

УДК 368.811.1(476)

Мещерякова Е.А.

Полоцкий государственный университет, г. Новополоцк

Научный руководитель: к.э.н. Измайлович С.В.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ БАНКА В УСЛОВИЯХ ИНФОРМАЦИОННОЙ АСИММЕТРИИ

В условиях становления новой «информационной» экономики и возникновения такого негативно-го явления как асимметрия информации, проблема профессионального управления банковскими рисками, оперативный учет факторов риска приобретает первостепенное значение для участников кредитного рынка. Банк должен являться одним из наиболее надежных институтов общества. Он представляет основу стабильности экономической системы. При этом профессиональное прогнозирование и управление банковскими рисками, своевременная идентификация, отслеживание, оценивание и минимизация рисков в банковской деятельности приобретают первостепенное значение.

В наиболее общем виде под риском банковской деятельности принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком своих ресурсов, неполучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций. Управление рисками является одной из основных задач в банковской сфере.

Ключевыми элементами эффективного управления банковскими рисками являются:

- развитая кредитная политика;
- эффективное управление портфелем банка;
- эффективный контроль над кредитами;
- компетентный для работы в этой системе персонал.

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска [1, с. 1].

Кредитный риск, по наиболее часто встречающемуся в литературе подходу, представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной.

Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер. Степень кредитного риска зависит от многих факторов как внутренних, так и внешних.

На сегодняшний день, в банковском секторе Республики Беларусь существует огромное количество различных предложений по предоставлению кредитов для населения. Отличаются они все, в основном, условиями предоставления, процентными ставками и способами погашения кредитов. На примере кредитных продуктов ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) и предложений по внедрению страховой программы от РДУСП «Стравита», рассмотрим выдачу кредита для молодой семьи на личные нужды, с самым главным условием для банка в виде минимизации кредитного риска.

Предположим, что в Банк за получением кредита обратилась женщина в возрасте 33 лет (кредитополучатель). Банк предоставляет программу кредитования «Потребительский кредит. Кредит наличными» [2].

Минимальная сумма кредита: 500000 бел. руб. Максимальная сумма: 150000000 бел. руб.

Срок кредита: 60 месяцев.

Процентная ставка:

- 69% (без заключения договора страхования);
- 61% (при заключении договора страхования с РДУСП «Стравита»);

На основании данных рассчитаем величину ежемесячного платежа с учётом заключения договора страхования и без заключения договора страхования.

Предположим, кредитополучатель заключает договор о предоставлении кредита на 5 млн. руб., сроком на 5 лет, под 69% годовых (без заключения договора страхования) и под 61% годовых (с заключением договора страхования). Кредит предоставляется без поручителей, без залога, но со справкой о доходах. Используя формулу по расчету ежемесячного платежа (1), установленную банком и страхового калькулятора просчитаем возможные результаты в таблице 1.

Таблица 1. Результаты расчётов ежемесячного платежа по кредиту для кредитополучателя (женщина, возраст 33 года)

Условие кредита	Расчет	Ежемес. платеж, тыс. руб.	Страховой взнос, тыс. руб.*	Сумма уплаченных процентов, млн. руб.
Без заключения договора страхования	$\frac{5000000 * 69\% / 1200}{1 - (69\% / 1200 + 1)^{-60}}$	297 900	–	$(297\ 900 * 60) - 5\ 000\ 000 = 12\ 874\ 000$
С заключением договора страхования	$\frac{5000000 * 61\% / 1200}{1 - (61\% / 1200 + 1)^{-60}}$	267 850	$262\ 800 - 31\ 550^{**} = 231\ 250$	$(267\ 850 * 60) + 231\ 250 - 5\ 000\ 000 = 11\ 302\ 250$

* страховой взнос рассчитан калькулятором «Правила №8 Добровольного страхования жизни кредитополучателя» РДУСП «Стравита»

** сумма налогового вычета

Источник: собственная разработка автора

Для расчёта ежемесячного платежа используется формула:

$$\Sigma = \frac{\sum \text{ост} \cdot k / 1200}{1 - (k / 1200 + 1)^{-t}}, \quad (1)$$

где Σ – ежемесячный платёж;

$\sum \text{ост}$ – сумма остатка по кредиту;

k – процентная ставка по кредиту;

t – количество месяцев, оставшихся до даты окончания кредитного договора.

Таким образом, результаты данных представленных в таблице 1, указывают на выгодность использования программы страхования и внедрения ее в систему кредитования как основы эффективного функционирования кредитного и страхового рынка. Ставка по кредиту снижается на 8% для клиентов, застраховавших свои риски. Результаты экономии наглядно представлены на рисунке 1.

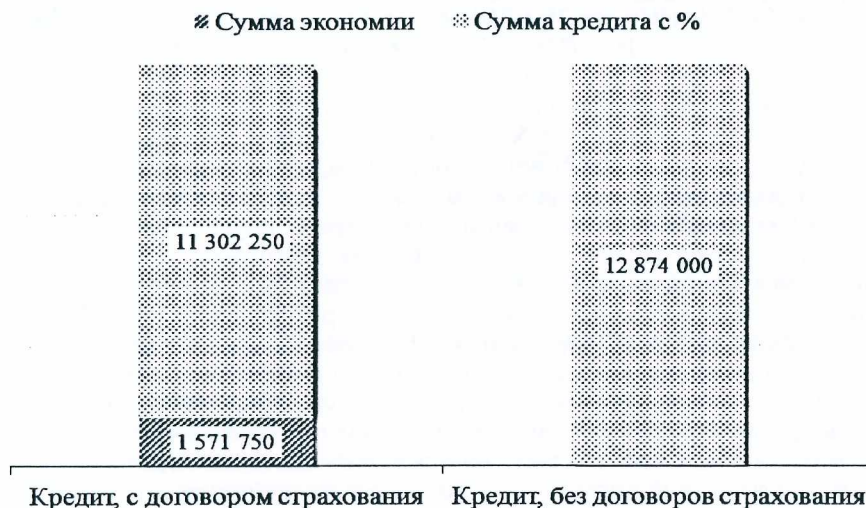


Рисунок 1. Экономия средств при заключении кредитного договора и договора страхования, руб.
Источник: собственная разработка автора

На рисунке 1, очевидна выгода использования страховки при получении кредита. Сумма экономии составила – 1 571 750 руб.

Таким образом, по результатам проведенных расчетов можно сделать заключение о том, что условия программы страхования кредитных сделок являются выгодными для всех участников по следующим основным аспектам:

✓ Кредитополучатель:

1) Защита кредитополучателя, семьи и родственников от долговой нагрузки;

2) В случае наступления страхового случая выполнение обязательств по кредитному договору перед банком возьмет на себя страховая компания;

3) Удобство в оформлении документов, т.к. договор оформляется сразу на весь срок кредитования без дополнительных перезаключений по истечении одного года;

4) Банком предоставляется пониженная ставка по кредиту (61% вместо 69%). Проценты, уплаченные по такому кредиту с учетом суммы страхового взноса, меньше, чем при заключении простого договора страхования;

5) Страхователю предоставляется налоговый вычет.

✓ Банк:

1) Важным преимуществом для банка является снижения кредитного риска практически к минимальному значению;

2) Привлечение новых клиентов выгодными программами кредитования;

3) Получение комиссионного вознаграждения от страховой компании за каждый заключенный договор в размере 25% от страхового взноса в течении 1 года;

4) Снижение отчислений в резерв на покрытие возможных убытков;

✓ Страховая компания:

1) Получения дохода от заключенных договоров страхования;

2) Расширение сфер деятельности и привлечение новых клиентов, в том числе и в других видах страхования;

3) Увеличение денежных поступлений напрямую влияет на инвестиционную деятельность страховой организации. Расширение инвестиционной деятельности – увеличение показателей чистой прибыли.

Достигнутые результаты расчетов, указывают на тот факт, что методика страхования рисков, как важный инструмент борьбы с асимметрией информации в банковской деятельности, является весьма актуальным. Это позволяет снизить риски банка и, в то же время, увеличить количество свободных денежных средств банковского учреждения.

Список цитированных источников:

1. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учебное пособие / С.Н. Кабушкин. – М.: Новое знание, 2004; 2007. – 336 с.
2. Кредит «Кредит наличными» // Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) [Электрон. ресурс]. – Мн., 2001. – Режим доступа: http://www.vtb-bank.by/personal/credit/potreb/cash_credit/ Akcionnyi. – Дата доступа: 10.08.2014.

УДК 336.2

Безвидний Ю.А.

Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела

Национального банка Украины (г. Киев), г. Черкассы

Научный руководитель: д.э.н., профессор Ткаченко Н.В.

ОБОСНОВАНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ ОПТИМИЗАЦИИ КОСВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕПРИЯТИЯ

Актуальность. В современных условиях развития экономики Украины особое внимание необходимо уделять вопросам формирования эффективной налоговой системы. По оценкам экспертов налоговая система Украины не является совершенной, прежде всего из-за избыточного налогового давления, которое она осуществляет на субъектов хозяйственной деятельности, в том числе и через косвенное налогообложение. Данное обстоятельство актуализирует необходимость анализа и оценки влияния косвенных налогов на финансово-хозяйственную деятельность отечественных предприятий, определение подходов к повышению эффективности косвенного налогообложения и уменьшения их негативного влияния на результативность деятельности предприятий.

Целью исследования является изучение регулирующего влияния косвенного налогообложения на субъектов хозяйствования, а также обоснование необходимости его оптимизации.

Материалы и методы исследования. При проведении исследования использовались как общенаучные методы исследований (абстракция, анализ и синтез, аналогия), так и специальные (методы диалектической и формальной логики, статистические методы анализа данных).

Формирование современной системы налогообложения является важной составляющей процесса развития рыночной экономики Украины и ее интеграции в систему мировых экономических связей. Это приводит к повышению внимания к проблемам налогообложения, изучение возможности применения в Украине форм налогообложения, используемых в развитых странах, и механизмов их адаптации к условиям нашей страны, при этом не нужно забывать, что косвенные налоги занимают ключевое место в налоговой системе Украины, они являются стабильным источником наполнения ее бюджета.

В современных условиях в Украине используются три вида косвенных налогов: акцизный налог, налог на добавленную стоимость и таможенная пошлина. Также необходимо акцентировать внимание на том, что косвенные налоги составляют больше половины налоговых поступлений (рис. 1). Однако стоит отметить, что наметилась тенденция к снижению доли косвенных налогов в налоговых поступлениях, поскольку в 2013 году она составила 50,3%, что на 2,5 процентных пункта меньше, чем в 2012 году.

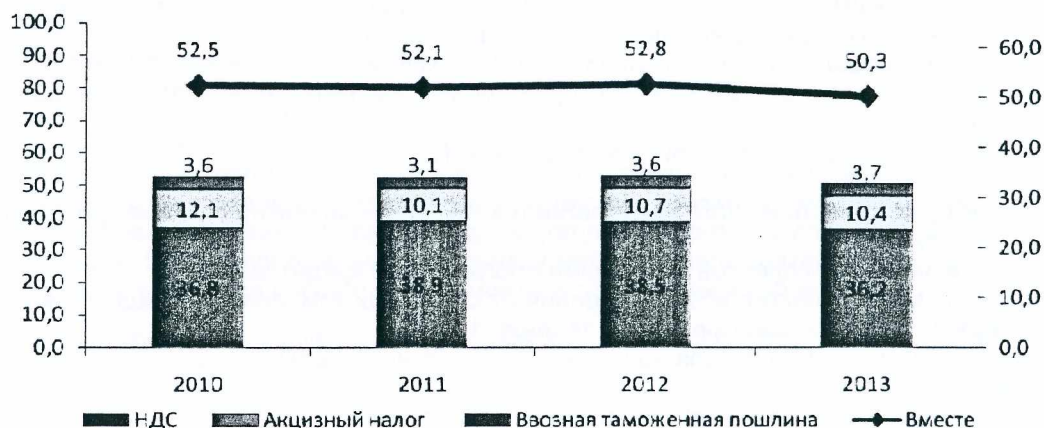


Рисунок 1. Доля косвенных налогов в налоговых поступлениях
 Рассчитано автором на основе данных www.ukrstat.gov.ua [4]

В связи с вышесказанным очень важно достичь оптимального соотношения прямых и косвенных налогов. Проанализировав особенности налоговых систем разных стран Европы, делаем вывод о том, что для ЕС в целом поступления по прямым и косвенным налогам равные, однако для высокоразвитых стран с прозрачной налоговой системой характерно преобладание поступлений по прямым налогам, хотя и здесь есть исключения, например Франция или Польша (рис. 2).