

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТА СНИЖЕНИЯ РИСКОВ В БАНКЕ

В. А. Тенякова¹⁾, Д. В. Шпарун²⁾

¹⁾ студентка 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: vtenyakova02@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: shparundina@gmail.com

В статье предложено внедрение услуги доверительного управления в банке как инструмента снижения рисков.

Ключевые слова: банковские риски; банк; доверительное управление; комиссионные доходы.

PROVISION OF TRUST MANAGEMENT SERVICES AS A TOOL FOR REDUCING RISKS IN THE BANK

V. A. Tenyakova¹⁾, D. V. Shparun²⁾

¹⁾ 4th year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: vtenyakova02@gmail.com

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: shparundina@gmail.com

The article proposes the introduction of a trust management service in a bank as a tool to reduce risks.

Keywords: banking risks; bank; trust management; commission income.

Риску подвергаются практически все операции, совершаемые банком: расчетно-кассовые, кредитные, депозитные, валютные, инвестиционные. Поэтому проблеме исследования банковских рисков должно уделяться значительное внимание.

В результате проведенного анализа финансового состояния ОАО «Банк А» была выявлена высокая доля одного из наиболее рискованных доходов – процентные доходы, доля которых снизилась с 96,6 % в 2019 году до 87,5 % в 2021 году. Наименее рискованными доходами являются комиссионные доходы, доля которых в 2019 году составляла 1,0 %, а в 2021 году – 0,1 %.

Доверительное управление – это процесс передачи юридическим лицом на определенный срок банку денежных средств в доверительное управление, при осуществлении которого банк за вознаграждение управляет денежными средствами либо в своих интересах, либо в интересах юридического лица.

В белорусском законодательстве выделяют три формы доверительного управления:

1) полное доверительное управление – вид доверительного управления, при котором банк самостоятельно совершает действия с переданными в управление денежными средствами юридического лица, но с обязательным уведомлением юридического лица о каждом совершенном действии;

2) доверительное управление по согласованию подразумевает, что при доверительном управлении денежными средствами банк предварительно обязан согласовать действие с юридическим лицом, которому принадлежат денежные средства;

3) доверительное управление по приказу – банк совершает действия с денежными средствами исключительно по приказу юридического лица [1].

Большинство банков Республики Беларусь предлагают услуги доверительному управлению по приказу, т. е. управляют денежными средствами так, как приказывают им сами клиенты. В следствие этого банки берут большую комиссию, поскольку принимают на себя риск недостаточной информированности клиента о тех или иных инструментах.

Для ОАО «Банка А» предлагается использовать модель полного доверительного управления денежными средствами юридических лиц. В данном случае, процент вознаграждения ОАО «Банка А» будет значительно ниже, но при этом в силу большей осведомленности рыночными процессами берет на себя все риски.

Банки второго уровня сегодня активно предлагают данный вид услуги и при форме полного доверительного управления предлагают следующие условия (таблица 1).

Исходя из анализа предложений белорусских банков услуги полного доверительного управления, ОАО «Банка А» предлагаются следующие условия: минимальная сумма средств – не менее 10 000 USD, размер базовой ставки вознаграждения – 1 %, премия за осуществление сделки – 0,25 %, вывод средств – бесплатно.

Расчет экономического эффекта от реализации данного мероприятия представлен в таблице 2.

Таблица 1

Анализ условий предоставления услуги полного доверительного управления банками-резидентами для юридических лиц

Наименование банка	Сумма средств	Размер базовой ставки вознаграждения	Премия за осуществление сделки		Вывод средств
			Уровень доходности, %	Тариф, %	
ЗАО «БСБ-Банк»	Не менее 5000 USD	0,9 %	5-9,99	10	До 30 % выведенных средств – бесплатно
			10-14,99	15	
			≥15	20	Свыше 30 % выведенных средств – 1 % от суммы вывода
ЗАО «Альфа-банк»	Не менее 50 000 USD	1 %	До 7	5	1
			От 7 до 10	7	
			От 10 до 15	10	
			Более 15	15	
ОАО «БелВЭБ»	-	USD (EUR) – 1 % (ежеквартально) RUB – 2 % (ежеквартально)	-	-	-

Источник: авторская разработка на основе [2–4].

Таблица 2

Расчет экономического эффекта от реализации полного доверительного управления в ОАО «Банка А»

Показатель	Значение	Расчет
Привлеченные средства, тыс. руб.	150 000	-
Ставка вознаграждения, %	1	-
Комиссионный доход, тыс. руб.	1 500	150 000 x 1 %
Премия за осуществление сделки, %	0,25	-
Премия за осуществление сделки, тыс. руб.	375	150 000 x 0,25 %

Продолжение таблицы 2

Показатель	Значение	Расчет
Общий экономический эффект, тыс. руб.	1 875	1500 + 375
Налог на прибыль (25 %), тыс. руб.	468,75	1 875 x 25 %
Чистая прибыль, тыс. руб.	1 406,25	1 875 – 468,75
Общая эффективность, %	1,25	1 875 / 150 000 x 100 %
Рентабельность по чистой прибыли, %	0,94	1 406,25 / 150 000 x 100 %

Источник: авторская разработка.

Как видно из таблицы 2, в результате данного мероприятия комиссионные доходы ОАО «Банка А» увеличатся на 1 875 тыс. рублей, а их доля увеличится до 0,3 %.

Таким образом, у банка с предоставлением услуги доверительного управления будет постепенно снижаться доля рискованного процентного дохода.

Библиографические ссылки

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441> (дата обращения: 10.04.2023).
2. Официальный сайт ЗАО «БСБ Банк [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bsb.by/private/trust-management/> (дата обращения: 25.04.2023).
3. Официальный сайт ЗАО «Альфа банк» [Электронный ресурс]: сайт. URL: <https://www.alfabank.by/investments/full/#opisanie/> (дата обращения: 25.04.2023).
4. Официальный сайт ОАО «БелВЭБ» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.belveb.by/small-business/securities/trust-management/>.