0874	6,0037	6,4682	5,8063	5,7296	5,6071	5,6292	
151.	Гас-інвестбанк	1,2100	1,0461	1,4594	1,1351	1,4122	1,1802	1,4223	1,0548	1,2249	0,7997	0,7655	2,0126	2,1552	1,0281	1,6161	1,5660	1,5860	
152.	Кредит-дніпро	1,8765	2,0440	1,9609	1,7680	1,6670	1,4014	1,2448	1,1910	1,8448	1,3655	1,7337	1,7509	2,0337	1,5387	1,3919	1,4909	2,0189	
153.	Морський транспортний банк	5,4080	4,9689	4,7889	4,8253	5,1909	4,8833	4,5042	4,2697	4,5135	5,3861	6,2933	4,7394	5,7573	4,8018	5,1224	4,9835	5,3700	
154.	Біг енергія	2,5735	2,4633	2,4472	2,3294	2,6280	2,2718	2,1122	2,1884	2,4362	1,9010	1,3611	2,0171	2,7097	1,6453	2,0268	2,0140	2,6784	
155.	Нрб-Україна	1,1011	1,1061	1,3778	1,4414	1,2313	1,2691	1,6422	1,2367	1,7261	1,3492	1,9716	1,1638	2,1515	1,7439	1,6737	1,3676	1,9379	
156.	Мега банк	2,8934	2,9169	2,6513	2,3790	2,6505	2,5986	2,5324	2,2896	2,5697	2,2266	2,2127	2,6931	2,2217	2,1935	2,1919	1,9489	2,1059	
157.	Експобанк	7,6923	7,9323	7,7923	8,0992	7,7356	7,9863	7,5788	7,5408	6,9737	7,1929	7,7874	7,7605	7,9750	6,8206	7,8157	7,2524	7,3361	
158.	Універс.банкрозвит.та партн.	2,3734	2,6059	2,5834	2,5845	2,1865	2,4691	2,2914	2,0259	1,9362	2,3618	3,3299	2,4672	2,0978	2,4071	2,7771	2,4134	2,3213	
159.	Укрінбанк	1,9098	1,7405	1,7440	1,6653	1,6670	1,6785	1,7075	1,5743	1,7184	1,3828	1,4554	1,7168	1,8103	1,5587	2,7543	1,6470	1,7075	
160.	Факторіал-банк	2,8820	2,7780	2,9800	2,4960	3,4832	2,8367	2,9237	2,7952	3,0324	2,5770	3,4926	3,1240	2,9696	2,4668	2,5757	2,6038	2,8585	
161.	Діамант	3,3708	3,5077	3,3892	3,6113	3,5803	3,2068	3,4050	3,2792	3,1714	3,4383	4,3198	3,4076	4,0353	2,9682	3,9030	3,9957	4,0601	
162.	Західкомбанк	6,8317	7,0355	6,9014	6,6702	6,3110	6,1520	6,4324	6,4342	6,1915	8,2497	5,3030	6,8458	6,9378	6,3293	6,3309	6,6345	6,4814	
163.	Таврика	0,9461	1,2013	1,1305	1,1743	1,1965	1,0536	1,3537	1,0499	0,9983	1,0161	0,9376	1,2941	1,9388	1,4591	1,6015	1,7815	1,6322	
164.	Київська Русь	0,2606	0,2652	0,2514	0,1913	0,2361	0,2317	0,2174	0,2307	0,2322	0,1606	0,1784	0,2321	0,1898	0,1870	0,6272	0,1893	0,1873	
165.	Дністер	2,5353	3,2438	3,0353	3,0805	2,7190	3,0501	2,6212	3,2093	3,2856	2,3144	2,9402	3,4662	2,9788	2,4907	2,3740	2,6926	2,8821	
166.	Перший інвестиційний банк	5,8166	5,8779	5,3903	5,9438	5,8769	6,2256	6,6744	4,6439	4,9753	4,9078	5,5911	5,6738	5,5561	4,8596	5,4122	5,5989	4,8098	
167.	Агробанк	1,4156	1,3367	1,3601	1,4910	1,5127	1,3201	1,2399	1,3472	1,3898	1,3577	1,4148	1,2048	2,5100	1,2293	1,5096	1,1628	1,3260	
168.	Банк петрокоммерц-Україна	4,9244	5,2173	5,4157	4,9593	5,9422	5,1772	5,2595	5,9364	5,9271	6,6764	5,7741	5,5056	6,2869	5,2396	5,0123	5,5912	5,5102	
169.	Активбанк	2,2037	1,7338	1,9568	1,6613	1,0984	1,5192	1,3484	1,2155	1,0974	1,5985	1,6172	1,4381	1,7170	1,3699	1,3413	1,2740	1,5513	
170.	Електронбанк	7,6943	8,1222	7,6894	7,6744	7,6480	7,6237	7,3444	7,4862	7,2922	6,6594	6,3237	7,4731	7,7077	7,1598	6,8797	7,0338	7,0257	
171.	Базис	6,3487	6,2654	6,9853	6,1115	6,5478	6,5232	6,2809	6,7533	6,5164	5,6211	6,2065	6,3491	6,6694	5,8664	5,6923	6,0698	6,7171	
172.	Трансбанк	3,2613	3,4335	3,4161	3,5583	3,5966	3,4485	3,1807	3,3808	3,0155	2,6459	2,6931	3,2129	3,5165	3,0001	3,0446	2,6381	2,9128	
173.	Аркада	1,3433	1,4386	1,2647	1,1218	1,1904	1,3144	1,2127	1,2121	1,2111	1,6225	2,0499	1,3824	1,6744	1,2535	1,3690	1,3700	1,3305	
174.	Міжнародний ком. банк	3,6355	3,4283	3,3775	3,7045	3,2939	3,3955	3,1300	3,3850	3,3646	2,7154	2,3223	2,7047	3,2089	2,8898	2,9440	3,0481	3,0288	
175.	Національні інвестиції	2,5905	2,3631	2,6671	2,7898	2,8189	2,5246	2,0221	2,1955	2,2027	2,8198	2,6001	2,0540	3,0323	2,5908	2,9810	2,2784	2,9499	
176.	Український проф. банк	2,7496	2,6704	3,0474	3,0989	2,7224	2,9959	3,2503	2,8713	3,4268	2,7371	3,1012	3,3463	3,5700	3,3217	3,8668	3,9571	3,3211	
177.	Золоті ворота	7,5587	6,2732	7,5922	6,8651	7,0539	7,0495	6,9309	6,2973	6,3231	7,3071	7,2201	5,8280	6,0781	5,9478	5,7257	5,9196	6,1825	
178.	Полтава банк	2,1408	2,1661	2,2246	2,2703	2,2428	2,2953	2,2762	2,5035	2,4439	1,3596	1,4460	2,2546	2,2422	1,8683	1,8238	1,		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
180.	Енергобанк	1,8431	1,6031	1,7095	1,4416	1,3374	1,5857	1,1516	1,2287	1,3100	1,6922	2,0004	1,5788	1,8292	1,6441	1,5426	1,6795	1,7397
181.	Укргазпромбанк	5,8921	5,4125	5,7314	5,7818	5,4047	5,4392	5,5217	5,4729	5,5629	5,3811	5,3789	5,4279	4,8781	4,8109	4,7772	4,6901	4,6805
182.	Європейський	0,2479	0,1352	0,1337	0,1673	0,3944	0,1223	0,1478	0,1446	0,1477	0,1992	0,2196	0,1617	0,1347	0,4415	0,2058	0,1294	0,1305
183.	Банк регіонального розвитку	3,3501	3,0665	3,1159	3,2170	2,8668	2,9594	3,0654	3,1530	3,1178	2,6300	2,7156	3,0951	2,3615	2,9392	2,4141	2,5358	2,4076
184.	Місто-банк	0,3366	0,3092	0,3229	0,3418	0,2795	0,2836	0,3028	0,2414	0,2475	0,4761	0,5508	0,4361	0,7496	0,3608	0,5733	0,7939	0,4538
185.	Універсальний	3,0270	3,5304	3,4144	3,3517	3,3579	2,7885	2,9386	2,8332	3,4896	2,1264	2,8356	3,1879	3,7995	3,3036	2,8413	3,0890	3,3853
186.	Новий	1,3530	1,3781	1,1330	1,0451	0,9004	0,8374	0,8075	0,7519	0,8744	1,1443	1,4260	1,3984	1,2876	1,3215	1,3216	1,4406	1,2571
187.	Фортуна банк	0,0031	0,0031	0,0034	0,0039	0,0034	0,0035	0,0033	0,0035	0,0042	0,0032	0,0048	0,0037	0,0239	0,0042	0,0042	0,0051	0,0126
188.	Меркурій	7,2640	7,3095	7,6804	7,9348	7,4514	7,4146	8,0214	8,1309	7,9141	7,7569	6,9545	7,2458	8,2705	6,9702	7,0994	7,3011	7,4342
189.	Національний кредит	2,6774	2,7707	2,7130	2,7371	2,6364	2,5965	2,6191	2,6193	3,9464	2,7301	2,9467	2,9140	3,0559	2,8147	2,8347	2,8987	2,9314
190.	Артембанк	1,2867	1,1220	1,0778	1,3094	1,3827	1,1819	1,3890	1,3247	1,2956	1,5270	1,7944	1,6329	1,8688	1,4442	2,1664	1,9665	1,2400
191.	Капітал	2,3890	2,5844	2,3408	2,2118	1,9120	1,7997	1,6929	1,5581	1,5579	1,9067	1,6866	2,1647	2,1837	1,6905	1,7178	1,8021	1,9936
192.	Укркомунбанк	2,6779	2,9282	2,8150	3,0830	2,8544	2,8041	3,0459	2,5285	2,6929	2,5774	3,0677	2,9882	3,0323	2,2968	2,3137	2,4003	2,2587
193.	Східноєвропейський банк	2,8650	3,1012	3,2120	3,0247	3,1808	3,2066	3,1826	3,4065	3,4007	2,8241	2,5977	4,1977	3,1920	2,6969	3,1874	2,6142	2,8593
194.	Легбанк	6,6521	6,3140	6,0289	5,8535	5,6904	4,8995	5,2525	5,7203	5,3901	5,1554	6,4507	5,4324	5,8308	5,2250	4,8525	5,6314	5,9693
195.	Кліринговий дім	0,5048	0,4585	0,5683	0,5973	0,5289	0,4449	0,7777	0,5875	0,5929	1,2532	0,7909	0,9675	0,7948	0,6188	0,7191	0,6944	0,7654
196.	Металург	6,9172	6,7307	6,7463	6,5338	6,3346	6,0409	6,0770	6,4716	6,2213	5,4679	5,5876	5,7954	6,1579	5,2611	5,5946	5,7202	6,0963
197.	Український кредитний банк	2,5708	1,7798	2,3270	2,6786	2,0822	2,9804	1,8322	1,8437	1,8056	2,0305	2,2402	2,2471	2,5226	2,0939	2,7089	2,5456	2,4262
198.	Аграрний комерційний банк	5,8564	5,4617	5,6297	5,4523	5,1146	4,6584	5,0379	5,2823	4,8830	5,7710	4,8185	5,3935	5,3120	4,6181	4,9671	5,1157	5,2454
199.	Промекономбанк	1,4471	1,6008	1,1604	1,1831	2,0116	1,5463	1,2151	1,1454	1,5899	1,2373	1,2122	1,1180	1,0787	0,9789	1,1192	1,1830	0,9542
200.	Демарк	6,1592	6,4721	6,9902	6,8090	6,3529	6,0059	7,6305	5,9437	5,7430	4,9201	6,6180	6,6934	7,1615	6,2597	6,7277	7,1196	7,1280
201.	Приватінвест	0,0002	0,0003	0,0001	0,0002	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0002	0,0001	-0,0004	0,0001
202.	Інтеграл	5,6419	4,6586	6,0140	5,7658	6,2614	5,5581	6,0755	6,7425	5,9265	6,3301	7,1815	5,9416	5,6785	5,7676	6,5356	6,4278	6,2816
203.	Синтез	2,2253	1,7421	1,8429	1,6950	2,1196	1,6880	1,6453	1,5840	1,8776	2,5106	2,0691	1,2059	2,2806	1,8395	1,7491	1,7825	2,2603
204.	Інтербанк	1,5554	1,6330	1,6688	1,6513	1,5808	1,3420	1,3996	1,4397	1,1983	1,0153	1,1646	1,5676	1,8617	1,7827	2,0678	2,1102	2,1058
205.	Південкомбанк	0,9738	1,0225	0,9087	0,9459	1,0418	0,8969	0,9358	0,7369	0,8711	0,8406	0,9854	0,7945	1,8582	0,7754	0,7171	0,8697	1,0190
206.	Автокразбанк	1,8786	1,5952	1,5647	2,1325	2,3302	1,7073	2,1236	2,0375	2,0573	1,2813	1,5544	1,9763	1,4194	1,6048	1,8821	1,4140	1,2051
207.	Фінбанк	1,1485	1,3056	1,0848	1,1338	1,2881	0,6594	0,8493	1,0285	0,9288	0,9282	0,7460	0,8709	0,6238	0,6369	1,5192	0,6377	0,6268
208.	Промислово-фінансовий банк	5,9669	5,5887	5,8158	6,2287	5,4459	5,3029	5,2110	5,8337	5,3519	6,4476	6,3256	5,5779	6,1041	5,3984	5,2089	5,8390	6,9254
209.	Грант	6,2940	6,5585	6,3964	6,7166	6,6687	6,3068	5,5204	5,5753	6,2017	5,9444	4,8015	6,0871	6,5183	5,7333	5,9033	5,6287	5,9827
210.	Реалбанк	7,1315	6,9879	7,2613	7,4861	7,4146	7,4085	8,3065	7,7799	7,7296	7,5068	7,2418	8,1777	8,3934	7,9304	8,0359	8,3205	7,9768
211.	Прикарпаття	2,7771	2,7483	2,6959	2,9063	2,8402	2,8854	3,0153	3,1152	3,2013	1,8206	1,8168	3,0061	3,0203	2,7878	2,9608	2,9334	2,8905
212.	Причорномор'я	3,8118	3,0727	3,6220	2,6238	3,5297	3,0288	3,2064	3,0580	3,0630	2,3440	3,0207	2,8722	3,2015	2,6101	2,7179	3,1616	3,3520
213.	Український капітал	2,7622	2,3450	2,5454	2,1123	2,4292	2,6478	2,5095	2,7374	2,3922	3,6823	2,1495	2,4196	2,5179	2,3268	2,8550	2,2274	2,3196
214.	Коопінвестбанк	2,0350	2,0219	1,7604	1,7877	2,1348	2,1974	2,4138	2,4669	2,2206	1,6741	1,8527	2,4422	1,8569	1,5359	1,5083	1,5137	1,6536
215.	Ікар-банк	3,2333	3,4543	3,2955	2,7670	3,4867	3,5505	3,2805	3,2563	2,8239	2,3470	3,7528	3,4023	3,7032	3,2171	3,1093	3,0333	3,1763
216.	Чорн. банк розвитку та реконструкції	6,6640	6,5260	7,1500	5,9707	6,0346	6,4308	7,0747	6,7160	6,1516	6,2026	6,3486	6,8755	7,5362	6,5224	6,2909	5,3512	6,3316
217.	Земельний банк	5,9599	6,8677	7,1969	7,0795	6,8760	6,6410	6,3255	6,5621	5,9831	5,7615	5,7516	7,0338	7,2869	6,1959	6,5597	5,8646	6,3287
218.	Ком. індустріальний банк	0,6995	0,9317	0,9118	1,0060	0,7595	1,0359	0,8592	0,7884	0,7025	0,6981	0,8242	0,5887	1,5804	1,3776	1,3083	0,7117	0,7087
219.	Порто-франко	1,9734	2,1116	1,8393	2,0020	2,0060	2,0001	1,6784	1,6938	1,7488	1,3781	1,1546	1,5457	1,7057	1,5137	1,3778	1,4974	1,5654
220.	Об'єднаний ком. банк	1,9698	1,9272	1,3337	1,3214	1,2990	1,4285	1,3907	1,5117	1,3952	0,9839	0,9256	1,5869	1,5267	1,4829	1,5026	1,6177	1,5559
221.	Тккредит	1,5091	1,5887	1,8541	1,4610	1,6843	2,4211	1,7837	1,3786	1,7573	2,1384	1,7326	1,6362	2,1208	2,0735	2,5354	2,4212	2,3959
222.	Полікомбанк	3,5217	3,0919	2,9555	3,5882	3,8352	3,4901	3,6557	3,4796	3,2288	2,5721	2,4390	3,4651	3,5793	3,2830	3,5109	3,3820	3,3580
223.	Володимирський	2,2379	2,2486	2,2398	2,2301	2,2184	2,1569	2,0753	1,9638	1,7971	2,1672	1,7212	1,8262	3,3725	1,9951	1,8046	2,1779	2,5381
224.	Юнекс	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0003	0,0004	0,0003	0,0006	0,0003	0,0022	0,0002	0,0008
225.	Інвестбанк	6,8533	6,5815	7,6831	6,5451	6,3539	6,3412	6,5049	6,6219	6,6931	6,6272	6,7899	6,9825	7,0731	6,8797	6,9394	6,9866	7,0248
226.	Одеса-банк	3,6718	3,7867	3,6888	2,8305	3,8803	3,6891	3,7990	3,9630	3,9210	3,2327	2,9635	3,2936	3,5431	3,2107	3,7237	4,0487	4,1141
227.	Укоопспілка	3,3143	3,1302	3,3254	3,2259	3,5699	3,1386	3,1977	3,2257	3,2625	4,6815	3,4221	3,3183	3,2246	3,0621	3,2474	3,2441	3,0519
228.	Регіонбанк	7,3134	6,9487	7,2448	6,8980	6,2379	6,9675	7,0883	7,4261	7,2119	6,2252	6,3095	6,9461	6,9211	6,3175	6,5962	6,1557	6,0933
229.	Діалог банк	2,3921	2,2213	2,3349	2,3852	2,2591	2,1930	2,1630	2,1743	2,1283	1,5803	1,6098	1,6005	1,7522	1,8071	1,9354	2,0341	1,9923
230.	Тмм-банк	1,3534	1,0382	1,3878	1,4651	1,2644	1,8324	1,5584	1,2878	1,2250	1,8237	1,8708	1,1483	1,5274	2,1979	1,2359	1,5862	1,5495
231.	Львів	3,7729	3,8666	3,3852	3,5474	3,3510	3,5911	3,5089	3,6566	3,4761	2,1422	3,5653	3,6800	4,0757	3,5078	3,6581	3,5832	3,9544
232.	Морський	1,0801	1,3970	1,2643	1,2395	1,3251	1,2798	1,2890	1,4952	2,3895	1,2199	1,6400	1,9140	1,2818	1,4913	1,4480	1,2510	1,4129
233.	Славутич	3,9250	3,7784	3,5152	3,1856	3,7704	3,5169	3,4237	3,0916	2,9582	3,2983	2,7518	2,7585	3,1382	2,6814	2,6307	2,9685	3,2857
234.	Банк перспектива	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001
235.	Земельний капітал	2,9913	3,0192	2,8247	2,6936	2,2620	2,6054	2,5982	2,5666	2,9619	2,0694	1,9945	3,1979	2,5698	2,5472	2,6459	2,8562	2,8606
236.	Фінексбанк	0,0000	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	1,0444	0,8069	0,8584	0,8079	0,6736	0,5441	0,0002	0,0002	0,0001	0,0002
237.	Радабанк	1,3339	1,0788	0,8756	1,1400	1,0128	1,1860	1,1117	1,1967	0,9679	0,6658	0,6239	1,1920					