



По состоянию на 1 января 2013 года 16 коммерческих банков имели прочие финансовые активы в структуре баланса более 15%, несмотря на то, что средний показатель по банковской системе Украины составлял только 4,4%.

Аналитики [ИАП «НБРА-IBRA»](#) считают, что финансовые учреждения данную статью нередко используют для раздувания баланса. В ней, как правило, учитывают залоговое имущество, взятое на баланс, всевозможные ценные бумаги, а в основном дебиторскую задолженность. Именно та, которая возникает в процессе построения различных схем, связанных с валютными спекуляциями.

Например, коммерческий банк занял на межбанковском рынке гривну и купил доллар или евро. Затем продал иностранную валюту за гривну по свопу и опять выдал кредит в гривне на межбанке. Вот такие свопы и отображаются в статье «прочие финансовые активы».

Бывает, что подобные многоходовые операции приносят позитивный финансовый результат, но еще чаще оборачиваются огромными убытками. Примерно так произошло и с ЭРДЭ Банком, который пытался заработать на спекуляциях с наличными евро.

Кроме того, в статье «другие финансовые активы» банки отображают ценные бумаги своих «карманных» компаний. Этим занимаются, например, те финансовые учреждения, которые не имеют возможности соблюдения нормативов кредитования инсайдеров. В связи с этим, финучреждениям приходится осуществлять финансирование бизнеса собственников за счет покупки ценных бумаг.

Напомним, что когда в 2005 году лопнул небольшой киевский банк «Гарант» с активами в 154,8 млн грн., его баланс на 50% состоял из «мусорных» ценных бумаг, то есть тех самых «прочих финансовых активов». Как выяснилось, в основном это были векселя, купленные банком у аффилированных структур якобы с целью перепродажи или полученные в виде залогов. На самом деле руководство банка через покупку этих ЦБ попросту вывело деньги вкладчиков.

Эксперты [ИАП «НБРА-IBRA»](#) решили поинтересоваться, кто входит в пятерку коммерческих банков, которые активно увлекаются инвестициями в «прочие финансовые активы».

По состоянию на 1 января 2013 года первое место уверенно занял **Интеграл-банк**. Активы на 01.01.2013г. — 1,81 млрд. грн. (81 место в рейтинге банков Украины). В том числе «прочие финансовые активы» — 65,6%. Среди акционеров ПАО «Интеграл-банк» — 10 юридических лиц, владеющих суммарной долей 45,6% и 66 физических лиц с суммарной долей 54,4%. Чистая прибыль за 12 месяцев 2012 года составила 14,45 млн. грн.

На второй позиции в рейтинге максимальной величины прочих финансовых активов — **Банк ¾**, с активами в 5,18 млрд. гривен и 34 место) и «прочими финансовыми активами» — 57,4%. Контрольный пакет акций банка (100%) принадлежит Ищенко В.А. Чистая прибыль за 2012 год составила 4,36 млн. грн.

Третье место занял **Авант-банк**. По размерам активов банк занимает 61 место в Украине (3,76 млрд. гривен) и «прочие финансовые активы» составляют 44,0%. Основная доля в капитале принадлежит ООО "Стабил Холдинг" - 75%. Чистая прибыль за 12 месяцев 2012 года составила 0,44 млн. грн.

Другой представитель отечественного капитала расположился на 4 месте. Это печально известный клиентам **Родовид банк**, с государственной долей в 99,99%. Финучреждение располагает активами в 8,88 млрд. гривен и 25 место в рейтинге активов, а «прочие финансовые активы» занимают 37,9%. За 2012 год банк получил убытки в 10,59 млн. грн.

Замыкает пятерку казахский **БТА Банк** (АО "БТА Банк" - Казахстан - 49,9883%). Активы банка — 5,89 млрд. гривен (32 место) и «прочие финансовые активы» составляют 32,6%. За 12 месяцев 2012 года банк получил убытки в 103,57 млн. грн.

Во вторую пятерку вошли следующие финансовые учреждения: банк Даниэль (27,5%), банк Глобус (23,6%), Южкомбанк (23,5%), Еврогазбанк (22,0%), банк Инвестиций и сбережений (21,9%).

Данные подготовлены [аналитической службой ИАП \(РА\) "НБРА-IBRA"](#) по данным опубликованным на официальном сайте НБУ.

© При использовании данной информации ссылка на [ИАП \(РА\) "НБРА-IBRA"](#) (<http://ibra.com.ua>) обязательна, для интернет-изданий - гиперссылка.