

2. Фліссак Н. Шляхи реформування податкової системи України / Н. Фліссак // Вісник податкової служби України – 2007, №1-2.

3. Офіційний веб-сайт Державної податкової адміністрації України [Електронне джерело] - www.sta.gov.ua

УДК 336.717.3

РЕСУРСНАЯ БАЗА УКРАИНСКИХ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ: ПОНЯТИЕ, СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Ю.А. Заика
Я.А. Шевцова

Общее состояние банковского дела в Украине на сегодняшний день не соответствует реальным потребностям ускоренного роста экономики и обеспечения высоких и стабильных темпов развития производства. Его главные недостатки связаны преимущественно с недостаточными формированием и неэффективным использованием ресурсной базы, как отдельных банков, так и их системы в целом, что характеризуется низким уровнем капитализации банков, отсутствием надежного механизма привлечения дополнительных средств для поддержания своей ликвидности, высокой рискованностью размещения банками мобилизованных ресурсов и т.п.

В этих условиях важное значение для каждого банка приобретает вопрос формирования сбалансированного портфеля ресурсов, который он может использовать при осуществлении активных операций. От качественного решения этого вопроса с использованием научно обоснованных, проверенных мировой практикой методов банковского менеджмента зависит успешная деятельность банка на рынке банковских услуг.

Вопрос эффективной деятельности банков в аспекте формирования ресурсной базы и разработки ресурсной политики исследовались в работах ведущих иностранных ученых, таких как Дж. Э. Доллан, Б. Эдвардс, Э. Гилл, Э. Рид, П. С. Роуз, Д. Синком. Значительный вклад в исследование этой проблемы сделали украинские ученые М.Д. Алексеенко, А.Н. Мороз, М.И. Савлук, Л.А. Примостка, А.П. Вожжов, О.В. Дзюблюк, А.В. Васюренко, А.Д. Заруба, П.В. Матвиенко, Ж.М. Довгань, Д. Гладких. Необходимо отметить исследования российских авторов: Е.Ф. Жукова, И.Т. Балабанова, Ю.А. Бабичева, В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой, В.М. Усоскина и других. Но, несмотря на значительные разработки данной темы, нет однозначного определения понятий «банковские ресурсы» и «ресурсная база банка», мнения о взаимозаменяемости этих понятий, а так же единой классификации ресурсов банка, применимой и с теоретической и с практической точки зрения.

Исходя из этого, основными задачами работы являются: уточнение понятий банковских ресурсов и ресурсной базы банков, анализ динамики

структуры банковских ресурсов и выявление возможных путей совершенствования механизма их формирования отечественными банками.

Необходимо отметить, что в настоящее время в экономической литературе все еще нет однозначного определения банковских ресурсов при одновременном сохранении единого подхода к этому понятию (табл. 1).

Таблица 1

Трактовка банковских ресурсов в работах отечественных ученых

	Определение понятия	Автор
1.	«Банковские ресурсы - это совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитования и других активных операций»	Л.К. Воронова [2, с. 27]
2.	«Банковские ресурсы составляют всю величину средств, которые может использовать банк для проведения своих операций, прежде всего, кредитных. Составляющими ресурсов банка являются его собственные и привлеченные от других юридических и физических лиц средства ...»	О.Д. Заруба [3, с. 5]
3.	«Ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы) обычно определяют как совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в распоряжении банка и используются им для осуществления активных операций»	Г. С. Панова [4, с. 40]
4.	«Банковские ресурсы - совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для выполнения активных и других операций. Аккумулируя денежные накопления, доходы и сбережения юридических и физических лиц, банки превращают их в ссудный капитал, т.е. денежный капитал, предоставленный в ссуду клиентам на условиях возврата за плату в виде процентов. Поэтому банковские ресурсы называют банковским капиталом»	О.В. Васюренко [5, с. 76]
5.	«К банковским ресурсам относятся собственные средства банков, заемные и привлеченные средства, совокупность которых используется для осуществления банком активных операций, т.е. размещение мобилизованных ресурсов с целью получения дохода»	В.И. Колесников Л.П. Кроливецкая [6, с. 116]
6.	«В узком смысле банковские ресурсы - это аккумулированные банком свободные денежные средства экономических субъектов на условиях возникновения обязательств собственности или долга для последующего размещения на рынке с целью получения прибыли»	Ж.М. Довгань [7, с. 4]
7.	«Банковские ресурсы - это совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций»	В. Стельмах, В. Алешин и др. [8, с. 65]
8.	«Банковские ресурсы - это средства, имеющиеся в распоряжении банков и используемые ими для кредитных, инвестиционных и других активных операций»	А. Загородний, Г. Вознюк [9, с. 394]
9.	«Банковские ресурсы - это совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитных, инвестиционных и других активных операций»	О. Кириченко, И. Гиленко, А. Ятченко [10, с. 549]

Понятие «ресурсы» происходит от французского «resources» и означает материальные средства, ценности, запасы, средства, которые можно использовать в случае необходимости. Стоит заметить, что зарубежные авторы не выделяют понятие «банковские ресурсы» как объект самостоятельного исследования.

Этот термин заменяется рассмотрением сущности пассивных операций, при этом пассивы банка, аналогично подходам Э. Рида и Р. Коттера [1, с.135], рассматриваются с точки зрения анализа баланса коммерческого банка, их объема, структуры, цен и т.д.

Трактовки авторов Л.К. Воронова, О.В. Васюренко, В. Стельмаха и В. Алешина, А. Загороднего и Г. Вознюка, О. Кириченко, И. Гиленко и А. Ятченко идентичны, и определяют только направления аккумулированных банками средств, но их существенным недостатком является то, что они не указывают источники и механизм аккумуляции банковских ресурсов.

Этот недостаток устранен в трактовке О.Д. Зарубы, Г.С. Пановой, В.И. Колесникова и Л.П. Кроливецкой, Ж.М. Довгань, в которой определены источники привлечения и направления размещения ресурсов.

Говоря о структуре банковских ресурсов, авторы расходятся во мнениях.

Так, О.В. Васюренко включает в банковские ресурсы только привлеченные и заемные средства, а источники внутреннего происхождения (прибыль банка) и его собственные средства им не упоминаются.

По мнению В.И. Колесникова и Л.П. Кроливецкой, к банковским ресурсам относятся собственные средства банков, заемные и привлеченные средства. Определяя цель формирования банковских ресурсов, данные авторы говорят о получении дохода вследствие их размещения.

В определении Ж.М. Довгань речь идет об аккумуляции банком ресурсов хозяйствующих субъектов, но не указывается такой важный источник банковских ресурсов, как собственный капитал банка[11].

Таким образом, в трактовке банковских ресурсов есть достаточно серьезные расхождения в подходах различных авторов, что обуславливает необходимость его уточнения. На наш взгляд под банковскими ресурсами следует понимать совокупность средств, сформированных из внешних и внутренних источников, находящихся в распоряжении банка и используемых для осуществления активных операций с целью получения прибыли.

Не менее сложной задачей является теоретическое осмысление понятия ресурсной базы банков.

Ресурсная база банка представляет собой совокупность различных форм и видов ресурсов, находящихся в распоряжении банка и используемых им для обеспечения выполнения стратегических и оперативных целей и задач своей деятельности.

Традиционным определением ресурсной базы банков является ее трактовка как совокупности денежных средств, находящихся в распоряжении банка. Данный подход имеет под собой определенное логическое основание,

так как аккумулированные банком средства является финансовой базой для его деятельности.

Однако, понятие «ресурсная база» можно трактовать и как совокупность ресурсов, используемых банком для увеличения мобилизованных средств. Поэтому рассмотрение ресурсной базы возможно не только с традиционной точки зрения, как совокупности средств, находящихся в обороте банка (узкое понимание), но и в общеэкономическом, когда в понятие «ресурсная база» также включаются организационные и экономические ресурсы (сеть филиалов, персонал банка, его материально-техническая база), влияющих на развитие банка и являющихся источником поддержания его конкурентных преимуществ и обеспечения поступления дополнительных средств (широкое понимание).

Для более глубокого понимания сущности, ресурсная база банка по форме ресурсов, ее составляющих, может быть распределена на:

а) денежную (совокупность ресурсов в денежной форме, привлеченных извне на денежном рынке, и тех, ресурсов, которые имеют внутрибанковское происхождение, размещенных в активы коммерческого банка);

б) материально-техническую (уровень оснащения современной компьютерной техникой, средствами связи, оборудованием, транспортом, помещениями и т.п.);

в) организационную (сеть филиалов, каналы внутрибанковской связи);

г) социальную (обеспеченность квалифицированным банковским персоналом; постоянно действующей системой подготовки, повышения квалификации кадров, стимулирование карьерного роста и формирования кадрового резерва; наличие сложившихся традиций внутрибанковской культуры, корпоративного духа, профессиональной этики; благоприятный психологический климат в коллективе.

д) нематериальную (ноу-хау банковских услуг, качество банковского менеджмента, имидж коммерческого банка и доверие к нему со стороны контактных аудиторий, в т.ч. финансовых институтов, уровень поддержки деятельности банка со стороны органов власти и т.п.) [11].

Исходя из вышеизложенного, можно резюмировать, что термин «ресурсная база банка» шире, чем «банковские ресурсы», так как он охватывает и затрагивает стратегические цели привлечения ресурсов банками, а термин «банковские ресурсы» связан именно с той частью ресурсной базы, которая формируется для проведения активных банковских операций.

Для всестороннего понимания значимости наличия действенного механизма формирования ресурсной базы банками Украины в основной их части – банковских ресурсов, необходимо провести анализ основных показателей деятельности банков по их формированию.

Анализ целесообразно проводить, используя стандартный подход к структурированию банковских ресурсов на собственные и привлеченные.

В первом квартале 2010 года банки продолжали наращивать собственный капитал, объем которого увеличился более чем на 11 млрд.грн. –

до 126,7 млрд.грн., а основной составляющей его роста было увеличение уставных фондов (более 9 млрд.грн.). Значительное влияние на динамику капитала банковской системы оказали убытки АО «Родовидбанк» (3,2 млрд.грн. в первом квартале 2010 г.), в который ранее были переведены депозиты проблемного Укрпромбанка. Деятельность остальных банков была либо прибыльной, либо минимально убыточной. На начало второго квартала 2010 г. балансовый капитал формировал почти 15% пассивов банковской системы и в 1,77 раза покрывал просроченную задолженность. У нескольких банковских учреждений собственный капитал был отрицательным, в том числе из-за большого объема убытков, полученных в прошлом году. Вместе с тем, обеспечение надлежащего уровня адекватности капитала (20,8% по состоянию на 01.04.2010 г.) в значительной степени было достигнуто за счет привлечения банками средств на условиях субординированного долга (капитал II уровня), объем которого на начало второго квартала 2010 года составил 30,86 млрд.грн.[12].

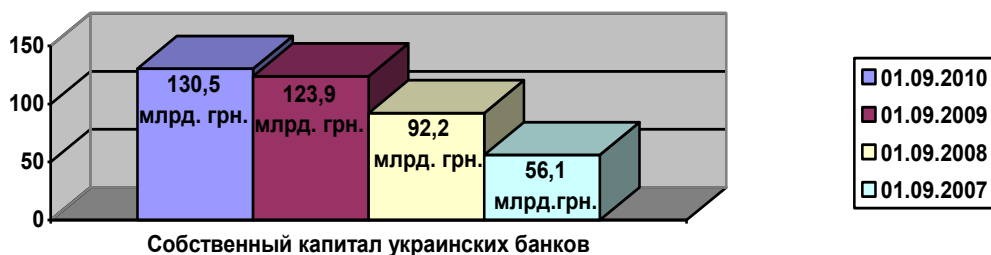


Рис.1 Динамика собственного капитала украинских банков за 2007-2009 гг.

По состоянию на 01.09.2010 г. собственный капитал банков составил 130,5 млрд.грн., что на 6,6 млрд.грн. больше, чем в 2009 году (рис.1) [13]

Обязательства банков по состоянию на 01.09.2010 составили 771,6 млрд.грн., что на 14,3 млрд.грн. больше чем в 2009 году, на 123,3 млрд.грн. больше, чем в 2008 году, на 350,4 млрд.грн. больше, чем 2007 году (рис.2) [13].

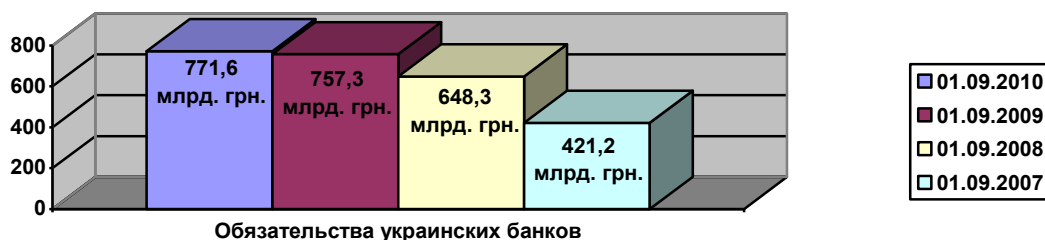


Рис.2 Динамика обязательств украинских банков за 2007-2009 гг.

Структура привлеченных ресурсов на 01.09.2010 (рис.3) была такова:
 - средства физических лиц - 249,5 млрд.грн. или 32,3% от обязательств;

- срочные вклады (депозиты) других банков и кредиты, полученные от других банков, - 162,4 млрд.грн. или 21,0%;

- средства субъектов хозяйствования - 130,7 млрд.грн. или 16,9% [13].

Такая структура привлеченных средств дает основания полагать, что основными их составляющими являются вклады физических лиц.



Рис.3 Составляющие обязательств банков Украины на 01.09.2010г.

Анализируя динамику привлеченных средств банков (рис. 4), можно отметить, что на 01.09.2010 года ими было привлечено на депозиты от физических лиц 249,5 млрд.грн., что на 47,6 млрд.грн. больше, чем в 2009 году, на 49,2 млрд.грн. больше, чем в 2008 г., а так же на 113,8 млрд.грн., чем в 2007 году [13].

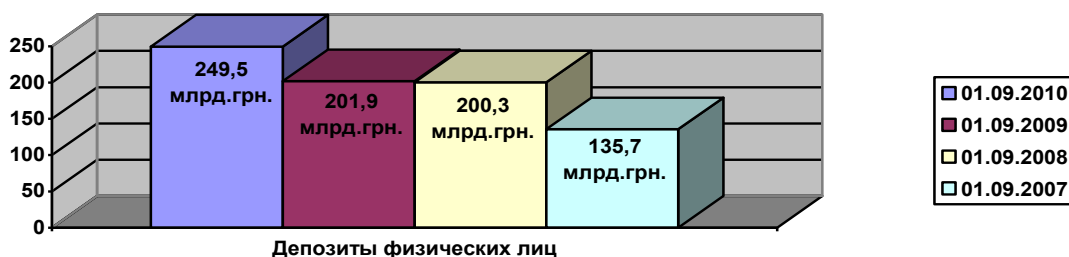


Рис.4 Динамика депозитов физических лиц за 2007-2010 гг.

То есть, несмотря на все еще сохраняющиеся проблемы в экономике страны, а также сдерживающую клиентскую политику ряда банковских учреждений (имеющих профицит ресурсов), клиентские средства демонстрировали тенденцию к росту. Вместе с тем, говорить о полном восстановлении доверия к банковскому сектору страны преждевременно, о чем свидетельствует краткосрочный характер вложений (более 80% срочных депозитов граждан в первом квартале 2010 года размещено на срок до 1 года) и значительна часть вкладов в СКВ в структуре новых депозитов (около 60%)[12].

Итак, на протяжении анализируемого периода наблюдалось определенное улучшение структуры и динамики ресурсной базы банковского

сектора: отдельные банки значительно увеличили капитал и уменьшили задолженность перед НБУ. Вместе с тем, несмотря на положительную динамику клиентских депозитов, устойчивость таких ресурсов в значительной степени будет зависеть от состояния экономики страны и действий (в т.ч. регулятора и самих банков), направленных на поддержание стабильности банковского сектора. В текущем году сложились предпосылки для возобновления финансирования с внешних рынков заимствований, что может укрепить банковские ресурсы и улучшить кредитные возможности банков. Основные риски, присущие формированию банковских ресурсов (ликвидности и валютный) сохраняются на высоком уровне [14].

Проведенный анализ показывает, что на сегодняшний день продолжает иметь важное значение разработка эффективных направлений усовершенствования механизма формирования банковских ресурсов (как и всей ресурсной базы банков), к которым следует отнести:

1) дальнейшее наращивание капитала банками второго уровня. Часть банков Украины обанкротилась вследствие невозврата предоставленных кредитов. Избежать этого можно было бы при наличии достаточного размера собственного капитала, способного покрыть значительные потери ресурсов и взвешенной кредитной политики [15].

Для увеличения собственного капитала банка можно применить следующие меры:

- ограничить возможности роста рискованных активов при сохранении их структуры или при изменении их структуры, благодаря проведению операций с невысокой степенью рискованных активов;

- ограничить рост рискованных активов путем продажи балансовых активов;

- проводить дивидендную политику, позволяющую повысить рыночную цену акций банка и продать дополнительные акции по более высоким ценам;

- привлекать новых акционеров;

- привлекать средства на условиях субординированного долга;

- провести слияние некоторых банков с целью увеличения банковского капитала и капитализации прибыли (при этом должно четко действовать антимонопольное законодательство, которое бы защищало надежные и прибыльные банки и предотвращало бы принудительное поглощение мелких банков крупными) [16].

2) Увеличение объемов привлеченных средств банков. Для увеличения своего ресурсного потенциала основное внимание со стороны банков должно уделяться мобилизации необходимого объема ресурсов, ведущее место в структуре которых отводится средствам населения [15].

Для качественного управления ресурсами отечественным банкам необходимо решить следующие задачи: во-первых, определить наиболее выгодных клиентов, то есть клиентов, которые обеспечат большую стабильность депозитной базы и более высокий остаток на своем счете, во-вторых, определить количество клиентов, которых необходимо привлечь для поддержания заданного объема депозитной базы, в-третьих, проводить работу по привлечению наиболее выгодных потенциальных клиентов, однако

продолжать удерживать уже сотрудничающих клиентов; в-четвертых, проводить гибкую ценовую политику в разрезе отдельных клиентов [16].

Итак, в процессе проведенного исследования были достигнуты следующие результаты:

- 1) уточнены термины «ресурсная база банков» и «банковские ресурсы», что позволило обособить их трактовки и уяснить четче их сущность;
- 2) проведен анализ динамики структуры ресурсов банков Украины, позволивший оценить механизм их формирования и обозначить проблемные места данного механизма;
- 3) предложены меры по усовершенствованию исследуемого механизма, сгруппированные по основным его направлениям.

Литература

1. Коммерческие банки / Рид Э., Коттер Р., Гилл Э и др.; пер. с англ. Под ред. В.М.Усоскина. — 2-е изд. — М.: СП «Космополис», 1991. — 480 с.
2. Банковско-финансово-правовой словарь — справочник. / Сост.: Л.К. Воронова. — К.: А.С.К.,1998. — 288 с.
3. Заруба О.Д. Банківський менеджмент та аудит. / О.Д. Заруба. — К.: Видавництво «Лібра», 1996.— 224 с.
4. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. / Г.С. Панова. — М.: Финансы и статистика, 1997. — 272 с.
5. Васюренко О.В. Банківські операції: Навчальний посібник. — К.: Т-во «Знання», КОО, 2000.— 243 с
6. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 464 с.
7. Довгань Ж.М. Ресурси комерційного банку: формування та управління: Автореф. дис. кандидата економічних наук: 08.04.01 / Київський національний університет ім. Т. Шевченка. — К.,2000. — 19 с.
8. Енциклопедія банківської справи України / Редкол.: В.С.Стельмах (голова) та ін. —К.: Молодь, Ін Юре, 2001, — 680 с.
9. Загородній А.Г., Вознюк Г.Л. Фінансово-економічний словник. — Львів: Видавництво Національного університету «Львівська політехніка», 2005. — 714 с.
10. Банківський менеджмент: Навч. Посібник / О. Кириченко, І. Гіленко, А. Ятченко. —К.: Основи,1999. — 671 с.
11. Землячов С.В. Сутність, джерела формування і значення ресурсної бази комерційних банків // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції.- 2009- №3- С.68-78.
12. Банковская система Украины. Обзор за I квартал 2010 года. <http://www.credit-rating.ua/ru/analytics/analytical-articles/12707/>
13. http://www.bank.gov.ua/Publication/bank_sup/Results/2010/01092010.htm
14. <http://www.credit-rating.ua/ru/analytics/analytical-articles/12743/>
15. Особливості формування ресурсної бази комерційних банків України http://www.rusnauka.com/13_NPN_2010/Economics/65487.doc.htm

16. Ресурсна база комерційних банків: сучасний стан та перспективи розвитку <http://www.economy.nayka.com.ua/index.php?operation=1&iid=51>

УДК 339.187.62:519.862.5

**ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ЛІЗИНГУ В УКРАЇНІ
НА ПРИКЛАДІ ЛІЗИНГУ ТРАНСПОРТ ДЛЯ ПАСАЖИРСЬКИХ
ПЕРЕВЕЗЕНЬ**

**Зайцев М.М.
Шевченко Є.О.**

Постановка проблеми. В останні роки знос основних засобів на більшості вітчизняних підприємств досягнув критичного рівня, наслідком чого є зниження конкурентоспроможності їхньої продукції, підвищення технологічних та екологічних ризиків, збільшення енергоємності та матеріалоємності виробництва, поглиблення соціальних проблем, неможливість подальшого нарощування економічних та соціальних показників розвитку України. Зношення основних засобів у промисловості становить 58,3% їхньої вартості: рівень зносу основних засобів на металургійних та металообробних підприємствах - 68,8%, підприємствах із видобування неенергетичних матеріалів - 67,6%, підприємствах хімічної та нафтохімічної промисловості - 64,1% [1, С.2].

Лізинг є інвестиційним механізмом, який у всьому світі широко використовується малим та середнім бізнесом, а також великими підприємствами в разі необхідності придбання основних засобів. За даними Міжнародної фінансової корпорації (The International Finance Corporation, IFC), підрозділу Групи світового банку, у країнах із розвинутою ринковою економікою лізинг становить майже третину інвестицій в основні засоби, а в решті країн із високими показниками росту - 10-15% [2]. У таких країнах Східної Європи, як Естонія, Чеська Республіка, Угорщина, Польща, а також Росія, співвідношення річного обсягу ринку лізингу та валового внутрішнього продукту (ВВП) є більш 5% (в Україні тільки у 2007 році сягнуло 2,6%) [1, С.1]. Незважаючи на те, що у 2009 році в зв'язку з фінансовою кризою ринок лізингу в Україні зазнав відчутного падіння, за підрахунками експертів, його потенціал зараз становить близько 100 млрд. доларів [3].

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблеми та перспективи розвитку лізингу в Україні відображені у серії робіт вітчизняних авторів В.М. Хобти та В.А. Гайдука, зокрема [4]. Я.В. Онищук розкрив економічну природу лізингу як особливого виду фінансових послуг та, аналізуючи проблеми ринку лізингових послуг в Україні, запропонував комплекс заходів щодо його активізації [5]. У статті [6] розглядається фінансовий лізинг як чинник оренди майна, його переваги над банківським фінансовим забезпеченням, порядок використання коштів державного лізингового фонду, параметри лізингових угод, межі лізингових винагород. Метою роботи [7] є розробка рекомендацій щодо створення сприятливого інституціонального