Тема: "Современная структура банковской системы и ее роль в

 осуществлении государственной денежно-кредитной политики."

 План.

Введение.

1. Банки, их сущность функции и структура банковской системы.

2. Методика воздействия центрального банка на рыночную экономику.

3. Проблемы становления современной банковской системы в Украине.

4. Заключение

5. Приложение

6. Литература.

Введение.

 Неотложные меры по ускорению реформ в Украине и вывод Украины с кри-зисного состояния - основные вопросы дальнейшего развития и усовершенство-вания банковской системы страны.

 В развитой банковской сфере страны произошли глубокие качественные изме-нения. Утвердилась новая, достаточно разветвленная рыночная банковская си-стема, хотя она еще не полностью отвечает требованиям сегодняшнего дня. Бан-ковская система в экономике, связанной рыночными отношениями, должна выполнять большую, если не самую главную роль. Во-первых, развитая структу-ра коммерческих банков, управляет системой платежей в развитых экономически-рыночных отношениях, огромного большинства коммерческих сделок производиться путем перераспределения средств между розничными банковскими вкладами, посредством чеков либо электронных переводов.

 Во-вторых, на ряду с другими финансовыми посредниками, банки направляют

сбережения в фирмы и предприятия. Эффективность осуществления процесса инвестирования средств в значительной степени зависит от способности бан-ковской системы направлять денежные фонды именно тем заемщикам, которые найдут способы их оптимального использования. Украина с 52.000.000млн. насе-лением и ресурсами, а также интелектуальным потенциалом входит в первую пя-терку государств Европы.

 Сама экономика заставляет капитал мигрировать, обеспечивая эффективное его вложение, искать пути повышения прибылей. Сегодня Украина принадлежит к странам с высоким уровнем спроса на зарубежные инвестиции. Общий объем не-обходимых зарубежных инвестиций в экономику Украины составляет 40.000.000.000 $ США, при поступлении малого обьема зарубежных инвестиций реконструкций приоритеных опреаций, можна осуществлять в течении 5 лет, а возможно коммерческие банки, действуя в соответствии с кредитно-денежной политикой центральных эмиссионных банков, регулируют количество денег, на-ходящихся в обращении в той или иной экономической системе. Стабильный и умеренный рост денежной массы - это залог обеспечение постоянного уровня при достижении которого, рыночные отношения воздействуют на экономичес-кую систему самым эффективным и выгодным образом. Поэтому, лишь сущес-твенное влияние банковской системы в экономику, может привести к положи-тельному изменению.

 §1 Банки, их сущность функции, структура банковской системы.

 Банки - одна их древнейших и наиболее распространенных групп кредитных учреждений, выполняющих роль большинства кредитно-финансовых услуг и по существу являющихся институтами универсального профиля, классические банковские операции - привлечения средств на рассчетные (текущие) счета, срочные вклады, предоставление аккумулированых средств в сферу на условиях платности, срочности, возвратности. В настоящее время круг банковских опера- ций существенно расширился, все больше и больше грань меж банковскими и квазибанковскими операциями.

 В соответствии с функциональной специализацией обьема и качеством предо-

ставляемых отдельным хозяйством кредитно-финансовых услуг урокредитной системы составляет банковская система, на которую падает основная нагрузка по кредитно-финансовому обслуживанию хозяйственного оборота, а единым органом координирующим деятельность кредитных институтов, являеться центральный банк - эмиссионый банк, выполняющих функции управления процессом организации кредитно-рассчетного и финансового обслуживания хозяйства ( схема 1). Однако, прямое и непосредственное воздействие и регулирование, кон-трольные и надзорные функции, Центральный Банк выполняет только по отношению к банковским учреждениям, иным институтам специализирующихся на чисто банковских операциях, в зависимости от подчиненности кредитных институтов, согласно банковскому законодательству иерархической структуре кредитной системы, можно выделить два типа надстроения банковской системы одно и двухуровневую. Одноуровневая банковская система предполагает преобладание с горизонтальных связей между банками, универсализацию их операций и функций.

 В рамках одноуровневой банковской системы все кредитные институты, вклю-чая и Центральный Банк, находятся на одном иерархическом шаге, выполняя аналогические функции по кредитно-расчетному обслуживанию клиентуры.

 Украина, как государство бывшего СРСР - переходит к новой экономической системе, основанной не на комадно-административной, а на рыночных отноше-ниях. Рыночной экономике, необходимо соответствующая банковская система,

которая постоянно, постепенно начинает складываться.

 Выбранная мною тема курсовой работы, является наиболее актуальной на сего-дняшний день. Даная тема дает возможность более глубоко ознакомиться и изу-чить принципы банковской системы Украины, ее роль и воздействие на эконо-мику страны - это в свою очередь дает возможность в некоторой мере овладеть навыками упрвления ею.

 На основе статистических данных:

1) Дать характеристику современной банковской системы, проследить за ее

 тенденциями подъема ( склада ).

2) Пересмотреть ключевые факторы устойчивости их конкурентноспособности

 банковской системы.

3) Изучить проблемы становления.

4) Дать оценку конкурентноспособности и ликвидности контактов.

 Эта проблема сегодня волнует всех. Поскольку коммерческие банки так же

 быстро распадаються, как и создаються, попробовать ответить на вопрос -

 "Какому коммерческому банку сегодня можно доверять?".

5) Сделать выводы на курсовой работе.

 Подобный принцип построения характерен в основном, как для стран со слабо развитой экономической структурой, так и для стран с тоталитарно- админи-стративными регионами управления. Двухуровневая банковская система основываеться на построении взаимоотношения между банками в двух плоскостях по вертикали и по горизонтали. По вертикали отношения подчинены между Центральным Банком как руководящим, управляющим центром и низовыми звеньями коммерческими и специализированными банками, при этом происходит разделение административных и оперативных функций связанных с обслуживанием хозяйства. ЦентроБанк остаеться банком в полном смысле слова только для двух категорий клиентов - коммерческих, специализированных и правительственных структур прием преобладание функций "Банка - банку", управление деятельностью банковских учреждений в целях регулирования и контроля за функционирование кредитно-финансовых услуг.

 Банки - сфера деятельности которых являеться торговля деньгами и предо-ставление связанных с ней услуг юридическим и физическим лицам, в зависи-мости от специфики выполняемых ими функций, деляться на два вида:

1) эмиссионные 2) неэмиссионные (коммерческие).

 Эмиссионные банки - центробанки наделены правом эмиссии денежных зна-ков в обращении. В разных странах они называються по-разному: народные, национальные, резервные. Главная задача банков, выполняющих функции центральных, торгующим денежным товаром, только среди банков и не всту-пающих непосредственно в отношения с отдельными хозяйственными едини-цами, состоит в том, что выполняют управление эмиссионной, кредитной, рас-счетной деятельностью банковской системы. Они же являються коммерческими организациями, не органами государственного управления в традиционном понятии этого слова. Эмисионным правом государство наделяет как правило только один банк, поскольку предоставление права эмисии денег всем банкам расширило бы денежное вращение страны.

 Эмисионный банк может располагать такими крупными средствами, какими не располагает ни один из крупных банков, так как его пассивы - это средство бюд-жета и наличные деньги в обращении.Это обстоятельство дает ему возможность оказывать поддержку другим банкам и руководить их деятельностью. Эмиссион-ный банк становиться - центром по организации банковского дела в стране, во-круг которого группируються все прочие банки и иные кредитно-финансовые учреждения. Характерными для Центрального банка являються следующие фун-кции:

1) Эмиссия и контроль денежного обращения.

2) Рассчетный и резервный центр банков.

3) Управление государственным долгом, наполнение госбюджета.

4) Выполнение роли "кредитора " последней инстанции "Банка - банков".

5) Проведение научных исследований.

 Наделение Центробанка указанными полномочиями позволяет обеспечить эф-фективное функционирование двухуровневой банковской системы.

 Коммерческие банки - занимаються практически всеми видами кредитно-рассчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хоздеятельнос-ти своих клиентов. Первоначально, комбанки создавались как отраслевые. Так в Украине были созданы: Укрлесбанк, Укрстройбанк, Укрмонтажспецбанк, энер-гобанк и др. Эти банки должны были способствовать решению прежде всего внутриотраслевых проблем, ускорению темпов научно-технического прогресса на предприятиях, увеличение обьемов производства и повышению качества выпускаемой продукции.

 Отраслевые министерства и подведомственные им предприятия, созданием своих банков, пытались мобилизировать как можна больше денежных средств на развитие отрасли и стать независимым от кредитно-финансовой политики, проводившаяся государством через так называемые специализированные банки - Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк.

 Комбанки классифицируються по ряду признаков в зависимости от форм соб-ственности. Они подразделяются на частные и государственные. В настоящее время в Украине государственным комбанком являеться лишь Эксимбанк

(Экспортно-Импортный банк ). По форме организации, среди частных банков преобладают акционерные, в виде, обществ открытого и закрытого типа. Коммерческие банки, в зависимости от выполняемых операций, бывают универ-сальными и специализированными.

 В настоящее время на Украине все коммерческие банки стремятся быть уни-версальными, хотя далеко не все они выполняют спектр банковских операций

(схема 2). В зависимости от территории деятельности коммерческие банки де-ляться на международные, республиканские, региональные. Международные банки создаються с участием иностранного капитала и могут иметь филиалы в других странах. В Украине они только начинают появляться, их создание, не поддерживаеться Национальным Украинским Банком так, как захват ключевых позиций, к которым прежде всего относится банковское дело, представляет большую опасность для себя ( экономики ), пребывающей в стадии глубокого экономического кризиса.

 К республиканским коммерческим банкам относятся банки: " Украина", "Проминвестбанк", "Эксимбанк", "Сбербанк" - имеющие разветвленную сеть отдельных филиалов по всей территории Украины. Большинство же коммер-ческих банков являются региональными. Они обслуживают клиентов, как пра-вило определенной области, города, района или же региона.

 В зависимости от организационной структуры, на ряду с многофилиальными банками существуют бесфилиальные банки, многие из них работают успешно. Хотя конкурировать с большими банками все труднее. Одна из основных целей коммерческих банков - это получение прибыли, являющейся источником выплаты дивидендов, акционерам создание фондов банка, базой повышения благосостояния работников банка.

 Прибыль банка представляет собой разность между его валовым доходом и расходом. Валовый доход зависит прежде всего от обьема его кредитных вложений и инвестиций, размером процентной ставки - по выдаваемым кредитам, от величины и структуры активов банка. Основным источником доходов большинства коммерческих банков являються %-ты, взыскаемые с должников за пользование ссудами. Это объясняеться тем, что банки являються финансовыми посредниками перераспределения денежных средств между ними, у кого они высвободились и теми, у кого появилась временная потребность.

 Размер кредитной ставки за пользование кредитом, определяеться в процессе переговоров между банками и заемщиками, при заключении предметного договора. Причем, он не одинаков не только в разных банках, но в одном и том же банке в отношении различных заемщиков. Банки также могут получать доходы от операций с ценными бумагами, но поскольку рынок ценных бумаг начинает формирование в Украине, то и доходы банков от этих опреций пока не значительные. Операции с инностранной валютой и ценными бумагами проводятся банками имеющими на это лицензии, выданы соответственно НБУ и Минфином Украины. Банки осуществляют для своих клиентов широкий спектр услуг - предоставление гарантий и поручительств клиентам, рассчетно-кассовое обслуживание, доверительные консультации, аудиторские, лизинговые, фекторинговые услуги, операции с монетарными металлами. Эти операции приносят доход, как правило в виде коммисионного вознагрождения и других видов оплачиваемых услуг. Доля этих видов в валовом доходе каждого банка не одинакова и зависит от выполняемых операций и их объема. Следует отметить, что часто оказанные услуги при определенных обстоятельствах могут принести не доход, а убытки. Поэтому, комбанки должны довольно осторожно подходить к совершению этих операций. Многие комбанки берут плату со своих клиентов за совершение рассчетных операций, переводных, акредитивных, кассовых. Эта плата должна покрывать все расходы на совершение рассчетных операций, в том числе плату банка регионально-рассчетного, за осуществление экстренных платежей. Некоторые крупные банки с целью избавления от малых клиентов, которые им часто не выгодны, могут добиваться перевода или своих расчетных счетов в другие банки, путем повышения плана за совершение рассчетных операций.

 Расходы коммерческих банков, как и в любой другой отрасли, можно подразделить на относительно-постоянные и относительно-переменные. Относительно-постоянные являються расходами банков на зароботную плату и начисления на нее, бланки и канцелярские принадлежности, содержание поме-щений, охраны, амортизационные пречисления и т.д. Правда в долгосрочном плане и эти расходы переменны.

 К переменным расходам относим: выплата процентов по вкладам депозитов и межбанковскому кредиту за остатки средств на рассчетных счетах. Они зависят, как от объема привлекаемых банками кредитных ресурсов, так и от их стои-мости. К этим расходам относятся: также плата за услуги региональной и регионального рассчетно-кассового центра за совершение рассчетных операций, обеспечение наличными деньгами. Переменными могут быть издержки на рекламу, командировочные, почтово-телеграфные расходы и другие. В соответствии с действующей методикой, комбанки определяют прибыль или убытки от своей деятельности. Ежеквартально распределение прибыли банка осуществляеться по итогам деятельности за год, в соответствии с решением общего собрания акционеров банка. В течении года прибыль распределяется в виде аванса на основе установленных пропорций. В зависимости от налогового законодательства банки уплачивают налоги в госбюджет и местный с прибыли или дохода. После уплаты налогов и штрафов, налагаемых налоговой инспекцией НБУ и другими органами из прибыли банков, производятся отчисления в его резервный фонд в размере не ниже 5% прибыли остающейся в распоряжении банка. затем производится отчисления в фонды экономического стимулирования банка, на благотворительные и спонсорские мероприятия на выплату вознаграждений руководству банка. Из оставшейся суммы выплачиваются дивиденды акционерам. Все остальное может быть направлено на индексацию акций или же на прирост условного фонда банка. Убытки по итогам деятельности за год покрывается за счет его резервного фонда, а при его недостаточности за счет уменьшения фонда. При убыточной деятельности банка акционерами или национальным банком, предоставляется альтернативный выбор о решении вопроса, чтобы банк в будущем четко функционировал. Прибыль является важнейшим показателем оценки деятельности коммерческих банков. Она используется аналитиками для определения рейтингов банков на основе их балансов. Ныне у нас за рубежом пока нет общепринятой методики начисления рейтингов комбанков. Поэтому рейтинг рассчитан по разным методикам. Могут существенно различаться, а следовательно различными будут оценки деятельности банков (схема 3). Поскольку методика имеет свои поло-жительные и отрицательные стороны, необходимо отобрать из них такие, кото-рые наиболее полно характеризуют деятельность банков. Для этого прежде всего следует установить общую для всех банков форму баланса. Правильно опре-деленные рейтинги балансов позволяют клиентам избрать те из них, в которые можно будет без риска помещать и вкладывать свои деньги.

§2 Методика воздействия Центрального банка на рыночную экономику.

 НБУ организован в 1991г. на базе бывшей Украинской республиканской кон-торы Госбанка СССР и ее областных управлений.

 Он представляет собой систему единого банка и включается - центральный ап-парат в г.Киев, Крымское республикансное и 24 областных управления. Управ-ление НБУ действуют от его имени в пределах предоставленных им полномочий и функций. Они подотчетны Правлению банка. Структурным подразделением Национального банка выступает аппарат инколации.Руководящим органом Центробанка Украины являются Правление, состав которого назначается Президентом и Президиумом Верховного Совета Украины по представленнию Председателя Верховного Совета сроком на 4 года.НБУ не является не зависи-мым, он подчинен Верховному Совету и оперативно подчинен Кабинету минис-тров Украины. Председатель правления НБУ входит в состав кабмина. Верхов-ный Совет ежегодно утверждает основные направления денежно-кредитной политики, а также рассматривает отчет о работе НБУ и утверждает распреде-ление его прибыли. Практику НБУ, его оперативная деятельность по денежно-кредитному регулированию координируется, он с программой действия и прак-тической работы кабмина Украины. Законодательство Украины предопридели-ло построение банковской системы в соответствии с двухуровневым принци-

пом организации.

 НБУ является банком 1-го уровня. Он выполняет традиционные функции ха-рактерные для Центрального банка государства: является эмиcсионным кредит-ным центром государства, банком-банков и банкиром-правительства. НБУ-предоставлено монопальное право на выпуск денег, в обращении Казначей-ство Министерства финансов Украины не имеют права эмисии денег и осущес-твляет финансирование государственных расходов в пределах поступивших доходов в бюджет, а также полученных кредитов. Этим самым обозначена кредитная основа совокупного денежного оборота Украины. На НБУ возложена ответственность за создание материально-технической базы производства собственной валюты (гривны), он определяет организационно-технические основы осуществления, налично-денежного оборота 1) Правила перевозки, хранения и инкасации денежной наличности 2) правила выполнения кассовых операций банками и хозяйственными субъектами 3) создает и управляет резер-вными фондами, банками 4) устанавливает степень платежеспособности де-нежных знаков, как расчетный Центр страны НБУ устанавливает правила про-ведения безналичнных расчетов с хозяйствующими субъектами, а также гаран-тирует, расчеты между комбанками в Украине. Он представляет интересы го-сударства в отношениях с центральными банками других стран, в международ-ных финансовых учреждениях.

 Важнейшей задачей банка выступает налаживание системы международных рассчетов межбанковских и в первую очередь со странами СНГ. НБУ уста-навливает правила и проводит регистрацию коммерческих банков на территории Украины. Как Банк-банков, он ведет счета коммерческих банков, устанавливает правила функционирования межбанковского кредитного рынка в Украине. НБУ организует кассовое выполнение бюджета банковсой системы Украины , предоставляет кредиты правительству Украины. На него возложено выполнение операций по размещению государственных ценных бумаг, обслуживание внут-реннего долга государства.Выдача кредитов правительству осуществляется согласно решения Верховного Совета Украины. НБУ запрещено финансировать дефицит государственного бюджета (схема 5), кроме того на НБУ возложено выполнение операций, связанных с функционированием валютного рынка Украины. Он, по соглашению с кабмином Украины, устанавливает функци-ональный валютный курс национальных денег, создает валютные резервы орга-низации, операции с монетарными металлами. На НБУ возложено регулиро-вание банковских операций, связанных с обращением приватизационных цен-ных бумаг, установление форм депозитов, приватизационных бумаг, установ-ление условий их учета, хранения и погашения. Основной экономической задачей банка является обеспечение стабильности национальной денежной единицы. На ее решение направлена система денежно-кредитного регулиро-вания.

 НБУ - осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банковских отде-лений, филиалов представительств на территории Украины. Он направлен на обеспечение стабильности банковской системы, защиту интересов вкладчиков, изменение уменьшение расходов в деятельности коммерческих банков. Содержание надзора, определяемых полномочиями, установленными Законом Украины о банках и банковской деятельности. Функцию надзора осуществляет управление по Банковскому Надзору НБУ. Операции по надзору выполняют региональные управления.

НБУ в соответствии с доведенной им программой ,заданиями управления по бан-ковскому надзору. Обеспечение рыночной стабильности банков - необходимое условие эффективного функционирования экономики. Банк как коммерческое предприятие, заинтересован в наиболее прибыльном вложении имеющихся крупных ресурсов. Законодательством Украины регулирование ликвидности коммерческих банков возможно по национальности, банк с преминением методов экономического административного воздействия. Согласно законодательству в своей деятельности, коммерческие банки обязаны соблюдать экономические приорететы устанавливаемые национальным банком. Решением НБУ устанавливается минимальный размер условного фонда коммерческого банка. Это регулирует количество вновь создаваемых коммерческих банков.

 Поскольку кредитно-банковская система имеет важное значение для экономики страны, она служит объектом тщательного надзора и регулирования, как со стороны НБУ, так и со стороны высших органов государственной власти и управления.Надзор за коммерческими банками и регулирование их деятельности преследует главным образом 2 цели: обеспечение устойчивости и предотвра-щения банкротства банков. Ограничение концентрации капиталов в руках немногих банков с целью недопущения монопольного контроля над денежным рынком. Это достигается путем установления НБУ экономических нормативов, регулирующих деятельность коммерческих банков, и осуществление надзора за их деятельностью. Для соблюдения установленных НБУ - экономических нормативов и избежания санкций с его стороны, коммерческие банки должны проводить систематическую работу. На сегодняшний день НБУ предоставляет давно большие кредиты правительству и в результате несвоевременной выплаты долгов. Долг правительства НБУ составляет 11055 млн. гр. Сегодня НБУ имеет корреспондентские отношения с 30 - ю иностранными банками. Политика НБУ направленная на постепенную либерализацию валютного рынка Украины, начало давать положительные результаты.Необходимо сказать, что только объем торговли по 3-х валютах (доллары, марки,рубли) в первые месяцы этого года увеличился в 3 раза, по сравнению с прошлым годом. За последние годы НБУ сумел взять под контроль ситуацию на денежно-кредитном рынке Украины. НБУ, придерживаясь монетарной политики, смог вывести Украину из гиперинфляции 1993 г., когда и уровень был выше 10.000 %. В 1994г. снизил уровень инфляции к 401 %, 1995г. - 182 % и уже к денежной реформе уровень инфляции был 1 % ( схема 4).

 НБУ - орган, призванный контролировать состояние коммерческих банков, давно и серьезно заниматься нормотворчеством, оперируя множеством предоставленных ему рычагов и периодически регулируя банковские параметры. Насколько те или иные действия НБУ были эффективными, в тот или иной период сказать сложно, однако довольно число принимаемых норм действовали долго или не очень действовали, ну будем объективными.

 НБУ продвинулся в реализации всех декларированых направлений своей дея-

тельностью, хотя и существуют " белые пятна", но в этом нельзя обвинить только Центральный банк.

 § 3 Проблемы становления современной банковской системы в Украине.

 Следует отметить, что в данный момент существуют проблемы в деятельности коммерческих банков в условиях криминальной экономики Украины. Прежде всего, это связано с обьективными причинами финансовых трудностей в банковской системе, которые возникают из общего источника экономики страны нехватки соответствующего опыта и соответственно подготовки специалистов для функционирования в условиях рыночных реформ. Вместе с этим, в значительной степени финансовые проблемы банков связаны факторами, в том числе слишком рискованой кредитной политикой их руководителей в погоне за высокими доходами, не высчитанными затратами на развитие финансов без подъема ее потенциальной доходности и другие. Ключевым фактором устойчивости и конкурентноспособности банковской системы в рыночной экономике, есть наличие собственного капитала, банки, уставные фонды, которые формируются в денежной форме, несут максимальные убытки от обесценивания национальной валюты. Так в период массового создания новых комбанков (1992г. - 1993гг. ) общий уставной фонд банковской системы вырос в 350 раз тогда, когда в долларовом исчеслении (за рыночным курсом) эти 2 года упал: 42.000.000 $ - на начало 1992г., 75.000.000 $ - наконец 1992г;36.500.000 $ - на конец 1993г. За последние 1,5 года уставные фонды коммерческих банков в долларовом исчислении увеличились в 54 раза, как свидетельствует аналитическая информация, на период максимальной инфляции попадают значительные расходы банковского капитала (схема 6). Вторым серьезным фактором влияния на ликвидность и платежеспособность банков, есть проблема несвоевременного возвращения заемов, увеличения бюджетной, кредитной задолжности.Без введенния кардинальных изменений, что касается исправления данной ситуации с возвращением кредитов, увеличивается угроза потери ликвидности банковской системы Украины. На конец 1996г. общая сумма задолжности за простроченными кредитами, которая подлежит возвращению коммерческим банкам НБУ составляет 24млн. гр. что составляет 11 - % от общей сумму задолжности за кредитами НБУ. Как известно существует две группы банков: государственные (сбербанк, эксимбанк), бывшие государственные, специализированные, сейчас корпоратизированные (Проминвестбанк, Укрсоцбанк "Украина" ) и банки новой волны зарегистрированные в период 1989-1997гг. Семь лет назад гос. банки занимали 100% банковского сектора, и сегодня они связаны с государством ( 4 из них являются уполномоченными по обслуживанию бюджета), что приносит им нестолько доходов, а столько убытков, в связи с необходимостью кредитовать нерентабельные проекты правительства по его социально - политическим, а не экономическим причинам. Не скрывая ни от кого можно сказать, что сегодня на рынке трудно всем, в том числе и банкам, прибыльность которых в среднем 1996г. упала более чем на 25%, а прибыльность капитала более чем на 36%. В 1996г. деньги зарабатывать было труднее, даже в сравнении с 1995г. Существует еще одна проблема уплаты дивидендов. Чем ниже доходность капитала, тем ниже дивиденды акционеров - закон рынка. В тоже время, чем больше уставной фонд, тем на общее количество акций делится прибыль, тем ниже диведенды акционеров.С одной стороны банки на протяжении нескольких лет находятся в тисках требований Верховного Совета и НБУ. По формированию уставного фонда (норматив - 500.000 экю или 1,184млн. гр.) на 01.01.97, а с другой стороны имются сложные проблемы, с акционерами которые постоянно вкладывают средства.

 Банки могут формировать свои уставные фонды, через распределение собственной прибыли, привлечение прибыли, заработанной субъектами или хозяйственной деятельности свободных средств граждан. Разница в динамике работы, капиталов уставных фондов и банковской прибыли говорят о том, что на протяжении 1997г. формирование банков стало не только за счет полученной прибыли, сколько за счет средств посторонних. Большую абсолютно понятную проблему нового независимого государства предоставляют собой коммерческие банки, не выполнение требований Верховного Совета об оплате минимальных размеров своих уставных фондов на соответствующие контрольные даты, на 1 Января 1997 года 13 банков не оплатили, не заригестрировали обязательное увелечение уставного фонда в размере эквивалентной 500.00 ecu.

ПРИМЕЧАНИЕ

На протяжении 1992-1997гг. из республиканской книги регистрации банков бы-ло исключено 32 коммерческих банка. Сегодня в Украине функционирует 188 банков и 2284 их филиала. Ситуация осложняется еще тем, что значительная часть банков, не выполняющих требований от увеличения уставного фонда соз-даны в еще закрытых акционерных обществах для обслуживания отдельных предприятий, являющихся их же акционерами. Ряд этих же акционеров наме-ревавшись, прежде всего собрать средства других предприятий и населения

"для решения" так сказать своих проблем. Это увеличивает вероятность банкрот-

ства малых банков, порождая дополнительный источник нестабильности в бан-ковской системе. Поэтому, требует ускорения роста уставных фондов банка с диверсификацией ответственности учреждений за будущее конкретных банков. На протяжении 1997г. специально созданной комиссией НБУ по вопросам над-зора и регулирования деятельности банков были приняты меры о выдаче ли-цензий на право осуществления банковских опраций 175 коммерческим банкам.

В 1997г. была подготовлена инструкция № 10 - " о порядке регулирования и анализе деятельности коммерческих банков ". Она позволяет стандартизиро-

вать, производить комплексно-эконномический анализ банка с единой точки зрения.

 Система базирования основана на анализе основных показателей финансового

состояния банка, а так же дает увеличенность его основных компонентов. Таким

образом, она является единой системой, по которой проводится анализ, как НБУ так и самими коммерческими банками. Но кроме негативных факторов банков-ской системы есть позитивные.

 Вне сомнения за 1997г. ушли свои позиции Приватбанк в группу крупных "новых банков" , вырвался Укрбанк, Укринбанк, "Укрэдитбанк", Вабанк.

Усились позиции "Правексбанка", "Зевс". Самой же крупной "потерей" оказал-ся Продбанк, его годового баланса сегодня в рассчетных ценах.

Заключение

 Банковская система Украины наиболее контролируемыей и регулируемый сектор негосударственной экономики и государственный контроль. Националь-ный Банк потихоньку овладевает новинками управлять ею. Свидетельством то-му, в последнее время тенденция укрепления банковской системы, прекращение

внезапных падений больших и малых банков. Банкротство вобщем то продол-жается, внезапнным оно уже ни для кого в банковской системе не является, по-

скольку причины этих явлений как привило остались в 1994г. и к тому же этих

субъектов все "знают в лицо". Естественно бывают приятные неожиданности.

А проведение черезчур рискованой кредитной политики в коммерческом банке,

создание которого сегодня обходиться свыше 1.000.000. $ , наученные горьким опытом учредителями не одобряется. Тем больше, что банки, имеющие нор-мальную материально-техническую базу и эффективный спектр лицинзирован-ных валютных операций стоит гораздо дороже.

 Тем неменее состояние многих банков " устоявших " в шквальные периоды банкротсвтв остается желать лучшего. Редко какой банк не имеет в балансе

"счетов 620,622,897 (просроченные или пролонгированные кредиты), которые уже зачастую являются безнадежными. Банковская система 1997г. в период проведения денежно реформы, сдавало общество экзамен на прочность и эффективность. Ведь такое масштабное обегосударственное мероприятие как смена денежной единицы, достаточно безболезненно, в зжатые сроки было осуществлено в основном частными структурами. Тем самым комбанки утвердили свою жизненную способность и систематизирующего элемента экономической системы. Живет в условиях экономического спада и постоянно меняющегося (к тому же не всегда в лучшую сторону) законодательства, внедряются инвестиции.

 На сегодняшний день в Украине действует двухуровневая банковская сис-

тема, которая включает в себя 188 банков (на 10.11.97г.). Сюда входит НБУ,

2 государственных банка, Сбербанк, Эксимбанк. В основном в Украине преобладают банки в виде закрытых акционерных обществ, почти все коммерческие банки в Украине универсальные.

 Основные источники доходов комбанков:

- % за пользование кредитом;

- вклады от населения;

- операции с ценными бумагами (сегодня только начинают устанавливаться).

 Центробанк Украины является "Банком-банков", банкиром правительства, эмиссионным центром государства.

 НБУ устанавливает правила и проводит регистрацию коммерческих банков, устанавливает надзор за их деятельностью.

 На сегоднящний день существует множество проблем в банковской системе, которые устраняются, путем введения дополнительных законов в банковскую среду.

Вывод.

 Банковская система Украины - это молодое и достаточно перспективное ядро в системе кредитно-денежных отношений. Оно только становится "на ноги", ну уже первые и самые трудные шаги - сделаны. Естественно, существует мно-жество недорозумений в отношениях между комбанками и НБУ; НБУ и пра-вительством и т.д.

 Большой вопрос можно поставить над отношениями между вкладчикаи и коммерческими банками - это самое "болезненное место" в банковских отно-шениях. Ведь не секрет, что ряд комбанков созданы своих личных проблем.

Но я надеюсь, что вскоре они исчезнут поскольку их вытеснили более кон-курентно и платежеспособные "трастовые" комбанки. Банковская система является перспективным сектором экономики Украины и сама может указать верный путь к выходу из экономического кризиса.

 Литература

1 "Основы банковского дела" автор Мороз А.Н. - 1994г.

2 " Банковское дело" Бабичевская Ю.А., Москва - 1994г.

3 " Банки Украины: вчера, сегодня, завтра" Финансовая Украина - 22.04.97,

 18-19 стр.

4 Банковская система в Украине в 1996г. "Бизнес" 1994г. 04.03. стр. 16-17

5 Кризисные явления в банковской системы Украины 1996г. №9 стр. 83-85

6 Кодекс банковской этики также необходим как и стабильность банковской

 системы Украины " Киевские ведомости" №19 1997г. стр. 49-52

7 "Банки Украины": " "экономика и политика", "Банковское дело" - 1996г. №4

 стр. 49-52

8 Неверной поступью к победе капитализма "Бизнес" 1997г. стр. 15-18

9 " На грани ликвидности" Бизнес 1997г. 03.06 стр. 24-26

10 " Кодекс банковской этики" - статья " Киевские ведомости " 1996г. 14.11.

 стр.6