## 1. Соблюдение экономических нормативов в банке

Поскольку кредитно-банковская система имеет жизненно важное значение для экономики страны, она служит объектом тщательного надзора и регулирования, как со стороны Национального банка Украины, так и со стороны высших органов государственной власти и управления. Надзор за коммерческими банками и регулирование их деятельности преследует главным образом две цели:

* обеспечение устойчивости и предотвращение банкротства банков;
* ограничение концентрации капитала в руках немногих банков с целью недопущения монопольного контроля над денежным рынком. Это достигается путем установления Национальным банком Украины экономических нормативов, регулирующих деятельность коммерческих банков, и осуществления надзора за их деятельностью.

Для соблюдения установленных Национальным банком Украины экономических нормативов и избежания санкций с его стороны коммерческие банки должны проводить систематическую работу. При этом, с одной стороны, с целью получения максимальной прибыли банки стремятся как можно ближе приблизиться к установленным экономическим нормативам, а с другой - должны тщательно следить, чтобы эти нормативы не были нарушены.

Для того чтобы постоянно наращивать свой уставный фонд, коммерческие банки прежде всего проводят такую политику в области дивидендов, которая способствует повышению рыночной цены акций. Это позволяет продать значительную часть акций новых выпусков по высокому рыночному курсу, а значит, получить значительную курсовую разницу, используемую банками в условиях гиперинфляции прежде всего на индексацию акций предыдущих выпусков. В других условиях курсовая разница (рыночная цена акции за минусом ее номинальной стоимости) как источник формирования учредительской прибыли используется в соответствии с направлениями распределения прибыли банка, в том числе на выплату дивидендов, Чем выше дивиденды, выплачиваемые банком своим акционерам (участникам), тем выше спрос на его акции.

Однако величина дивидендов - лишь один, хотя и весьма существенный фактор, способствующий росту спроса на акции банка. Немаловажное значение имеют и такие факторы, как: круг и качество операций, выполняемых банком для своих клиентов, а также их стоимость; рекламная политика банка; участие банка в благотворительной и спонсорской деятельности и др. На прирост уставного фонда банка может использоваться нераспределенная прибыль банка, а также по пожеланию акционеров (участников) причитающиеся им дивиденды. Однако многие зарубежные банки пришли к выводу о нецелесообразности направления нераспределенной прибыли на увеличение уставного фонда. Больший эффект дает выплата высоких дивидендов за счет полного распределения прибыли. Она позволяет увеличивать доходы имеющихся акционеров и тем самым облегчает наращивание уставного фонда за счет дополнительной продажи акций. Ведь многие акционеры предпочитают немедленное увеличение текущих доходов в виде дивидендов возможным будущим доходам.

Небольшие банки часто сталкиваются с сопротивлением акционеров (участников) увеличению уставного фонда. Обычно их акционерами (пайщиками) являются немногие лица, которые не желают упустить контроль над банком, тем более что в условиях гиперинфляции новые акционеры имеют преимущества над учредителями банка, особенно если банк не индексирует взносы прежних лет. Ведь номинальная стоимость акций может не изменяться, а покупательная сила денег резко снизилась. Поэтому новые акционеры при одинаковой реальной стоимости денег имеют возможность получить в свои руки больше акций, чем акционеры предыдущих выпусков.

Уставный фонд банка имеет очень большое значение при возникновении крупных непредвиденных потерь или экстраординарных расходов (массовые неплатежи клиентов по ссудам и процентам). В таких случаях на покрытие убытков может быть использована часть уставного фонда банка, т.е. этот фонд выполняет роль своего рода страхового фонда.

Платежеспособность банка - это предельное соотношение между размером собственных средств банка и суммой его активов. Платежеспособность банка - это достаточность его собственных средств для защиты интересов вкладчиков или других кредиторов банка. Она определяется как соотношение между собственными средствами банка и его активами умноженное на 10. Это соотношение не должно быть менее 8%.

Собственные средства банка состоят из основного и дополнительного капитала.

Основной капитал включает фактический уставный фонд, сумма которого зарегистрирована Национальным банком Украины, и другие фонды, создаваемые банком за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов н обязательных платежей.

Дополнительный капитал состоит из: а) резервов, предназначенных для покрытия кредитных и валютных рисков и рисков по операциям с ценными бумагами; б) резервов, создаваемых за счет переоценки фиксированных активов банка. При этом дополнительный капитал включается в состав собственных средств банка, размер которого не превышает основной капитал.

Для определения платежеспособности банка собственные средства уменьшаются на сумму взносов в уставные фонды других предприятий, организаций и учреждений, на размер средств и имущества для участия в их хозяйственной деятельности и на сумму имущественного взноса участников банка в его уставный фонд.

Чтобы добиться высокой платежеспособности, банк должен постоянно следить за качеством своих активов. Для этого прежде всего следует добиваться ликвидации или уменьшения статей с высоким коэффициентом риска. Правда, на наш взгляд, приведенные коэффициенты риска не совсем объективны. Вряд ли во всех случаях дебиторская задолженность является объектом повышенного риска. Очевидно, завышена степень риска и в части правительственных ценных бумаг. Ведь зарубежный банковский опыт показывает, что такие активы являются гарантированными и высоколиквидными.

Обычно банк считается платежеспособным до тех пор, пока не затронут его уставный фонд для покрытия убытков. Но степень использования собственного капитала на указанную цель может быть различной. Чтобы повысить свою платежеспособность, наряду с регулированием активов, банк должен стремиться наращивать свои собственные средства - не только уставный фонд, но и резервный фонд, фонды экономического стимулирования, прибыль в обороте, другие собственные средства.

Ликвидность банка - это его способность своевременно погасить свои финансовые обязательства за счет имеющихся у него наличных денежных средств, продажи активов или мобилизации ресурсов из других источников (привлечения депозитов, получения междубанковского кредита и др.). Банк обязан постоянно следить за своей ликвидностью, чтобы не ставить под сомнение свою платежеспособность. В то же время высокая ликвидность может отрицательно повлиять на доходность активов. Ведь чем выше ликвидность активов, тем ниже от них доход. Поэтому искусство управления активами как раз и состоит в том, чтобы обеспечить банку как можно большую норму прибыли на его капитал (собственный и привлеченный) и в то же время сохранить платежеспособность банка. Этого можно добиться за счет хранения крупных резервов свободных денежных средств на корреспондентском счете. Но лучше привлекать для этой цели депозиты и межбанковские кредиты, если такая возможность имеется, в том числе "короткие деньги", т.е. средства временно свободные в течение небольшого периода времени.

К активам банка относятся наличность и приравненные к ней средства, средства на корреспондентском счете банка и в обязательных резервах, средства, вложенные в ценные бумаги, дебиторскую задолженность и в кредиты.

Текущая ликвидность определяется как соотношение обязательств банка до востребования и сроком исполнения в течение месяца и активов с соответствующим сроком погашения. Значение показателя текущей ликвидности не должно превышать 1,0.

Краткосрочная ликвидность банка определяется как соотношение обязательств банка до востребования и со сроком исполнения в течение трех месяцев и активов со сроками погашения не позже трех месяцев от даты, на которую производится расчет этого показателя. Значение показателя краткосрочной ликвидности не должно превышать 1,0.

Общая ликвидность определяется как соотношение всех обязательств банка и его активов. Значение этого показателя не должно превышать 0,95.

Естественно, банк должен постоянно регулировать как состав своих активов, так и пассивов, чтобы соблюсти приведенные нормативы ликвидности. Их нарушение, особенно текущей ликвидности, может вызвать неплатежеспособность банка и его банкротство.

## 2. Организация безналичных расчетов в хозяйственном обороте

Организация безналичных расчетов основывается на ряде принципов, содержание и состав которых могут изменяться по мере изменения экономической ситуации в стране. В современной организации безналичных расчетов в Украине в той или иной степени учитываются следующие принципы:

1. Предприятия всех форм собственности должны хранить свои денежные средства в банках на счетах и использовать их для межхозяйственных расчетов в безналичном порядке путем перечисления со счета плательщика на счет получателя. Исключение составляют небольшие суммы денег, которые могут в наличной форме храниться в кассах предприятий как переходящий остаток, использоваться для производства небольших межхозяйственных платежей, расходоваться из наличной выручки на внутрихозяйственные нужды в порядке и размерах, установленных банком.

Соблюдение этого принципа имеет важное значение для упорядочения и укрепления денежного обращения в стране. Вместе с тем он в известной мере противоречит экономической самостоятельности предприятия, поскольку ограничивает его право выбора формы использования своих денег - наличной или безналичной. Очевидно, поэтому на практике данный принцип часто нарушается.

2. Момент производства платежа должен максимально приближаться к отгрузке товаров. Такое сближение способствует сокращению перераспределения ресурсов между хозорганами, способствует ускорению процессов реализации, кругооборота финансовых ресурсов. Вместе с тем соблюдение этого принципа не всегда согласуется с характером кругооборота средств предприятия, состоянием платежной дисциплины, с экономическими интересами участников расчетов. Поэтому на практике часто

допускаются отступления от данного принципа: применяется то ли предварительная оплата, то ли длительная отсрочка платежа. Эта Последняя может быть двоякой: по согласованию сторон (коммерческий кредит) и принудительной (просроченная задолженность плательщика поставщику).

Платежи со счета предприятия производятся банком с согласия владельца счета и в очередности, установленной руководителем предприятия. Без согласия плательщика списание средств с его счета допускается лишь и случаях, установленных действующим законодательством. Это, прежде всего, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам, по взысканию недоимок по всем видам платежей в бюджет, в фонд социального страхования и другие внебюджетные фонды, а также штрафные платежи по распоряжению государственной контрольно-ревизионной службы и Антимонопольного комитета. Указанные списания средств без согласия плательщика производятся в календарной очередности поступления в банк соответствующих документов. Если на счете плательщика недостаточно средств, то они производятся впоследствии по мере поступления средств на счет, но также в календарной очередности.

Хозорганы имеют право выбора формы расчетов и способа платежа из числа предусмотренных действующим законодательством. Они закрепляют их в своих договорах и соглашениях при невмешательстве банков. Последние могут только рекомендовать своим клиентам применять наиболее целесообразную форму расчетов или способ платежа исходя из специфики их деятельности и организации взаимных отношений.

Хозорганы имеют право выбора банков для открытия своего счета. Расчетно-кассовое обслуживание банками своих клиентов осуществляется на договорной основе в порядке выполнения их распоряжений о перечислении или выдаче наличных денег со счетов в соответствии с установленными правилами. Этот принцип адекватен рыночным условиям и стал формироваться лишь в последние годы, когда началась рыночная трансформация экономики Украины Он имеет важное значение для обеспечения всем хозорганам равных возможностей пользоваться банковскими услугами, широкой экономической самостоятельности и партнерства в отношениях с банками.

В современной практике расчетов применяются документы различного назначения. Все их можно сгруппировать в такие группы: расчетные, платежные и коммерческие.

Расчетными обычно называют составленные по установленной форме документы которые предоставляют юридические и физические лица с поручением (или с требованием) перечислить с их счетов (или зачислить на их счета) определенную сумму денег. Такими документами в Украине являются: платежное поручение, платежное требование-поручение, чек, аккредитивное заявление, платежное требование.

К расчетным можно отнести и такие документы, как почтовый перевод, мемориальный ордер, авизо и др. Но они выполняют часто вспомогательную роль и не рассматриваются в данной работе.

Платежными называют составленные по установленной форме и передаваемые одним лицом другому документы с обязательством (или с приказом 3-му лицу) уплатить определенную сумму денег предъявителю документа. Типичным документом в наших условиях является вексель.

Коммерческими принято называть документы в которых дается характеристика отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг и которые сопровождают их перемещение от поставщика к плательщику. К коммерческим относятся счета-фактуры, их реестры, |товарно-транспортные документы, сертификаты качества, страховые полисы и др. Обычно на основе коммерческих документов определяются сумма и правомерность платежей, совершаемых с помощью расчетных или платежных документов.

Расчетные и платежные документы строго унифицированы, имеют единую для всей страны стандартную форму, установленный набор реквизитов. Значительная часть реквизитов является общей и обязательной для всех расчетных документов.

К обязательным реквизитам всех расчетных документов относятся:

* наименование и номер расчетного документа;
* число, месяц и год его выписки;
* полное или сокращенное название плательщика и получателя денег номера их счетов; наименование, номер (код), местонахождение банков плательщика и получателя денег, расчетно-кассовые центры, где открыты их корреспондентские счета и номера последних;
* сумма платежа;
* мотивы и основания для перечисления или получения денег; подпись плательщика (или получателя); оттиск печати плательщика (или получателя).

Организация оборота наличных денег предприятий и организаций базируется на единых условиях и правилах. Они определены в нормативном документе Национального банка "Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве Украины" и в указе Президента Украины "О мерах по сокращению налично-денежного оборота" от 12 июля 1993 г.

Выполнить задания и принять решение.

Акционерное общество "Гранит" 19 марта 2001 года обратилось в акционерно-коммерческий банк 'Весна" с ходатайством о предоставлении ссуды в сумме 300,0 тыс. грн. для приобретения горюче-смазочных материалов у торговой фирмы 'Заря", предоставив банку платежное поручение на перечисление суммы на текущий счет поставщика ГСМ.

В соответствии с кредитным меморандумом банка кредитование заемщиков банк осуществляет исключительно за счет собственных кредитных ресурсов, строго соблюдая установленную НБУ норму резервирования средств на коррсчете, за плату, на 30% превышающую действующую учетную ставку НБУ, устанавливая размер штрафа за нецелевое использование кредита в максимальном размере, определенном в соответствующем случае Положением НБУ "О кредитовании". "

Сумма мобилизованных банком временно свободных денежных средств на 19 марта 2001 года у банка составил" 10550 тыс. грн. Задолженность банку по ссудам - 8200 тыс. грн.

Между банком и заемщиком 19 марта 2001 года был заключен кредитный договор о ссуде на срок 90 дней. Выданная ссуда была направлена на указанную заемщиком цель. л

29 марта 2001 года при проверке целевого использования ссуды на месте по данным бухгалтерского учета АО "Тралит" банк 'Весна" обнаружил, что Полученная АО "Гранит" ссуда в сумме 300,0 тыс. грн. использована на приобретение компьютерной техники у торговой фирмы "Заря".

По состоянию на 30 марта 2001 года сумма средств на текущем счете АО "Гранит" составила 400,0 тыс. грн. Исходя из изложенного, следует:

1. Подтвердить расчетами возможность банка 'Весна" выдать кредит АО "Гранит" в нужной ему сумме.

2. Определить установленный банком процент за пользование ссудой.

3. Определить предусматриваемую в кредитном договоре ответственность заемщика за нецелевое использование ссуды.

4. Принять решение по результатам проверки банком целевого использования кредита акционерным обществом "Гранит".

Решение

1. Определяем возможность банка выдать кредит:

10550 - /10550\*0,17 /-8200=10550-1794-8200=556 тыс. грн. Вывод - банк имеет возможность выдать кредит в полной сумме

2. Процентная ставка будет установлена на следующем уровне:

60+ /60\*0,3/ = 78%годовых

3. Положением НБУ от 28,09,95, установлена ответственность заемщика а нецелевое использование кредита в размере 25% от суммы нецелевого использования необходимо:

а) взыскать сумму основного долга - 300,0 тыс. грн.

б) взыскать проценты за кредит за фактическое количество дней пользования ссудой

(300,0 • 78 \* 10) / (360\*100) - 6,5тыс. грн. в) взыскать штраф 300,0\* 0,25 = 75,0 тыс. грн. Наличие средств на текущем счете позволяет это сделать.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Об открытии банками счетов в национальной и иностранной валюте: Инструкция утв. Постановлением Правления НБУ от 18.12. 1998 г. № 527. - К.: НБУ.
2. О безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины: Инструкция № 7 утв. Постановлением Правления НБУ от 02.08, 1996г. с изменениями и дополнениями к ней за 1997. - 1999. - К.: НБУ.
3. О межбанковских расчетах в Украине: Положение утв. постановлением Правления НБУ от 08.10.98. № 3 414. -К.: НБУ,
4. Об исполнении учреждениями банков поручений предприятий и расчетных документов по бесспорному списанию средств: Положение утв. постановлением Правления НБУ от 18.09. 1998г. № 379. - К.: НБУ.
5. О порядке образования и регистрации коммерческих банков: Положение утв. Постановлением Правления НБУ от 21.07.98. № 281. - К.: НБУ, О порядке выдачи банкам лицензии на совершение банковских операций: Положение утв. постановлением Правления НБУ от 6.05.98. № 181. - К.: НБУ.
6. Банковское дело: Учебник. - 3-е изд. / Под. ред. проф.В.И. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 1997, - 480с.
7. Основы банковского дела /Под ред. Мороза А.Н. - Киев: МП "Либра", 1999. - 330с.