

Панченко И.А. КРИТЕРИ ОЦЕНКИ ОТКРЫТИЯ ОТДЕЛЕНИЯ БАНКА

В конце прошлого года парламент принял закон, позволяющий иностранным банкам открывать свои филиалы на Украине сразу после вступления страны в ВТО. При этом закон не предполагает жестких ограничений для их выхода на Украину, оставляя за НБУ право самостоятельно определять критерии допуска. В НБУ утверждают, что такие ограничения будут разработаны в течение года, что обезопасит украинскую экономику от возможных рисков работы иностранных банков. Однако эксперты считают, что данная норма позволит НБУ в ручном режиме допускать на Украину филиалы банков–нерезидентов.

Верховная рада поддержала принятие закона, который позволит иностранным банкам открывать свои филиалы на Украине сразу после вступления государства во Всемирную торговую организацию (ВТО), а не через пять лет, как это предусматривал похожий законопроект, рассматривавшийся парламентом в 2005 году. Документ регламентирует открытие филиалов банков с приписным капиталом в 10 млн. евро. Эти филиалы войдут в состав банковской системы Украины, а привлеченные ими вклады физических лиц будут гарантироваться в порядке, предусмотренном украинским законодательством.

По данным НБУ, на 1 октября 2006 года иностранный капитал присутствует в 32 из 166 действующих на Украине банков (11 банков на 100% принадлежат нерезидентам). Всего в банковской системе 25,4% иностранного капитала.

Следует отметить, что деятельность филиалов будет регламентироваться не столько законом "О банках и банковской деятельности", сколько нормативно–правовыми актами Национального банка, которые регулятор должен разработать в течение года после вступления закона в силу. Однако ряд норм в законе все–таки закреплен. Так, НБУ будет проводить аккредитации филиалов, внося соответствующие записи в Государственный реестр банков, и выдавать банковские лицензии. При этом из окончательной редакции закона изъяты ограничения на размер уставного капитала материнского банка. В первом чтении предлагалось установить порог для материнского финучреждения в 150 млн. евро, а в 2005 году и вовсе предлагалась планка в 500 млн. евро.

В НБУ считают, что снятие законодательных ограничений для иностранных банков в обмен позволит украинским банкам открывать свои филиалы за рубежом.

Президент Ассоциации украинских банков Александр Сугоняко раскритиковал принятый закон. "Ничем не ограниченный приход филиалов украинских банков на финансовый рынок Украины приведет к тому, что со временем преимущественная часть банковских операций будет сконцентрирована именно в них", – отмечается в заявлении господина Сугоняко. Банкиры уверены, что сначала западные банки будут обслуживать интересы своих клиентов, а потом могут начать экспансию на украинский рынок. "Однако вряд ли все иностранные банки после вступления Украины в ВТО будут стремиться открыть здесь филиалы", – считает зам. председателя правления УкрСиббанка Сергей Наумов.

Банкиры отмечают, что после принятия закона НБУ остается единственным уполномоченным органом, принимающим решение, когда и кого из иностранных филиалов пускать на Украину. Неофициально банкиры сообщают, что регулятор до сих пор своими нормативными актами мог затормозить приход какого–либо банка либо найти предлог вообще не выдавать ему разрешения.

В НБУ не отрицают, что со временем будет изменять условия доступа иностранного капитала. "Вопросы соблюдения экономических нормативов филиалами и какими должны быть эти нормативы, будет решать НБУ исходя из ситуации на рынке", – заявил Анатолий Шаповалов. При этом в НБУ говорят, что смена нормативов будет связана с экономической политикой правительства, которое будет решать, насколько интересны Украине инвестиции в тот или иной сектор.

С приходом на банковский рынок Украины иностранных банков усилится конкуренция и борьба за клиентов. Учитывая конкурентные преимущества иностранных банков, отечественным придется ужесточить требования к своей работе. Также приход иностранцев связан с открытием новых отделений и расширением сети филиалов. Автор статьи предлагает рассмотреть критерии оценки открытия отделения банка, которыми можно руководствоваться при освоении новых рынков банковских услуг.

Критерии оценки открытия отделения банка.

На данном этапе развития банковской системы Украины наблюдается увеличение количества банковских учреждений, которые выходят на финансовый рынок страны. Для того чтобы увеличить клиентскую базу и, соответственно, увеличить доходы, банки открывают все большее количество отделений. Все чаще в рекламных роликах звучат следующие слоганы: «Мы стали ближе к вам» и «Ближайший большой банк стал еще ближе». Во время анализа открытия отделения банка перед исследователями встает вопрос: какими критериями руководствоваться при открытии нового отделения. В связи с этим предлагаю выделить основные критерии оценки открытия отделения банка:

1. Региональность.

Использование этого критерия можно отнести к мелким и средним банкам, которые только начинают свое бурное развитие. В него можно включить культурные ценности и менталитет населения одного из регионов Украины. Для того чтобы лучше понять сущность критерия предлагаю рассмотреть два региона: Симферополь и Львов. В Симферополе большая часть населения разговаривает на русском языке, поэтому целесообразнее будет оформлять договора, давать рекламу, разъяснять работу банка на русском языке. С другой сто-

роны в Львове местное население разговаривает на украинском языке, поэтому для этого региона лучшим будет применение украинского языка.

2. Выбор населенного пункта.

Согласно этого критерия при выборе населенного пункта необходимо оценить количество открытых отделений к количеству населения и сделать вывод о целесообразности открытия отделения, либо выбора количества отделений которые позволяет открыть финансовый рынок выбранного населенного пункта. Для примера предлагаю рассмотреть город Симферополь и город Саки. Симферополь, как столица региона, нуждается в большом количестве банковских учреждений, так как здесь сосредоточена большая часть финансовых потоков Автономной Республики Крым. А Саки небольшой город, поэтому для обслуживания местного населения не потребуется большого количества отделений.

3. Конкуренция.

При открытии отделения следует также, учесть уровень конкуренции в выбранном населенном пункте. В том случае, если город перенасыщен банковскими учреждениями существует низкая вероятность нормального функционирования и развития отделения. Проанализировав конкурентную ситуацию выбранного населенного пункта сделать вывод о целесообразности открытия отделения, возможность представить клиентам лучшие условия работы, либо предложить совершенно новый продукт.

4. Возможности развития.

Все преимущества перед конкурентами должны быть использованы для организации стабильной работы отделения и возможностей его развития. Также этот критерий предполагает анализ возможного развития отделения, изучение базы будущих клиентов, возможности предложения более выгодных условий и внедрение новых продуктов. Необходимо обратить внимание и на перспективы развития города и региона в целом. Сюда можно включить развитие производства, участие в инвестиционном строительстве, прогнозный рост доходов населения и др.

5. Местонахождение.

Располагать отделение необходимо в центре города, либо неподалеку от центра. Это связано с тем, что все офисы и бизнес центры находятся в центре города. Также при выборе места необходимо учесть близость центральных улиц, для того чтобы клиентам было удобнее. Интенсивность движения в данном районе и возможность размещения наружной рекламы неподалеку от отделения.

6. Штат сотрудников и руководство.

Необходимо выбрать оптимальное количество сотрудников необходимых для обслуживания клиентов, т. к. излишнее их количество приведет к ненужным затратам, а их недостаток снизит качество обслуживания клиентов, что в свою очередь, не позволит быстро расширять клиентскую базу. Также необходимо правильно выбрать руководителя. Он должен обладать качествами хорошего менеджера, суметь расширить клиентскую базу и представлять интересы банка в всех инстанциях.

7. Сезонность

Этот фактор характерен для регионов в которых развивается сезонный туристический бизнес. Для Украины это Крым и Западные регионы. Этот фактор предполагает возможность открытия сезонных отделений. К примеру, в Крыму во время сезона открывается большое количество обменных пунктов, которые обслуживают туристов в курортных городах. Так как содержать такие пункты (отделения) круглый год не выгодно, банки открывают их только на время сезона, тем самым уменьшая свои расходы. Для их содержания не требуется большого числа сотрудников, и затрат.

Изучив критерии оценки открытия отделения банка можно сделать вывод о том что данная проблема изучена не полностью. Возможно, это связано с тем, что каждый банк использует свои критерии. Используя вышеперечисленные критерии можно сделать вывод о возможности открытия отделения в выбранном городе. Также можно выявить сильные и слабые стороны нового отделения.

В дальнейшем автор планирует продолжать работу над данной темой. Развивать и совершенствовать свои разработки.

Перзек Н.Б., Цивадзе В.Г.

МОДЕЛЬ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ ПО ИНВЕСТИЦИОННЫМ КРЕДИТАМ

Постановка проблемы. Определение базовой процентной ставки по инвестиционным кредитам, вокруг которой колеблется реальная процентная ставка в зависимости от степени риска и других известных параметров выдаваемого кредита, является одним из важнейших элементов в процессе банковского кредитования предприятий. Процентная ставка должна устанавливаться на некотором разумном уровне, с учетом целого ряда влияющих на нее факторов. При этом кредитор скорее принимает ставку, а не устанавливает ее. Поэтому правильное установление процентной ставки по кредитам становится еще более насущной задачей.

Анализ достижений и публикаций. В экономически развитых странах используют несколько таких моделей. Одной из простейших моделей установления процентной ставки по кредиту является модель по принципу «стоимость плюс» [1, с. 230–231]. При таком подходе к начислению процентов банк руководствуется стоимостью привлеченных ресурсов и своими операционными затратами. Общеизвестным недостатком этой модели является предположение, что банк точно знает свои расходы и может устанавливать