

Министерство образования Республики Беларусь
Полоцкий государственный университет

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей
III Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г.)

Новополоцк
Полоцкий государственный университет
2019

Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты
[Электронный ресурс] : электронный сборник статей III Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2019. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.

Компьютерный дизайн обложки М. С. Мухоморовой.
Технический редактор Т. А. Дарьянова, О. П. Михайлова.
Компьютерная верстка И. Н. Чапкевич.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь
тел. 8 (0214) 53 05 72, e-mail: a.lavrinenko@psu.by

ПОНЯТИЕ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОГО СТРАХОВАНИЯ

У.Ф. Имомов, преп.

Ташкентский финансовый институт, Узбекистан

Рассмотрены конкретизации теоретических и методических основ банковского страхования. Её экономическая сущность полученных при анализе зарубежной практики банковского страхования. Научной новизной обладает также ряд конкретных результатов, полученных при решении отдельных задач исследования.

Ключевые слова: Страхование, страховая компания, коммерческий банк, страховой агент, банковское страхование, риск, налоги, финансы, реформа, интеграция, инфраструктура.

Все участники банковской деятельности заинтересованы в том, чтобы исключить возможность убытка для себя. Вместе с тем ни у кого из них нет и не может быть уверенности в благополучном исходе - риск в любом виде банковской деятельности общепризнан [1]. Риск выражается вероятностью возникновения таких нежелательных результатов, как нестабильность экономического законодательства и текущей экономической ситуации в стране, условий банковской деятельности, неопределенность политической обстановки, колебания рыночной конъюнктуры, цен, валютных курсов и т.д. [2].

В то же время очень часто положение дел складывается таким образом, что чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получения высокой прибыли. Поэтому, с одной стороны, любой банк старается свести к минимуму степень риска и из нескольких альтернативных решений будет выбирать то, при котором уровень риска минимален; с другой стороны, этот же банк стремится получить наибольшую доходность, с максимальной прибылью, т.е. перед ним стоит задача оптимизации соотношения уровня риска и степени доходности, прибыльности [3].

Таким образом, мы можем констатировать, что риск - ситуационная характеристика реализации банковской деятельности, отображающая неопределенность исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае провала.

Под рисками, присущими банковской деятельности, понимаются риски, возникающие при их работе [4]. Банковский риск связан со спецификой вложения банком денежных средств в различные проекты. Реализация банковской деятельности связана с использованием материальных, трудовых, финансовых, информационных (интеллектуальных) ресурсов, так что риски банковской деятельности связаны с угрозой полной или частичной потери этих ресурсов. На наш взгляд, риск, присущий банковской деятельности, может быть охарактеризован как опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, рассчитанным на рациональное использование ресурсов при реализации банковской деятельности.

Иначе говоря, риск банковской деятельности есть угроза того, что банк понесет потери в виде дополнительных расходов, либо получит доходы ниже запроецированных [5].

При установлении риска, присущего банковской деятельности, надо различать понятия "расход", "убытки", "потери". Любая банковская деятельность неизбежно связана с расходами, тогда как убытки имеют место при неблагоприятном стечении обстоятельств, просчетах и представляют собой дополнительные расходы сверх намеченных. Сказанное характеризует категорию "риск" с качественной стороны, но создает основу и для перевода понятия "риск, присущий банковской деятельности", в количественное. Если риск - это опасность потери ресурсов или дохода, то существует его количественная мера, определяемая абсолютным или относительным уровнем потерь [6].

В абсолютном выражении риск может определяться величиной возможных потерь в материально-вещественном (физическом) или стоимостном (денежном) выражении, если только ущерб поддается такому измерению. В относительном выражении риск характеризуется как величина возможных потерь, отнесенная к некоторой базе, в виде которой наиболее удобно принимать либо имущественное состояние банка, либо общие затраты ресурсов на данный вид банковской деятельности, либо ожидаемый доход (прибыль) от этой деятельности [7].

Применительно к банковской деятельности в качестве базы для определения относительной величины риска целесообразно брать стоимость основных фондов и оборотных средств, задействованных в банковской деятельности, или намеченные суммарные затраты на данный вид банковской деятельности, имея в виду как текущие затраты, так и капиталовложения или расчетный доход (прибыль). Выбор той или иной базы не имеет принципиального значения, но следует предпочесть показатель, определяемый с высокой степенью достоверности [8].

Базовые показатели, используемые для сравнения, обычно называют расчетными, или ожидаемыми показателями прибыли, затрат, выручки. Значения этих показателей определяются при разработке бизнес-плана, в процессе технико-экономического обоснования банковской деятельности. Соответственно потерями считают снижение прибыли, дохода в сравнении с ожидаемыми величинами.

Центральное место в оценке риска, присущего банковской деятельности, занимают анализ и прогнозирование возможных потерь ресурсов при реализации банковской деятельности. Имеется в виду не расход ресурсов, объективно обусловленный характером и масштабом деятельности, а случайные, непредвиденные, но потенциально возможные потери, возникающие вследствие отклонения реального хода деятельности от расчетного. Чтобы оценить вероятность тех или иных потерь, обусловленных развитием событий по непредвиденному варианту, следует, прежде всего, знать все виды потерь, связанных с конкретным видом банковской деятельности, и уметь заранее исчислить их и измерить как вероятные прогнозные величины. При этом естественно желание оценить каждый из видов потерь в количественном измерении и уметь свести их воедино, что, к сожалению, далеко не всегда удается сделать [9].

Случайное развитие событий, оказывающее влияние на ход и результаты банковской деятельности, способно приводить не только к потерям в виде повышенных затрат ресурсов и снижения конечного результата. Одно и то же случайное событие может вызвать увеличение затрат одного вида ресурсов и снижение затрат другого вида, т.е. наряду с повышенными затратами одних ресурсов может наблюдаться экономия других. Отсюда, если случайное событие оказывает двойное воздействие на конечные результаты банковской деятельности, имеет неблагоприятные и благоприятные последствия, при оценке риска следует в равной степени учитывать и те и другие. Иначе говоря, при определении возможных суммарных потерь следует вычитать из расчетных потерь сопровождающий их выигрыш [10].

Потери, которые могут быть при реализации банковской деятельности, целесообразно разделять на материальные, трудовые, финансовые, потери времени, специальные виды потерь. Материальные виды потерь проявляются в не предусмотренных банковской деятельностью дополнительных затратах или прямых потерях оборудования, имущества, продукции, сырья, энергии и т.д. По отношению к каждому отдельному из перечисленных видов потерь применимы свои единицы измерения [11].

Наиболее естественно измерять материальные потери в тех же единицах, в которых измеряется количество данного вида материальных ресурсов, т.е. в физических единицах веса, объема, площади и др. Однако свести воедино потери, измеряемые в разных единицах, и выразить их одной величиной не представляется возможным. Нельзя складывать килограммы и метры. Поэтому практически неизбежно исчисление потерь в стоимостном выражении, в денежных единицах. Для этого потери в физическом измерении переводятся в стоимостное измерение путем умножения на цену единицы соответствующего материального ресурса. Для достаточно значительного количества материальных ресурсов, стоимость которых заранее известна, потери сразу можно оценивать в денежном выражении. Имея оценку вероятных потерь по каждому из отдельных видов материальных ресурсов в стоимостном выражении, можно свести их воедино, соблюдая при этом правила действий со случайными величинами и их вероятностями.

Трудовые потери представляют потери рабочего времени, вызванные непредвиденными обстоятельствами. В непосредственном измерении трудовые потери выражаются в человеко-часах, человеко-днях или просто часах рабочего времени. Перевод трудовых потерь в стоимостное, денежное выражение осуществляется путем умножения трудочасов на стоимость (цену) одного часа.

Финансовые потери - это прямой денежный ущерб, связанный с непредусмотренными платежами, выплатой штрафов, уплатой дополнительных налогов, потерей денежных средств и ценных бумаг. Кроме того, финансовые потери могут быть при недополучении или неполучении денег из предусмотренных источников, при невозврате долгов, неоплате покупателем поставленной ему продукции

Многообразие рисков, присущих банковской деятельности, обуславливает необходимость их классификации. Анализ имеющейся информации по теме диссертаци-

ционного исследования позволил нам классифицировать основные риски банковской деятельности (таблица 1).

По времени риски банковской деятельности распределяются на ретроспективные, текущие и перспективные. Анализ ретроспективных рисков, их характера и способов снижения дает возможность более точно прогнозировать текущие и перспективные риски.

Риски банковской деятельности можно разделить на внешние и внутренние.

Таблица 1. – Классификация основных рисков банковской деятельности

Признак классификации	Вид риска
По времени	Ретроспективный
	Текущий
	Перспективный
По отношению к банковской деятельности	Внешний риск
	Внутренний риск
По основным факторам возникновения	Экономические
	Политические
	Природные
	Антропогенные
По динамике развития	Динамические
	Статические
По охвату	Международные
	Страновые
	Региональные
	Отраслевые
По отношению к рынку	Риски предприятия
	Систематический риск
Финансовые риски	Несистематический риск
	Риск ликвидности
	Кредитный риск
	Инфляционный риск
	Процентный риск
	Капитальный риск
	Валютный риск
Риск урегулирования расчетов	

Источник: Подготовлено автором на основе анализа имеющейся информации.

К внешним факторам относятся те, появление и проявление которых не связано непосредственно с деятельностью банка, а обусловлено изменениями политической и экономической обстановки, а также природными явлениями и развитием научно-технического прогресса.

К внутренним относятся факторы, появление и проявление которых обусловлено деятельностью самого банка. Среди факторов непроизводственной деятельности банка прежде всего необходимо отметить группу социальных факторов (ухудшение социального климата, недоверие к руководству и т.п.). Среди факторов производствен-

ной деятельности банка условно можно выделить факторы риска в сфере управления и обращения.

К внутренним рискам банковской деятельности относятся:

- операционные и эксплуатационные расходы;
- степень использования кредитных ресурсов и т.п.

Внешние риски банковской деятельности труднее контролировать.

Степень влияния внутренних рисков может быть практически элиминирована за счет повышения эффективности управления банковской деятельностью.

К внешним рискам банковской деятельности можно отнести:

- колебание цен на кредитные ресурсы;
- экономический рост и рост спроса на кредитные средства;
- инфляцию и изменение банковской процентной ставки;
- изменение структуры ставки рефинансирования;
- развитие технологий;
- политическую обстановку;
- экономическую политику, в том числе налоговую;
- экологическое законодательство;
- природные факторы и др.

По основным факторам возникновения риски банковской деятельности бывают экономическими и политическими.

Политические риски - это риски, обусловленные изменением политической обстановки, неблагоприятно влияющей на результаты банковской деятельности (изменение режима налогообложения, закрытие границ, запрет на вывоз товаров в другие страны, военные действия на территории страны и др.) [12].

Экономические (коммерческие) риски - это риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике банка или в экономике страны. Наиболее распространенным видом экономического риска, в котором сконцентрированы частные риски, является риск несбалансированной ликвидности (невозможность своевременно выполнять платежные обязательства). Экономические риски также представлены изменением конъюнктуры рынка, уровня управления. Эти основные виды рисков связаны между собой, и часто на практике достаточно трудно их разделить. В свою очередь, и политические, и экономические риски могут быть внешними и внутренними [13].

По факторам возникновения риски банковской деятельности можно также классифицировать на:

- природные (абиогенные, биогенные);
- антропогенные (техногенные, биогенные).

По динамике развития риски могут быть классифицированы на динамические и статические. Динамический риск - это риск непредвиденных изменений стоимостных оценок вследствие изменения первоначальных управленческих решений, а также изменения рыночных или политических обстоятельств. Такие изменения могут привести как к потерям, так и к дополнительным доходам.

Статический риск - это риск потерь реальных активов вследствие нанесения ущерба собственности или неудовлетворительной организационной банковской деятельности. Этот риск может привести только к потерям.

По охвату риски банковской деятельности подразделяются на следующие виды:

- международные;
- страновые;
- региональные;
- отраслевые;
- риски банка.

Страновой риск - риск вложения средств в проекты, находящиеся под юрисдикцией страны с неустойчивым социальным и экономическим положением. Страновой риск включает политический, социальный, экономический и т.п. риски.

Отраслевой риск - риск, связанный со спецификой отдельных отраслей. С позиций этого вида риска все отрасли можно подразделить на подверженные циклическим колебаниям (отрасли конструкционных материалов, производство оборудования и т.д.) и менее подверженные циклическим колебаниям (производство товаров повседневного спроса, продовольствия); на “умирающие”, стабильно работающие; быстро растущие отрасли, основанные на наиболее прогрессивных технологиях [14].

Риск банка - риск, сходный с отраслевым и во многом производный от него. Этот вид риска зависит от типа поведения банка. Это может быть консервативный банк, который не преследует стратегии расширения, универсализации и предпочитает, заняв одну или несколько ниш на рынке, получать все выгоды от максимальной специализации своих работ, высокого качества продукции (услуг) и стабильной клиентуры. Иная степень риска будет присуща агрессивному банку, может быть, только созданному, выбравшему стратегию расширения и универсализации, освоения новых типов технологий и продуктов. Поведению банка может быть присуща умеренность, позволяющая сочетать агрессивный и консервативный типы поведения.

Риск банка включает в себя и риск мошенничества (создания ложных предприятий, компаний для мошеннического привлечения средств населения, акционерных обществ для спекулятивной игры на повышение).

По отношению к банковскому рынку риски банковской деятельности можно подразделить на систематические и несистематические риски. Систематический риск - риск падения банковского рынка в целом. Банк не сможет в этом случае вернуть, высвободить свои ресурсы, не понеся потерь. Систематический риск возникает для всех участников банковской деятельности. Определяется сменой стадий экономического цикла, уровнем платежеспособного спроса, изменениями налогового законодательства и другими факторами, на которые банк повлиять не может. Анализ систематического риска сводится к оценке того, стоит ли вообще иметь дело с банковской деятельностью, что особо актуально в период мирового финансового кризиса. Несистематический риск - это агрегированное понятие, объединяющее все виды рисков, связанных с

конкретным банком. Он может быть связан с компетенцией персонала руководства банка; усилением конкуренции в данном сегменте рынка; нерациональной структурой капитала и др. Несистематический риск является диверсифицируемым, понижаемым, в частности, может осуществляться выбор такого способа реализации банковской деятельности, который обеспечивает приемлемые значения систематического риска [15].

Финансовые риски банковской деятельности включают в себя: риск ликвидности, кредитный риск, инфляционный риск, процентный риск, капитальный риск и валютный риск [16].

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможностью потерь при обращении активов в денежные средства.

Кредитный риск - риск того, что банк окажется не в состоянии выплачивать процент по депозитам

Инфляционный риск - риск того, что при высокой инфляции доходы, получаемые банком, обесцениваются быстрее, чем растут. Банк несет реальные потери.

Процентный риск - риск потерь, который может понести банк с изменениями процентных ставок на рынке.

Капитальный риск - риск существенного снижения стоимости материальных активов банка, что приводит к необходимости масштабных списаний потерь и, как следствие, к значительным убыткам.

Валютный риск — это вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют.

В процессе банковской деятельности управление рисками выступает не просто как одно из звеньев механизма управления текущей деятельностью банка, а как важная составная часть системы привлечения финансовых ресурсов и управления ими.

Банковская деятельность обладает объективными свойствами, закономерно задающими определенные требования к составу и условиям организации страховой защиты.

Банковские риски связаны, главным образом, с движением денежных средств. Соответственно, рисковые условия здесь качественно более сложные и жесткие, чем при производственной деятельности, поэтому вопросы управления рисками в рамках банковской деятельности стоят более остро и актуально.

На основе анализа имеющейся информации нами предложено определение риска, присущего банковской деятельности. Предложенная нами классификация рисков, присущих банковской деятельности объединяет основные группы рисков и не претендует на все объемность, так как мир бизнеса постоянно развивается, и завтра, при реализации банковской деятельности, могут появиться новые виды рисков.

Необходимо отметить также, что предлагаемая нами классификация рисков банковской деятельности в некоторой степени условна, так как провести четкую границу между отдельными видами банковских рисков достаточно сложно. Ряд банковских рисков находится во взаимосвязи (коррелирован между собой), изменения в одном из них вызывают изменения в другом, что влияет на результаты банковской деятельности.

Список использованных источников

1. Лившиц В.А., Арсланова З.Х., Методы оценки эффективности банковской деятельности. - Инвестиционные технологии, №4, 2004.
2. Хохлов Н.В, Управление риском. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
3. Поздняков В.С. Введение в проектный анализ (курс для преподавателей республик Средней Азии.) - М., "Алане", 2006.
4. Шахов В.В. Страхование. Москва, 1997.
5. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес: Словарь-справочник. М.: АНКЛ. 2005.
6. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1996.
7. Project Management Ed.by Cleland, D.I and King, W.R. Second Edition, N.Y., 1988;
8. Страхование и управление риском: Терминологический словарь. М : Наука, 2000.
9. Юкер Роберт. Управление проектным циклом с позиций современности, затрат и качества: опыт Всемирного банка. Доклад, представленный на INTERNET Всемирным банком, Вашингтон, 2006.
10. Введение в проектный анализ (учебное пособие для Средней Азии). Том 1-5. - Институт экономического развития Всемирного банка в сотрудничестве с Международным Центром по рыночной экономике. "Алматы, Арман", 2006.
11. Управление проектами. Под ред. В.Д. Шапиро. - СПб, "ДваТри", 2006
12. Морозов Д.С. Проектное финансирование: Управление рисками и страхование – издательство «Анkil», 1999г
13. Мэлоун Патрик. Что менеджер проекта должен знать об анализе проекта. Серия 18 Б в сборнике Управление проектом/ анализ проекта - курс для преподавателей Средней Азии / Алматы, 6-22 мая 2006
14. Ачилов М.Ф., Зимин П.Е., Зияев М.К. Иностранные инвестиции и проектный анализ. "Фан".-Ташкент, 2006.
15. Бублик Г.П. Научные основы управления производством: часть 1. Организация управления производством: часть 2. Методы управления производством, Ташкент, ТашИИТ, 2001
16. С.Хьюис. Управление финансовыми рисками. Пер. с англ., Инфра-М., М., 1996.

THE CONCEPT AND ECONOMIC ESSENCE OF BANK INSURANCE**U. IMOMOV**

In this thesis reviewed concretization of the theoretical and methodological foundations of bank insurance is considered. Its economic essence obtained in the analysis of foreign practice of bank insurance. Scientific novelty also has a number of specific results obtained in solving individual research problems.

Keywords: *Insurance, insurance company, commercial bank, insurance agent, bank insurance, risk, taxes, reform, integration, infrastructure*