**Национальный Банк Украины и его функции**

1. Национальный Банк Украины: задачи и функции
2. Закон “О Национальном банке Украины”. Достижения и потери
3. Эмисионные операции
4. Организация межбанковских расчетов
5. Кредитные операции и политика рефинансирования
6. Надзор за деятельностью коммерческих банков
7. Кассовое исполнение бюджета
8. Регулирование норм обязательных резервов
9. Регулирование ликвидности коммерческих банков
10. ***Национальный банк Украины: задачи и функции***

Национальный банк Украины (НБУ) организован в 1991 году на базе бывшей Украинской республиканской конторы Госбанка СССР и ее обласных управлений. Он представляет собой систему единого банка и включает в себя центральный аппрарат, расположенный в г.Киеве, Крымское республиканское управление и 24 обласных управления. Управления НБУ действуют от его имени в пределах предоставленных им полномочий и функций. Они подотчетны Правлению банка. Функциональным подразделением НБУ принадлежат вычислительные, расчетно-кассовые центры, региональные и Центральная расчетные палаты. Структурным подразделением выступает аппрарат инкассации.

Руководящим органом НБУ является Правление, состав которго назначается Президиумом Верховной Рады Украины. Председатель Правления избирается ВР Украины по представлению Председателя ВР Украины сроком на 4 года.

Законодательство Украины предопределило построение ее банковской системы в соответствии с двухуровневым принципом организации. Национальный банк является банком первого уровня. Он выполняет традиционные функции, характерные для центрального банка государства: является эмиссионным и расчетным центром государства, банком банков и банкиром правительства. НБУ определяет организиционно-технические принципы осуществления налично-денежного оборота:

1. правила хранения, перевозки и инкассации денежной наличности
2. правила выполнения кассовых операций банками и хозяйствующими субъектами
3. создает и управляет резервными фондами банкнот и монеты
4. устанавливает признаки платежеспособности денежных знаков

Как расчетный центр страны НБУ устанавливает паравила проведения безналичных расчетов хозяйствующими субъектами, а также организовывает расчеты между коммерческими банками в Украине. Он представляет интересы государства в отношения с центральными банками других стран, в международных кредитно-финансовых учеререждениях.

НБУ устанавливает правила и проводит регистрацию коммерческих банков и выдает лицензии на ведение валютных операций, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков, осуществляет их расчетно-кассовое обслуживание, предоставляет кредиты коммерческим бнкам, устанавливает правила функционирования межбанковского кредитного рынка в Украине.

Короме этого, на НБУ возложены операции с функционирование валютного рынка Украины. Он по согласованию с Кабинетом Министров Украины, устанавливает официальный валютный курс национальных денег, создает валютные резервы, организовывает операции с монетарными металлами.

На НБУ возложено регулирование банковских операций, связаных с обращением приватизационных ценных бумаг; установлением условий их хранения, учета и погашения.

Основной экономической задачей банка является обеспечение стабильности национальной денежной единицы. На ее решение направлена создаваемая ими система денежно-кредитного регулирования. В процессе работы НБУ активно испльзует следующие методы денежно-кредитного регулирования:

1. рефинансирование (учетная и кредитная политика)
2. регулирование норм и обязательных резервов
3. регулирование ликвидности коммерческих банков

Ниже представлен перечень всех функций Национального банка Украины в соответствии со Статьей 7 Закона Украины “Про Национальный Банк”.

1. согласно с разработаными Правлением Национального банка Украины Основных принципов денежно-кредитной политики определяет и проводит денежно-кредитную политику.
2. монопольно выполняет эмиссию национальной валюты Украины и организут ее обращение.
3. выступает кредитором последней инстанции для банков и организовывает систему рефинансирования.
4. устанавливает для банков и других финансово-кредитных учереждений правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, защиты информации, ценностей и иммущества.
5. организовывает и методологически обеспечивает систему денежно-кредитной и банковской статистической информации и статистики платежного баланса.
6. определяет систему, порядок и формы платежей, в том числе между банками и финансово-кредитными учереждениями.
7. определяет направления развития современных электронных банковских технологий, организовывает, координирует и контролирует изобретение электронных платежных способов, систем, автоматизации банковской деятельности и средств защиты банковской информации.
8. выполняет банковское регулирование и контроль.
9. ведет Реестр банков, их филиалов и представительств, валютных бирж и финансово-кредитных организаций, выполняет лицензирование банковской деятельности и операций в предвиденных законами случаях.
10. составляет платежный баланс, производит его анализ и прогнозирование.
11. представляет интересы Украины в центральных банках других стран, международных банках и других кредитных организациях, де сотрудничество происходит на уровне центральных банков.
12. выполняет согласно определенных специальным законом полномочий валютное регулирование, определяет порядок проведения платежей в иностранной валюте, организовывает и выполняет валютный контроль за коммерческими банками и другими кредитными организациями, которые плучили лицензию Ниционального банка на проведение операций с валютными ценностями.
13. обеспечивает накопление и сбережение золотовалютных резервов и проведение операций с ними и банковскими металами.
14. анализирут состояние денежно-кредитных, финансовых, ценовых и валютных отношений.
15. Организовывает инкассацию и перевозку банкнот, монет и других ценностей, выдает лицензии на право инкассации и перевозку банкнот, монет и других ценностей.
16. реализовыает государственную политику по вопросам защиты государственных секретов в системе национального банка.
17. принимает участие в подготовке кадров для банковской системы Украины.
18. выполняет другие функции в финансово-кредитной сфере в рамках своей компетенции, определенной законом.
19. ***Закон “О Национальном банке Украины”. Достижения и потери***

Закон “ О Национальном банке Украины вступил в силу 22 июня 1999 года. Следует отметить, что дата принятия закона символическая - борьба за независимость Национального банка началась с новой силой после такого исторического события в развитии банковской системы Украины, как появления специального закона о статусе центрального банка страны. И начал ее сам Президент Украины, подав в парламент законопроект о внесении изменений и дополнений в только что подписанный ним закон.

Все-таки хотелось бы отметить целый ряд позитивных норм, которые внедряются Законом “О Национальном банке”.

К сожалению в Украине, как и в других странах бывших плановых экономик, центральный банк еще не занял положенное ему место, хотя в НБУ и видят элементы сходности с центробанками стран рыночной экономики, это совсем не свидетельствует о полной власти над денежно-кредитной политикой. Закон “О Национальном банке” дает возможность НБУ существенно приблизиться к тому положению, которое ему необходимо занять в экономической жизне страны. Через урегулирование взаимоотношений с органами власти, путем определения функций банка новый закон четкко определяет место и роль НБУ в системе органов государства.

Прежде всего следует обратить внимание на нормы, которые дают возможность НБУ сосредоточиться на выполнении его основной функции - обеспечение стабильности денежной единицы.

Кроме того - и это очень важно - законом предусмотрено, что решение Национального банка по вопросу денежно-кредитной политики является самодостаточным и не нуждается в утверждении другим органом не в пределах НБУ. Не Верховный Совет Украины, не другие органы власти теперь не имеют полномочий для утверждения денежно-кредитной политики. Статьями 9 и 24 постановлено, что основные ее принципы подаются на рассмотрение Верховной Радой Украины только в порядке информирования. Защищая Национальный банк от постоянного давления со стороны правительства, которое стремится решить вопросы финансирования собственных расходов за счет НБУ, закон запрещает ему давать прямые кредиты на финансирование расходов государственного бюджнта. Осуществлять операции с ценными бумагами НБУ разрешено только на вторичном рынке, что также исключает прямое кредитирование государства. Более того, статьей 52 закона НБУ предоставляется право поддерживать экономическую политику Кабинета Министров Украины до тех пор, пока она протеворечит обеспечению стабильности национальной денежной единицы.

Законом заложено основы экономической независимости НБУ. Отныне постановлено (статья 5), что смета доходов и расходов должна обеспечивать возможность НБУ выполнения его функций. В случае превышения сметных доходов позитивная разница вносится в государственный бюджет, а превышение расходов покрывается за счет государственного бюджета следующего отчетного года. Опять таки - смета не требует утверждения ни одним из органов вне НБУ.

Этим законом впервые определены способы и методы денежно-кредитной политики, структуру и порядок управления золотовалютным резервом, статус денежной единицы Украины и полномочия НБУ по ее обороту; легализовано существование в НБУ вооруженных формирований, расширены возможности осуществления банковского надзора, работникам НБУ присвоено статус государственных служащих.

Как положительный момент необходимо отметить и то, что законом заложено правовые основы для создания двухуровневой системы управления банком.

В соответствии с Законом “О Национальном банке Украины” значительно расширены полномочия Совета Национального банка и наданы неприсущие ему функции:

1. статьей 8 закона Совет НБУ определено “высшим органом управление Национального банка”
2. статьей 5 ему предоставляется право утверждать положения о планировании и учете доходов и расходов, а также формирование фондов и резервов Национального банка
3. пунктом 12 статьи 9 и пунктом 1 статьи 15 Совет имет право утверждать внешнеэкономические договора на сумму, которая превыщает статутный капитал НБУ
4. в соответствии с пунктом 13 статьи 9 он определяет показатели, которые характеризируют возможность НБУ отчитываться по своим обязательствам

В соответствии со статьей 12 Закона “О Национальном банке Украины” Председатель НБУ не является одновременно Председателем Совета НБУ. Его роль сведена только к рядовому членству в Совете НБУ и председательствования на заседаниях Правления НБУ. Во всех, без исключения, странах, где существует двухуровневая система руководящих органов центрального банка, его председатель возглавляет и орган, который формирует денежно-кредитную политику и исполнительный орган.

***3. Эмиссионные операции***

Эмиссионные операции НБУ - форма реализации его монопльного права на выпуск денег в обращение. Они являются основным моменом системы регулирования налично-денежного оборота, который включает два основных уровня организации: регламентацию кассовых операций хозяйствующих субъектов.

Для обеспечения оперативного решения вопросов, связанных с осуществлением эмиссии наличных денег во всех управлениях НБУ организованы резервные фонды НБУ - остатки национальных денежных знаков, находящихся вне обращения. Резервные фонды создаются также при некоторых филиалах коммерческих банков - как правило, в прошлом отделений специализированных государственных банков. Средствами, находящимися в резервных фондах, распоряжаютя Правление, Крымское республиканское и обласные управления НБУ. Только c их разрешения денежные знаки могут быть перемещены из резервных фондов в оборотную кассу (или операционную кассу филиалов банков, при которых не открыты резервные фонды ). Эта операция и означает эмиссию - выпуск наличных денег в обращение. Перемещение денежных знаков из оборотной кассы в резервные фонды обусловливает изъятие денег из обращения. Эта операция, в соответствии с правилами кассового регулирования, осуществляется автоматически - при привышении лимитов оборотных касс.

Эмиссия наличных денег осуществляется в форме подкрепления операционных касс учереждений коммерческих банков. Разрешение на осуществление эмиссии дает начальник управления НБУ или иное лицо, уполномоченное распоряжаться резервными фондами. Разрешение оформляется в види эмиссионных телеграмм, содержание которых соответствующим образом кодируется. Оно дает право на перемещение определенной суммы денежных знаков из резервных фондов в оборотную кассу или на использование сверхлимитного остатка денег, хранящегося в учереждени банка. Для получения разрешения руководитель учереждения коммерческого банка, у которого в ближайшие 2-3 дня появляется потребность в покреплении кассовой наличности, должен обратиться к начальнику управления НБУ.

При отсуствии необходимой суммы сверхлимитных остатков или недостатке средств в резевных фондах учереждения банков получают подкрепление из оборотных касс управления НБУ.

Сверхлимитные остатки денег, превышающие внутримесячную потребность в дополнительных кассовых ресурсах, вывозят аппаратом инкассации НБУ.

**4. *Организация межбанковских расчетов***

Межбанковские расчеты выступают составным элементом платежного механизма государства. Безналичные платежи между субъектами предринимательской деятельности, как правило не могут быть завершены в пределах одного банка. В цепочке платежей субъектов, счета которых открыты в разных банках, неминуемо возникают межбанковские расчеты. Они представляют собой систему осуществления и регулирования платежей по денежным требования и обязательствам, которые возникают между банковскими учереждениями.

В Украине реализуются сложившиеся в мировой практике общие принципы расчетов, которые основаны на следующих моделях:

1. по счетам межфилиальных оборотов
2. путем организации корреспондентских счетов между коммеческими банками
3. через корреспондентские счета в учереждениях НБУ
4. через клиринговые учереждения

Современная модель межбанковских расчетов предусматривает переход украинских банков на электронную систему платежей, которая работает в режиме реального времени и позволяет завершать расчеты между банками в течение операционного дня.

Организационно-технически модель модель включает ряд новых элементов. В составе НБУ создано новое подразделение - расчетная палата , на которую возложено техническое проведение межбанковских расчетов на основе электронных технологий. Расчетная плата построена по двухуровневому принципу:

1. центральная расчетная палата, которая подчиняется непосредственно НБУ
2. регональные расчетные палаты, которые являются структурными подразделениями территориальных подразделений НБУ

Для проведения расчетов коммерческими банками наряду со счетами, открытыми в региональных кассовых центрах (РКЦ), открываются технические счета и субсчета в региональной расчетной палате. РКЦ также является учасником региональной расчетной палаты. По техническим счетам отражаются все платежи, проведенные банком по поручению клиентов, а также суммы поступлений, перечисляемых из других банков в пользу его клиетнов. По итогам дня обороты, проведенные по техническому корреспондентскому счету, общими суммами отражаются на корреспондентском счете коммерческого банка, открытом в РКЦ. Региональные расчетные палаты несут ответственность за своевременное и качественное проведение операций по поручени. коммерческих банков.

Операции по перечеслению платежей в пользу клиентов других банков проводятся при наличии достаточного остатка средств на корреспондентском или субкорреспондентском счетах коммерческого банка, т.е. в пределах кредитового сальдо. Если сумма платежей в пользу других банков превышает встречные поступления, на корреспондентском счете при незначительном входном остатке средств возникает дебетовое сальдо. По существу, овердрафт корреспондентского счета отражает сумму несанкционированной кредитной эмиссии, осуществленной коммерческим банком.

С целью недопущения такой эмиссии НБУ установлен жесткий режим функционирования корреспондентского счета при наличии дебетового сальдо. На остаток дебетового сальдо начисляются проценты на уровне ставки рефинансирования за каждый день. Проценты и пеня взымаются за счет ежедневных поступления на корреспондентский счет. Операции по корреспондентскому счету приостанавливаются до полного погашения дебетового сальдо. В случае дебетового сальдо корреспондентского счета три или более раза или постоянно в течении 10 рабочих дней на протяжении месяца, региональное управление ходатайствует перед НБУ о применениии к коммерческому банку санкций, предусмотренных банковским законодательством.

В ценральной расчетной палате открываются технические счета региональных расчетных палат, по которым фиксируются проведенные за день операции. Ведение счетов позволяет проводить контроль за правильностью осуществления операций по техническим корреспондентским счетам региональными расчетными палатами. Кроме того, сообщение отражаемой по этим счетам информации позволяет получить картину общего состояния платежного оборота между регионами Украины.

***5. Кредитные операции и политика рефинансирования***

Кредитные операции НБУ объективно не ограничиваются суммой аккумулированных кредитных ресурсов. Как банк первого уровня он осуществляет выдачу ссуд на эмиссионной основе независимо от состояния пассивной части своего баланса и дату выдачи кредита. Пассивы НБУ автоматически увеличиваются по мере предоставления ссуд.

Операционнно-технический кредит НБУ означает эмиссию платежных средств межбанковского оборота. Эти средства на корреспондентских счетах коммерческих банков при выдаче кредитов используются для осуществдения межбанковских расчетов, а также расчетов с НБУ. Расчетные, кредитные и другие операции между коммерческими банками сопровождаются перечислением соответствующих сумм по их корреспондентским счетам. Это обусловливает перераспределение эмитированных НБУ платежных средств межбанковского оборота между отдельными коммерческими банками. Изъятие этих средств из оборота происходит при погашении кредитов, полученных от НБУ, и уплате процентов за кредит. Кроме того межбанковские платежные средства изымаются при выполнении других операций: по покупке у НБУ гривневой наличности, иностранной валюты; при резервировании кредитных ресурсов коммерческих банков.

Таким образом, осуществляемые НБУ кредитные операции играют подчиненную роль по отношению к организации платежного механизма и денежного обращения страны: они призваны обеспечить наличие останка средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в сумме, достаточной для бесперебойного функционирования межбанковской системы и удовлетворения потребностей в оборота наличных денег.

Кредиты НБУ - основной источник государственного внутреннего долга ценными бумагами не позволяет характеризировать операции НБУ по его кредитованию как рефинансирование: НБУ кредитирует правительство непосредственно и здесь отсуствуют отношения возмещения коммерческими банками средств, вложенных в государственные ценные бумаги. Непосредственная выдача ссуд характерна и для отношений НБУ с коммерческими банками. Установленный НБУ порядок проведения банковских операций предусматривает рефинансирование коммерческих банков учереждениями НБУ в форме переучета и перезаклада векселей. Однако в настоящее время операции с векселями еще не получили распостранение. Определение кредитных операций НБУ как рефинансирование - дань традициям банковского дела.

Операции НБУ по рефинансированию имеют, как правило целевой характер. Выдача ссуд коммерческими банками посредством аукционов практиковалась лишь в порядке эксперимента. Кредиты выдаются на строго определенные цели, конкретным банкам для адресной выдачи соответствующим хозорганам. В составе рефинансированныйх средств на начало 1994 г. 92 % составляли кредиты банку “Украина” для выдачи заготовительным организациям и сельскохозяйственным производителям. В течение 1992-1993 гг. Значительные суммы средств НБУ предоставил коммерческим банкам для программ конверсии предприятий военно-промышленного комплекса. Эти кредиты являются долгосрочными. В целом же по банковской системе Украины преобладают краткосрочные ссуды: по состоянию на 1 января 1994 г. это 97,3 % всех кредитов, предоставленных предприятиям и гражданам.

***Механизмы и размеры рефинансирования Национальным банком Украины коммерческих банков в 1999 году и мае 1999 года.***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | 1999 | май 1999 |
| Выпущено в обращение платежных средств для рефинансированиякоммерческих банков всего: | 100 | 100 |
| В том чмсле за : |  |  |
| 1. аукционное кредитирование
 | - | - |
| 1. ломбардное кредитирование
 | 15,3 | - |
| 1. операции РЕПО
 | 21,2 | - |
| 1. другие механизмы
 | 63,5 | 100 |

Особый характер имеют отношения НБУ со Сберегательным банком Украины. Согласно Закону “О банках и банковской деятельности” средства, привлеченные сберегательным банком, передаются за плату НБУ. В конце 1993 г. сумма этих средств слставляла около 600 млрд. Крб. Очевидно, изъятие у Сберегательного банка средств не используются для выдачи ссуд НБУ, что противоречит эмиссионной прирорде осуществляемым им кредитных операций. Изъятие этих средств - одна из форм регулирования объема совокупной денежной массы.

Непосредственное кредитирование предприятий НБУ ограничено. Кредит выдается хозяйствующим субъектам, обеспечивающими деятельность НБУ (включая создание материально-технической базы для выпуска собстенной валюты). Практикуется выдача ссуд сотрудникам НБУ из средств фонда материального поощрения.

1. ***Надзор за деятельностью коммерческих банков***

Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков, их отделений, филиалов, представительств на территории Украины. Он направлен на обеспечение стабильности банковской системы, защиту интересов вкладчиков путем уменьшения рисков в деяльности коммерческих банков. Содержание надзора определяется полномочиями, установленными Законом Украины “О банках и банковской деятельности”.

Система надзора направлена на сокращение внешних и внутренних банковских рисков.

К внешним рискам относятся:

1. риск ликвидности (неспособность банка обеспечить бесперебойную оплату своих обязательств перед клиентами)
2. валютный риск (убытки от неблагоприятного изменения валютного курса в условиях открытой валютной позиции)
3. риск учетной ставки (убытки от изменений процентной ставки, устанавливаемой по кредитам НБУ, в условиях фиксированной процентной ставки по предоставленным кредитам)
4. риск по ценным бумагам (убытки от изменения курса ценных бумаг, находящихся в портфеле банка).

К внутренним рискам отнесены коммерческие, связанные с человеческим фактором риски (квалификация персонала, исполнительская дисциплина, качество аудиторской службы), а также операционно-технические риски, отражающие степень работоспособности систем, обеспечивающих внутреннюю работу банка: системы безопасности, бухгалтерского учета, материально-технических средств, средств связи.

На снижение внутренних рисков направлены процедуры регистрации банков, лицензирования, аудиторских проверок, икспентирования деятельности коммерческого банка сотрудниками НБУ.

Функцию надзора осуществляет Управление по банковскому надзору НБУ . Операции по надзору выполняют региональные управления НБУ в соответствии с доведенной им программой, отдельными задачами Управления по банковскому надзору.

Коммерческие банки обязаны ежемесячно представлять НБУ следующую отчетную информацию:

1. баланс с приложением расчета экономических нормативов
2. отчет о кредитном портфеле
3. отчет о портфеле ценных бумаг
4. отчет о валюте и валютной позиции
5. отчет о риске процентной ставки
6. отчет о предоставлении и погпшении родственными лицами кредита банка

Кроме того, коммерческий банк обязан не позже 5 дней после оформления выводов месячной или годовой проверки предоставить НБУ отчет о работе внешнего аудита, а на следующий день после оформления соответствующего кредитного договора - отчет о “больших” кредитах. Управление банковского надзора также вправе потребовать от банка предоставление любой другой информации, необходимой для выполнения его обязанностей, даже если она отнесена к банковской служебной или коммерческой тайне. Однако полученная информация не может быть разглашена без согласия коммерческого банка.

Работа по банковскому надзору дифферинцирована по трем основным направлениям: общий надзор, интенсивный надзор и надзор высокой степени.

Общий надзор распространяется на стабильно работающие банки, которые финансово устойчивы, соблюдают экономические нормативы, нормы действующего законодательства и указания НБУ, имеют хорошую деловую репутацию. Его осуществляют региональные управления НБУ. Общий надзор состоит в контроле за соблюдением экономических нормативов и проверке других отчетов, предоставляемых банками. Информация о выявленых нарушениях направляется Правлению НБУ для принятия соответствующих решений.

Интенсивный надзор распостраняется на банки, которые периодически нарушают экономические нормативы, а также допускают другие незначительные нарушения, не отличаются финансовой стабильностью.

Надзор высокой степени применяется в отношении банков, которые систематически ( т.е. два или более раза ) нарушают экономические нормативы и допускают другие грубые нарушения или имеют неудовлетворительное финансовое состояние.

Принимая решение о применении интенсивного надзора и надзора высокой степени, Управление банковского надзора НБУ проводит инспектирование банков, их отделений, филиалов и представительств, направленнное на выявление причин нарушений и недостатков в работе банка. Инспекторы НБУ проверяют законность выполняемых операций, деятельность внутреннего и внешнего аудита, состояние учета, достоверность отчетов, учередительских и других документов. По итогам инспектирования руководству банка направляется информация, в которой указываются причины выявленных недостатков, оцениваются финансовое состояние банка, его возможности и пути выхода из сложившейся ситуации. Требования НБУ обязательны к исполнению.

***7. Кассовое исполнение бюджета***

До 1 июля 1993 г. в Украине действовал порядок кассового исполнения сложившийся в бывшем СССР. Он включал две схемы финансирования расходов:

1. исполнение местных (сельских, поселковых, районых, городских и обласных ) бюджетов осуществлялось в пределах реально поступивших доходов
2. исполнение государственного бюджета Украины основывалось на принципе авансирования расходов на кредитной основе

Новый порядок исключил автоматизм кредитования бюджета. Финансирование начало осуществляться в пределах реально поступивших доходов, а также полученных кредитов банков. Государственный бюджет Украины начал выполняться по схеме, аналогичной местным бюджетам.

Учреждения коммерческих банков по местонахождению соответствующих районных и городских финансовых отделов открывают доходные счета государственного бюджета. Плательщики налогов и сборов перечисляют средства непосредственно государственному или местным бюджетам. Средства по доходам, подлежащим разделению между государственными и местными бюджетами (налог на добавленную стоимость, на доходы, на акцизный сбор, подоходный налог с граждан), ссответствующая доля средств перечисляется на доходный счет госбюджета. Ежедневно в начале дня остаток доходного счета перечисляется коммерческим банком по телеграфу региональному управлению НБУ. Управление НБУ с целью оперативного контроля ведет доходные счета госбюджета в разрезе филиалов коммерческих банков, где открыты доходные счета. Посредством системы электронных платежей поступившие от коммерческих банков средства по доходам бюджета ежедневно перечисляются операционному управлению НБУ в Киеве.

На основании полученной выписки со счета управления кассового исполнения бюджета Минфина Украина представляет ОПЕРУ Национального банка платежные поручения для перечисления средств на текущие пассивные счета министерств и ведомств (главных распорядителей ассигнований). С этих счетов на основании поручений министерств и ведомств средства перечисляются на текущие бюджетные счета учереждений, предприятий и организаций, финансируемых из госбюджета. Перечисление бюджетных средств на их расчетные средства не допускается. Бюджетные ассигонования, направляемые на финансирование капитальных вложений, зачисляются на отдельные счета.

В отношении выплат пенсионерам Министерства обороны, Министерства внутренних дел, Службы безопасности Украины сохранился порядок последующего возмещения Минфином Сберегательному банку средств, направляемых на выплату пенсий.

Указанная схема предполагает постоянное встречное движение доходов и расходов “по вертикали”, что резко снижает эффективность системы исполнения государственного бюджета: значительные суммы средств (по состоянию на 1 ноября 1993 года, например, более 8% суммы расходов бюджета) находятся “ в пути”. Преодолеть этот недостаток позволяет переход к системе “горизонтального” финансирования расходов государственного бюджета, реализацию которого призвано обеспечить создаваемое Казначейство Министерства Финансов Украины.

***8. Регулирование норм обязательных резервов***

Проведение политики обязательных резервов является одним из инструментов, активно используемых НБУ для контроля за деятельностью коммерческих банков и осуществления денежно-кредитного регулирования. Обязательные резервы - это беспроцентные вклады коммерческих банков в НБУ, размер которых устанавливается в определенном соотношении к банковским обязательствам.

Требования к резервам могут распостраняться либо на все банковские депозиты (вклады) и пассивы, полученные из других источников, либо только на отдельные типы банковских обязательств.

Размер обязательных резервов устанавливают в соответствии с Законом Украины “О банках и банковской деятельности”.

Законом определено право НБУ самостоятельно устанавливать нормы (ставки) обязательных резервов и типы обязательств банка, на которые они распостраняются. В странах с развитой раночной экономикой, например в США, ФРГ, максимальные нормы обязательных резервов и типы обязательств банков, для которых обязательно образование резервов В рамках законодательно установленных пределов и в зависимости от экономической ситуации центральные банки могут устанавливать разные нормы резервирования.

Опыт развития государственного регулирования банковской системы в странах с рыночной экономикой показывает, что исторически первоначально использование центральными банками инструмента обязательных (минимальных) резервов преследовало цель обеспечить вклады клиентов в коммерческих банках ликвидными резервами и таким путем защитить интересов вкладчиков.

В современных условиях политика обязательных резервов, проводимая центральными банками, имеет двойственное назначение:

1. поддерживает устойчивую ликвидность коммерческих банков
2. является инструментом регулирования объема денежной массы

Применение механизма обязательных резервов позволяет центральному банку непосредственно влиять на количество денег, находящихся в распоряжении коммерческих банков. Повышение процентных ставок по обязательным резервам увеличивает размеры беспроцентных вкладов коммерческих банков в центральном банке, что непосредственно сокращает размеры вкладов и других привлеченных средств, которые коммерческие банки могут использовать для предоставления ссуд. При этом, независимо от размера обязательных резервов, банки обязаны выплачивать проценты по всем вкладам.

Коммерческие банки и филиалы обязательные резервы хранят на корреспондентских (субкорреспондентских ) счетах, открытых в расчетно-кассовых центах НБУ. Их задачей является поддержание остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) не ниже нормативной величины обязательных резервов. Сумма остатков средств, превышающая нормативную величину обязательных резервов, образует вторичные резервы коммерческого банка.

Расчет нормативной (обязательной) величины минимальных резервов коммерческие банки осуществляют трижды в месяц за каждую декаду, не позднее 3-го, 13-го и 23-го числа ежемесячно. При этом расчетные и эксплутационные периоды для формирования минимальных резервов совпадают.

1. ***Регулирование ликвидности коммерческих банков***

Обеспеспечение финансовой стабильности банков - неободимое условие эффективного функционирования экономики. Банк, как коммерческое предприятие, заинтересован в наиболее прибыльном вложении имеющихся кредитных ресурсов. Стремление к максимилизации прибыли обуславливает вложение средств в операции, имеющие повышенную степень риска. Решению дилеммы “надежность - прибыльность” подчинено регулирование ликвидности коммерческих банков. Под ликвидностью банка понимается его способность выполнять обязательства перед клиентами.

Законодательством Украины регулирование ликвидности коммерчесских банков возложено на НБУ с применением методом экономического и административного воздействия.

Согласно законодательству в своей деятельности коммерческие банки должны соблюдать экономические нормативы, устанавливаемые НБУ. К этим нормативам относятся следующие показатели:

1. минимальный размер уставного фонда
2. достаточность капитала
3. ликвидность баланса
4. максимальный размер риска на одного заемщика
5. минимальный размер резервовъ
6. минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в НБУ

Порядок расчета нормативов, сроки предоставления отчетности об их вполнении и санкции за несоблюдение устанавливаются НБУю

Для оценивания ликвидности коммерческих банков НБУ использует такие показатели:

Платежеспособность банка определяется по формуле

 К1 = ОК/Ар \* 100%

где ОК - общий капитал банка, состоящий из основного и дополнительного капиталов; Ар - активы банка, взвешенные с учетом риска. Минимально допустимое значение коэффициента платежеспособности составляет 8%, что соответствует мировым стандартам уровня достаточности капитала.

В практике надзора за деятельностью коммерческих банков НБУ широко использует показатели ликвидности баланса:

1. текущая ликвидность (К2)
2. краткосрочная ликвидность (К3)
3. общая ликвидность (К4)
4. максимальный размер риска на одного заемщика (К5)

Коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле

 К2= ТО/ТА

где ТО - обязательства банка до востребования, обязательства банка сроком исполнения до 1 месяца, кредиторская задолженность перед клиентами, а также гарантии и поручительства выданные банком со сроком исполнения до 1 месяца; ТА ликвидные активы банка (денежная наличность в кассе банка; остатки драгоценных металов и наличной иностранной валюты; остатки на счетах в НБУ и корреспондентских счетах в других иностранных банках), а также средства, инвестированные в ценные бумаги; другие платежи в пользу банка, кредиты со сроком погашения до 1 месяца.

Значение показателя К2 не должно превышать 1,0.

Соотношение сумм краткосрочных обязательств банка и краткосрочных активов расчитывается следующим образом:

 К3= КО/КА

где КО - обязательства до востребования, обязательства со сроком исполнения до 3 месяцев, кредиторская задолженность по прочимплатежам; гарантии и поручительства сроком исполнения до 3 месяцев; КА - ликвидные ак тивы; средства, инвестированные в ценные бумаги; кредиты сроком погашения до 3 месяцев; другие платежи в пользу банка

Значение норматива К3 устанавливается также не выше 1,0.

Норматив общей ликвидности отражает соотношение совокупных обязательств банка и общей суммы активов и определяется по формуле

 К4 = CО/ОА

где СО - общая совокупность всех обязательств банка; ОА - общий размер активов банка.

Значение норматива не должно превышать 0,95.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика определяется по формуле

 К5 = ОД/СК

где ОД - совокупная задолженность по ссудам одного заемщика и 50 % суммы внебалансовых обязательств, выданных в отношении этого заемщика (обязательства должника); СК - собственный капитал банка.

Значение норматива К5 не должно превышать 0,4.

Соблюдение показателей ликвидности баланса контролируется помесячно. Контроль осуществляется региональными управлениями на основании балансов, расшифровок отдельных статей баланса и расчетов экономических нормативов, предоставленных коммерческими банками. К банкам-нарушителям применяются и другие санкции, предусмотренные действующим законодательством.

Список использованной литературы:

1. «Вісник Національного банку України», № 8 (42), август 1999 года
2. Иванов В.М., «Деньги и кредит» - Киев 1999
3. Закон Украины «О Национальном банке Украины»
4. «Вісник Національного банку України», № 5 (40), май 1999 года