

ВІСНИК

Національного банку України

№ 0)
липень 1994 року
(експериментальний випуск)

Щотижневик
оперативної банківської інформації

Зміст

Презентація: слово до читачів	1
Комерційні банки	
У "Республіканській книзі реєстрації банків"	2
Інформація для кредитного ринку	
Рекомендації щодо оцінки комерційними банками кредитоспроможності та фінансової стабільності позичальника	3
Інформація для валютного ринку	
Офіційні курси українського карбованця до іноземних валют	7
Перелік банків, які одержали від Національного банку України ліцензію на право проведення операцій з валютними цінностями	13
Офіційні документи	
Офіційні документи НБУ на виконання Пос- танови ВР України від 17.06.1994 р. № 59/94-ВР "Про подолання кризи в агропромисловому комплексі"	15
Офіційні документи НБУ на виконання розпо- рядження Президента України від 21.05.1994 р. № 39/94-РП "Про підготовку заходів по стабілізації роботи вугільної промисловості України"	16

Редакційна рада:

Стельмах В. С.
(голова)

Воронова Л. В.

Гребеник Н. І.

Дорофєєва Н. В.

Кіреєв О. І.

Корж А. Ф.

(відповідальний секретар)

Кравець В. М.

Мітюков І. О.

Раєвський К. Є.

(заст. голови)

Степаненко А. І.

Чернік І. П.

Відповідальний редактор Корж А. Ф.
Номер підготовлено
управлінням економічних досліджень

Здано до набору 6.07.94. Підписано до друку
з оригінал-макету _____
Формат А4. Гарнітури Балтика, Футурис. Друк _____
Тираж _____ Замовлення _____

Адреса редакції періодичних видань НБУ:
252007, м. Київ, вул. Інститутська, 9

Оригінал-макет виготовлено відділом комп'ютерного
видавництва НБУ

Реєстраційне свідоцтво КВ №691

©НБУ

Шановні колеги!

Маю приємну нагоду представити Вам "Вісник Національного банку України" - видання, яке розраховане на широке коло фахівців-економістів, банкірів, господарників, ділових людей.

Попри всі труднощі, які виникли у нашому суспільстві і пов'язані з економічною кризою, вважаю, що видання заслуговуватиме на увагу. Адже на його сторінках об'єктивно висвітлюватимуться найактуальніші, найгостріші проблеми економічного життя України та побудови національної банківської системи. На сторінках вісника друкуватимуться статті спеціалістів, які працюють у державних, комерційних та інших структурах, що створить умови для обміну думками щодо подальшого вдосконалення банківської системи в Україні, а це особливо важливо в період переходу до ринкової економіки.

Створення такого друкованого органу надасть можливість українським та зарубіжним фахівцям, широкому загалу читачів з першоджерела дізнатися про діяльність центрального банку України, його роль і місце у перебудові економіки. Тут друкуватимуться нормативні акти щодо банківської діяльності та ґрунтовне тлумачення їх провідними фахівцями Національного банку.

Як відомо, Національний банк України є центральним банком країни, її емісійним центром, проводить єдину державну політику в галузі грошового обігу, кредиту, зміцнення грошової одиниці, організовує міжбанківські розрахунки, координує діяльність банківської системи в цілому, визначає курс національної грошової одиниці відносно валют інших країн. Йому належить монопольне право грошової емісії, а також - за рішенням Верховної Ради України - випуск національних грошових знаків.

Національний банк представляє інтереси України у відносинах з Центральними банками інших країн, у міжнародних фінансово-кредитних організаціях, де співробітництво передбачено на рівні центральних банків.

Отже, зрозуміло, що керівництво Національного банку України надає неабиякого значення зв'язкам з громадськістю, своєчасному інформуванню про зміни, що відбуваються у банківському законодавстві, зростанню довіри з боку населення, підприємницьких, банківських та господарських кіл до діяльності Національного банку. Провідну роль щодо цього покликаний відіграти "Вісник НБУ" - офіційний друкований орган Національного банку України.

В. 

Голова Правління
Національного банку України
В. А. Ющенко

В "Республиканской книге регистрации банков":

зарегистрированы

22.06.94 Под №247 "ЮГТОКОБАНК"
УФ - 10 млрд. в г.ДНЕПРОПЕТРОВСКЕ
23.06.94 Под №248 "ВИДЕРГЕБУРТ"
УФ - 4 млрд. в г.ДНЕПРОПЕТРОВСКЕ

исключены

09.06.94 Под №66 "ДОНБАСС" в г.ДО-
НЕЦКЕ
09.06.94 Под №88 "КОНТИНЕНТ" в г.КИ-
ЕВЕ

зарегистрированы филиалы

28.06.94 ф-л АБ "ИНКО" в Волынской обл., сгт.Локачи
27.06.94 ф-л КБ "КООПЕРАТОР" в Житомирской обл., сгт.Малин
15.06.94 ф-л АК "КИЇВШЛЯХБАНК" в г.Умань Черкасской обл.
24.06.94 ф-л Украинского кредитного банка в г.Харькове
16.06.94 ф-л "Западно-Украинского КБ" в г.Херсоне
07.06.94 ф-л "ЭКОНОМБАНКа" в г.Красноармейске
06.06.94 ф-л АБ "ИНКО" в г.Ужгороде
03.06.94 ф-л АКБ "ПРАВЕКС-БАНКа" в г.Днепропетровске
01.06.94 ф-л ПРОМИНВЕСТБАНКА в Хмельницкой обл., г.Городок
14.06.94 ф-л АКБ "ГРАДОБАНК" в г.Черновцах
17.06.94 ф-л АКБ "ЗАКАРПАТЬЕ" в г.Киеве
16.06.94 ф-л "УКРАИНСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА" в г.Бровары
16.06.94 ф-л АКБ "ВІДРОДЖЕННЯ" в г.Чернигове
10.06.94 ф-л АКБ "ПРАВЕКС-БАНКа" в г.Ужгороде
20.06.94 ф-л АБ "ХАРЬКОВЛЕГБАНК" в Харьковской обл., г.Лозовая
29.06.94 ф-л КБ "КООПЕРАТОР" в Житомирской обл., сгт. Емельчино

Інформація
надана
управлінням
реєстрації
банків

Від Національного банку України

Управління платіжних систем

N126 від 02.06.94 р.

Республіканському банку Криму,
Обласним та по м. Києву та Київській
області управлінням Національного
банку України,
Комерційним банкам,
Асоціації комерційних банків,

Оперу Національного банку України

У зв'язку з чисельними порушеннями комерційними банками порядку прийняття і виконання платіжних доручень клієнтів п.10 "Положення про безготівкові розрахунки в господарському обороті України" викладається в такій редакції:

"Платіжне доручення дійсне протягом десяти календарних днів з дати його заповнення (не враховуючи день заповнення).

На всіх примірниках платіжних доручень банк обов'язково має проставляти в правому верхньому куті дату надходження цих документів. Дата виконання платіжного доручення проставляється банком в нижньому правому куті".

Заступник
Голови Правління

О.І.Кіреєв

Інформація
центральної
бухгалтерії
НБУ

До Тимчасового положення
про банківський кредит

**Рекомендації
щодо оцінки комерційними банками кредитоспроможності
та фінансової стабільності позичальника**

1. Національний банк України згідно з Законом України "Про банки і банківську діяльність" здійснює контроль за дотриманням комерційними банками банківського законодавства.

З метою захисту інтересів клієнтів та забезпечення фінансової надійності комерційних банків Національним банком України затверджені обов'язкові для виконання такі економічні нормативи регулювання їх діяльності:

- платоспроможність;
- ліквідність балансу;
- максимальний розмір ризику на одного позичальника;
- та інші.

2. Для зведення ризику діяльності комерційного банку до мінімуму та запобігання його банкрутства банк, до укладання кредитної угоди, здійснює попередній аналіз фінансового стану позичальника, вивчає його кредитоспроможність та розглядає перспективи розвитку.

Поняття кредитоспроможності включає правовий і господарсько-фінансовий стан позичальника, який визначає наявність передумов для одержання ним кредитів, а також їх погашення у встановлені строки.

Метою аналізу кредитоспроможності є отримання банком якісної оцінки діяльності позичальника, на підставі якої він приймає рішення щодо можливості і умов кредитування або припинення кредитних відносин з ним.

При оцінці кредитоспроможності позичальника враховуються: правомочність, яку юридична особа набуває тільки з моменту державної реєстрації його статуту у виконавчих органах влади, фінансова стабільність, платоспроможність та інші показники (ліквідність балансу, стан активів, ефективність використання коштів, прибуток, наявність забезпечення або інші гарантії повернення кредиту, рейтинг).

3. Джерелами визначення показників кредитоспроможності позичальника для комерційного банку можуть бути:

- а) баланс (форма N 1);
- б) звіт про:
 - фінансові результати та їх використання (форма N 2);
 - фінансово-майновий стан (форма N 3);
- в) відомості статистичних органів;
- г) дані оперативного обліку позичальника;
- д) додаткова інформація, що надається за погодженням сторін.

Кожний комерційний банк має право самостійно обирати найбільш прийнятні показники для аналізу кредитоспроможності позичальника.

4. Кредитоспроможність та фінансова стабільність позичальника може характеризуватися такими показниками, які визначаються за даними його бухгалтерського звіту:

Назва показника	Спосіб визначення	Оцінка показника або його оптимальне значення
Неплатежі: а) прострочена заборгованість за позиками; б) непогашені борги за внесками в бюджет, рахунками постачальників, зобов'язаннями кредиторів.	Дані балансу позичальника, звіт обслуговуючого банку.	Незадовільний фінансовий стан, неспроможність здійснювати платежі за своїми зобов'язаннями.

Розраховуються за даними балансу

Ліквідність

I. Активи:

1. Ліквідні кошти (каса, рахунки в банку, цінні папери).

2. Ліквідні кошти, що знаходяться в розпорядженні господарських організацій, які можуть бути перетворені в грошові кошти (дебітори, запаси).

3. Неліквідні кошти.

II. Пасиви:

Короткострокові, довгострокові, відстрочені зобов'язання, постійні пасиви.

Баланс вважається ліквідним, якщо сума активу перевищує суму пасиву.

Коефіцієнти:

- незалежності

$$K_n = \frac{\text{джерела власних та прирівнених до них коштів}}{\text{актив балансу}}$$

0,5

При перевищенні питомої ваги власних коштів позичальник у будь-який момент може покрити всі зобов'язання власними ресурсами.

- маневрування

$$K_m = \frac{\text{сума власних оборотних коштів}}{\text{сума джерел власних коштів}}$$

0,4 - 0,6

Перевищення показника характеризує можливість вільного використання коштів при зміні процесу виробництва.

- заборгованості

$$K_z = \frac{\text{сума позикових коштів}}{\text{сума власних коштів}}$$

0,5 - 1,0

Залежить від структури та швидкості обігу коштів.

Прискорення оборотності коштів не впливає на фінансовий стан позичальника.

- фінансової стабільності

$$K_{fs} = \frac{\text{джерела власних та прирівнених до них коштів + довгострокові позикові кошти}}{\text{актив балансу}}$$

0,5 - ризик мінімальний. Коефіцієнт показує питому вагу в загальній вартості майна усіх джерел коштів, що позичальник може використати у своїй поточній діяльності без втрат для кредиторів.

- участь власних та довгострокових позичених коштів у запасах та затратах

$$K_{vnpk} = \frac{\text{розділ I пасиву + довгострокові позичені кошти мінус розділ I активу}}{\text{розділ II активу}}$$

0,5

Підтверджує платоспроможність клієнта.

- загальний коефіцієнт покриття за балансом

$$K_{пб} = \frac{\text{актив балансу мінус розділ I активу}}{\text{короткострокові позижки + позичені кошти + розрахунки з кредиторами (за винятком позик для працівників)}}$$

не менше 1,0
Показує здатність позичальника розраховуватись за своїми боргами

Необхідно мати на увазі: при розрахунках коефіцієнтів обов'язково вилучаються з відповідних статей балансу знос основних засобів та нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів.

5. При здійсненні оцінки кредитоспроможності та фінансової стабільності банки можуть використовувати інші показники:

а) коефіцієнт інвестування, якщо він більше одиниці, свідчить про достатність власних коштів

$$K_i = \frac{\text{джерела власних коштів}}{\text{основні кошти та позаоборотні активи}}$$

б) коефіцієнт покриття балансу дає змогу встановити, чи покривають ліквідні кошти суму короткострокових зобов'язань і характеризує спроможність позичальника розраховуватися за своїми боргами

$$K_{пб} = \frac{\text{оборотні активи}}{\text{короткострокові зобов'язання}}$$

Цей коефіцієнт може дорівнювати 3,0, але не менше 1,0 і відповідність значення цього показника оптимальній величині є гарантією низького кредитного ризику.

в) коефіцієнт використання фінансових ресурсів (усього майна) дає змогу визначити, за який період одержаний прибуток може компенсувати вартість майна

$$K_{вфр} = \frac{\text{балансовий прибуток}}{\text{актив балансу}}$$

г) коефіцієнт ефективності використання власних коштів дає узагальнену оцінку ефективності вкладених коштів

$$K_{ввк} = \frac{\text{балансовий прибуток}}{\text{джерела власних коштів}}$$

При аналізі та визначенні оцінки діяльності позичальника можуть бути використані інші показники.

6. Для отримання комплексної оцінки кредитоспроможності позичальника потрібно визначені показники порівняти з оптимальними і на підставі їх аналізу вирішувати питання про можливість надання кредиту.

Реальні висновки та пропозиції за результатами оцінки діяльності позичальника дозволять уникнути банку невинного ризику при здійсненні кредитних взаємовідносин.

Кредит надається банком, як правило, позичальникам з найбільш високою кредитоспроможністю, які забезпечують своєчасне його погашення за рахунок отриманих доходів.

У разі укладання договору та надання кредиту позичальнику із недостатньою кредитоспроможністю доцільно застосовувати такі заходи щодо зменшення кредитного ризику:

- зменшення розміру кредиту, що надається одному позичальнику;
- страхування кредитів;
- одержання достатнього забезпечення за виданими кредитами шляхом укладання договору застави на майно, цінні папери позичальника;
- надання позичальником поручительств, гарантій інших організацій;
- скорочення строків користування кредитом.

7. Рекомендації, які надаються, орієнтовні і передбачають можливість використання для оцінки діяльності позичальника. Однак, враховуючи, що позичальники розрізняються за характером виробничої, комерційної та фінансової діяльності, практично неможливо створити єдині рекомендації

щодо оцінки їх кредитоспроможності. Тому вони можуть бути доповнені фахівцем банку залежно від цілей та періоду оцінки діяльності позичальника.

*Управління підготовки
нормативних актів
Національного банку України*

Офіційні курси українського карбованця

Національним банком України 2 липня 1994 року
встановлюються курси українського
карбованця до іноземних валют

I ГРУПИ КЛАСИФІКАТОРА НБУ

КОД ВАЛЮТИ	назва валюти	офіційний курс	курс купівлі НБУ	
			10%, що підля- гають обов'яз- ковому про- дажу	іноземної ва- люти, що над- ходить у віль- ний продаж
035 AUD	1 австралійський долар	14280-00	14280-00	29260-00
027 ATS	1 австрійський шилінг	1740-00	1740-00	3560-00
003 GBP	1 англійський фунт стерлінгів	30020-00	30020-00	61540-00
040 BEF	10 бельгійських франків	5930-00	5930-00	12160-00
048 DEM	1 німецька марка	12220-00	12220-00	24850-00
005 NLG	1 голландський гульден	10890-00	10890-00	22340-00
018 DKK	1 датська крона	3110-00	3110-00	6380-00
008 ITL	100 італійських лір	1230-00	1230-00	2520-00
022 CAD	1 канадський долар	14100-00	14100-00	28910-00
017 NOK	1 норвезька крона	2800-00	2800-00	5750-00
001 USD	1 долар США	19500-00	19500-00	39970-00
216 FIM	1 фінська марка	3670-00	3670-00	7510-00
009 FRF	1 французький франк	3560-00	3560-00	7310-00
007 SEK	1 шведська крона	2530-00	2530-00	5190-00
006 CHF	1 швейцарський франк	14510-00	14510-00	29730-00
024 JPY	10 японських ієн	1970-00	1970-00	4040-00
ECU	1 екю	23490-00	23490-00	48140-00
051 ESP	10 іспанських песет	1480-00	1480-00	3040-00
213 GRD	10 грецьких драхм	810-00	810-00	1660-00
219 IEP	1 ірландський фунт	29580-00	29580-00	60640-00
061 ISK	1 ісландська крона	280-00	280-00	580-00
281 PTE	10 португальських ескудо	1190-00	1190-00	2440-00
SDR	1 СДР	28090-00	28090-00	57570-00
EEK	1 естонська крона	1530-00	1530-00	3130-00
428 LVL	1 латвійський лат	34070-00	34070-00	69890-00
LTL	1 литовський літ	4870-00	4870-00	10010-00
255	1 долар США по розрахунках із Індією	19500-00	19500-00	-
RUR	100 російських рублів	980-00	980-00	2000-00

Результати аукціонних торгів НБУ 6 — 8 липня

	Руб. 06.07	DM 07.07	USD 08.07
Попередній попит	3.051.800.000	336.000	6.770.000
Попередня пропозиція	3.551.800.000	336.000	6.770.000
Обсяг продажу	3.337.570.000	336.000	6.770.000
Курс	19.500	24.850 крб./1DM	39.970 крб./1\$
Кількість банків, які брали участь у торгах	15	12	34

II ГРУПИ КЛАСИФІКАТОРА НБУ

КОД ВАЛЮТИ	назва валюти	офіційний курс
296	1 чілійський песо	50-00
156	1 китайський юань	2270-00
239	1 єгипетський фунт	5760-00
365	1 гонконгський долар	2540-00
062	1 сингапурський долар	12770-00
504	10 угорських форінтів	1920-00
245	10 індійських рупій	6220-00
493	1 ізраїльський шекель	6400-00
480	100 вонів Півд. Кореї	2430-00
541	1000 польських злотих	880-00
519	100 румунських леїв	1160-00
221	1 ріал Саудівської Аравії	5200-00
287	1 тайванський долар	730-00
214	100 турецьких лір	60-00
052	1 кувейтський динар	65810-00
355	1 новозеландський долар	11480-00
361	1 мальтійська ліра	52110-00
	1 чеська крона	690-00
	1 словацька крона	620-00
	1 словенський толар	160-00
	1 хорватська куна	3280-00
	10 франків КФА	360-00

КОД РУБЛЯ	назва валюти	офіційний курс
834	10 рублів Білорусі	10-00
836	1000 рублів Узбекистану	2940-00
837	100 рублів Таджикистану	*
844	100 рублів Вірменії	*
848	100 рублів Азербайджану	*
849	100 рублів Грузії	*

* Котировка національної валюти не здійснюється до уточнення режиму використання означеної валюти комерційними банками України

КОД ВАЛЮТИ	назва валюти	офіційний курс
KGS 935	1 КАЗАХСЬКИЙ ТЕНЬГЕ	440.00
MDL 943	1 МОЛДАВСЬКИЙ ЛЕЙ	4790.00
938	1 МАНАТ ТУРКМЕНИСТАНУ	1950.00
939	1 СОМ КИРГИЗСТАНУ	1580.00

Від Національного банку України

Управління валютного регулювання

№ 158 від 05.07.1994

У зв'язку з введенням національних валют Казахстаном, Молдовою, Киргизстаном, Туркменистаном, Латвією та Литвою Національний банк України вносить зміни та доповнення до Класифікатора іноземних валют від 14.03.1993 року № 19029/380: додатково включаються до першої групи латвійські лати (код 428 LVL) та литовські

Регіональним управлінням Національного банку України Центру міждержавних розрахунків ОПЕРУ Національного банку комерційним банкам асоціації комерційних банків

літи (код 954 LTL); до другої групи замість казахських (835), молдавських (843), киргизьких (839) та туркменських (838) рублів вводяться: казахський тенгге (код 935 KGS), молдавський лей (код 943 MDL), сом Киргизстану (код 939), манат Туркменистану (код 938).

Начальник управління валютного регулювання

Т.О.Шульженко

№ 137 від 13.06.94

Регіональним управлінням
Національного банку України
Комерційним банкам

**Порядок
викупу валютних коштів в Офіційний
валютний резерв Національного банку України**

Відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 99 від 20 травня 1994 року викуп Національним банком України коштів в іноземній валюті, починаючи з 15.06.1994, здійснюється таким чином:

1. Кошти в іноземній валюті, які підлягають обов'язковому продажу в Офіційний валютний резерв Національного банку України, в строк, передбачений "Правилами здійснення операцій на міжбанківському валютному ринку" від 07.06.1993 р., перераховуються уповноваженими комерційними банками за розпорядженням власника на кореспондентські рахунки Національного банку згідно з переліком, наведеним у телеграмі Національного банку додатково. При цьому в платіжному дорученні вказується назва платежу: "Обов'язковий продаж в Офіційний валютний резерв Національного банку України".

Перерахування валютних коштів на рахунки НБУ здійснюється сумами, не меншими ніж:

- 10 тис. доларів США
- 10 тис. марок ФРН
- 10 млн.рублів Росії
- за іншими видами валют 1-ї групи класифікатора НБУ — без обмежень.

Нагромадження коштів клієнтів, що підлягають продажу в Офіційний валютний резерв, до вказаних сум повинно відбуватись на спеціальних розподільчих рахунках (балансовий рахунок N071) комерційних банків з виплатою карбованцевого еквівалента клієнтам за рахунок власних коштів банків за курсом на дату розрахунку з клієнтом.

Штрафні санкції до комерційних банків за затримку обов'язкового продажу валюти до досягнення вказаних сум не застосовуватимуться у разі розрахування комерційних банків з клієнтами за рахунок власних коштів банків. Якщо банк не розрахувався з клієнтами за

валюту, що направляється в Офіційний валютний резерв, термін нагромадження лоту обмежується 5 днями, після чого неповний лот перераховується на рахунки НБУ. Контроль за виправданістю затримки обов'язкового продажу валюти до досягнення вказаних сум покладається на обласні управління НБУ. Затримка на рахунках комерційного банку викуплених валютних коштів в сумі, вищій за лот, або невикуплених довше 5 днів — розцінюється як зрив обов'язкового продажу в Офіційний валютний резерв та підлягає штрафним санкціям.

2. Не пізніше наступного дня після перерахування коштів в іноземній валюті комерційні банки, а також регіональні філії банку "Україна", "Укрсоцбанку" та Промінвестбанку (останнього - за усіма видами валют 1 групи класифікатора крім доларів, марок та російських рублів), надають обласним управлінням НБУ завірену копію платіжного доручення на здійснення операції перерахування валютних коштів на подані в переліку рахунки Національного банку, підготовленого за формою, наведеною в додатку 1. Ексімбанк та Центральні дирекції банку "Україна", "Укрсоцбанку" та "Промінвестбанку" надсилають зазначені документи та підготовлену для відправки електронною поштою інформацію за всіма сумами здійсненого обов'язкового продажу за формою, наведеною в Додатку 2, в ОПЕРУ Національного банку України.

Обласні управління та ОПЕРУ Національного банку України на підставі одержаних підтверджень щоденно з 17 до 18 години надсилають електронною поштою інформацію за всіма сумами здійсненого обов'язкового продажу за станом на 17 годин 00 хвилин робочого дня за формою, наведеною в Додатку із зазначенням назви обласного управ-

ління, дати купівлі, банку та клієнта-продавця валюти, коду валюти, суми купівлі, курсу на дату перерахування коштів на рахунки Національного банку та карбованцевого еквівалента (включаючи комісійну винагороду за операції уповноважених банків). Інформація надсилається на ім'я начальника відділу Валютного резерву. Інформація, представлена не за формою, наведеною в Додатку 2, до розгляду та виконання не приймається через непридатність до автоматизованого оброблення.

3. Національний банк України здійснює перерахування карбованцевого еквівалента на коррахунки комерційних банків в ОПЕРУ Національного банку або його Регіональних управлінь після одержання від комерційних банків завірної копії платіжного доручення на здійснення операції перерахування валютних коштів на коррахунки Національного банку України та контролю правильності заповнення його реквізитів. Обласні управління та ОПЕРУ Національного банку України відносять витрати, пов'язані з купівлею валютних коштів, на рахунок №904. Після одержання підтверджень про фактичне зарахування валютних коштів на коррахунки Національного банку України від банків-кореспондентів НБУ, що надсилаються відділу міжнародних розрахунків ОПЕРУ Національного банку України і передаються комп'ютерним зв'язком до відділу валютного резерву для контролю надходжень та правильності курсу покупки, інформація про підтверджений продаж передається електронною поштою Регіональним управлінням та ОПЕРУ Національного банку України для подальшого віддебетування цієї суми на балансовий рахунок № 819201 ОПЕРУ Національного банку України МФО №300001 із зазначенням коду та суми валюти (в разі ненадходження валюти на рахунки НБУ віддебетування суми на балансовий рахунок № 819201 не дозволяється). По

кожній операції оформляється окремий дебетовий документ, при цьому виконуються такі бухгалтерські проводки:

в обласному управлінні Національного банку України при купівлі валюти

Дт 904 ...

Кт р/рахунок клієнту;

при передачі заборгованості

Дт 819 ...

Кт 904 ...

Розрахунки карбованцевого еквівалента здійснюються за офіційним курсом, чинним на дату перерахування валюти на коррахунки Національного банку України.

4. Такий порядок поширюється також на розрахунки при здійсненні операцій викупу Національним банком України валютних надходжень, що залишаються в розпорядженні резидентів після здійснення обов'язкового продажу за всіма видами іноземних валют 1-ої групи "Класифікатора іноземних валют НБУ" (за винятком доларів США, марок ФРН та рублів Росії). При цьому в платіжному дорученні вказується назва платежу: "Вільний продаж в Офіційний валютний резерв Національного банку України". Вільний продаж доларів США, марок ФРН та рублів Росії здійснюється за правилами проведення аукціонів Національного банку України і не включається в інформацію, що надсилається електронною поштою.

5. Комісійна винагорода за операції уповноважених банків, що пов'язані із формуванням Офіційного валютного резерву Національного банку (в розмірі 1% від суми продажу), стягується з НБУ в національній валюті.

Заступник

Голови Правління

І.О.Мітюков

Додаток 1

Правила оформлення платіжного доручення на здійснення операції перерахування валютних коштів

Платіжне доручення оформляється в системі SWIFT за форматом MT-202 (переказ на користь третього банку), або, у разі відправлення телексом, — у псевдоформаті системи SWIFT MT-202. У разі оформлення платіжного доручення за

Інформація для валютного ринку

форматом MT-100 (клієнтський переказ), комісійні, що знімаються закордонним банком, відшкодовуватимуться за рахунок переказника. Наводимо місця та зміст (в дужках) обов'язкових для заповнення полів формату MT-202:

bank tfr in favour of 3rd bank

<p>sender LT: (назва комерційного банку, наприклад JSBIUAUX — для банку INKO)</p> <p>destination LT: (назва закордон. банку-кореспонденту комерційного банку, наприклад — DEUTDEFF — для DEUTSCHE BANK)</p>	<p style="text-align: right;">branch:xxx (transaction type:202)</p>
<p>M:20: transaction reference number</p> <p>M:21: related reference</p> <p>M:32: value date, currency and amount</p> <p>M:56: intermediary - BIC a/c LT: (назва закордонного банку-посередника, кореспондента банку, вказаного в полі 57, наприклад, BKTRUS33 — (BANKERS TRUST) для банку "Україна" */</p> <p>M:57: account with inst - BIC a/c LT: (назва вітчизняного банку-кореспондента бенефіціара, наприклад, ABAUUAUX — для АБ "Україна")</p> <p>M:58: beneficiary inst - BIC a/c LT: (назва НБУ — NBUAUAUX)</p> <p>0:72: sender to receiver information</p>	<p>(дата валютування — списання з рахунку комерційного банку в закордонному банку, код валюти, сума)</p> <p>(номер рахунку вітчизняного банку-кореспондента бенефіціара, наприклад 04-093-830 - для доларового рахунку АБ "Україна" в BANKERS TRUST)</p> <p>(номер рахунку НБУ у банку-кореспондента, наприклад, 100073210 в АБ "Україна") (призначення платежу — 10% обов'язкового продажу)</p>

*/ У випадку, якщо зарубіжний кореспондент комерційного банку співпадає з кореспондентом банку, вказаному в полі 57, то поле 56 не заповнюється. Звертаємо особливу увагу обласних управлінь НБУ на контроль за правильністю заповнення полів 56, 57, 58 та їх відповідністю реквізітам рахунків Національного банку України, рекомендованих телеграмами НБУ для здійснення обов'язкового продажу. В разі ненадходження валюти на рахунки НБУ віддебетування суми карбованців, виплачених комерційним банком з рахунку 904..., на балансовий рахунок N 819201 не дозволяється.

Додаток 2

Опис таблиці, якою надсилається інформація про купівлю валютних коштів від Регіональних управлінь НБУ:

код валюти	код банку	тип прод.	дата інфор.	дата перер.	сума купівлі	курс	зарахуван. на к/р	нев. курс	Дозвіл. віл.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

колонка 1: KVAL — код валюти, 3 знаки;

колонка 2: PRKB — код банку згідно з державним довідником rcsukru.dbf, 3 знаки;

колонка 3: TPROD — тип продажу, 1 знак (о — обов'язковий продаж, в — вільний продаж);

Інформація для валютного ринку

- колонка 4: D_INF — дата інформації, 8 знаків, мм/дд/гг (мм — місяць, дд — день, гг — рік);
- колонка 5: D_PER — дата перерахування, 8 знаків, мм/дд/гг (мм — місяць, дд — день, гг — рік);
- колонка 6: SUM_POK — сума купівлі, 15 знаків, в т.ч. знак крапки і 2 знаки після неї;
- колонка 7: KURS_P — курс купівлі, 9 знаків, в т.ч. знак крапки і 2 знаки після неї;
- колонка 8: ZACHKS — зарахування на к/р 1 знак (+ — зар., - — не зар.);
- колонка 9: NEPRKUR — неправильний курс 1 знак (1 — правильний курс, 0 — неправильний курс);
- колонка 10: RAZR — дозвіл на перерахування карбованцевого еквіваленту 1 знак (+ — дозволено, - — ні).

До НБУ надсилається база даних із заповненими колонками з 1 — 7 включно. Код банку береться з довідника gsukgu.dbf. Обласні управління отримують відповідь від НБУ із заповненими колонками з 8 по 10 включно.

ПРИМІТКА.

Таблиця готується до передачі електронною поштою в форматі файлів dbf. Код адреси електронної пошти (KKKKOOOO.I!NN). Структура ім'я файлу така:

KKKK — електронна адреса отримувача;

OOOO — електронна адреса відправника;

! — код даних про проведення операцій обов'язкового продажу валюти для офіційного резерву;

NN — номер дня, за який надсилаються дані.

...

З виходом цього порядку втрачає чинність "Порядок викупу Національним банком України коштів в іноземній валюті", надісланий листом Національного банку України від 28.12.1993 № 19010/3085-7830

Заступник Голови Правління

І.О. Мітюков

На виконання Указу Президента України від 18 червня 1994 року "Про невідкладні заходи щодо повернення в Україну валютних цінностей, що незаконно знаходяться за її межами", Національний банк України пропонує Перелік банків, до яких мають переказуватися валютні цінності.

**Перелік
банків, які одержали від Національного банку України
ліцензію на право проведення операцій
з валютними цінностями
(станом на 23.06.1994 р.)**

м. Київ

Промінвестбанк, Агрокомбанк "Україна", Укрсоцбанк, Ощадбанк України, Державний експортно-імпорتنний банк, Укрінбанк, АК Будмбанк, АЖІО, Київський народний банк, Легбанк, Брокбізнесбанк, ІНКО, "Відродження", Градо-банк, Енергобанк, Економбанк, Експобанк, Перкомбанк, банк "Креді-Ліоне Україна", Український кредитний банк, "Антекс", "Аваль", Інтербанк, Київтрансбанк, Правекс-банк, Даміана-банк, Укрнафтогазбанк, "Мрія", "Геосантріс", ВАбанк, "Ліга", Укрхарч-промбанк, OL банк

м. Дніпропетровськ

"Дніпро", Приватбанк, Дніпро-сервісбанк, "Новий", Південкомінбанк, Геобанк

м. Донецьк

Донвуглекобанк, Ікар-банк, Перший Український Міжнародний банк

м. Житомир

"Полісся"

м. Запоріжжя

АвтоЗАЗбанк, "Слов'янський"

м. Ужгород

Лісбанк

Республіка Крим

Невікон-банк, Кримський комерційний церковний банк, "Сінк", "Крим-банк", АКБ "Таврика", Азчеркомбанк

м. Львів

Електронбанк, Західно-Український банк (АТ ЗУКБ), "Верховина", "Галицький", "Карпати"

м. Миколаїв

Ніккомбанк

м. Одеса

"Порто-Франко", "Норд-банк"

м. Полтава

"Полтава-банк"

м. Харків

"Укрсіббанк", "ГРАНТ", НПК {UP} банк, Харківлегбанк, "Промінь", "Добродій", "Регіонбанк", "Ера", Кредитно-інвестиційний банк

м. Чернігів

Чернігівбанк, "Демарк", ЕЛБІМ банк

Начальник управління валютного регулювання

Т.О. Шульженко

Управління валютного
регулювання

Республіканському банку Криму,
Обласним управлінням НБУ,
Регіональним Управлінням по м. Києву і
Київській обл.,
Комерційним банкам

**№ 156 від 04.07.94 р.
КМ № 3105**

Національний банк України доводить до відома " Положення про доставку і зберігання конфіскованої, безхазяйної, у вигляді скарбу готівкової іноземної валюти та такої, за якою не звернувся власник до кінця строку зберігання, спадкової, що за правом спадкоємства перейшла у власність держави та дарчої на користь держави", розроблене Міністерством фінансів, Національним банком та Державним експортно-імпорتنим банком України і затверджене рішенням Кабінету Міністрів України від 03.06.94 № 23151/45.

Положення встановлює порядок доставки і зберігання цінностей в іноземній валюті до головної контори Укресімбанку (Київ, вул. Хрещатик, 8) відповідно до діючого порядку інкасації і цього положення та відшкодування витрат, пов'язаних з цим.

1. Готівкові інвалютні цінності, що конфісковані, безхазяйні, у вигляді скарбу, та такі за якими не звернувся власник до кінця строку зберігання, спадкові, що за правом спадкоємства перейшли у власність держави та дарчої на її користь доставляються до уповноваженого банку, який обслуговує установу, котра провела вищезазначені операції, службою інкасації Національного банку України або самостійно, як

установою так і фізичною особою (при оформленні спадкових та дарчих на користь держави тощо).

2. Уповноважений банк доставляє зазначені цінності при черговій інкасації Національного банку України в регіональні управління Національного банку України або до найближчого відділення чи головної контори Укресімбанку.

3. Цінності, що доставлені до регіонального управління Національного банку України або відділень Укресімбанку, черговою інкасацією Національного банку України перевозяться до головної контори Укресімбанку.

4. Витрати по доставці та зберіганню зазначених цінностей покриваються за рахунок бюджету у встановленому порядку (лист Мінфіну України від 29.06.93 № 09-406) всім установам, що виконують такі операції.

5. Зазначені цінності зараховуються повалютно до Державного бюджету на валютний рахунок Міністерства фінансів України в Укресімбанку № 4489070604 МФО 322313.

*Заступник Голови
Правління*

І.О.Мітюков

**Офіційні документи НБУ
на виконання Постанови ВР України від 17. 06. 1994 р. N 59/94-ВР
"Про подолання кризового стану в агропромисловому комплексі"**

Управління кредитного регулювання

N 151 від 30.06.94 Р.

Республіканському банку Криму,

Регіональним управлінням
Національного банку України,

Банку "Україна",
Промінвестбанку,
Укрсоцбанку,
Комерційним банкам,
Асоціації комерційних банків.

Постановою Верховної Ради України від 17.06.94 р. N 59/94-ВР "Про подолання кризового стану в агропромисловому комплексі" зобов'язано Національний банк України та комерційні банки припинити нарахування пені по господарствах агропромислового комплексу за несвоєчасне повернення кредитів та не відшкодовувати на нараховану.

У зв'язку з цим, Національний банк України зобов'язує комерційні банки:

1. Припинити з 15 червня 1994 року нарахування з господарств агропромислового комплексу пені за несвоєчасне повернення кредитів, в зв'язку з чим внести необхідні зміни і доповнення в укладені угоди на кредитування підприємств агропромислового комплексу.

Під словами "пеня і штраф" слід розуміти підвищення рівня плати за кредит проти встановленого її рівня по первісно укладеній угоді при пролонгації

чи віднесенні заборгованості на прострочку.

2. Нараховані і не стягнені до 15 червня 1994 р. суми штрафів пені за несвоєчасно повернені кредити повинні бути списані без відшкодування їх з господарств агропромислового комплексу незалежно від того, на якому рахунку вони обліковуються банком.

3. До 10 липня комерційні банки мають надати інформацію з цього приводу установам Національного банку України по місцю відкриття коррахунків.

Управління Національного банку України надають аналогічну інформацію Правлінню Національного банку України до 15 липня по окремих комерційних банках, а банк "Україна", Промінвестбанк та Укрсоцбанк надають таку інформацію централізовано в цілому по системі.

*Перший заступник
Голови Правління*

В.С.Стельмах

N 154 від 01.07.94 р.

У відповідності з Постановою Верховної Ради України N59/94-ВР від 17.06.1994 року "Про подолання кризового стану в агропромисловому комплексі" звільняються від обов'язкового продажу на міжбанківському валютному ринку 40% валютних надходжень від реалізованої на експорт понад державний контракт і державне замовлення продукції сільськогосподарських товаровиробників (власного виробництва та продуктів переробки сільськогосподарської продукції, виготовлених як на власних потужностях, так і на давальницьких умовах, включаючи спирт, лікеро-

горілчані вироби, вино та виноматеріали). Обов'язковий продаж валютної виручки в Офіційний валютний резерв Національного банку України (10%) здійснюється за курсом аукціонів Національного банку.

*Прем'єр-міністр
України*

В.А.Масол

*Голова Правління
Національного банку
України*

В.А.Ющенко

**Офіційні документи НБУ на виконання розпорядження
Президента України від 21.05.94 р. № 39/94-РП
"Про підготовку заходів по стабілізації роботи
вугільної промисловості України".**

Управління кредитного регулювання

№ 141 від 15.06.94.

Голові правління Республіканського
банку Криму,
Начальникам регіональних управлінь
Національного банку України,
Комерційним банкам.

Для забезпечення виконання розпорядження Президента України від 21.05.94 р. № 39/94-РП "Про підготовку заходів по стабілізації роботи вугільної промисловості України" враховуючи важливість кредитно-фінансової підтримки розвитку вугільної промисловості, економічної зацікавленості, Національний банк України пропонує комерційним банкам направляти мобілізовані ними кредитні ресурси на кредитування інвестиційних програм вугільної промисловості і керуватися при цьому наступним:

Комерційні банки самостійно мобілізовані кредитні ресурси направляють на кредитування інвестиційних програм шахт та рудників за плату 30 відсотків річних.

Надання таких кредитів обліковується на рахунку № 775.

По комерційних банках, які направили самостійно мобілізовані кошти на кредитування інвестиційних програм шахт та рудників на підставі даних по балансовому рахунку № 775 коригується сума коштів, яка підлягає обов'язковому резервуванню на кореспондентському рахунку комерційного банку.

Наприклад:

1. Комерційний банк надав кредит на інвестиційні програми підприємствам вугільної промисловості, який обліковується на рахунку № 775
2. Сума обов'язкових резервів для комерційного банку, на його коррахунку
3. Сума обов'язкових резервів, яка порівнюється із фактичними залишками на кореспондентському рахунку

— 50 млрд.крб.

— 1800 млрд.крб.

1800-50 =

— 1750 млрд.крб.

Комерційні банки, які не обслуговують шахти та рудники, можуть направити свої кошти через міжбанківський кредит на кредитування таких заходів. При такому направленні відповідно до угоди на міжбанківський кредит, в якому визначається ціль надання кредиту, також робиться коригування суми коштів, які підлягають резервуванню.

Регіональні управління Національного банку зобов'язані забезпечити чіткий контроль за правомірністю та достовірністю сум, на які коригується розмір обов'язкових резервів по коррахунках комерційних банків.

Національний банк України

Голова Правління В.А.Ющенко

Від Національного банку України

Управління валютного регулювання

№ 155 від 01.06.1994 р.

Регіональним управлінням НБУ,
Комерційним банкам,
Кримському республіканському
банку

На доповнення до телеграми НБУ №1900/2944 від 23.06.94 роз'яснюємо, що 50% валютної виручки шахт, виробничих об'єднань по видобутку та збагаченню вугілля, підприємств Уквуглезбугу, що підлягають обов'язковому продажу, продаються Національному банку України за аукціонним курсом.

Заступник Голови
Правління

І. О. Мітюков

№ 130 від 08.06.94 г.

Республіканському банку Крима,
областним управлінням,
Національного банку України,
Коммерческим банкам України,
Госуглепрому України

Средства, поступающие из Государственного бюджета на разницу между расчетными и оптовыми ценами за отгруженный уголь и угольную продукцию, выдаются предприятиям угольной промышленности учреждениями банков в первую очередь для выплаты заработной платы и причитающихся начислений соцстрахования.

Председатель Правления
Національного банку
України

В.А.Ющенко

