

Розрахований економічний капітал за вищенаведеною методикою у подальшому порівнюється з наявними власними фінансовими ресурсами банку. Якщо економічний капітал банку перевищує фактичний капітал, то існує недостатня капіталізація банку, що свідчить про здійснення ризикової діяльності даної фінансової установи. При зворотній ситуації банк володіє надлишковим рівнем капіталу, а отже, з метою підвищення рентабельності власного капіталу необхідно прийняти рішення про його зменшення або ж взяти на себе додаткові ризики.

*Н.Б. Перзеке, Таврический национальный университет
имени В.И. Вернадского, г. Симферополь*

ОТКРЫТИЕ ВРЕМЕННЫХ ОТДЕЛЕНИЙ БАНКА В КУРОРТНЫХ ГОРОДАХ ПРИ ИНВЕСТИЦИОННОМ КРЕДИТОВАНИИ

При банковском инвестиционном кредитовании на территории крымских курортов банки могут получать дополнительную выгоду, включая в кредитные соглашения некоторые дополнительные пункты. В летний сезон со стороны отдыхающих на крымских курортах существует повышенный спрос на некоторые банковские услуги. В первую очередь это услуги, связанные с получением денежных переводов, получением наличности по пластиковым картам и обменом валюты. Во многих местах банковских отделений явно недостаточно для оказания этих услуг. Это имеет объективные причины. Для открытия даже небольшого отделения требуются расходы на приобретение или аренду необходимого помещения. Причем, если доходы от предоставления услуг такое банковское отделение получает лишь в летний сезон, то затраты на аренду помещения приходится нести круглогодично, что существенно уменьшает прибыль от открытия таких отделений. Именно по этой причине банки открывают отделения лишь в тех местах, где они могут функционировать круглогодично. При предоставлении долгосрочного инвестиционного кредита предприятиям рекреационно-туристического бизнеса банк может настоять на включении в кредитное соглашение условия, по которому заемщик на безвозмездной основе предоставляет банку в аренду помещение для небольшого отделения. Такое условие может оказаться выгодным для всех участвующих сторон.

Банк получает возможность открыть новое отделение и получать прибыль от предоставления услуг. При отсутствии спроса на эти услуги в межсезонье банк может временно приостанавливать деятельность отделения. В результате отсутствия арендной платы банк не будет нести убытки при временном закрытии отделения и будет получать более высокую прибыль в курортный сезон, когда отделение работает.

Заемщик также имеет ряд выгод, несмотря на отсутствие арендной платы за помещение, выделенное для банковского отделения. Он получает необходимый ему кредит на инвестиционную деятельность, что позволит ему в будущем увеличить свои доходы. Предоставление помещения для банковского отделения не станет, как правило, серьезной проблемой. Кроме того, возможность получения банковских услуг делает более привлекательными услуги самого заемщика, может стать фактором, привлекающим к нему дополнительных клиентов, а иногда даже позволяющим заемщику повышать за счет этого цены на собственные услуги. Для повышения привлекательности для заемщика такого дополнительного условия кредитного соглашения банк может сделать для него скидку к процентной ставке по инвестиционному кредиту. Величину скидки можно рассчитать по простой формуле:

$$C = k \cdot \frac{П}{K} \cdot 100 \%,$$

где C – величина скидки с процентной ставки по инвестиционному кредиту;

k – доля от прибыли банковского отделения, которую банк передает заемщику в форме скидки с процентной ставки по кредиту;

$П$ – прибыль банковского отделения;

K – сумма предоставляемого инвестиционного кредита.

Расширение сети банковских отделений делает для потребителей более доступными банковские услуги, что служит повышению репутации курорта.

Такое дополнительное условие в кредитном соглашении может быть привлекательным для рекреационных предприятий, гостиниц, ресторанов и других предприятий, расположенных в курортной зоне.

Г.Т. Карчева, канд. екон. наук, доц.,

Університет банківської справи Національного банку України, м. Київ

МЕХАНІЗМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕФЕКТИВНОГО ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

У посткризовий період для банків України особливо гостро постала проблема забезпечення прибуткової діяльності. За 2009 рік збитки банківської системи становили 38,5 млрд. грн., за I півріччя 2010 року – 8,9 млрд. грн., спостерігається рекордна кількість збиткових банків – 39 банків (у 2007 році були відсутні збиткові банки, у 2008 – 4 банки).