

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра учета, анализа и аудита

Е.М. Бельчина

СТРАХОВОЕ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

*Рекомендовано Учебно-методическим объединением вузов
Республики Беларусь по образованию в области сельского
хозяйства в качестве учебно-методического комплекса
для студентов высших учебных заведений, обучающихся
по экономическим специальностям*

Минск
БГАТУ
2009

УДК 368 + 336.71 (075.8)
ББК 65.2я7
Б44

Рекомендовано научно-методическим советом факультета пред-
принимательства и управления БГАТУ

Протокол № 6 от 27 марта 2009 г.

Рецензенты:

кандидат экономических наук, доцент, декан факультета
бухгалтерского учета ГГАУ *В.П. Немец*;

кандидат сельскохозяйственных наук, зав. кафедрой
учета и анализа в АПК ГГАУ *Л.В. Корватовская*;

кандидат экономических наук, доцент кафедры
бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК и транспорте БГЭУ
С.К. Матальцкая,

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики
и организации предприятий АПК БГАТУ *И.И. Гургенидзе*

Бельчина Е.М.

Б44 Страховое и банковское дело : учеб.-метод. комплекс /
Е.М. Бельчина. – Минск : БГАТУ, 2009. – 124 с.
ISBN 978-985-519-180-4.

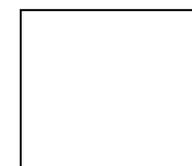
Учебно-методический комплекс по дисциплине «Страховое и
банковское дело» содержит словарь основных понятий, необхо-
димых для изучения, краткий курс лекций, материалы к практиче-
ским занятиям, вопросы и задания для самоконтроля студентов,
задания для управляемой самостоятельной работы студентов, а
также примеры разноуровневых заданий для контроля результа-
тов изучения.

Предназначен для студентов очной и заочной форм обучения.

УДК 368 + 336.71 (075.8)
ББК 65.2я7

ISBN 978-985-519-180-4

© БГАТУ, 2009



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
Примерный тематический план	8
Модуль 1. СТРАХОВОЕ ДЕЛО.....	9
НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ МОДУЛЯ	9
Словарь основных понятий.....	9
ОСНОВНОЙ ТЕКСТ	10
Лекция 1	
Экономическая сущность страхования.....	10
Лекция 2	
Риски: понятие, классификация, система управления ими	17
Лекция 3	
Организация страхового дела	20
Лекция 4	
Теоретические основы построения страховых тарифов	26
Лекция 5	
Обязательное страхование в Республике Беларусь	29
Лекция 6	
Финансовые основы страховой деятельности	33
МАТЕРИАЛЫ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	38
Занятие 1	
Страхование в сельском хозяйстве.....	38
Занятие 2	
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.	44
Занятие 3	
Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей.....	47
ЗАДАНИЯ ДЛЯ УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	57
ПРИМЕРЫ РАЗНОУРОВНЕВЫХ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИЗУЧЕНИЯ МОДУЛЯ	57
Модуль 2. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО	62
НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ МОДУЛЯ	62

Словарь основных понятий	62
ОСНОВНОЙ ТЕКСТ	63
Лекция 1	
Основы банковской деятельности	63
Лекция 2	
Пассивные и активные операции коммерческого банка	69
Лекция 3	
Операции банков с ценными бумагами.....	71
Лекция 4	
Валютные операции банков.....	75
Лекция 5	
Новые банковские услуги.....	78
Лекция 6	
Финансовые основы и оценка банковской деятельности.....	80
МАТЕРИАЛЫ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	88
Занятие 1	
Кредитоспособность заемщика и методы ее определения	88
Занятие 2	
Оценка деятельности банка	93
Занятие 3	
Ликвидность коммерческого банка	97
ЗАДАНИЯ ДЛЯ УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	103
ПРИМЕРЫ РАЗНОУРОВНЕВЫХ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИЗУЧЕНИЯ МОДУЛЯ	103
СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	107
ПРИЛОЖЕНИЯ	109

ВВЕДЕНИЕ

В современных экономических условиях все больше возрастает роль страховых компаний и банковских организаций. Сегодня, пожалуй, нет ни одной сферы деятельности и организации, в которые бы не проникла страховая защита имущества, жизни, финансовых рисков. Банки являются необходимыми посредниками при осуществлении расчетов и платежей. В этой связи изучение основ страхования и банковского дела является необходимостью, обязательным элементом знаний и деятельности всех, чья работа связана с производственной и финансовой сферами.

Дисциплина «Страховое и банковское дело» формирует базовые теоретические знания, необходимые специалистам экономических специальностей.

Цель дисциплины – ознакомить студентов с теоретическими положениями о сущности страхования и страховой системы, особенностями банковского дела.

Задачи дисциплины:

- ознакомить студентов с основами страхования и банковской деятельности;
- раскрыть систему страхования в Республике Беларусь и сущность банковской системы;
- научить студентов:
 - осуществлять расчеты страховой стоимости, страхового взноса, ущерба и страхового возмещения;
 - оценивать ликвидность и платежеспособность банка, определять кредитоспособность заемщика;
- ознакомить студентов с особенностями страхования в сельском хозяйстве.

В результате изучения дисциплины студенты должны

знать:

- сущность и классификацию страхования;
- деятельность страховых организаций Республики Беларусь;
- законодательство Республики Беларусь о страховании и банковской деятельности;
- основы и организацию банковского дела;
- сущность банковских операций;
- механизм функционирования банковской системы Республики Беларусь;

уметь:

- осуществлять расчеты страховых взносов;
- пользоваться банковской информацией, отражать в отчетной документации банковские операции.

Введение в дисциплину «Страховое и банковское дело». В условиях рыночной экономики страхование имеет первостепенное значение, поскольку оно позволяет возместить убытки, носит социальную направленность, выполняет инвестиционную и предупредительную функции. Необходимое условие нормального функционирования экономики – эффективная и устойчивая работа банков. Особые требования предъявляются к банковской системе Республики Беларусь в условиях социально-ориентированной рыночной экономики. Это и послужило основанием для разработки данного учебно-методического комплекса, целью которого является оказание помощи студентам в изучении основ страхования и страхового дела, а также банковской деятельности в Республике Беларусь. «Банковское дело» является логическим продолжением дисциплины «Деньги, кредит, банки».

Учебно-методический материал дисциплины «Страховое и банковское дело» в предлагаемом издании представлен в виде учебно-методического комплекса, содержащего все виды занятий. При структурировании содержания дисциплины учебный материал разделен на относительно самостоятельные части – модули (приведены в примерном тематическом плане), которые состоят из следующих элементов:

1. Знания, умения, которыми должны овладеть студенты в результате изучения модуля;
2. Научно-теоретическое содержание модуля и вопросы для самоконтроля;
3. Материалы к практическим занятиям с примерами решения заданий, вопросами для самоконтроля и заданиями для самостоятельной работы;
4. Задания для управляемой самостоятельной работы;
5. Примеры разноуровневых заданий для контроля результатов изучения модуля.

В научно-теоретическом содержании модулей студентам предлагается

словарь основных понятий, которые им необходимо усвоить; изложен теоретический лекционный материал; по окончании каждой темы предусмотрены контрольные вопросы для самопроверки знаний.

Материалы к практическим занятиям, представленные в данном учебно-методическом комплексе, состоят из краткого теоретического введения для решения практических примеров, вариантов заданий (с рекомендациями по их выполнению), контрольных вопросов для закрепления материала и заданий для самоконтроля.

Примеры заданий для контроля результатов обучения состоят из заданий различных уровней: репродуктивного (тестовых заданий), продуктивного (практические задания средней сложности) и творческого (задания повышенной сложности). Задания позволяют студентам не только воспроизводить теоретический материал, но и самостоятельно рассчитывать страховые и банковские показатели, а также применять законодательство и нормативные документы в различных практических ситуациях, обосновывать их применение.

При написании данного учебно-методического комплекса использованы законодательные и нормативные документы в области страхового и банковского дела по состоянию на 1 марта 2009 года. Учебно-методический комплекс по дисциплине «Страховое и банковское дело» впервые издан в 2007 году.

Примерный тематический план

Занятие	Общее количество аудиторных часов на занятие	В том числе		
		лекции (час)	практические занятия (семинарские) (час)	УСРС (час)
Модуль 1. Страховое дело	16	8	7	1
1. Экономическая сущность страхования. Риски: понятие, классификация, система управления ими	4	2	2	
2. Организация страхового дела	2	2		
3. Теоретические основы построения страховых тарифов. Обязательное страхование в Республике Беларусь	6	2	3	1
4. Финансовые основы страховой деятельности	4	2	2	
Модуль 2. Банковское дело	18	9	8	1
1. Основы банковской деятельности	4	2	2	
2. Пассивные и активные операции коммерческого банка	4	2	2	
3. Операции банков с ценными бумагами. Валютные операции банков	4	2	1	1
4. Новые банковские услуги. Финансовые основы и оценка банковской деятельности	6	3	3	
ИТОГО:	34	16	16	2

Модуль 1. СТРАХОВОЕ ДЕЛО

В результате изучения модуля студент должен:

– **знать** понятия страхования и страхового дела, виды рисков, сущность страхового тарифа и страхового взноса, особенности составления и расчета актуарной калькуляции, страховой суммы и страхового возмещения; методы определения финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций; основы и специфику страхового дела; методы управления страховыми рисками; механизм государственного регулирования страхования;

– **уметь** использовать методические и нормативные документы для расчета страховых взносов и страхового возмещения; определять размер ущерба при наступлении страхового случая; анализировать и оценивать финансовые показатели страховой организации и их влияние на размеры страховых выплат.

НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ МОДУЛЯ

Словарь основных понятий

Страхование – это система финансового обеспечения, предохраняющая клиентов от возможного ущерба страховым фондом, созданным за счет периодических взносов его участников.

Страховой договор (полис) – это соглашение между страхователем и страховщиком о том, что страховщик обязуется при страховом случае произвести выплату страхового возмещения страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы (страховую премию) в установленные сроки.

Страховщик – коммерческая организация, созданная для осуществления страховой деятельности и имеющая специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

Страхователь – физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования со страховщиком.

Страховая сумма (лимит ответственности) – установленная в законе или договоре страхования денежная сумма, в пределах которой, страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

Страховой взнос (страховая премия) – сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование.

Страховой тариф – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы.

Страховой случай – произошедшее событие и (или) его последствия, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю.

ОСНОВНОЙ ТЕКСТ

Лекция 1

Экономическая сущность страхования

План:

1. Необходимость страхования и его роль в экономике. Задачи страхового дела.
2. Экономическое содержание, сущность, признаки, принципы и функции страхования.
3. Классификация страхования.

Необходимость страхования и его роль в экономике. Задачи страхового дела. Любая деятельность человека сопряжена с рисковыми ситуациями, наносящими ущерб его здоровью, имуществу, интеллектуальной собственности, денежным средствам. Грозная опасность вынуждает общество осуществлять меры по предупреждению или ограничению силы ее действия. Первая группа мер называется превентивной (предупреждением), вторая – репрессивной (подавлением). Превентивные действия обеспечивают снижение возможных потерь. Репрессивные меры связаны с созданием материальных и денежных средств с целью финансового обеспечения борьбы со стихийными силами природы, отрицательными последствиями достижений научно-технического прогресса. Подобный вид обеспечения осуществляется в системе страхования, в основу которого заложена идея создания фондов денежных средств до наступления страхового события с целью возмещения возможного ущерба от случайных опасностей.

При наступлении страхового случая, при котором страхователю нанесен ущерб, страховщик, в соответствии с законодательством и условиями договора, выплачивает страховую компенсацию.

Страхование – это способ защиты от рисков случайного характера, требующих значительных финансовых средств, которых у конкретного субъекта в нужный момент может не оказаться. Непосильность ликвидации ущерба, случайный характер чрезвычайных ситуаций обусловили необходимость создания специализированных фондов денежных средств. Этим обстоятельством определяется необходимость и общественная значимость страхования.

Значимость и место страхования в экономике диктуются самой сущностью страхования – экономической защитой интересов собственников, а также масштабами его развития, позволяющими аккумулировать денежные средства в больших объемах.

В круг **основных задач страхового дела**, обеспечивающих его стабильность и финансовую устойчивость, входят:

- 1) формирование страхового фонда за счет страховых взносов физических и юридических лиц;
- 2) возмещение понесенного ущерба;
- 3) предотвращение убытков путем проведения предупредительных мероприятий;
- 4) смягчение понесенного ущерба или снижение его размеров путем поощрения эффективного действия лиц, участвующих в ликвидации последствий рискованных событий.

Страхование – это система финансового обеспечения, предохраняющая клиентов от возможного ущерба страховым фондом, созданным за счет периодических взносов его участников.

В страховом договоре указываются: наименования страховщика и страхователя, объект страхования (материальные ценности, жизнь и здоровье страхователя), величина страховой суммы (лимит ответственности), начало и конец срока страхования, страховой взнос (страховая премия), страховой тариф, особые условия.

Экономическое содержание, сущность, признаки, принципы и функции страхования. Содержание страхования заключается в концентрации средств для возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных событий.

Экономическая сущность страхования заключается в замкнутых перераспределительных отношениях между участниками страхования по поводу формирования за счет уплачиваемых страховых премий (взносов) специальных денежных фондов и использования

их для защиты имущественных интересов этих участников (страхователей) при страховых случаях.

К признакам страхования относятся:

- наличие риска случайного характера и страх его проявления с соответствующими последствиями;
- повторяемость и предсказуемость рискованных событий;
- возможность оценки ущерба;
- возникновение отношений между страхователем и страховщиком на основе договоров страхования;
- возмездность ущерба за счет средств страховщика и в пределах страховой суммы по договору.

Концентрация средств в страховых резервах страховщика является фундаментальным принципом организации страхового дела.

В международной практике общепринятыми являются пять базисных принципов страхования:

- 1) наличие имущественного интереса;
- 2) наивысшая степень доверия сторон;
- 3) наличие причинно-следственной связи между убытками и событиями, их вызвавшими;
- 4) выплата возмещения в размерах реального убытка (для белорусского страхового рынка – «в пределах страховой суммы»);
- 5) суброгация – передача страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Основные функции страхования:

- формирование страховыми организациями страховых фондов целевого назначения, т. е. по осуществляемым ими видам страхования, и общих величин страховых фондов страховщиков;
- возмещение страховыми организациями участникам страхования причиненного им страховыми случаями ущерба и осуществление выплат страхового обеспечения (страховых сумм по договорам личного страхования);
- осуществление предупредительных (превентивных) мероприятий, направленных на недопущение страховых случаев, уменьшение риска их наступления и величины наносимого ими ущерба;
- инвестирование страховщиком временно свободных денежных средств страховых резервов в различные отрасли хозяйства с целью получения дополнительного дохода в интересах участников страхования (страхователей).

Классификация страхования. Классификация страхования осуществляется на основе различных предметов (объектов) страхования и объемов страховой ответственности. Соответственно, в настоящее время применяются классификации – по предметам (объектам) страхования и по роду опасностей (рисков), которые представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Общая классификация страхования

Классификация страхования по другим признакам:

- территориальный признак распространения страховой деятельности страховой организации:

- страхование на территории Республики Беларусь (на внутреннем страховом рынке);
- страхование на территориях иностранных государств (на внешних страховых рынках);
- смешанное страхование (на внутреннем и внешнем страховых рынках);

- в зависимости от организационно-правовой формы страховой организации:

- акционерное общество закрытого типа (АОЗТ);
- акционерное общество открытого типа (АООТ);
- общество с ограниченной ответственностью (ООО);
- общество с дополнительной ответственностью (ОДО);
- общество взаимного страхования (ОВС);

- признак целевого характера деятельности страховщика:

- страхование коммерческими страховыми организациями;
- страхование некоммерческими страховыми организациями (ОВС);

- признак формы страхования:

- обязательное страхование;
- добровольное страхование.

Обязательной форме страхования соответствуют следующие принципы:

- наличие законодательных актов, предусматривающих перечень подлежащих страхованию объектов, объем страховой ответственности, уровень или нормы страхового обеспечения, основные права и обязанности участвующих в страховании сторон, порядок установления страховых тарифов, круг страховых организаций и некоторые другие вопросы;

- сплошной охват объектов, подлежащих обязательному страхованию;

- автоматичность страховой ответственности относительно указанных законодательными актами объектов;

- нормирование страхового обеспечения;

- срочность.

Добровольное страхование осуществляется на следующей основе:

- добровольность характера для страхователей и зависимость страхового обеспечения от их числа;

- страхование ограничено определенным сроком, который указывается в договоре;

- непрерывность страхования обеспечивается только путем повторного перезаключения договоров на новый срок;

- действие договора зависит от оплаты разовых или периодических взносов;

- признак организационно-экономической формы участия страховщиков в страховании крупных рисков:

▪ **сострахование** – это страхование крупных страховых рисков по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками;

▪ страхование участниками страхового пула. **Страховой пул** – добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое путем заключения соглашения между ними для совместного страхования крупных рисков в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций на основе солидарной ответственности участников соглашения за исполнение обязательств по договорам страхования, заключенным от имени участников страхового пула;

▪ **перестрахование** – это передача части страхового риска одной страховой организации – другой, т. е. это система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним, с учетом своих финансовых возможностей, передает на согласованных условиях другому страховщику с целью создания, по возможности, сбалансированного портфеля страхователя, а также обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховой организации.

Разделение всех предметов страхования на материальные и нематериальные ценности (блага) является основанием для выделения в страховании двух отраслей – имущественного и личного страхования (рисунки 2 и 3).



Рисунок 2 – Подотрасли и основные виды личного страхования



Рисунок 3 – Подотрасли и основные виды имущественного страхования.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем состоит назначение страхования, и какими обстоятельствами обусловлена его необходимость?
2. Назовите основные задачи страхового дела.
3. Какие элементы включены в договор страхования?
4. Что относится к принципам страхования?
5. Какие вы знаете функции и признаки страхования?
6. Назовите подотрасли и виды имущественного страхования.
7. Назовите подотрасли и виды личного страхования.

Лекция 2

Риски: понятие, классификация, система управления ими

План:

1. Виды рисков, их характеристика.
2. Критерии страхового риска.
3. Основы системы управления рисками.

Виды рисков, их характеристика. Термин «риск» означает принятие решения, результат которого заранее не известен. **Риск** – это осознанная человеком опасность.

Виды рисков:

- 1) риски страховые (включаемые в договор страхования или покрываемые) и не страховые (не включаемые в договор страхования);
- 2) риски, которые можно застраховать и которые невозможно застраховать. К рискам, не подлежащим страхованию, относятся риски форс-мажорного характера (военные действия, бунты, забастовки, ядерные взрывы и др.);
- 3) объективные, или фундаментальные риски. Объективные, или фундаментальные риски возникают по причинам, неподвластным обществу, обычно неконтролируемым и всеохватывающим, а ответственность за их широкомасштабные последствия должно нести все общество;
- 4) риски благоприятные и неблагоприятные. К благоприятным относятся изучаемые статистикой риски, частота проявления которых стабильна и невелика, к неблагоприятным – часто повторяющиеся, с большим размером ущерба;
- 5) технический риск страховщика – риск, связанный с осуществлением страхования;

6) в зависимости от масштабов проявления – глобальные, имеющие катастрофический характер, и локальные;

7) по объему ответственности страховщика – универсальный и индивидуальный риски. **Универсальный** риск – это риск, включаемый в объем ответственности страховщика по большинству договоров страхования. **Индивидуальный** – относится к конкретным объектам, по которым договор страхования заключается в индивидуальном порядке, или объектам специфического характера (картинам, антиквариату и т. д.);

8) в зависимости от возможного результата – чистые и спекулятивные. Чистые риски означают возможность получения отрицательного или нулевого результата. Спекулятивные – выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата и носят финансовый характер.

Критерии страхового риска. Страхование распространяется только на риски, которые можно измерить в финансовом отношении, с точки зрения количественных размеров возможного ущерба и вероятности наступления страхового случая. Отнесение риска к группе страховых производится по следующим критериям:

- 1) риск должен быть возможным;
- 2) он должен носить случайный характер, т. е. объект и место страхового события, время его наступления, размер причиненного ущерба должны быть не известны;
- 3) случайное проявление конкретного риска следует соотносить с однородной совокупностью схожих рисков, чтобы по отношению к нему был применим закон больших чисел;
- 4) в риске не должен быть заинтересован страхователь;
- 5) страховая защита должна производиться в общественных интересах;
- 6) последствия риска должны быть объективно измеримы и иметь денежное выражение, причем в измеряемую стоимость риска входит несколько основных показателей, характеризующих последствия воздействия риска (потеря здоровья, финансовые убытки, упущенные возможности, потраченное время);
- 7) риск должен быть чистым, конкретным.

Страховщик профессионально оценивает вероятность наступления страхового события по отношению ко всей страховой совокупности. Его главная задача состоит в том, чтобы быть постоянно готовым в течение всего срока действия договора страхования предоставить средства из сформированного страхового фонда в воз-

мещение ущерба при наступлении страхового случая (реализации риска).

Основы системы управления рисками. Практика международного страхового рынка свидетельствует о росте убыточности большинства видов страховых операций. Это связано с воздействием частых катастроф природного и техногенного характера, что негативно сказывается не только на страховых компаниях, но и на экономике в целом, и требует выработки методов управления рисками.

Управление рисками – целенаправленные действия по максимально возможному уменьшению или предупреждению рискованных ситуаций. К методам управления рисками относятся: упразднение (или избегание, уклонение), предотвращение (или предупреждение степени последствий риска), поглощение, страхование.

Упразднение представляет собой эффективный способ избегания потерь. **Предотвращение** – это контроль, осторожность, предупредительные мероприятия с целью ограничения размеров потерь в случае, когда ущерб неизбежен. **Поглощение** – признание достаточно малой величины ущерба, а также незначительной вероятности наступления страхового случая.

Элементы процесса управления риском:

1) идентификация (установление) риска – определение перечня рисков, угрожающих страхователю и способных нанести ущерб его интересам (объекту страхования);

2) оценка риска (потенциальных убытков) включает в себя установление вида риска, определение частоты его наступления и его денежное выражение;

3) предотвращение (контролирование) риска – это организационно-технические мероприятия, осуществляемые с целью минимизации размеров ущерба при приеме риска на страхование, в период действия договора и при урегулировании убытков (в случае наступления страхового события);

4) финансирование риска – это выделение средств для самострахования, взаимного страхования и страхования с целью защиты имущественных интересов при наступлении определенных событий.

Вопросы для самоконтроля

1. Что включается в понятие «риск»? Назовите виды рисков.
2. Какие риски не подлежат страхованию?
3. Назовите критерии страхового риска.
4. Из каких элементов состоит управление рисками?

Лекция 3

Организация страхового дела

План:

1. Общая характеристика развития страхового дела.
2. Страховой рынок Беларуси и механизм его функционирования.
3. Договора страхования: понятие и виды.
4. Государственное регулирование страховой деятельности.

Общая характеристика развития страхового дела. Страхование существует с глубокой древности. В его истории прослеживаются три этапа.

На первом этапе, с античных времен до XIV века, формировались основы страхования. Его первичные формы появились почти за два тысячелетия до нашей эры и предусматривали заключение соглашения между участниками торгового каравана о том, что если кто-либо из них пострадает в пути от неблагоприятных событий, то остальные разделяет его убытки.

Второй этап страхования охватывает период с XIV века до середины XIX века. В итальянском морском пароходстве зарождаются истоки современной организации страхового дела. Пробразом современного страхового договора стал договор морской ссуды, который заключался между банкиром и купцом или судовладельцем. При этом банкир брал на себя ответственность в размере ссуды за корабль или товары на время определенного морского рейса. За эту ответственность купец или судовладелец платили ему вознаграждение – подобие современной страховой премии. Морская же ссуда использовалась на безвозвратной основе лишь в том случае, если судно терпело кораблекрушение.

Третий этап развития страхования охватывает середину XIX века и нынешнее состояние страхового рынка. Для него характерно активное вмешательство государства в страховой процесс. Страхованием обществами расширилось страхование посевов от неблагоприятных метеоусловий, совершенствовалось и увеличивалось количество договоров страхования скота. Во многих странах формируется система государственного страхования трудящихся, включающая не только ставшие традиционными формы страхования на случай смерти, от несчастного случая, болезни, потери кормильца, но и страхование по безработице.

Становление системы страхования и ее развитие в Беларуси обусловлено конкретными экономическими, территориальными и национальными особенностями республики. Поскольку Беларусь являлась одним из экономических районов России, то и страховое дело на ее территории было частью единой общероссийской системы.

В 1881 году было организовано общество взаимного страхования от огня, которое проводило страхование недвижимого имущества (в Витебской губернии).

В 1883 году в Минске было создано городское общество взаимного страхования от огня движимого и недвижимого имущества.

С 1907 году проводится добровольное страхование строений, а в 1921 году вводится государственное страхование на территории Беларуси.

В 1940 году принят «Закон об обязательном окладном страховании», который определил основные принципы обязательного страхования.

Экономические преобразования, произошедшие в республике с 1960 по 1980 гг., обусловили дальнейшее развитие страхового дела. В имущественном страховании это нашло отражение в следующем:

- ✓ расширилась ответственность по страхованию имущества колхозов;

- ✓ сумма превышения доходов над расходами начала использоваться только для выплат колхозам возмещения в последующие годы;

- ✓ обязательная и добровольная формы страхования имущества колхозов объединились в единое обязательное страхование.

В 1980–1990 гг. произошли значительные количественные и качественные преобразования в системе страхования, однако жесткая централизация страхового дела, государственная монополия, проведение государственной фискальной страховой политики, низкий уровень организации и проведения страховых операций привели к тому, что страхование не отвечало новым требованиям экономического развития республики.

Страховой рынок Беларуси и механизм его функционирования. Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Во-первых, страховой рынок представляет собой особую сферу экономических отношений, где объектом купли-продажи является особый товар – страховая защита (страховые услуги) и где формируется спрос и предложение на нее. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страховате-

лем. Во-вторых, страховой рынок представляет собой сложную интегрированную систему страховых и перестраховочных организаций, осуществляющих страховую деятельность. Функционирование страхового рынка подчиняется закону стоимости и закону спроса и предложения.

Основные условия функционирования страхового рынка:

- ✓ наличие потребности в страховых услугах и страховщиках, способных удовлетворять эти потребности;

- ✓ существование страхового законодательства;

- ✓ разработка концепции страхования, включающей методологии образования резервов, построения тарифов, инвестиционной деятельности и т. д.;

- ✓ признание страхования как инструмента управления экономикой;

- ✓ повышение страховой культуры населения.

В развитии страхового рынка можно выделить три этапа:

- для первого этапа характерно функционирование монополистического или регулируемого рынка, в рамках которого конкуренция не развивается или имеет минимальную степень развития;

- на втором этапе страховой рынок вступает в фазу созревания, характеризуемую ростом числа страховых компаний, расширением страховых продуктов, улучшением их качества, уменьшением регулирования наряду с совершенствованием контроля финансовой стабильности;

- третий период характеризуется наличием развитого рынка страхования, замедлением роста количества страховых компаний, полной свободой в выборе страховых тарифов и видов страхования.

Принципы страхового рынка:

- 1) демонаполизация страхового дела – означает, что страховую деятельность на рынке страховых услуг могут осуществлять наряду с государственными страховыми организациями страховые компании любой организационно-правовой формы;

- 2) конкуренция страховых организаций по предоставлению страховых услуг и привлечению страхователей к мобилизации денежных средств в страховые фонды;

- 3) принцип свободы выбора для страхователей условий предоставления страховых услуг, форм и объектов страховой защиты;

- 4) принцип надежности и гарантии страховой защиты базируется на юридической и экономической основах;

5) принцип сотрудничества страховщиков, прежде всего при перестраховании особо крупных и опасных рисков (совместное страхование).

Договора страхования: понятие и виды. Возникающие между страхователем и страховщиком отношения имеют форму страховых обязательств. Страховые обязательства представляют собой взаимозависимые, гарантированные законом права и обязанности страхователей и страховщиков по удовлетворению их взаимных интересов и потребностей. Страховые обязательства могут быть договорными и внедоговорными (рисунок 4).



Рисунок 4 – Формы страховых обязательств

Договор страхования представляет собой двухстороннее возмездное соглашение между страхователем и страховщиком по выполнению взаимных прав и обязанностей при наступлении чрезвычайных событий. Договор страхования заключается на основании заявления страхователя в письменной форме, путем выдачи страховщиком страхового свидетельства. Страховое свидетельство является документом, подтверждающим заключение договора страхования.

Основные виды договоров страхования:

- по договору имущественного страхования может быть застрахован риск утраты (гибели) или повреждения имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного, названного в договоре выгодоприобретателя, либо ущерба их имущественным правам, в т. ч. убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентом

тами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам;

- по договору личного страхования застрахованным является риск причинения вреда жизни или здоровью страхователя либо другого названного в договоре гражданина, а также достижение ими определенного возраста или наступление в их жизни иного, предусмотренного договором страхового случая;

- по договору страхования ответственности может быть застрахован риск ответственности по обязательствам, возникающим в случае причинения страхователем вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, или ответственности по договору.

Процесс заключения и возобновления страховых договоров и продажи полисов в международной практике носит название **аквизиции**, а лица, ее осуществляющие, **аквизиторами**. Продажа страховых полисов может осуществляться непосредственно в представительствах и агентствах, или через страховых посредников.

В Республике Беларусь **страховым агентом** может быть физическое лицо, осуществляющее от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию.

Страховым брокером может быть коммерческая организация, имеющая специальное разрешение (лицензию) и осуществляющая посредническую деятельность по страхованию от своего имени, на основании поручения страховой организации, страхователя либо одновременно каждого из них.

Государственное регулирование страховой деятельности. Вновь созданные страховые организации не имели достаточного опыта работы в страховом деле. В результате многие из страховых организаций обанкротились и прекратили свою деятельность. Следовательно, государство вынуждено было прибегнуть к системе регулирования страхования, создав специально уполномоченный орган по надзору за страховой деятельностью.

Предметом надзора является страховая деятельность. Надзор распространяется на страховые организации потому, что они выполняют особые функции не только в экономической жизни страны, но и в личной жизни граждан.

Целью государственного страхового надзора является контроль за соблюдением интересов застрахованных, обеспечение гарантии исполнения договоров страхования.

Регулирование – это совокупность способов, приемов упорядочения их деятельности, определения направлений их развития, в

соответствии с требованиями законодательства, с помощью таких рычагов, как регистрация, лицензирование, налоги, единообразное ведение учета и составление отчетности, публикация балансов.

В мировой практике принято различать три системы надзора:

- **систему публичности** – страховые организации контролируются лицами, которые заинтересованы в страховом деле, а государство лишь обеспечивает достоверность представленных страховщиком материалов, необходимых этим лицам для осуществления контроля, а также их публикации;

- **нормативную систему** – государство придает определенным требованиям законную силу. Эти требования должны быть соблюдены страховыми организациями, а задача надзорного органа заключается в проведении контроля за соблюдением этих норм;

- **систему материального государственного надзора**, которая включает в себя основные методы системы публичности и нормативной системы. Задача органа страхового надзора добиваться того, чтобы интересы застрахованных юридических и физических лиц соблюдались всегда. Для этого ему предоставляются широкие полномочия и возможность принимать решения по своему усмотрению, что отсутствует в других системах надзора.

В основу белорусского законодательства заложены основные принципы системы материального государственного страхового надзора. Так, главной задачей Комитета по страхованию и надзору за страховой деятельностью является обеспечение соблюдения всеми участниками страховых отношений требований законодательства о страховании, т. е. правил поведения на страховом рынке, а также регулирования внешнеэкономической деятельности по страхованию и проведению эффективной страховой политики.

Кроме этой главной задачи страховому надзору предписаны и другие задачи:

□ регистрация страховых организаций и их обособленных структурных подразделений и ведение государственного реестра страховщиков. Требования, которым должна удовлетворять страховая организация:

- минимальный размер уставного фонда;
- наличие специального фонда в иностранной валюте для страховщиков, занимающихся внешнеэкономической страховой деятельностью;
- предельная доля иностранного инвестора в уставном фонде белорусского страховщика;

- определенная организационно-правовая форма создания;
□ постоянный надзор за соблюдением страхового законодательства и устранение допущенных нарушений. Способы и методы, позволяющие решить эту задачу:

- проведение систематических проверок страховых организаций на местах;

- публикация данных, сведений о работе страховых компаний. Ком-страхнадзор регулярно, один раз в квартал, публикует рейтинг страховых организаций и дает к нему развернутый комментарий.

Функции Комитета по страхованию и надзору за страховой деятельностью – законодательная, методологическая, консультативная.

Вопросы для самоконтроля

1. Охарактеризуйте этапы развития страхового дела.
2. Как происходило развитие страхования в Республике Беларусь?
3. Что представляет собой страховой рынок? Назовите обязательные условия его функционирования.
4. В чем отличия договорной и внедоговорной форм страховых обязательств?
5. Какие виды договоров страхования вы знаете?
6. Что называется аквизицией, и чем отличаются страховые посредники друг от друга?
7. В чем проявляется необходимость государственного регулирования страхования в Республике Беларусь? Назовите его задачи, способы и методы.

Лекция 4

Теоретические основы построения страховых тарифов

План:

1. Актуарные расчеты.
2. Страховые тарифы и страховые взносы: состав и особенности формирования.

Актуарные расчеты. В начале XX века установлена связь между теорией риска и теорией статистических процессов, которая положила начало современному этапу развития теории риска, включая проблему финансовой устойчивости и разорения. В современ-

ной математике наибольшее распространение получила теория игр, разработанная на основе страхования жизни.

Актuarные расчеты представляют собой систему математических и статистических закономерностей, регламентирующих взаимоотношения страховщика и страхователя. Они отражают в виде математических формул механизм образования и расходования фонда денежных средств в долгосрочных страховых операциях.

К актуарным расчетам относятся расчеты тарифов по любому виду страхования. Их методология основана на использовании теорий вероятностей и процентных ставок, методов математической и демографической статистики. С помощью актуарных расчетов определяются себестоимость и стоимость услуг, оказываемых страховщиком страхователю. Форма, в которой исчислены расходы на проведение страхования, называется актуарной калькуляцией. Актуарная калькуляция позволяет определить страховые платежи по договору страхования. Величина предъявленных к уплате страховых платежей предполагает измерение принимаемого риска страховщика. В состав актуарной калькуляции входит также исчисленные суммы расходов на ведение дела по обслуживанию договора страхования.

Основные задачи актуарных расчетов:

1) исследование и группировка риска в рамках данной страховой совокупности;

2) исчисление математической вероятности наступления страхового случая, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба в отдельных рискованных группах и в целом по страховой совокупности;

3) математическое обоснование необходимых расходов на ведение дела страховщиком и прогнозирование тенденций их развития;

4) математическое обоснование резервных фондов страховщика, предложение конкретных методов и источников их формирования.

Актуарные расчеты базируются на определении основных элементов страхового тарифа: нетто-тарифа, рискованной надбавки в его составе и расходов на ведение дела.

Страховые тарифы и страховые взносы: состав и особенности формирования. *Страховой тариф* представляет собой цену страхового риска других расходов, т. е. адекватное денежное выражение обязательств страховщика по заключенному договору страхования. По обязательному страхованию тарифы устанавливаются

соответствующими законодательными актами, а по добровольному страхованию определяются страховщиком самостоятельно.

Страховой тариф включает в себя базовый тариф и применяемые к нему корректировочные коэффициенты. Базовый страховой тариф (брутто-тариф) состоит из нетто-тарифа и нагрузки. Состав и содержание страхового тарифа можно представить в следующем виде (рисунок 5).

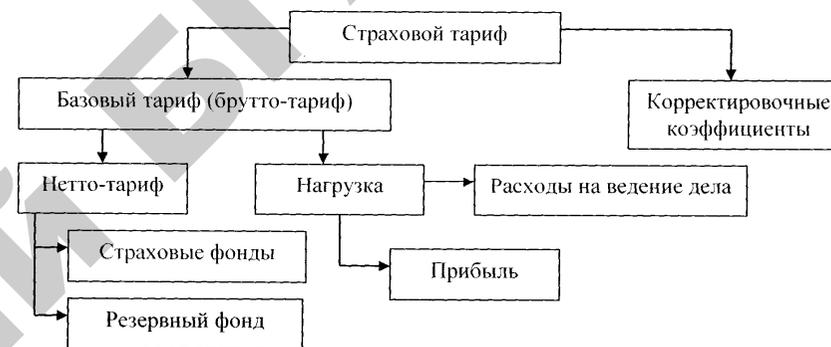


Рисунок 5 – Состав и содержание страхового тарифа

Нетто-тариф – часть страхового тарифа, предназначенная для формирования страховых резервов, в соответствии с законодательством.

Нагрузка – часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат страховщика на осуществление страхования. Нагрузка включает в себя расходы на ведение дела и прибыль. **Расходы на ведение дела** состоят из расходов, связанных с заключением и обслуживанием договора страхования. **Размер тарифной прибыли** определяется потребностями страховщика в средствах на развитие страхования. Доля прибыли в нагрузке может быть выражена в процентах или в абсолютной сумме.

Методика построения страховых тарифов предполагает использование понижающих и повышающих коэффициентов, определяющих степень риска. Страховые тарифы являются основой формирования резервов страховщика, гарантирующих рентабельное проведение операций по страхованию.

Размер страховых взносов является произведением страховой суммы и страховой ставки. **Страховой взнос** – плата за страхование, которую страхователь или другое лицо от имени страхователя обязаны внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Договор страхования вступает в законную силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем сущность актуарных расчетов?
2. На каких методах основаны актуарные расчеты?
3. Какие составляющие включаются в актуарную калькуляцию?
4. Назовите задачи актуарных расчетов.
5. Какие элементы включены в страховой тариф?
6. Как рассчитывается страховой взнос?

Лекция 5

Обязательное страхование в Республике Беларусь

План:

1. Особенности обязательного имущественного страхования.
2. Обязательное личное страхование.
3. Обязательное страхование ответственности.

Особенности обязательного имущественного страхования.

При страховании имущества предусмотрены следующие виды договоров:

- 1) основной – договор страхования всего имущества, принадлежащего юридическому лицу;
- 2) дополнительный – договор страхования имущества, полученного страхователем по договору имущественного найма или принятого у других организаций и населения для переработки, ремонта, перевозки и т. д.;
- 3) специальный – договор страхования имущества на время проведения экспериментальных, исследовательских работ; экспонатов выставок; личного имущества лиц, работающих у страхователя.

С 1 января 1998 года в Республике Беларусь проводится обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам. Под строениями понимаются жилые дома и примыкающие к ним строения, квартиры в блокированных жилых домах. Не подлежат обяза-

тельному страхованию: ветхие строения; строения, принадлежащие гражданам, место пребывания которых неизвестно; садовые домики (дачи); хозяйственные постройки, гаражи, расположенные отдельно от жилого дома; квартиры в многоквартирных домах.

Обязательное страхование строений проводится на случай уничтожения или повреждения их в результате пожара, взрыва, удара молнии, бури и т. д. Страховая сумма составляет 50 % от их страховой стоимости (страховой оценки). Страховой взнос – 0,15 % от страховой суммы. При уничтожении строений сумма возмещения исчисляется по их действительной стоимости на день страхового случая. Если строения были повреждены, то страховое возмещение определяется, исходя из стоимости восстановления (ремонта, замены) поврежденных конструкций, рассчитанной по их действительной стоимости на день страхового случая.

С 1 января 2008 года в Республике Беларусь введено обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы. Страхователями по данному виду страхования являются юридические лица, основной вид деятельности которых – выращивание (производство) сельскохозяйственных культур, скота и птицы. Объектом обязательного страхования сельскохозяйственной продукции являются имущественные интересы страхователя, связанные:

- с гибелью принятых на страхование сельскохозяйственных культур;
- с гибелью (падежом), вынужденным убоем (уничтожением) скота и птицы, принятых на страхование.

Страховые тарифы по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции ежегодно утверждаются Президентом Республики Беларусь.

Обязательное личное страхование. Объектом обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний являются имущественные интересы застрахованных и иных физических лиц, связанные с утратой ими здоровья, профессиональной нетрудоспособностью либо смертью вследствие несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Страхователями являются юридические лица, их обособленные подразделения и физические лица, которые в соответствии с трудовым договором и гражданским законодательством предоставляют работу гражданам. Застрахованными являются физические лица:

- выполняющие работу на основании трудового договора, контракта;
- работающие по гражданско-правовому договору;
- выполняющие работу на основе членства (участия) в организациях любых организационно-правовых форм;
- учащиеся, студенты, аспиранты учреждений образования;
- находящиеся в исправительных, лечебно-трудовых, воспитательно-трудовых учреждениях и привлекаемые к выполнению оплачиваемых работ.

Страховой случай – факт повреждения здоровья застрахованного вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, подтвержденный в установленном законодательством порядке и влекущий за собой возникновение обязательств страховщика осуществлять страховые выплаты.

Обязательное страхование ответственности. С 1 июля 1999 года в Республике Беларусь введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Законодательно установлены лимиты ответственности за вред, причиненный в результате ДТП жизни или здоровью потерпевшего, – до 10000 евро, а также лимит ответственности за вред, причиненный в результате ДТП имуществу потерпевших, – до 10 000 евро.

С 1 января 2005 года введено обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажирами, перевозимыми средствами автомобильного, воздушного, водного и железнодорожного транспорта. Страхователями по данному виду страхования являются юридические лица и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и осуществляющие перевозку пассажиров. Объектом обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами являются имущественные интересы страхователя, связанные с риском гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью пассажира и (или) повреждения (порчи) багажа. Минимальный размер страховой суммы установлен в размере 3000 евро, а за утрату, недостачу или повреждение его багажа – 1000 евро.

С 1 января 2006 года введено обязательное страхование ответственности за неисполнение обязательств по договорам создания объектов долевого строительства. Объектом страхования являются имущественные интересы страхователей, связанные с неисполнением ими обязательства по договорам создания объектов долевого строительства. Страховым случаем является неисполнение страхо-

вателем обязательств по договору о долевом строительстве жилого помещения перед гражданином, включая индивидуального предпринимателя, или юридическим лицом – по передаче жилого помещения. Лимит ответственности страховщика определяется в размере стоимости жилого помещения, указанной в договоре о долевом строительстве жилья. Страховой тариф составляет 0,31 % от стоимости долевого строительства.

С 1 января 2006 года введено обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением. Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с причинением вреда потребителю, в связи с осуществлением риэлтерской деятельности (неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору на оказание риэлтерских услуг). Страховым случаем является неисполнение или ненадлежащее исполнение страхователем обязательств по договору на оказание риэлтерских услуг, повлекшее причинение вреда потребителю. Страховая сумма по договору обязательного страхования ответственности в течение всего срока его действия не может быть менее 10 000-кратного размера базовой величины, установленной на дату заключения этого договора. Страховой взнос рассчитывается страховщиком, в соответствии со страховым тарифом и страховой суммой. Страховой тариф установлен в размере 1,75 %.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите виды договоров имущественного страхования.
2. В чем особенности обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам?
3. Как проводится обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?
4. Назовите страхователей и объекты страхования по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и ответственности перевозчика перед пассажирами.
5. Назовите обязательные виды страхования ответственности, существующие в Республике Беларусь.

Лекция 6

Финансовые основы страховой деятельности

План:

1. Финансовые результаты деятельности страховщика.
2. Фонды и резервы страховых организаций, их назначение и порядок формирования.
3. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций, критерии их оценки.

Финансовые результаты деятельности страховщика. Конечным финансовым результатом деятельности страховой организации являются **балансовая прибыль или убыток**, которые представляют собой сумму финансовых результатов от страховой деятельности, от реализации основных средств, нематериальных и прочих активов и прибыли (убытка), полученных от внереализационных операций. Методика определения прибыли страховой организации представлена на рисунке 6.

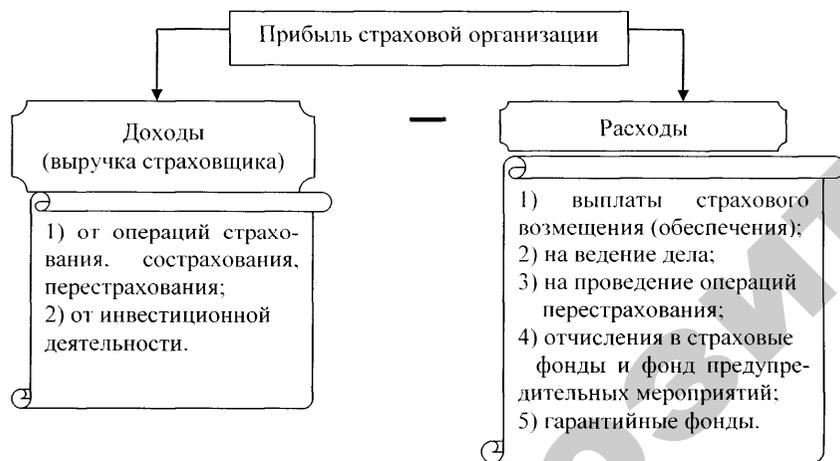


Рисунок 6 – Структура прибыли страховой организации

Доходы от страховой деятельности (выручка страховщика):

- страховые взносы (премии) по договорам прямого страхования, сострахования и перестрахования;

- суммы, привлекаемые из страховых резервов, сформированных в предыдущие периоды;
- комиссионные вознаграждения, полученные по договорам страхования и перестрахования;
- комиссионные вознаграждения, полученные за оказание услуг страхового агента;
- возмещение доли убытка по рискам, переданным в перестрахование.

Доходы от не страховых операций:

- доходы от размещения страховых резервов и других средств;
- суммы полученных процентов;
- суммы, полученные в порядке реализации прав требования страхователя по страхованию имущества к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Расходы на ведение дела, выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения, отчисления в страховые резервы, гарантийные фонды и фонд предупредительных мероприятий составляют **себестоимость страховых услуг**.

Прибыль страховой организации измеряется суммой и уровнем прибыли. **Сумма прибыли** – это абсолютный показатель, характеризующий превышение доходов над расходами. **Уровень прибыли** – показывает ее относительный размер и выступает мерой рентабельности. Рентабельность страховых операций – отношение суммы прибыли к сумме поступивших страховых взносов.

Фонды и резервы страховых организаций, их назначение и порядок формирования. Для обеспечения своей финансово-хозяйственной деятельности страховые организации создают различные фонды и резервы. В основу создания резервов положен нормативный метод, т. е. первоначально определяется норматив выплат, который предназначен одновременно для обеспечения текущих выплат и начисления резервов.

Порядок формирования резервов отличается по рисковому и накопительным видам страхования. **Рисковым** является страхование на непродолжительный срок имущества предприятий, грузов, риска непогашения кредитов и т. д. В этом случае страховые взносы не возвращаются страхователю, а направляются на выплаты страхового возмещения и формирование резервов.

Страховые взносы по **накопительным видам страхования** накапливаются страховщиком в течение всего срока страхования, а затем возвращаются страхователю в полном объеме. Источником

формирования резервов является недоиспользованная часть нетто-тарифа по всем поступившим взносам, после вычета выплаченного страхового возмещения и обеспечения.

Норматив выплат и отчислений в резерв по рисковому виду страхования – не ниже 50 % от размера страхового тарифа (брутто-тарифа), а по накопительным видам страхования – не ниже 80 %. Норматив рентабельности – не ниже 10 % (рисковые виды). По накопительным видам страхования норматив рентабельности не предусматривается.

Резерв незаработанной премии (РНП). Под незаработанной премией понимается часть премии по конкретному договору страхования, соответствующая сроку страхования, вышедшему за пределы текущего года. Сумма незаработанной премии – это страховой резерв, который предназначен для выплаты страхового возмещения или обеспечения в будущих периодах.

Основным методом расчета РНП является метод «про рата», с помощью которого исчисление незаработанной премии производится пропорционально не истекшему сроку действия договора страхования на отчетную дату. РНП рассчитывается отдельно по каждому договору страхования.

$$Нп_i = Тб_i (n_i - m_i / n_i), \quad (1)$$

где $Нп_i$ – незаработанная премия по i -договору;

$Тб_i$ – базовая страховая премия по i -договору;

n_i – срок действия i -договора в днях;

m_i – число дней с момента вступления i -договора в силу до отчетной даты.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков образуется страховщиком для выполнения обязательств, включая расходы на ликвидацию убытков по договорам страхования, не выполненным или выполненным не полностью на отчетную дату, возникающим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или ему предшествующих периодах, о фактах наступления которых в установленном порядке заявлено страховщику.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков, предназначен для выполнения страховщиком своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, возникающих в связи с произошедшими страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном порядке.

Резерв катастроф создается на случай наступления обстоятельств непреодолимой силы, в результате которых ущерб нанесен значительному числу страховых объектов и возникает необходимость осуществления выплат страхового возмещения по большому числу договоров страхования или в суммах, значительно превышающих средние размеры, учтенные при расчете страхового тарифа.

Резерв колебаний убыточности предназначен для компенсации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в случаях, если показатель убыточности страховой суммы в отчетном периоде превышает уровень убыточности, принятый за основу при расчете страхового тарифа по этому виду страхования.

Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий создается за счет отчислений от страховых взносов, имеет целевое назначение и используется для защиты имущества страхователей от воздействия разрушительных стихийных сил природы и от несчастных случаев и не может быть использован на другие цели.

Резервный фонд создается за счет чистой прибыли, т. е. прибыли, остающейся в распоряжении страховой организации после уплаты налогов и других платежей в бюджет путем ежегодных отчислений, не менее 5 % прибыли, до достижения размера резервного фонда – не менее 15 % уставного.

Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций, критерии их оценки. Финансовая устойчивость страховщика – это способность выполнять принятые обязательства по договорам страхования в экстремальных условиях, т. е. при воздействии ряда неблагоприятных факторов, изменении рыночной конъюнктуры, а также способность адекватно реагировать на внешние и внутренние дестабилизирующие воздействия.

Для обеспечения своей платежеспособности страховая организация обязана соблюдать соотношение между активами и принятыми обязательствами:

$$\text{Активы} \geq \text{Страховым обязательствам} \quad (2)$$

Активы – имущество в виде основных средств, материальных, денежных, а также финансовых вложений, в которые материализовались страховые резервы и резерв платежеспособности и которые отражены в активе бухгалтерского баланса.

Резерв платежеспособности – расчетная величина, обеспеченная собственным капиталом в виде имущества страховщика, свободного от будущих обязательств.

Страховые обязательства – средства в размере невыполненных обязательств страховщика по всему страховому портфелю, т. е. сумма технических (материальных) резервов.

Расчет собственного капитала: Собственный капитал = Уставный фонд + Добавочный капитал + Резервный фонд + Нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года + Фонд потребления + Фонд накопления – Нематериальные активы – Непокрытые убытки.

Оценка достаточности собственного капитала производится путем сопоставления его размера с двумя величинами – резервом платежеспособности и гарантийным фондом (1/3 резерва платежеспособности).

Страховая организация является платежеспособной, если собственный капитал страховщика не ниже резерва платежеспособности, частично платежеспособной – если собственный капитал не ниже гарантийного фонда.

Вопросы для самоконтроля

1. Как определяется прибыль страховой организации?
2. Что включается в состав доходов от страховой деятельности (выручку страховщика)?
3. Какие поступления относятся к доходам от не страховых операций и расходов страховой организации?
4. Как определяется себестоимость страховых услуг?
5. Что представляют собой сумма и уровень прибыли?
6. Какие вы знаете резервы, формируемые страховыми организациями? Назовите методики их расчета.
7. Что называется финансовой устойчивостью страховой организации?
8. Укажите случаи платежеспособности страховой организации.

МАТЕРИАЛЫ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Занятие 1 Страхование в сельском хозяйстве

Цель занятия:

– обучить методике страховых расчетов в сельском хозяйстве.

Задачи занятия:

- ознакомить студентов с теоретическими основами страховых расчетов;
- закрепить теоретические и практические знания методики определения страховой суммы, размеров страхового взноса, ущерба и страхового возмещения в связи с гибелью сельскохозяйственных культур, падежом скота;
- научить самостоятельно оценивать ущерб и рассчитывать страховое возмещение.

Теоретическое введение

Страховыми случаями по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции являются:

- по страхованию урожая сельскохозяйственных культур – гибель сельскохозяйственных культур в результате пожара, вымокания, выпревания, вымерзания, засухи, заморозка, иных опасных гидрометеорологических явлений;
- по страхованию скота и птицы – гибель (падеж), вынужденный убой (уничтожение), в результате инфекционных заболеваний, включенных в перечень, утверждаемый Министерством сельского хозяйства и продовольствия, пожара, взрыва, опасных гидрометеорологических явлений, разрушения (повреждения) мест содержания скота и птицы, а также вынужденный убой (уничтожение) скота и птицы по распоряжению специалиста ветеринарной службы в связи с проведением мероприятий по борьбе с эпизоотией, за исключением гриппа птиц.

Страховой стоимостью считается:

- по страхованию урожая сельскохозяйственных культур – стоимость урожая этих культур, рассчитываемая, исходя из средней урожайности культуры с 1 гектара за последние 5 лет, среднерезональных цен на урожай этой культуры, сложившихся в году,

предшествующем году заключения договоров обязательного страхования урожая сельскохозяйственных культур, и площади, с которой запланировано получение урожая;

- по страхованию скота и птицы – их балансовая (по скоту и птице, по которым начисляется амортизация, – остаточная) стоимость, согласно данным учета страхователя на 1-е число месяца, в котором заключается договор обязательного страхования сельскохозяйственной продукции.

Страховая сумма по договору обязательного страхования сельскохозяйственной продукции устанавливается в размере страховой стоимости урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, отдельно по каждому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы. Если по договору обязательного страхования сельскохозяйственной продукции была произведена страховая выплата по одному из видов сельскохозяйственной культуры, скота и птицы, то страховая сумма по этому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы уменьшается на сумму страховой выплаты.

Страховой взнос по договору обязательного страхования сельскохозяйственной продукции рассчитывается страховщиком по каждому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы отдельно, путем умножения страховой суммы по этому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы на страховой тариф.

Страховое возмещение рассчитывается страховщиком по каждому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы, исходя из суммы ущерба и с учетом процента его возмещения, утвержденного на год, в котором заключен договор обязательного страхования сельскохозяйственной продукции, но не больше страховой суммы по каждому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы.

Расчет ущерба производится:

- при гибели сельскохозяйственных культур – по каждому виду сельскохозяйственной культуры, исходя из стоимости урожая на 1 гектаре посевов, исчисленной на основании средней урожайности сельскохозяйственной культуры за последние 5 лет, государственных закупочных цен, установленных для урожая данного вида сельскохозяйственной культуры, или предельных закупочных цен, действовавших на день составления акта о страховом случае, по тем сельскохозяйственным культурам, в отношении которых государственные закупочные цены не устанавливаются, а также площади погибших культур. В случае пересева сельскохозяйственных

культур, погибших в результате страхового случая, сумма ущерба уменьшается на стоимость полученного урожая посеянных сельскохозяйственных культур;

- при гибели (падеже) скота и птицы – в размере балансовой (остаточной) стоимости погибших (павших) скота и птицы на день страхового случая;

- при вынужденном убое (уничтожении) скота и птицы – в размере разницы между балансовой (остаточной) стоимостью скота и птицы на день страхового случая и стоимостью, полученной от реализации пригодного в пищу мяса.

Процент возмещения ущерба и затрат на пересев по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы установлен на уровне 70 %.

Таблица 1 – Страховые тарифы по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы

Сельскохозяйственная продукция	Страховой тариф по областям (в процентах от страховой суммы)					
	Брест- ская	Витеб- ская	Гомель- ская	Гроднен- ская	Мин- ская	Могилевская
1	2	3	4	5	6	7
Озимая пшеница	7,04	12,91	14,31	6,10	5,16	11,25
Озимая тритикале	6,70	11,32	11,62	5,17	5,38	10,35
Яровая пшеница	5,14	9,36	10,20	5,46	4,93	7,23
Племенное маточное поголовье: крупного рогатого скота (быки-производители и коровы основного стада) в сельскохозяйственных организациях, прошедших						

Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
государственную аттестацию на предмет отнесения их к разряду племенных	0,054	0,054	0,054	0,054	0,054	0,054
свиней (свиноматки и хряки основного стада) в сельскохозяйственных организациях, прошедших государственную аттестацию на предмет отнесения их к разряду племенных	0,541	0,541	0,541	0,541	0,541	0,541
Родительское и прародительское стада кур в сельскохозяйственных организациях, прошедших государственную аттестацию на предмет отнесения их к разряду племенных	0,735	0,735	0,735	0,735	0,735	0,735

Задание 1. Сельскохозяйственное предприятие застраховало 80 га озимой пшеницы. Место нахождения – Гомельская область. От градобития пострадало 30 га. Средняя урожайность за последние 5 лет составила 2,9 т/га. Среднереализационная цена – 295 тыс. руб. за 1 т. Определите страховую стоимость, страховой взнос и страховое возмещение. Произведите расчет размеров ущерба и страхового возмещения в связи с гибелью сельскохозяйственных культур.

Решение: Страховая стоимость урожая сельскохозяйственных культур определяется следующим образом:

$$\text{Страховая стоимость} = Y_{\text{ср.}} \times S \times Ц, \quad (3)$$

где $Y_{\text{ср.}}$ – средняя урожайность за последние 5 лет с 1 га, т;
 S – площадь культуры, га;
 $Ц$ – среднереализационная цена 1 т культуры, тыс. руб.

Страховая стоимость = $2,9 \times 80 \times 295 = 68440$ тыс. руб.

Страховой взнос определяем по формуле 4. Страховой тариф указан в таблице 1.

$$\text{Страховой взнос} = \frac{\text{Страховая стоимость} \times \text{Страховой тариф}}{100}. \quad (4)$$

$$\text{Страховой взнос} = \frac{68440 \times 14,31}{100} = 9794 \text{ тыс. руб.}$$

Далее необходимо определить ущерб, нанесенный хозяйству в результате страхового случая:

$$\text{Ущерб} = Y_{\text{ср.}} \times S_{\text{гибели}} \times Ц, \quad (5)$$

где $S_{\text{гибели}}$ – площадь погибших культур, га

$$\text{Ущерб} = 2,9 \times 30 \times 295 = 25665 \text{ тыс. руб.}$$

В заключение, определяем страховое возмещение, подлежащее выплате страхователю страховой компанией:

$$\text{Страховое возмещение} = \text{Ущерб} \times В, \quad (6)$$

где $В$ – процент возмещения ущерба.

Учитывая процент возмещения ущерба по данному виду страхования, получаем:

$$\text{Страховое возмещение} = 25665 \times 70 / 100 = 17965,5 \text{ тыс. руб.}$$

Задание 2. Яровая пшеница засеяна на площади 75 га. В результате неожиданных заморозков посеvy пострадала, и на 15 га бы произведен пересев. Средняя урожайность за последние 5 лет – 3,5 т/га. На пересеянной площади валовой сбор составил 48 т. Среднереализационная цена составляет 262 тыс. руб. за 1 т. Затраты на пересев составили 15750 тыс. руб. Определить размер страхового возмещения.

Решение: Ущерб, нанесенный хозяйству заморозками, определяем по формуле 5. $\text{Ущерб} = 3,5 \times 15 \times 262 = 13755$ тыс. руб.

При расчете страхового возмещения необходимо учесть, что, пересев застрахованные площади, хозяйство получит определен-

ную сумму выручки от реализации урожая с пересейной площади. Стоимость полученного урожая пересейной пшеницы ($C_{ур.}$):

$$C_{ур.} = BC_{пересева} \times Ц, \quad (7)$$

где $BC_{пересева}$ – валовой сбор с пересейной площади, т.

$$C_{ур.} = 48 \times 262 = 12576 \text{ тыс. руб.}$$

Следовательно, страховое возмещение в данном случае определяем по формуле 8:

$$\text{Страховое возмещение} = (\text{Ущерб} - C_{ур.} + Z_{пересева}) \times B, \quad (8)$$

где $Z_{пересева}$ – затраты на пересев пострадавшей культуры, тыс. руб.

$$\text{Страховое возмещение} = (13755 - 12576 + 15750) \times 70 / 100 = 11850 \text{ тыс. руб.}$$

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите обстоятельства, которые признаются страховым случаем при обязательном страховании с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы.

2. Как рассчитывается страховая стоимость урожая сельскохозяйственных культур? Какие факторы оказывают на нее влияние?

3. Какие цены закладываются в страховую сумму при страховании урожая?

4. Как определяется страховая стоимость по страхованию скота и птицы? Что является основой для расчета?

5. Как рассчитывается ущерб и чем он отличается от страхового возмещения?

Задания для самостоятельной работы:

1. Сельскохозяйственное предприятие застраховало 120 га яровой пшеницы в Брестской области. Средняя урожайность за последние 5 лет составила 3,5 т/га. Среднереализационная цена составила 275 тыс. руб. за 1 т. В результате наводнения пострадало 23 га посевов. Произвести расчет сумм страхового взноса, ущерба и страхового возмещения.

2. Посевы озимого тритикале в хозяйстве Могилевской области застрахованы на площади 84 га, из них – на 27 га произведен пере-

сев яровой пшеницей из-за выпревания семян. Средняя урожайность озимого тритикале за последние 5 лет составила 2,8 т/га, яровой пшеницы – 3,5 т/га. Среднереализационная цена 1 т озимого тритикале составила 231 тыс. руб., яровой пшеницы – 275 тыс. руб. Затраты на пересев 1 га яровой пшеницы составили

6894 тыс. руб. Определить размеры сумм страхового взноса, ущерба и страхового возмещения страхового случая.

3. Хозяйство застраховало 40 голов племенного крупного рогатого скота балансовой стоимостью 15517520 руб., 50 голов племенных свиней – балансовой стоимостью 10524187 руб. Определить страховую стоимость животных и суммы страховых взносов, если сельскохозяйственное предприятие находится в Минской области.

4. В начале года хозяйство застраховало 40 голов племенных свиней балансовой стоимостью 10296,5 тыс. руб. При пожаре погибло 10 голов свиней балансовой стоимостью 3024,1 тыс. руб. Хозяйство находится в Гомельской области. Определить сумму страхового возмещения хозяйству.

5. В феврале хозяйство застраховало 45 голов племенного крупного рогатого скота балансовой стоимостью 49720 тыс. руб. В июне, в результате нападения диких животных погибло 17 голов балансовой стоимостью

14 207,5 тыс. руб. Мясо погибших животных реализовано на сумму 10 530 тыс. руб. Определить суммы страхового взноса и страхового возмещения наступившего страхового случая.

Занятие 2

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Цель занятия:

– обучить студентов особенностям расчета страховых взносов при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Задачи занятия:

- ознакомить с теоретическими положениями страхования гражданской ответственности;

- закрепить теоретические и практические знания расчета страховых взносов и методики их определения при страховании гражданской ответственности;
- научить применять страховые тарифы при определении страховых взносов.

Теоретическое введение

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с гражданской ответственностью владельцев транспортных средств за вред, причиненный жизни или здоровью физических лиц, их имуществу либо имуществу юридических лиц в результате дорожно-транспортных происшествий.

Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования, заключенному с резидентом Республики Беларусь, устанавливается дифференцированно, в зависимости от типа транспортного средства, его технических характеристик, сроков страхования и страхового риска, и корректируется с учетом местонахождения (местожительства) владельца транспортного средства, в зависимости от возраста и стажа вождения страхователя – физического лица, а также аварийности транспортного средства. Скидка со страхового взноса, исходя из аварийности использования транспортного средства, применяется только по договорам страхования, заключаемым на один год. Если договор страхования заключается впервые, то класс аварийности использования транспортного средства – А0.

Страховой взнос по договорам гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

$$B = T \times (1+I) \times E, \quad (9)$$

где В – страховой взнос, руб.;

Т – страховой тариф, в зависимости от типа транспортного средства, его технических характеристик и срока страхования, евро;

И – итоговая скидка или надбавка;

Е – курс евро, установленный Национальным банком на дату страхового взноса.

Итоговая скидка или надбавка исчисляются по формуле:

$$I = (K1-1) + (K2-1) + (K3-1) - C_k, \quad (10)$$

где К1 – корректирующий коэффициент к страховому взносу (с учетом местонахождения (местожительства) страхователя);

К2 – корректирующий коэффициент к страховому взносу (в зависимости от класса аварийности транспортного средства);

К3 – корректирующий коэффициент к страховому взносу (с учетом возраста и стажа вождения страхователя – физического лица);

Ск – льготная скидка для инвалидов Великой Отечественной войны и приравненных к ним лиц.

Задание 1. Определить величину страхового взноса по страхованию гражданской ответственности владельца транспортного средства. Страхователь проживает в г. Минске. Предыдущий класс аварийности – А1. За предшествующий год была 1 авария по вине страхователя. Транспортное средство – легковой автомобиль с объемом двигателя свыше 1200, до 1800 см. куб. Срок страхования – 1 год. Страхователю 35 лет, стаж вождения – 10 лет. Курс евро – 3540 руб. Льгот нет.

Решение: Местонахождение страхователя – г. Минск, следовательно, К1 = 1,3 (приложение 3). Согласно приложению 5, предыдущему классу аварийности А1 и одной аварии, в которой виновен страхователь, действующий класс аварийности будет В0. Корректирующий коэффициент К2 = 1,2 (приложение 5). Из приложения 3 находим корректировочный коэффициент К3 = 1,0.

Определяем итоговую скидку или надбавку (формула 10):

$$I = (1,3-1) + (1,2-1) + (1-1) - 0 = 0,5.$$

Страховой тариф Т = 23,6 (приложение 2). Определяем страховой взнос (формула 9):

$$B = 23,6 \times (1+0,5) \times 3540 = 125\,320 \text{ руб.}$$

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите объекты страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
2. Как рассчитывается страховой взнос по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств?
3. Что собой представляет итоговая скидка (надбавка)? Методика ее расчета.
4. От каких факторов зависят страховые тарифы при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств?

5. Как применяется при расчетах система скидок «бонус-малус»?

Задания для самостоятельной работы:

1. Житель Республики Беларусь впервые заключает договор страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Рабочий объем двигателя автомобиля – до 1200 куб. см. Срок страхования – 1 год. Место нахождения владельца транспортного средства – г. Витебск. Определить величину страхового взноса. Страхователю 20 лет, стаж вождения – 1 год. Курс евро – 3580 руб.

2. Индивидуальный предприниматель во второй раз заключает договор страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Срок страхования – 1 год. Транспортное средство – грузовой автомобиль, грузоподъемностью 4 т. Место нахождения владельца – сельский населенный пункт Брестской области. В предыдущем году аварий не было. Определить величину страхового взноса. Страхователю 30 лет, стаж вождения – 7 лет. Курс евро – 3670

Занятие 3

Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей

Цель занятия:

– обучить основам методики страховых расчетов при имущественном страховании от огня и других опасностей.

Задачи занятия:

- ознакомить с теоретическими основами страхования имущества юридических лиц;
- закрепить теоретические и практические знания методики определения страхового тарифа, страхового взноса, страховой суммы, ущерба и страхового возмещения, в связи с наступлением страховых случаев при страховании имущества от огня и других опасностей;
- научить оценивать влияние факторов, от которых зависит размер страхового тарифа.

Теоретическое введение

На страхование может быть принято следующее имущество страхователя:

- основные фонды (здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, инструмент, производственный инвентарь и принадлежности, хозяйственный инвентарь и прочие основные фонды);
- оборотные фонды (производственные и товарные запасы, незавершенное производство), а также готовая продукция;
- малоценные и быстроизнашивающиеся предметы;
- объекты капитального строительства.

Застрахованным считается имущество страхователя, указанное в прилагаемой к договору страхования описи принимаемого на страхование имущества.

Договор страхования может быть заключен по соглашению сторон на случаи уничтожения, повреждения, утраты имущества по следующим вариантам:

А – страхование имущества от огня (пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза);

В – страхование имущества от действий ветра, дождя, снега, града, когда они принимают форму опасных или чрезвычайных стихийных явлений, а также землетрясения, наводнения, просадки грунта, действия подпочвенных вод, затопления, проникновения воды из соседнего помещения, аварий отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей;

С – страхование имущества от хищения путем кражи, грабежа, разбоя, совершенных с проникновением в помещение или иное хранилище;

Д – страхование имущества от неправомерных действий третьих лиц (кроме хищения имущества).

Заключение договора страхования по вариантам В, С, Д в любом сочетании производится дополнительно только со страхованием по варианту А (например, АВ, АС, АД, АСД, АВСД).

Страховой стоимостью имущества, относимого к основным фондам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, является их действительная стоимость на момент заключения договора страхования.

Под действительной стоимостью имущества понимается первоначальная (восстановительная) стоимость имущества, умень-

шенная на сумму физического износа. В стоимость зданий и сооружений (в том числе и молитвенных), имеющих настенную роспись, стоимость последней включается при наличии ее экспертной оценки. По объектам капитального строительства страховой стоимостью является проектно-сметная стоимость готового объекта. Страховой стоимостью имущества, относимого к оборотным фондам, а также готовой продукции является:

- по товарно-материальным ценностям собственного производства – их полная себестоимость;

- по приобретенным товарно-материальным ценностям – цена их приобретения, с учетом расходов страхователя на их сортировку, упаковку и т. п.;

- по объектам незавершенного производства – полная себестоимость готового объекта, согласно калькуляции или аналогичным документам.

Страховая стоимость и страховая сумма устанавливаются отдельно по каждому страхуемому объекту или по совокупности объектов или предметов (группам, категориям имущества), указанных в страховом полисе.

Размер страхового тарифа определяется страховщиком при заключении договора страхования, исходя из объема ответственности страховщика по согласованным условиям страхования, в зависимости от отрасли и вида производства, объекта, категории имущества, варианта страхования, срока страхования, наличия франшизы и иных факторов, влияющих на степень риска.

Франшиза – предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер. Договором страхования по соглашению сторон может быть установлена условная или безусловная франшиза (определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком), размер которой может составлять до 20 % страховой суммы.

При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает размера франшизы, и возмещает ущерб без учета франшизы, если размер ущерба превышает размер франшизы. **При безусловной франшизе** ответственность страховщика определяется размером ущерба за минусом франшизы.

Базовые страховые тарифы приведены в таблице 5. Страховой тариф по застрахованным расходам определяется как среднее от

страховых тарифов, рассчитанных по каждой принимаемой на страхование категории имущества.

Расчет суммы страхового возмещения производится исходя из ущерба, причиненного страхователю в результате страхового случая. Размер ущерба определяется представителем страховщика при участии страхователя (его представителя).

Таблица 2 – Ставки страховых платежей (в процентах)

Отрасль, категория объектов имущества	Застрахованные риски			
	огневые	ветер, дождь, снег, град, в форме опасных или чрезвычайных событий, землетрясение, наводнение, просадка грунта, затопление, действие подпочвенных вод, проникновение подпочвенных вод, проникновение воды из соседнего помещения, аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей	хищение имущества	неправомерные действия третьих лиц (кроме хищения имущества)
	А	В	С	Д
Прочие отрасли и организации, здания, сооружения	0,8	0,5	-	0,4
Прочие основные фонды	0,7	0,5	3,9	2,3
Производственные запасы, НЗП, МБП	0,6	0,5	3,8	2,2
Товары на складах	0,5	0,5	1,0	0,8
Стекло	2,6	0,5	-	1,3

Страховое возмещение за уничтоженное (утраченное, поврежденное) имущество исчисляется и выплачивается в таком проценте от суммы ущерба, в каком имущество было застраховано, но не больше страховой суммы по данному имуществу.

В случае уничтожения застрахованного имущества *размер ущерба* определяется как стоимость уничтоженного имущества на день наступления страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации. Для основных фондов такой стоимостью является их действительная стоимость (первоначальная (восстановительная) стоимость за вычетом суммы физического износа) на день страхового случая: для объектов незавершенного производства и капитального строительства – сумма физически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат; для товарно-материальных ценностей собственного производства – их полная себестоимость; для приобретаемых товарно-материальных ценностей – цена их приобретения, с учетом расходов страхователя на их сортировку, упаковку и т. п. Уничтоженным считается имущество, если оно не может быть приведено путем ремонта в состояние, годное для использования по первоначальному назначению.

При утрате застрахованного имущества возмещение осуществляется в размере действительной стоимости (полной себестоимости, цены приобретения, фактически произведенных материальных и трудовых затрат) данного имущества на день страхового случая; в случае повреждения имущества, которое может быть утрачено путем ремонта, – в размере суммы расходов по ремонту имущества, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось на день страхового случая, рассчитанных на основании представленных страхователем документов на ремонт, полученных от специализированных организаций, которые будут производить ремонт, либо составленных самим страхователем (в ценах на момент страхового случая), если он производит ремонт поврежденного имущества собственными силами. При этом если рассчитанные расходы по ремонту равны или превышают действительную стоимость имущества на день страхового случая, то размером ущерба считается действительная стоимость имущества на день страхового случая. Расходы, связанные с изменением или усовершенствованием имущества при выполнении ремонта, не возмещаются.

Если по договору страхования установлена страховая сумма по застрахованным расходам, то в ее пределах возмещаются произведенные страхователем при наступлении страхового случая расходы по предотвращению или сокращению ущерба, а также по ликвидации последствий страхового случая.

Расчет страхового тарифа осуществляется с учетом соответствующих поправочных коэффициентов и факторов, приведенных в приложении 6.

Страховой взнос по договорам страхования исчисляется страховщиком, исходя из страховой суммы по договору страхования, размера страхового тарифа. Величина страхового тарифа зависит от отрасли и вида производства, объекта, категории имущества, варианта страхования, наличия франшизы и иных факторов, влияющих на степень риска.

Порядок расчета страхового тарифа.

Соответствующие отрасли (виду) деятельности страхователя, категории имущества и варианту страхования базовые страховые тарифы (а, в, с, д) умножаются на корректировочные коэффициенты K_1 , K_2 , K_3 и, при необходимости, на K_4 :

$$a_1 = a \times K_1 \times K_3 \times (K_2 \times K_4 \times K_5) / 100 \times K_\alpha, \quad (11)$$

$$v_1 = v \times K_1 \times K_3 \times (K_2 \times K_4 \times K_5) / 100 \times K_\beta, \quad (12)$$

$$c_1 = c \times K_1 \times K_3 \times (K_2 \times K_4 \times K_5) / 100 \times K_\gamma, \quad (13)$$

$$d_1 = d \times K_1 \times K_3 \times (K_2 \times K_4 \times K_5) / 100 \times K_\delta, \quad (14)$$

где a – базовый страховой тариф по «огневым рискам» (вариант А);

v – базовый страховой тариф по страхованию от действий ветра, дождя, снега, града, когда они принимают форму опасных и чрезвычайных стихийных явлений, а также землетрясения, наводнения, просадки грунта, действия подпочвенных вод, затопления, проникновения воды из соседнего помещения, аварий отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей (вариант В);

c – базовый страховой тариф по страхованию от хищения имущества путем кражи, с проникновением в помещение или иное хранилище, грабежа, разбоя (вариант С);

d – базовый страховой тариф по страхованию от неправомерных действий третьих лиц (кроме хищения) (вариант Д). Базовые страховые тарифы приведены в таблице 2.

K_1 – корректировочный коэффициент, в зависимости от срока страхования;

K_2 – корректировочный коэффициент, в зависимости от наличия франшизы;

K_3 – корректировочный коэффициент, в зависимости от процента охвата имущества страхователя страхованием;

K_4 – корректировочный коэффициент, применяемый к категории (категориям) имущества, используемого в процессе производственно-хозяйственной деятельности вне пределов территории, указанной в страховом полисе как месте страхования;

K_5 – корректирующий коэффициент, применяемый при отсутствии концентрации риска. Значение корректировочных коэффициентов приведено в приложении 6.

$K_\alpha, K_\beta, K_\gamma$ – корректирующие коэффициенты, в зависимости от факторов, влияющих на степень риска, с учетом выбранного варианта страхования. Значение факторов, влияющих на степень риска, приведено в приложении 6.

Каждый коэффициент рассчитывается как произведение соответствующих принимаемому на страхование риску коэффициентов своей группы:

коэффициент K_α – произведение коэффициентов $\alpha_1 \times \alpha_2 \times \dots \times \alpha_{20}$;

коэффициент K_β – произведение коэффициентов $\beta_1 \times \beta_2 \times \dots \times \beta_{20}$;

коэффициент K_γ – произведение коэффициентов $\gamma_1 \times \gamma_2 \times \dots \times \gamma_{20}$.

Задание 1. Рассчитайте страховой тариф и страховой взнос. Хозяин страхует одноэтажное здание, стоимостью 2 500 тыс. руб., в полной стоимости на 1 год по варианту АВС, условной франшизой 10 %. Платежи будут вноситься единовременно. В здании источники тепла имеют пожаростойкое разделение, оно имеет автоматизированную систему обнаружения и сообщения о пожаре, сигнализацию, запасные ходы, горючую обшивку, строительные материалы, затрудняющие горение, твердую кровлю без использования древесины. В процессе производства не используются горючие материалы, открытый огонь, не проводятся строительные работы, нет препятствий для тушения пожара, опасностей в непосредственной близости. Страховых случаев за последних 3 года не было. Оборудования для тушения пожара нет. Работники не обучены пользованию средствами пожаротушения. Пожарной части в радиусе 5 км нет, собственной пожарной службы тоже. Производство постоянное. Водоема в радиусе 500 м нет. Срок эксплуатации здания – до 25 лет; водопроводной, канализационной систем – до 15 лет; здание

имеет стальной каркас, без солнечных батарей. Стены – без обшивки из древесины. Помещений ниже уровня земли и граничащих с застрахованными помещениями – нет. В здании есть электронное оборудование.

Решение: Поскольку страхование осуществляется по варианту АВС, то страховой тариф будет определяться как сумма страховых тарифов по каждому варианту. Страховой тариф по варианту А определяется по формуле 11, с учетом значений корректировочных коэффициентов и факторов, приведенных в приложении 6. Если в задании ничего не сказано о том или ином факторе, то его учитывать не следует.

$$K_\alpha = 0,9 \times 1,0 \times 0,9 \times 1,2 \times 0,8 \times 0,8 \times 0,8 \times 0,9 \times 1,0 = 0,448$$

$$a_1 = 0,8 \times 1,0 \times 0,9 \times 95,2 / 100 \times 0,448 = 0,307$$

Страховой тариф по варианту В (формула 11):

$$K_\beta = 0,5 \times 0,9 \times 0,9 \times 0,9 \times 1,0 \times 1,0 \times 1,0 = 0,3645$$

$$b_1 = 0,5 \times 1,0 \times 0,9 \times 95,2 / 100 \times 0,3645 = 0,1562$$

Страховой тариф по варианту С (формула 12):

$$K_\gamma = 0,95 \times 0,95 = 0,9025$$

$$c_1 = 1,0 \times 0,9 \times 95,2 / 100 \times 0,9025 = 0,779$$

Страховой тариф (СТ) по выбранной системе страхования определяется как сумма страховых тарифов по вариантам А, В, С:

$$СТ = a_1 + b_1 + c_1 \quad (15)$$

$$СТ = 0,307 + 0,1562 + 0,779 = 1,2422$$

Страховой взнос определяет по формуле 4:

$$\text{Страховой взнос} = 2\,500 \times 1,2422 / 100 = 31,055 \text{ тыс. руб.}$$

Задание 2. Определите размер ущерба и сумму страхового возмещения. В результате пожара уничтожено здание, балансовой стоимостью 2 500 тыс. руб., по которому начислен износ – 600 тыс. руб. Оприходованы остатки, годные к использованию, – 160 тыс. руб. Здание было застраховано на 100 % стоимости, с условной франшизой 15 %.

Решение: Страховая стоимость имущества равна балансовой стоимости, за вычетом износа: Страховая стоимость = 2 500 – 600 = 1 900 тыс. руб.

Договор заключен с условной франшизой – 15 % от страховой стоимости, что составило 285 тыс. руб. Сумма ущерба определяется как стоимость уничтоженного имущества (балансовая стоимость – износ) на день наступления страхового случая за минусом остатков, годных к использованию или реализации.

Сумма ущерба = 2 500 – 600 – 160 = 1 740 тыс. руб.

Поскольку размер ущерба превышает условную франшизу (1 740 > 285 тыс. руб.), то страховое возмещение составляет 1 740 тыс. руб.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите объекты страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей.
2. Назовите варианты и виды договоров страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей.
3. Что представляет собой действительная стоимость имущества на момент заключения договора страхования?
4. Как определяется страховая стоимость имущества, относимого к оборотным фондам и готовой продукции?
5. Что представляет собой франшиза? Какие ее виды вы знаете?
6. Чем условная франшиза отличается от безусловной?
7. Как рассчитывается страховой тариф? От каких факторов он зависит? Какие существуют корректировочные коэффициенты?
8. Как определяется страховое возмещение в случае уничтожения, утраты имущества?

Задания для самостоятельной работы:

1. Определите размер ущерба и страховое возмещение. В результате урагана уничтожено здание балансовой стоимостью 4 800 тыс. руб., по которому начислен износ – 385 тыс. руб., оприходованы остатки, годные к использованию, – 590 тыс. руб. Здание застраховано в размере 80 % стоимости, с условной франшизой 12 %.
2. Рассчитайте страховой тариф и страховой взнос. Организация страхует двухэтажный склад, с находящимися в нем товарами (кофе, чай, фрукты, безалкогольные напитки). Балансовая стоимость

застрахованного имущества – 320 540 тыс. руб. Имущество застраховано в размере 100 % стоимости, с безусловной франшизой 5 %. В здании есть постоянная наружная охрана, оно ограждено, имеется сигнализация. Есть автоматизированная система обнаружения огня, запасных ходов нет, имеются строительные материалы, затрудняющие горение. Здание – с твердой кровлей, без использования древесины. Имущество расположено в пределах населенного пункта. Договор страхования заключен по варианту АС на 1 год.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельно изучите особенности заполнения договора страхования по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы. Представьте для проверки типовой договор и ознакомьтесь с необходимыми документами при наступлении страхового случая.

ПРИМЕРЫ РАЗНОУРОВНЕВЫХ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИЗУЧЕНИЯ МОДУЛЯ

Задания репродуктивного уровня (примеры тестов)

1. Выберите правильное определение. **Страхование** – это ...
 - 1) особая сфера деятельности и специфических экономических отношений, в которых участвуют два субъекта: страховщик и страхователь;
 - 2) передача части страхового риска одной страховой организацией другой;
 - 3) страхование крупных страховых рисков по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками;
 - 4) определение перечня рисков, угрожающих страхователю и способных нанести ущерб его интересам.
2. Назовите подотрасли имущественного страхования:
 - 1) страхование предпринимательских рисков; страхование финансовых рисков;
 - 2) страхование имущества; страхование предпринимательских рисков; страхование ответственности;
 - 3) страхование от несчастных случаев; медицинское страхование; страхование жизни;
 - 4) не один из указанных вариантов не содержит правильного ответа.
3. Дайте определение: **страховщик** – это ...
 - 1) физическое или юридическое лицо, выражающее страховой интерес и вступающее в гражданско-правовые отношения со страхователем в силу закона или договора страхования;
 - 2) организация, проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выполнить страховое обеспечение в процессе создания и использования страхового фонда;

- 3) физическое или юридическое лицо, выступающее в роли консультанта страхователя при заключении договора страхования;
- 4) руководитель страховой организации.

4. Укажите, что является предметом страхования?

- 1) материальные ценности и результаты от их продуктивного использования, а также нематериальные блага;
- 2) отношение между страхователем и страховщиком, которое регулируется соглашением;
- 3) передача страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб;
- 4) совокупность способов и приемов упорядочения деятельности страховых организаций.

5. Что собой представляет аквизиция? Выберите правильный ответ.

- 1) страховая деятельность на рынке страховых услуг, осуществляемая, наряду с государственными органами, организациями различной организационно-правовой формы;
- 2) выделение средств для самострахования;
- 3) процесс заключения и возобновления страховых договоров и продажи полисов;
- 4) передача части страхового риска одной страховой организацией другой.

6. Какие из указанных вариантов являются подотраслями личного страхования?

- 1) страхование имущества; страхование предпринимательских рисков; страхование ответственности;
- 2) страхование предпринимательских рисков; страхование финансовых рисков;
- 3) страхование от несчастных случаев; медицинское страхование; страхование жизни;
- 4) добровольное и обязательное страхование.

7. Дайте правильное определение следующим элементам: наличие потребности в страховых услугах и страховщиках; разработка концепции страхования как инструмента управления экономикой; повышение страховой культуры населения – это...

- 1) принципы страхования;
- 2) задачи страхового дела;

- 3) этапы развития страхового рынка;
- 4) основные условия функционирования страхового рынка.

8. Может ли предприниматель застраховать себя на случай убытков в результате финансовой операции?

- 1) да;
- 2) нет.

9. Страхование строений, принадлежащих гражданам, является...

- 1) обязательным видом страхования, в размере 50 % стоимости;
- 2) добровольным видом страхования.

10. При какой из систем надзора надзорный орган проводит контроль за соблюдением требований законодательства?

- 1) при системе публичности;
- 2) при нормативной системе;
- 3) при системе материального государственного надзора.

Задания продуктивного уровня

1. Определить прибыль (убыток) страховой организации.

Исходные данные:

1. Взносы, полученные по обязательному страхованию – 32450 тыс. руб.
2. Взносы, полученные по добровольному страхованию – 8360 тыс. руб.
3. Взносы, полученные от операций сострахования – 12450 тыс. руб.
4. Взносы, полученные от операций перестрахования – 8210 тыс. руб.
5. Доходы от размещения страховых резервов – 9840 тыс. руб.
6. Выплаты страхового возмещения по обязательному страхованию – 8630 тыс. руб.
7. Выплаты страхового возмещения по добровольному страхованию – 4600 тыс. руб.
8. Расходы на ведение дела – 7980 тыс. руб.
9. Расходы на проведение операций перестрахования – 460 тыс. руб.

10. Отчисления в фонд предупредительных мероприятий – 630 тыс. руб.

11. Отчисления в гарантийные фонды – 345 тыс. руб.

12. Расходы на проведение внереализационных операций – 460 тыс. руб.

2. Определить расходы, включаемые в себестоимость страховых услуг. Исходные данные:

1. Отчисления в резерв по страхованию жизни – 18460 тыс. руб.
2. Отчисления в резерв по страхованию дополнительной пенсии – 730 тыс. руб.
3. Отчисления в резерв по медицинскому страхованию – 1670 тыс. руб.
4. Взносы, полученные по обязательному страхованию – 32450 тыс. руб.
5. Взносы, полученные по добровольному страхованию – 8360 тыс. руб.
6. Взносы, полученные от операций сострахования – 12450 тыс. руб.
7. Взносы, полученные от операций перестрахования – 8210 тыс. руб.
8. Доходы от размещения страховых резервов – 9840 тыс. руб.
9. Выплаты страхового возмещения по обязательному страхованию – 8630 тыс. руб.
10. Выплаты страхового возмещения по добровольному страхованию – 4600 тыс. руб.
11. Расходы на ведение дела – 7980 тыс. руб.
12. Расходы на проведение операций перестрахования – 460 тыс. руб.
13. Отчисления в фонд предупредительных мероприятий – 630 тыс. руб.
14. Отчисления в гарантийные фонды – 345 тыс. руб.
15. Расходы на проведение внереализационных операций – 460 тыс. руб.

Задания творческого уровня

1. Юридическое лицо заключает договор страхования. К какому виду договоров страхования будет относиться данный договор? Укажите существенные условия договора страхования, расположите их в логической последовательности. Определите суммы страхового взноса и страхового возмещения, если спустя 3 месяца после заключения договора страхования, по причине возгорания электропроводки дом был частично уничтожен. Укажите, какие документы необходимо заполнить страхователю и страховщику для выплаты страхового возмещения.

Исходные данные. Начало срока страхования и дата уплаты страхового взноса – 26 марта 2007 года. Жилой дом, сроком эксплуатации 14 лет и балансовой стоимостью 180443 тыс. руб., застрахован по варианту АС на 1 год. Здание имеет мягкую кровлю, страхователь желает передать на страхование риски, являющиеся следствием воздействия электрического тока на различные электрические устройства. Жилой дом находится в пределах населенного пункта. Объект принят на страхование в размере 80 %, с безусловной франшизой 12 %. Страховой тариф – 1,25. Оприходованы остатки, годные к использованию, на сумму 185 тыс. руб.

2. Юридическое лицо заключает договор страхования. Укажите вид данного страхования и необходимые документы для его заключения. Назовите существенные условия, которые необходимо отразить в договоре (полисе), расположите их в логической последовательности. Определите размеры страхового взноса, ущерба и страхового возмещения. Укажите, какие документы необходимо заполнить страхователю и страховщику для выплаты страхового возмещения, какими конкретно нормативными актами следует руководствоваться в данной ситуации (законами, указами, постановлениями, правилами и т. д.).

Исходные данные. Посевы ячменя на площади 134 га застрахованы в размере 85 % стоимости. Страховой тариф – 6,13. Период страхования – с 25 марта по 30 сентября. Средняя стоимость урожая ячменя за последние 5 лет с 1 га – 832 тыс. руб. В мае посевы ячменя на площади 83 га повреждены заморозками, из них – на площади 56 га произведен пересев тритикале. Затраты на пересев 1 га – 945 тыс. руб. В результате в текущем году собрано 3860 ц ячменя и 1627 ц тритикале. Франшиза – безусловная и составляет 8 %. Валовой сбор, принятый на страхование, составляет 4824 ц. Цена 1 т тритикале составляет 230 тыс. руб.

Модуль 2. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

В результате изучения модуля студент должен:

- **знать** понятие банка и основы банковской деятельности; классификацию банковских операций (активные и пассивные); особенности банковских операций с валютой, ценными бумагами; виды новых банковских услуг и их характеристику; финансовые показатели деятельности коммерческого банка и показатели ликвидности банка и банковского баланса;

- **уметь** использовать методические и нормативные документы для банковских расчетов; определять кредитоспособность заемщика; оценивать и анализировать финансовые показатели коммерческого банка, его ликвидность и платежеспособность.

НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ МОДУЛЯ

Словарь основных понятий

Национальный банк – центральный банк Республики Беларусь, действующий исключительно в интересах страны.

Коммерческий банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять все банковские операции в совокупности.

Универсальные коммерческие банки – банки, осуществляющие все или почти все виды банковских операций, обслуживание хозяйствующих субъектов любых форм собственности и любых отраслей, а также населения.

Специализированные коммерческие банки – банки, осуществляющие одну или небольшое количество банковских операций.

Эмиссионные банки – центральные банки, наделенные правом эмиссии денежных знаков в обращение.

Лоро – счет иностранного банка-корреспондента, открытый в белорусском банке.

Ностро – счет белорусского банка в иностранном банке-корреспонденте.

Пассивные банковские операции – операции по привлечению различных видов вкладов, получению кредитов от других банков,

эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведение других операций, с помощью которых увеличиваются банковские ресурсы.

Коррент – это единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом.

Сделка с ценными бумагами – взаимное соглашение, связанное с возникновением, прекращением или изменением имущественных прав, заложенных в ценных бумагах.

Котировка – определение курса валют.

Факторинг – торгово-комиссионная операция, связанная с уступкой поставщиком другому лицу (фактору) подлежащих оплате плательщиком денежных требований и передачей фактору права получения платежа по ним.

Трастовые операции – операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица.

Лизинг – передача права пользования на длительный срок (аренду) недвижимого или движимого имущества, составляющего собственность арендодателя на весь срок действия договора лизинга.

Ликвидность коммерческого банка – способность банка своевременно осуществлять платежи по своим обязательствам.

Контролинг – система управленческого учета, опирающаяся на стратегии кредитных институтов.

Банковский аудит – проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности банка.

ОСНОВНОЙ ТЕКСТ

Лекция 1

Основы банковской деятельности

План:

1. Банковское дело и развитие банковской системы.
2. Коммерческие банки и их деятельность.
3. Банковские ресурсы и источники их формирования.

Банковское дело и развитие банковской системы. Банковское дело предполагает изучение организации деятельности, видов банков, их роли в современных условиях, сущности и содержания банковских операций, принципов построения банковской системы. Банки, проводя денежные расчеты и кредитуя народное хозяйство,

выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Роль банковской системы заключается в следующем:

- управление в государстве системой платежей и расчетов;
- осуществление сделок через вклады, инвестиции и кредитные операции;
- направление сбережений населения фирмам и производственным структурам.

В Республике Беларусь с 1991 года начала складываться двухуровневая банковская система, состоящая из Национального банка и коммерческих банков.

Роль Национального банка:

- банкир;
- экономический советник правительства;
- финансовый агент правительства;
- представитель Республики Беларусь во всех организациях, в т. ч. международных, по вопросам кредитно-денежной политики и лицензирования банковской деятельности.

Основные функции Национального банка:

- проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- регулирование денежного обращения;
- эмиссия денег на территории Республики Беларусь;
- выполнение функций центрального депозитария;
- валютное регулирование, организация и осуществление валютного контроля;
- консультирование, кредитование, осуществление функций финансового агента Совета Министров Республики Беларусь, совместное исполнение с Министерством финансов Республики Беларусь республиканского и местных бюджетов;
- регистрация банков, выдача лицензий на осуществление банковских операций, надзор за деятельностью банков, осуществление всех видов банковских операций, необходимых для выполнения целей Национального банка Республики Беларусь.

Коммерческие банки и их деятельность. Упрощенная модель деятельности банка представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 – Упрощенная модель деятельности банка

Основные функции коммерческих банков:

- мобилизация и концентрация свободных денежных средств;
- предоставление кредитов;
- денежные расчеты и платежи по хозяйственным сделкам;
- выпуск кредитных средств обращения;
- консультации и предоставление экономической и финансовой информации.

Коммерческие банки делятся на универсальные и специализированные. **Универсальные банки** осуществляют все или почти все виды банковских операций, обслуживание хозяйствующих субъектов любых форм собственности и любых отраслей, а также населения. **Специализированные банки** осуществляют одну или небольшое количество банковских операций. К таким банкам относятся инновационные, инвестиционные, ссудо-сберегательные, ипотечные и т. д.

В зависимости от специфики выполняемых банком функций, банки делятся на эмиссионные и не эмиссионные. **Эмиссионными банками** являются центральные банки, наделенные правом эмиссии денежных знаков в обращение.

Банки в Республике Беларусь могут создаваться в следующих организационно-экономических формах:

- общество с ограниченной ответственностью (ООО);
- общество с дополнительной ответственностью (ОДО);
- закрытое либо открытое акционерное общество (ЗАО или ОАО).

Документы, необходимые для государственной регистрации коммерческого банка:

- заявление с просьбой о регистрации банка;

- решение о создании банка;
- нотариально заверенный устав банка (для обществ с ограниченной ответственностью и обществ с дополнительной ответственностью – нотариально заверенный учредительный договор);
- сведения о профессиональной пригодности руководителей и главного бухгалтера банка;
- декларации участников об источниках вкладов в уставный фонд банка;
- документы, подтверждающие внесение денежных и неденежных средств в уставный фонд банка (в т. ч. акты приемки имущества в неденежной форме одним из участников банка от иных участников), заверенные аудитором;
- копия документа, подтверждающего внесение сбора за государственную регистрацию банка.

В уставе коммерческого банка отражаются:

- ✓ указания на вид банка (универсальный или специализированный);
- ✓ виды деятельности, осуществляемой банком;
- ✓ перечень филиалов, их наименование и местонахождение, объем предоставленных полномочий и указание на солидарную ответственность головного банка по обязательствам филиала (для полной банковской группы);
- ✓ указание на порядок составления консолидированного баланса (для полной банковской группы и банковского холдинга);
- ✓ указание на солидарную ответственность доминирующего банка холдинга по обязательствам зависимого банка (в случае принятия доминирующим банком холдинга такой ответственности).

Национальный банк Республики Беларусь вправе отказать коммерческому банку в государственной регистрации банка в случаях, если установлены:

- несоответствие учредительных документов банка действующему законодательству Республики Беларусь;
- нарушение законодательства;
- несоблюдение установленных правил формирования уставного фонда;
- профессиональная непригодность, по заключению комиссии Национального банка Республики Беларусь, руководителей банка и главного бухгалтера.

Классическими операциями коммерческих банков являются:

- 1) привлечение денежных средств на расчетные (текущие) счета и в срочные вклады;

- 2) размещение аккумулированных денежных средств в ссуды;
- 3) осуществление расчетов.

Банковские ресурсы и источники их формирования. Ресурсы банков формируются за счет проведения пассивных операций и отражаются в пассиве баланса. Собственные средства банка:

- 1) уставный фонд;
- 2) резервный фонд на возможные потери;
- 3) другие фонды, образуемые за счет прибыли;
- 4) нераспределенная в течение финансового года прибыль.

В состав банковского капитала включаются:

- 1) обыкновенные и привилегированные акции;
- 2) резервы;
- 3) нераспределенная прибыль;
- 4) капитальные долговые обязательства;
- 5) ценные бумаги, погашаемые за счет продажи акций.

Операции, осуществляемые банками для формирования и увеличения капитала:

- продажа обыкновенных акций;
- продажа привилегированных акций;
- эмиссия капитальных долговых обязательств;
- продажа активов;
- аренда некоторых видов основных фондов, в частности, принадлежащих банку зданий.

Назначение и функции банковского капитала:

- 1) средство, необходимое для создания, организации и функционирования банка;
- 2) средство защиты от банкротства, компенсирующее текущие потери до перекрытия их прибылью;
- 3) средство поддержки доверия клиентов к банку и убеждения кредиторов в его финансовой силе;
- 4) средство обеспечения дальнейшего роста банка и способ развития новых банковских услуг;
- 5) регулятор роста банка.

Риск и капитал банка взаимосвязаны и взаимозависимы. Капитал банка – это средства, вложенные учредителями на свой риск. **Риск вложения капитала в банковские структуры** – это риск того, что доходность банка будет или слишком мала, или банк обанкротится, или акционеры получают слишком малый доход, по сравнению с прочей коммерческой деятельностью, или не получают ничего, в т. ч. и денежных средств, вложенных в уставный фонд банка.

Выделяют следующие банковские риски:

- **кредитный риск** – вероятность того, что стоимость части активов банка, представленная суммой выданных кредитов, сократится или сведется к нулю, т. е. фактическая доходность по данной части активов будет ниже ожидаемой;
- **риск неликвидности** – вероятность того, что денежные средства, необходимые для покрытия изымаемых депозитов, окажутся недостаточными, что приведет к неожиданным убыткам банка;
- **процентный риск** – вероятность того, что изменения процентных ставок уменьшат чистый доход банка;
- **валютный риск и риск злоупотреблений служащими банка;**
- **риск инвестирования.**

Одним из вложений в банковские организации являются депозиты юридических и физических лиц. По времени совершения банковские вклады (депозиты) делятся на:

- **договор банковского вклада до востребования**, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (до востребования) и начисленные проценты по нему по первому требованию вкладчика;

- **договор срочного банковского вклада**, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (срочный) и начисленные проценты по нему по истечению указанного в договоре срока;

- **договор условного банковского вклада**, по которому вкладополучатель обязан возвратить вклад (условный) и начисленные проценты по нему в случае выполнения определенных в договоре обязательств.

Лоро – счет иностранного банка-корреспондента, открытый в белорусском банке.

Ностро – счет белорусского банка в иностранном банке-корреспонденте.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем проявляется роль банковской системы?
2. Какими банками представлена банковская система Республики Беларусь?
3. Назовите основные функции Национального банка и коммерческих банков Республики Беларусь.
4. Какие банки являются специализированными, и какие – универсальными?

5. Какие документы необходимы для регистрации коммерческого банка?

6. В каких случаях Национальный банк может отказать коммерческому банку в регистрации?

7. Из каких источников формируется капитал коммерческого банка?

8. Какие риски влияют на банковский капитал?

Лекция 2

Пассивные и активные операции коммерческого банка

План:

1. Пассивные банковские операции, их классификация и структура.

2. Активные операции коммерческого банка, их особенности.

Пассивные банковские операции, их классификация и структура. С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы. *Суть пассивных операций* состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении других операций, с помощью которых увеличиваются банковские ресурсы.

Пассивные операции включают:

- прием вкладов (депозитов);
- открытие и ведение счетов клиентов, в т.ч. банков-корреспондентов;
- выпуск собственных ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);
- получение межбанковских кредитов, в т. ч. централизованных кредитных ресурсов;
- операции «репо» и евровалютные кредиты.

Депозитными называют операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенные сроки, либо до востребования.

По экономическому содержанию депозиты делят на:

- условные депозиты;
- срочные депозиты (в т. ч. их разновидность – депозитные сертификаты);
- депозиты до востребования;
- сберегательные вклады населения.

К депозитам до востребования следует отнести контокоррентный счет.

Контокоррент – это единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом, отражаются ссуды банка и все платежи по поручению клиента, а также средства, поступающие на счет в виде переводов, вкладов, возврата ссуд и пр.

К депозитам до востребования относятся также корреспондентские счета банков, открытые в данном банке (ЛОРО-счет – их счет) или в банках-корреспондентах (НОСТРО-счета – наш счет).

Соглашения об обратном выкупе («репо») может быть заключено между банком и фирмой (или дилерами по государственным ценным бумагам).

Евровалютные займы – это финансовый инструмент управления пассивными операциями, возникающий на основе вкладов, вырванных в иностранной валюте и хранящихся в коммерческих банках данной страны.

Управление пассивными операциями представляет собой деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка. Это действия, направленные на удовлетворение нужд в ликвидности, на активное изыскание заемных средств по мере необходимости.

Возможности аккумуляции заемных средств определяются следующими факторами:

- 1) уровнем экономической активности;
- 2) уровнем развития региона;
- 3) возможностью альтернативных вложений;
- 4) инфляционными ожиданиями.

Активные операции коммерческого банка, их особенности.

Банковские активы состоят из капитальных и текущих статей. Капитальные статьи активов – земля и здания, принадлежащие банку; текущие – денежная наличность банков, учтенные векселя и другие краткосрочные обязательства, ссуды и инвестиции.

С точки зрения ликвидности и прибыльности можно выделить четыре группы банковских активов:

- первичные резервы;
- вторичные резервы;
- портфель банковских ссуд;
- портфель ценных бумаг.

Первичные резервы – это самые ликвидные активы, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов и удовлетворения заявок на кредиты.

Первичные резервы:

- денежная наличность банка (кассовые остатки на банковских счетах в виде банкнот или монет, достаточные для повседневных расчетов) и средства на корреспондентском счете в центральном банке;
- чеки и другие платежные документы в процессе инкассирования;
- средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках.

Вторичные резервы:

- векселя и другие краткосрочные ценные бумаги;
- ссуды до востребования;
- краткосрочные ссуды первоклассным заемщикам;

Вопросы для самоконтроля

1. В чем сущность пассивных банковских операций?
2. Какие из банковских операций называются депозитными?

Укажите их виды.

3. В чем состоит управление пассивными операциями?
4. Как классифицируются активные банковские операции?

Лекция 3

Операции банков с ценными бумагами

План:

1. Эмиссионные и инвестиционные операции коммерческих банков.
2. Операции с корпоративными ценными бумагами.

Эмиссионные и инвестиционные операции коммерческих банков. Коммерческие банки – учреждения, специализирующиеся на операциях финансового рынка. Банки в Республике Беларусь являются важнейшими участниками и организаторами рынка ценных бумаг. Ценные бумаги делятся на:

- долевые бумаги: акции, именные приватизационные чеки «Имущество»;
 - долговые обязательства: облигации, сертификаты, векселя;
 - производные бумаги: опционы, форварды, фьючерсы.
- Остановимся более подробно на производных ценных бумагах.

Опцион – это контракт (двухстороннее соглашение), по которому одна из сторон приобретает право на покупку определенного базисного актива по фиксированной цене, действующей в течение указанного в контракте (соглашении) срока, а другая – обязуется за опционную премию обеспечить осуществление этого права.

Фьючерс (фьючерсный контракт) – это контракт на покупку (продажу) базисного актива (ценной бумаги) в день, установленный контрактом, по фиксированной цене (на фондовой бирже).

Форвард (форвардный контракт) – это контракт об обязательной покупке (продаже) базисного актива в день, установленный контрактом, по фиксированной цене (вне фондовой биржи).

Сделка с ценными бумагами – это взаимное соглашение, связанное с возникновением, прекращением или изменением имущественных прав, заложенных в ценных бумагах.

Операции банков с ценными бумагами делятся на:

- эмиссионные операции, служащие для формирования и увеличения собственного капитала банка, привлечения заемного капитала или ресурсов в оборот (пассивные операции);
- инвестиционные операции, охватывающие вложения банком собственных и привлеченных финансовых ресурсов в фондовые активы от своего имени (активные операции);
- клиентские, или комиссионные операции, включающие обеспечение обязательств банка перед клиентами в отношении ценных бумаг или обязательств клиента, обеспеченных ценными бумагами.

Эмиссионные ценные бумаги: акции (при формировании собственного капитала) и облигации (при формировании заемного капитала). Эмиссионные операции в дальнейшем создают основу рынка ценных бумаг Республики Беларусь, т. е. ту среду, в которой в дальнейшем совершаются операции, поэтому этот сектор фондового рынка носит название *первичного*.

Для привлечения долгового капитала на международных рынках широко используются еврооблигации, т. е. долговые обязательства страны-эмитента.

Основные характеристики еврооблигаций:

- срок обращения от 3-х до 30 и более лет;
- выпускаются в виде предъявительских ценных бумаг небольшого номинала, с выплатой дохода в форме купона;
- основная часть эмиссий осуществляется без обеспечения (не требуется ничего закладывать), хотя в отдельных случаях в качестве

ве обеспечения используются гарантии третьих лиц либо имущество эмитента;

- эмиссия сопровождается дополнительными условиями и оговорками, призванными снизить риски для держателей ценных бумаг;
- дефолт (досрочное погашение облигаций и процентов по ним, в т. ч. кросс-дефолт – досрочное погашение при наступлении дефолта других долговых обязательств эмитента);
- выпуск обусловлен обязательствами эмитента поддерживать определенное соотношение собственного и заемного капитала, ограничивать выпуск прочих долговых обязательств в течение оговоренного времени;
- котируются на одной из ведущих европейских бирж;
- размещение осуществляется в нескольких странах усилиями эмиссионного синдиката, состоящего иногда из нескольких десятков финансовых институтов. Доминирующая форма размещения – **андеррайтинг**, т. е. выкуп всех облигаций членами синдиката с последующей перепродажей их конечным инвесторам.

Покупка ценных бумаг для собственного портфеля является инвестиционной деятельностью банка. **Инвестиционные операции банка** – это деятельность банка по вложению денежных средств и иных его резервов в ценные бумаги, уставные фонды предприятий, недвижимость, коллекции, драгоценные металлы и иные объекты вложений, рыночная стоимость которых способна расти и приносить банку доход в виде процентов, дивидендов, прибыли от перепродажи и других прямых и косвенных доходов.

Назначение инвестиционных операций:

- расширение и диверсификация доходной базы банка;
- повышение финансовой устойчивости и понижение общего риска банка за счет расширения видов деятельности, которые он поддерживает;
- обеспечение присутствия банка на наиболее динамичных рынках (например, фондовом), удержание рыночной ниши;
- расширение клиентской и ресурсной баз, видов услуг, оказываемых клиентам посредством создания дочерних финансовых институтов;
- усиление влияния на клиентов, в т. ч. через контроль их ценных бумаг.

Операции с корпоративными ценными бумагами. Существуют три способа привлечения инвестиций со стороны реального сектора:

получение ссуд в кредитных учреждениях;
выпуск долговых ценных бумаг, ориентированных на малого инвестора;

новые выпуски акций для увеличения собственного капитала.

Правило инвестирования: прибыль от вложений в ценные бумаги прямо пропорциональна риску, на который готов идти инвестор.

Совокупный риск инвестиций содержит два компонента:

- диверсифицируемый риск (несистематический) представляет собой ту часть инвестиционного риска, которая может быть устранена в результате диверсификации;

- недиверсифицируемый, или систематический риск связан с такими явлениями, как война, инфляция, политические события, которые одинаково затрагивают все инвестиционные инструменты и, следовательно, не являются уникальными для конкретного инструмента.

Каждой ценной бумаге присущ собственный уровень недиверсифицируемого риска, который можно измерить при помощи фактора «бета» (β). Фактор «бета» показывает, как реагирует курс ценной бумаги на рыночные силы: чем более отзывчив курс ценной бумаги на изменения риска, тем выше фактор «бета» для этой ценной бумаги.

Модель оценки доходности активов:

$$\begin{array}{l} \text{Требуемая} \\ \text{доходность} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Доходность} \\ \text{безрисковых} \\ \text{активов} \end{array} + \beta \times \left(\begin{array}{l} \text{рыночная} \\ \text{доходность} \end{array} - \begin{array}{l} \text{доходность} \\ \text{безрисковых} \\ \text{активов} \end{array} \right). \quad (16)$$

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды ценных бумаг распространены в Республике Беларусь?
2. Как классифицируются операции банков с ценными бумагами?
3. Каковы основные характеристики еврооблигаций?
4. Чем отличаются инвестиционные операции от эмиссионных банковских операций?
5. В чем заключается правило инвестирования?

Лекция 4

Валютные операции банков

План:

1. Порядок открытия валютных счетов и ведения операций по ним.
2. Виды котировок валют.
3. Прогнозирование валютных курсов.
4. Правила покупки и продажи иностранной валюты на внешнем рынке Республики Беларусь.

Порядок открытия валютных счетов и ведения операций по ним. Для ведения внешнеэкономической деятельности используются следующие виды счетов:

- счета, открываемые юридическими лицами–резидентами (текущие валютные (балансовые) счета в уполномоченных банках Республики Беларусь; текущие валютные счета, открываемые в иностранных банках за границей);
- счета, открываемые юридическими лицами–нерезидентами (счета в иностранной валюте в уполномоченных банках Республики Беларусь; счета в валюте Республики Беларусь в уполномоченных банках страны).

Случаи, когда необходимо открытие валютных счетов:

- осуществление расчетов по производственной кооперации с иностранными партнерами;
- обслуживание иностранного займа при наличии лицензии на его получение;
- содержание представительства за пределами республики для решения задач, связанных с производственно-хозяйственной деятельностью предприятия;
- содержание санаториев и оздоровительных учреждений, финансирование лечения, культурных и спортивных мероприятий, выставок; осуществление страховой и транспортно-экспедиторской деятельности за пределами республики;
- финансирование специализированных работ, выполненных за пределами Республики Беларусь, когда осуществление расчетов через уполномоченные банки республики затруднено или невозможно (строительно-монтажные, строительно-ремонтные и др. работы разъездного характера).

Юридическим лицам и предпринимателям в уполномоченном банке открываются:

1) транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме средств в свободно-конвертируемой валюте и российских рублях;

2) текущий валютный счет для учета средств, остающихся в распоряжении юридического лица или предпринимателя после обязательной продажи поступлений в свободно-конвертируемой валюте и российских рублях;

3) специальный счет для аккумуляции средств в свободно-конвертируемой валюте и российских рублях для погашения кредитов в иностранной валюте, предоставленных Правительством Республики Беларусь или под его гарантию либо зарубежным кредитором.

Белорусские юридические лица обязаны продавать на Межбанковской валютной бирже 30 % средств в свободно-конвертируемой валюте и российских рублях в течение 5 дней со дня поступления этих средств на счета в белорусских или иностранных банках.

Виды котировок валют. Банки и компании, являющиеся участниками валютного рынка, делятся по степени влияния на валютные курсы и процентные ставки на две группы:

1. **Маркет–мейкеры** – крупные банки и финансовые компании, определяющие текущий уровень валютного курса или процентных ставок за счет значительной доли своих операций на общем рынке. Маркет–мейкеры устанавливают уровень курса путем проведения операций друг с другом и с менее крупными банками, являющимися пользователями рынка.

2. Мелкие банки и финансовые компании используют для своих операций тот курс, который для них устанавливают маркет–мейкеры, т. е. являются пользователями рынка – **маркет–юзерами**.

Курс валют, определяемый как соотношение между двумя валютами, которое рассчитано на основе курса этих валют по отношению к какой-либо третьей валюте, называется **кросс-курсом**.

Определение курса валют называется **котировкой**.

Котировка валют банками и биржей обязательно предполагает конвертируемость валют. Сама процедура котировки валют называется **фиксингом**. Сущность его состоит в определении и регистрации межбанковского курса, исходя из рыночного курса, существовавшего накануне, путем последовательного сопоставления спроса и предложения по каждой валюте.

Разница между правой и левой стороной котировки (между продажей и покупкой) называется **спрэдом**, или **маржой** и служит ос-

новой для получения банком прибыли по противоположным сделкам с клиентами и другими банками.

Размер маржи зависит от таких факторов, как:

- статус контрагента;
- котируемая валюта и ликвидность рынка;
- сумма сделки;
- характер отношений между контрагентами.

Прогнозирование валютных курсов. При прогнозировании валютных курсов учитываются факторы, воздействующие на участников валютного рынка и уровень валютного курса (рисунок 8).

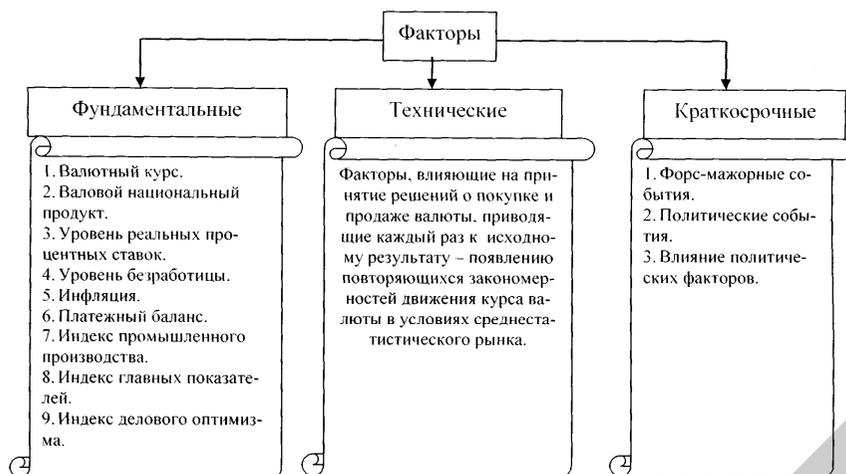


Рисунок 8 – Факторы, воздействующие на участников валютного рынка и уровень валютного курса

Правила покупки и продажи иностранной валюты на внешнем рынке Республики Беларусь. Иностранная валюта приобретает субъектами хозяйствования на валютном рынке Республики Беларусь для расчетов по следующим операциям:

1) покупка импортером у нерезидентов товаров и услуг, прав на интеллектуальную собственность, расчеты по которым не предполагают предоставления или привлечения заемных средств в иностранной валюте;

2) осуществление текущих платежей по выплате процентов долга по кредитам уполномоченных банков республики и заемным средствам в иностранной валюте, полученным за рубежом по лицензии Национального банка Республики Беларусь;

3) командировочные расходы, оплата расходов на обучение специалистов за рубежом.

Банк, обслуживающий покупателя, осуществляет контроль за целевым использованием купленной валюты путем открытия специального счета.

Купленная валюта может быть использована предприятием в течение 30 дней, начиная с даты ее зачисления на специальный счет. Проценты по специальным счетам не начисляются.

Для получения иностранной валюты необходимо предоставить в банк платежное поручение, расчет потребности в наличной иностранной валюте с указанием целей ее использования, подписанный руководителем предприятия (предпринимателем).

Вопросы для самоконтроля

1. Какие счета открывают коммерческие банки своим клиентам для ведения внешнеэкономической деятельности?
2. В каких случаях возможно открытие валютного счета?
3. В чем сущность понятия «котировка валют»?
4. От каких факторов зависит размер валютной маржи?
5. Какие группы факторов влияют на уровень валютного курса?
6. Для осуществления каких операций на валютном рынке субъекты хозяйствования могут приобретать иностранную валюту?

Лекция 5

Новые банковские услуги

План:

1. Факторинговые операции банков.
2. Трастовые операции банков.
3. Лизинговые операции банков.

Факторинговые операции банков. Под факторингом понимается передача права на взыскание долгов (договор финансирования под уступку денежного требования).

Факторинг – это торгово-комиссионная операция, связанная с уступкой поставщиком другому лицу (фактору) подлежащих опла-

те плательщиком денежных требований и передачей фактору права получения платежа по ним.

В роли факторов выступают банки-резиденты Республики Беларусь, которые имеют согласие Национального банка на проведение факторинговых операций.

По договору открытого факторинга фактор оплачивает кредитору на дисконтной основе сумму долга должника.

По договору закрытого факторинга фактор оплачивает кредитору на дисконтной основе сумму долга основного должника, с сохранением за кредитором права требовать исполнения обязательства от должника.

Субфакторинг – фактор имеет право передать свои права по договору факторинга иному лицу, субфактору.

Трастовые операции банков. Трастовые операции – операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица. Трастовые операции носят также название доверительных операций. Сущность трастовых операций в том, что доверенное лицо на основании заключаемого между заинтересованными сторонами договора либо по завещанию приобретает соответствующие права: выступает распорядителем имущества, включая остатки средств на банковских счетах.

По трастовому договору одна сторона (вверитель) обязуется передать другой стороне (трастовый управляющий) на определенный срок финансовые средства, а трастовый управляющий обязуется за вознаграждение от своего имени, по поручению и за счет вверителя, совершать в его пользу определенные действия, связанные с владением, пользованием и распоряжением данными финансовыми средствами. Вверитель передает финансовые средства доверительному управляющему путем внесения их на трастовый счет, открываемый в банке.

Лизинговые операции банков. Лизинг – передача права пользования на длительный срок (в аренду) недвижимого или движимого имущества, составляющего собственность арендодателя на весь срок действия договора лизинга.

Виды лизинговых операций:

- прямой лизинг – изготовитель или владелец имущества сам выступает лизингодателем, а косвенный – сдача в аренду ведется через третье лицо;

- финансовый лизинг – лизинг имущества с полной выплатой его стоимости;

- при оперативном лизинге срок договора короче, чем экономический срок службы имущества;

- операционный – операции банков по предоставлению клиентам в аренду помещений (и/или оборудования) на определенный срок, по истечении которого имущество банка в виде сдаваемого помещения (и/или оборудования) возвращается ему;

- внутренний – все участники представляют одну страну;

- внешний – международный: экспортный (зарубежную страну представляет лизингополучатель) и импортный (лизингодатель);

- фиктивный лизинг – если сделка носит спекулятивный характер и заключается исключительно с целью извлечения наибольшей прибыли за счет получения необоснованных налоговых и амортизационных льгот;

- действительный лизинг – если при проведении сделки указанная выше цель не является основной и определяющей.

Вопросы для самоконтроля

1. Какая из банковских операций называется факторингом?
2. Какие виды факторинга вы знаете?
3. В чем сущность трастовых операций?
4. Какие положения отражаются в трастовом договоре?
5. В чем отличие лизинговых операций от других банковских услуг?
6. Назовите виды лизинговых операций коммерческих банков.

Лекция 6

Финансовые основы и оценка банковской деятельности

План:

1. Показатели ликвидности коммерческого банка.
2. Контроллинг в банках.
3. Банковский аудит.
4. Банкротство и ликвидация банка.

Показатели ликвидности коммерческого банка. Ликвидность коммерческого банка – это способность банка своевременно осуществлять платежи по своим обязательствам. Банк считается ликвидным, если суммы его наличных средств и других ликвидных

активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из иных источников, достаточные для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств.

Общая ликвидность коммерческого банка характеризуется внутренней ликвидностью и рыночной реализуемостью. Их описание представлено на рисунке 9.

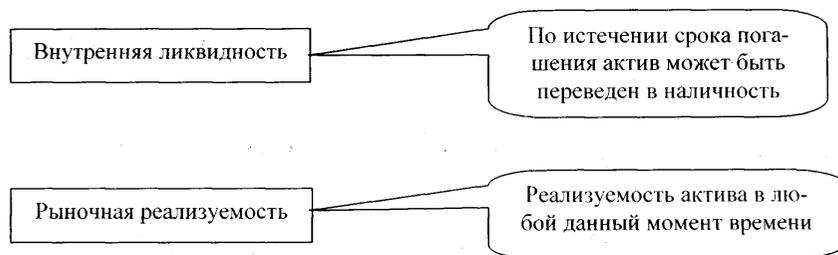


Рисунок 9 – Общая ликвидность коммерческого банка

Активы банка по степени ликвидности можно разделить на:

- первоклассные ликвидные средства или средства, находящиеся в немедленной готовности (касса, первоклассные государственные ценные бумаги – краткосрочные или до востребования);
- ликвидные средства в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства (межбанковские кредиты и депозиты до востребования, средства банка на корреспондентских счетах в других банках, участие в других предприятиях и банках, условно реализуемые ценные бумаги и др. ценности, нематериальные активы);
- неликвидные активы, т. е. просроченные кредиты, безнадежные долги; здания, сооружения.

Различают ликвидность баланса и ликвидность банка. **Ликвидность баланса** – управление активами и пассивами банка с целью сгруппировать их по суммам и срокам, обеспечить возникающий спрос на кредиты, предугадать и удовлетворить спрос на деньги банка со стороны клиентов (как существующих, так и потенциальных) на ближайшее время.

Банк, опираясь на установленные государством нормы ликвидности (минимальные значения коэффициентов ликвидности), определяет наиболее благоприятную структуру своих активов и пассивов

в процессе управления последними, в зависимости от определенных факторов (специализация банка, тип клиентуры, спрос на кредит, структура вкладов и др.).

Ликвидность банка – это ликвидный баланс банка. Ликвидный баланс предполагает возможность быстрого изыскания средств только в активе **баланса**.

Методы поддержания ликвидности банка: банковское заимствование; долгосрочные кредиты; диверсификация базы депозитов; прекращение кредитования; распродажа активов; обращение активов в ценные бумаги; поддержка акционеров.

Контроллинг в банках. Контроллинг – это система управленческого учета, опирающаяся на стратегии кредитных институтов. Контроллинг включает с себя стратегию выживания кредитных институтов в условиях рыночной экономики, перспективы их развития как таковых.

Функции контроллинга можно разделить на следующие группы: первая группа:

- исчисление конечных финансовых результатов функционирования кредитного института на основе метода соотношения полученного совокупного дохода к финансовым совокупным результатам, включая сумму покрытия;
- структурный анализ доходности;
- варианты (альтернативные) расчетов работы на финансовом рынке;

вторая группа:

- анализ статистических форм отчетности;
- перспективное планирование;
- текущее планирование;
- инвестиционное планирование;
- планирование ресурсной базы;

третья группа:

- организационно-структурное построение структуры управления;
- программное обеспечение работы на финансовом рынке;
- информационная и финансовая безопасность;

четвертая группа:

- планирование дохода на собственный капитал;
- управление денежными потоками;
- ипотечные операции;
- аналитический прогноз рисков;
- налоговая политика.

Выделяют следующие виды и методы контроллинга:

- оперативный – система управления, основанная на учете и анализе текущих экономических результатов, базирующихся на показателях производственно-хозяйственной деятельности за отчетный и истекший периоды. Методы оперативного контроллинга – это анализ экономических показателей деятельности структурных подразделений банка, эффективность работы банка и его подразделений, аналитическое исследование банковских операций, системный подход, активное управление прибылью, рациональное привлечение и размещение кредитных ресурсов;

- стратегический – система управления, опирающаяся на современные технические возможности, возможности поиска новых источников получения прибыли в банках, включая мировые рынки капитала, творческий подход и ответственность, мобилизацию в полной мере нематериальных мотивирующих факторов для получения дополнительной прибыли. Методы стратегического контроллинга – это возможность определять стратегические направления развития банковского сектора и своевременная разработка соответствующих мероприятий.

Банковский аудит. *Банковский аудит* – проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности банка. Основная цель банковского аудита состоит в получении заключения о финансовом положении коммерческого банка, его доходности, ликвидности, степени риска банковских операций.

Необходимость аудита обусловлена рядом факторов:

- возникновение хозяйствующих субъектов негосударственной формы собственности;
- возможность предоставления администрации необъективной информации о случаях конфликта между нею и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);
- необходимость иметь специальные знания для проверки;
- сложность контроля и оценки всех финансовых операций и др.

Формы аудиторских проверок:

- аудит финансовых отчетов заключается в их проверке с целью определения правильности составления в соответствии с установленными критериями. Этот вид аудита проводится независимыми аудиторами, которых пригласил заказчик;

- аудит на соответствие установленным требованиям заключается в анализе финансовой деятельности банка с целью определения ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам.

Может проводиться государственными или ведомственными органами, а также внешними аудиторами;

- аудит хозяйственной деятельности, который заключается в систематическом анализе экономики банка.

Аудит в банковской деятельности может быть внутренним и внешним. Характеристика их представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Особенности внутреннего и внешнего аудита

Показатель	Внутренний аудит	Внешний аудит
1. Круг деятельности аудиторов	Определяется руководством	Определяется договором
2. Цель аудита	Определяется руководством	Определяется заказчиком, согласно законодательству
3. Объект аудита	Согласно плану, утвержденному руководством	Согласно плану, составленному на основании договора и анализа системы внутреннего контроля
4. Взаимоотношения с руководством банка	Подотчетность руководителю, зависимость от него	Полная независимость
5. Квалификация аудитора	Определяется законодательством и руководством банка	Лицензионная деятельность
6. Оплата труда аудитора	Согласно штатному расписанию	Оплата услуг по договору
7. Ответственность аудитора	Подотчетность исполнительному органу банка	Перед законом, заказчиком, пользователями информации
8. Методы аудита	Могут быть различия в степени точности при применении одинаковых методов проверки	
9. Отчетность	Перед исполнительным органом банка	Итоговая часть аудиторского заключения может быть опубликована. Аналитическая часть передается проверяемому банку

Результаты аудиторской проверки оформляются в виде аудиторского заключения. **Аудиторское заключение** представляет собой

мнение аудиторской фирмы (независимого аудитора) по проверяемому вопросу. В *аналитической части аудиторского заключения* указываются заказчик, точное наименование банка, в соответствии с его учредительными документами, дается общая характеристика его деятельности. Должны быть четко обозначены объекты аудита и вопросы, которые подвергались аудиту, а также проверяемый период.

В *итоговой части аудиторского заключения* определяется мнение аудитора и содержится запись о подтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банкротство и ликвидация банка. *Банкротство* представляет собой признанную арбитражным судом неспособность банковского учреждения в полном объеме удовлетворять требования кредитора по денежным обязательствам и (или) исполнять обязательства по уплате обязательных платежей в бюджет.

Факторы, предопределяющие банкротство банка, представлены на рисунке 10.

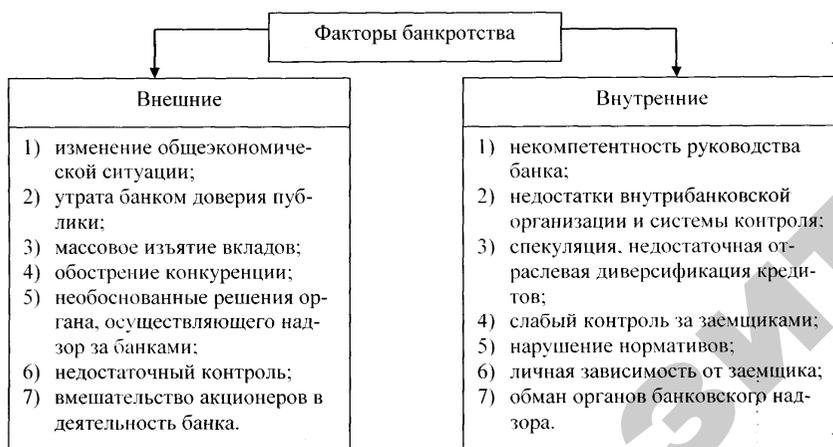


Рисунок 10 – Факторы банкротства банка

Стратегии воздействия на банки, находящиеся в критической ситуации:

1) стратегия выжидания действует в том случае, если есть основания полагать, что затруднения банка носят временный характер, и он сам в состоянии преодолеть их;

2) ликвидация (продажа кредитного учреждения по частям) применяется редко, так как разделение банка приводит к разрушению сложившихся отношений с клиентурой и поэтому связано со значительными потерями;

3) реструктуризация баланса (санация) предполагает прямое или косвенное увеличение капитала.

Банк может быть ликвидирован:

- по решению его учредителей (участников);
- по постановлению хозяйственного суда;
- Национальным банком в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

При ликвидации банка по инициативе его учредителей (участников) в Национальный банк представляются заявление, а также решение учредителей (участников) банка о его ликвидации. Решение о ликвидации банка может быть принято только после того, как банк исполнит все имеющиеся обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

Ликвидация банка по инициативе его учредителей (участников) производится с письменного согласия Национального банка. Порядок получения согласия устанавливается Национальным банком.

В случае отказа в даче согласия на ликвидацию банка, Национальный банк обязан аргументировать свое решение и представить общему собранию учредителей (участников) банка план действий по устранению причин, вызвавших принятие решения о ликвидации.

Орган, принявший решение о ликвидации банка, в 10-дневный срок после получения согласия Национального банка создает ликвидационную комиссию, назначает ее председателя, а также устанавливает, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, порядок и сроки ликвидации банка.

Ликвидационная комиссия в течение 30-дневного срока со дня принятия решения о ликвидации банка производит оценку его финансового состояния и в случае недостаточности имущества банка для погашения требований кредиторов и (или) задолженности по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды подает в хозяйственный суд исковое заявление о банкротстве банка.

Процедура банкротства банка осуществляется хозяйственным судом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь. Банк считается ликвидированным с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение ликвидности коммерческого банка.
2. В чем проявляется характеристика общей ликвидности коммерческого банка?
3. Как подразделяются активы коммерческого банка по степени ликвидности?
4. В чем различие ликвидности баланса и ликвидности банка?
5. Назовите методы поддержания ликвидности банка.
6. В чем сущность контроллинга? Назовите его функции.
7. Какие факторы обуславливают необходимость банковского аудита?
8. В каких формах могут проводиться аудиторские проверки?
9. Чем отличается внутренний аудит от внешнего?
10. Из каких составляющих формируется аудиторское заключение?

МАТЕРИАЛЫ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Занятие 1

Кредитоспособность заемщика и методы ее определения

Цель занятия:

- изучить сущность кредитоспособности заемщика и методы ее определения.

Задачи занятия:

- ознакомить студентов с теоретическими основами понятия «кредитоспособность»;
- закрепить теоретические и практические знания методики расчета кредитоспособности и определения класса заемщика;
- научить студентов самостоятельно определять показатели кредитоспособности юридических лиц.

Теоретическое введение

Кредитоспособность – это оценка банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита, его способности возратить сумму кредита и проценты по нему.

Оценка кредитоспособности сводится к показателю рейтинга заемщика, определенному в баллах, и выражающему степень риска кредитной операции. С субъектами хозяйствования различной классности банки по-разному строят свои кредитные отношения. Так, первоклассным заемщикам они могут выдавать бланковые (доверительные) кредиты, кредитование же второклассных заемщиков осуществляется с предоставлением достаточного обеспечения. Предоставление кредитов клиентам 3-го класса связано с большим риском и возможно только под гарантии Правительства Республики Беларусь и др. органов государственного управления.

Выделяют четыре основных показателя, по которым определяется кредитоспособность заемщиков. К основным относятся следующие:

1. **Коэффициент абсолютной ликвидности (K_a)** – предназначен для оценки способности заемщика оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. Теоретическое значение – 0,2–0,25. Рассчитывается коэффициент соотношением быстро ликвидных средств ($БЛ_c$) к краткосрочным долговым обязательствам ($K_{д.о}$):

$$K_a = \frac{БЛ_c}{K_{д.о.}} \quad (17)$$

К быстро ликвидным средствам относятся денежные средства в кассе и на счетах в банке, ценные бумаги.

2. Коэффициент промежуточной ликвидности (K_n) – показывает, сможет ли субъект хозяйствования в установленные сроки рассчитываться по своим краткосрочным долговым обязательствам. Теоретическое значение – 0,7–0,8. Рассчитывается путем отношения легко реализуемых средств ($Л_c$) (денежные средства, ценные бумаги, дебиторская задолженность) к сумме краткосрочной задолженности ($K_{д.о.}$):

$$K_n = \frac{Л_c}{K_{д.о.}} \quad (18)$$

3. Коэффициент покрытия (K_n) – используется для оценки предела кредитования конкретного заемщика (если данный коэффициент меньше 1, то следует прекратить выдачу ссуд или потребовать гарантию). Теоретическое значение – 2–2,5. Рассчитывается как отношение всех оборотных активов (сумма ликвидных средств первого и второго классов ($Л_{С1,2}$) + остаток запасов всех материальных ценностей ($О_{з.м.}$)) к краткосрочным обязательствам ($K_{д.о.}$):

$$K_n = \frac{Л_{С1,2} + О_{з.м.}}{K_{д.о.}} \quad (19)$$

Все оборотные активы современного баланса предприятий по классу (степени) ликвидности делятся на три класса:

1-й класс – средства на расчетном и других счетах в коммерческом банке; денежные средства (наличность в кассе); акции, по которым была выплата дивидендов хотя бы за один год; векселя первоклассных векселедателей;

2-й класс – товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил; дебиторская задолженность; легко реализуемые требования (временная финансовая помощь своим предприятиям); задолженность рабочим и служащим по заработной плате краткосрочного характера;

3-й класс – отдельные виды запасов товарно-материальных ценностей, пользующихся спросом на рынке (легко реализуемые запасы товарно-материальных ценностей).

4. Коэффициент финансовой независимости (K_n) – устанавливает долю собственных источников в общей стоимости имущества субъектов хозяйствования (если коэффициент выше 0,5, то риск кредиторов сведен к минимуму). Рассчитывается как процентное соотношение собственных средств (Φ_c) к стоимости оборотных средств в запасах, затратах, расчетах и в денежной форме ($О_{р.о.}$):

$$K_n = \frac{\Phi_c}{О_{р.о.}} \quad (20)$$

В таблице 4 приведена условная разбивка заемщиков по классам кредитоспособности.

Таблица 4 – Условная разбивка заемщика по классам.

Коэффициент	1-й класс	2-й класс	3-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности (K_a)	0,2 и выше	0,2-0,15	менее 0,15
Коэффициент промежуточной ликвидности (K_n)	0,8 и выше	0,8-0,5	менее 0,5
Коэффициент покрытия (K_n)	2,5 и выше	2,5-1,0	менее 1,0
Коэффициент финансовой независимости (K_n)	более 50 %	50-35 %	менее 35 %

В странах с рыночной экономикой большое значение придается **коэффициенту финансовой устойчивости ($K_{ф.у.}$)**. Он отличается от коэффициента независимости тем, что при его определении к собственным средствам прибавляются заемные средства со сроком погашения более одного года (среднесрочные и долгосрочные кредиты) ($З_{с.д.}$):

$$K_y = \frac{\Phi_c + З_{с.д.}}{О_{р.о.}} \quad (21)$$

Задание 1. Определить кредитоспособность заемщика, рассчитать показатели кредитоспособности. Определить, к какому классу относится заемщик. Исходные данные приведены в таблице.

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Денежные средства в кассе	1600
Денежные средства на счетах в банке	80 480
Ценные бумаги	2 490
Краткосрочная задолженность (обязательства)	73 164
Дебиторская задолженность	33 340
Товары отгруженные, срок оплаты по которым не наступил	18 600
Прочие запасы материальных ценностей	13 500
Собственные средства (капитал)	30 200
Общая сумма оборотных средств	300 810
Заемные средства со сроком погашения более 1 года	85 440

Решение: Используя приведенные выше формулы определения кредитоспособности заемщика, рассчитаем:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности (K_a):

$$K_a = (1\,600 + 80\,480 + 2\,490) / 73\,164 = 2,22 \text{ (1-й класс)}$$

2. Коэффициент промежуточной ликвидности (K_n):

$$K_n = (1\,600 + 80\,480 + 2\,490 + 33\,340) / 73\,164 = 1,61 \text{ (1-й класс)}$$

3. Коэффициент покрытия (K_p):

$$K_p = (1\,600 + 80\,480 + 33\,340 + 18\,600 + 13\,500) / 73\,164 = 2,02 \text{ (2-й класс)}$$

4. Коэффициент финансовой независимости (K_n):

$$K_n = 30\,200 / 300\,810 \times 100 = 10 \% \text{ (3-й класс)}$$

5. Коэффициент финансовой устойчивости ($K_{ф.у.}$):

$$K_{ф.у.} = (30\,200 + 85\,440) / 300\,810 = 0,38.$$

Вывод: по показателям кредитоспособности заемщика, скорее, можно отнести ко 2-му классу, что свидетельствует о необходимости достаточного обеспечения при выдаче кредита.

Вопросы для самоконтроля

1. Для чего необходимо определять кредитоспособность заемщика?

2. Какие факторы учитываются при оценке кредитоспособности заемщика?

3. Какие основные показатели рассчитываются при оценке кредитоспособности, и сколько существует классов кредитоспособности заемщика?

4. Что представляет собой группировка активов по степени ликвидности?

Задания для самостоятельной работы:

1. Определить кредитоспособность заемщика, рассчитав показатели кредитоспособности. Определить, к какому классу относится заемщик. Исходные данные:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Денежные средства в кассе	285
Денежные средства на счетах в банке	15 930
Ценные бумаги	25 340
Краткосрочная задолженность (обязательства)	185 074
Дебиторская задолженность	46 011
Оборотные активы	234 670
Собственные средства (капитал)	21 101
Среднегодовая стоимость основных и оборотных средств	197 800
Заемные средства со сроком погашения более 1 года	800

2. Определить кредитоспособность заемщика, рассчитав показатели кредитоспособности. Исходные данные:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Денежные средства в кассе	1 068
Денежные средства на счетах в банке	56 897
Ценные бумаги	56 480
Краткосрочная задолженность (обязательства)	67 543
Дебиторская задолженность	89 034
Оборотные активы	305 754
Собственные средства (капитал)	8 654
Среднегодовая стоимость основных и оборотных средств	177 800
Заемные средства со сроком погашения более 1 года	4 500

Занятие 2

Оценка деятельности банка

Цель занятия:

– изучение показателей, характеризующих деятельность банка, и методов их расчета.

Задачи занятия:

- ознакомить студентов с теоретическими положениями и показателями деятельности коммерческого банка;
- закрепить теоретические и практические знания расчета показателей деятельности коммерческого банка;
- научить самостоятельно рассчитывать показатели, характеризующие деятельность коммерческого банка.

Теоретическое введение

Важнейшими показателями оценки банковской деятельности являются: отношение прибыли к собственному капиталу банков (ROE), отношение прибыли на единицу активов (ROA), соотношение доходов и расходов (CIN), чистая процентная маржа (NIM) и др.

Показатель ROA, отражающий процентное отношение прибыли после налогообложения к совокупным активам банка, характеризует, прежде всего, эффективность управления банком, поскольку показывает, насколько руководство банка справляется с задачей получения прибыли из активов банка.

$$ROA = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}} \times 100. \quad (22)$$

Показатель ROE характеризует степень доходности акционеров банка. По показателю ROE приблизительно устанавливается размер дивидендов.

$$ROE = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Собственный капитал}} \times 100. \quad (23)$$

Параллельно с показателем ROE по банку определяют **мультипликатор акционерного капитала SM**, который отражает финансовую политику в области финансирования – выбранные источники формирования банковских ресурсов.

$$SM = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Уставный фонд}}. \quad (24)$$

Соотношение доходов и расходов (CIN) отражает размер процентных и непроцентных доходов по отношению к процентным и непроцентным расходам.

К процентным доходам относятся проценты по ссудам; к **непроцентным** – доходы от инвестиций, совместной деятельности, валютных операций, штрафов. **Процентные расходы** – это выплаты по депозитам и межбанковским кредитам; **непроцентные** – оплата труда сотрудников, стоимость приобретенных основных производственных фондов, затраты по аренде, ремонту.

$$CIN = \frac{\text{Процентные доходы} + \text{Непроцентные доходы}}{\text{Процентные расходы} + \text{Неспроцентные расходы}} \times 100. \quad (25)$$

Чистая процентная маржа (NIM) отражает размер разницы между доходами и расходами по процентам, которая была получена руководством банка путем тщательного контроля за доходными активами и концентрацией наиболее дешевых ресурсов на денежном рынке.

$$NIM = \frac{\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}}{\text{Доходные активы}} \times 100. \quad (26)$$

$$NIM = \frac{\text{Чистый процентный доход}}{\text{Доходные активы}} \times 100. \quad (27)$$

Показатель качества кредитов показывает долю просроченных, пролонгированных и сомнительных кредитов в общей сумме кредитов.

$$\text{Качество кредитов} = \frac{\text{Просроченные, пролонгированные и сомнительные кредиты}}{\text{Общая сумма кредитов}} \times 100. \quad (28)$$

Показатель чистой прибыли в расчете на одну акцию (ESP) показывает размер дивидендов относительно общего количества реализованных банком акций.

$$ESP = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Обыкновенные акции на вторичном рынке}}. \quad (29)$$

Активы банка представляют собой наличные денежные средства, ликвидные ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, активные операции (потребительские кредиты, ипотека, кредиты субъектам хозяйствования, финансовым учреждениям) и второстепенные активы (стоимость зданий и оборудования, за исключением амортизационных отчислений).

К пассивам банка относят: депозиты до востребования, депозиты денежного рынка (сберегательные, срочные), недепозитные заимствования, собственный капитал (акции, нераспределенная прибыль, резервы, уставный капитал).

Задание 1. Рассчитать показатели, характеризующие деятельность банка: ROA, ROE, SM, CIN. Исходные данные:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Прибыль (после налогообложения)	24 804
Наличные денежные средства	58 438
Ценные бумаги	104 810
Активные операции	50 483
Второстепенные активы	34 546
Собственный капитал банка	80 442
Уставный капитал (фонд)	44 251
Проценты по ссудам	50 443
Доход от инвестиций (совместной деятельности)	12 440
Доход от валютных операций	5 437
Выплаты по депозитам и межбанковским кредитам	415 769
Оплата труда сотрудников	28 490
Затраты по аренде	7 320

Решение: Используя приведенные выше формулы оценки деятельности коммерческого банка, рассчитаем:

1. Показатель ROA:

$$ROA = 24\ 804 / (58\ 438 + 104\ 810 + 50\ 483 + 34\ 546) \times 100 = 10 \%$$

2. Показатель ROE: $ROE = 24\ 804 / 80\ 442 \times 100 = 30,8 \%$

3. Мультипликатор акционерного капитала SM:

$$SM = 80\ 442 / 44\ 251 = 1,82$$

4. Соотношение доходов и расходов (CIN):

$$CIN = (50\ 443 + 12\ 440 + 5\ 437) / (415\ 769 + 28\ 490 + 7\ 320) \times 100 = 15,1 \%$$

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите показатели, характеризующие деятельность коммерческого банка. Опишите методику их расчета.

2. Укажите, что относится к процентным и непроцентным операциям?

3. Что включается в активы и пассивы банка?

Задания для самостоятельной работы:

1. Рассчитать показатели, характеризующие деятельность банка: ROA, ROE, SM, CIN. Исходные данные:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Прибыль (после налогообложения)	80 410
Наличные денежные средства	18 590
Ценные бумаги	25 040
Активные операции	20 410
Второстепенные активы	230 844
Собственный капитал банка	140 803
Уставный капитал (фонд)	50 400
Проценты по ссудам	20 712
Доход от инвестиций (совместной деятельности)	12 430
Доход от валютных операций	9 813
Выплаты по депозитам и межбанковским кредитам	214 718
Оплата труда сотрудников	34 820
Затраты по аренде	2 316

2. Определить показатели, характеризующие деятельность банка: NIM, ESP и качество кредитов. Исходные данные:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Проценты по ссудам	24 420
Выплаты по депозитам и межбанковским кредитам	14 230
Доходные активы	18 313
Просроченные кредиты	340 100
Пролонгированные кредиты	18 900
Сомнительные кредиты	8 200
Общая сумма кредитов	1 800 630
Чистая прибыль	20 300
Обыкновенные акции, реализуемые на вторичном рынке	4 570

Занятие 3

Ликвидность коммерческого банка

Цель занятия:

– изучить понятия ликвидности коммерческого банка и показатели, ее характеризующие.

Задачи занятия:

- ознакомить студентов с теоретическими положениями и показателями ликвидности коммерческого банка;
- закрепить теоретические и практические знания расчета показателей ликвидности коммерческого банка;
- научить студентов самостоятельно рассчитывать показатели, характеризующие ликвидность коммерческого банка.

Теоретическое введение

Под **ликвидностью** понимается способность банков своевременно погашать свои обязательства в денежной форме, с учетом не только кредитных, но и кассовых возможностей коммерческих банков. Существует несколько показателей, используемых для детальной характеристики уровня ликвидности коммерческих банков.

Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств ($K_{кр.о}$) свидетельствует о степени покрытия наиболее ликвидными активами банка его краткосрочных обязательств. Оптимальное значение – более 15 %.

$$K_{кр.о} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \times 100. \quad (30)$$

Коэффициент отношения быстро реализуемых активов к текущим обязательствам ($K_{б.а}$) является показателем ликвидности, зависящим от стабильности вкладов клиентуры, политики центрального банка страны по отношению к обязательным резервам, по привлеченным коммерческими банками депозитам. Оптимальное значение – 50% и более.

$$K_{б.а} = \frac{\text{Быстрореализуемые активы}}{\text{Текущие обязательства}} \times 100. \quad (31)$$

Коэффициент отношения кредитов к депозитам ($K_{омн.}$) относится к числу наиболее важных, поскольку основой банковского дела является предоставление кредитов за счет привлеченных средств с целью получения прибыли на разнице между получаемыми и уплачиваемыми процентами (75 % и больше).

$$K_{омн.} = \frac{\text{Общая сумма кредитов}}{\text{Общая сумма депозитов}} \times 100. \quad (32)$$

Коэффициент платежеспособности ($K1$) – это соотношение между размером собственного капитала банка и суммой его активов, взвешенных на степень риска (не менее 10 %).

$$K1 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы}} \times 100. \quad (33)$$

Коэффициент ликвидности ($K2$) характеризует соотношение активов банка, сроком погашения до 12 месяцев, и обязательств банка, со сроком исполнения до 12 месяцев (не менее 1,0).

$$K2 = \frac{\text{Активы, сроком погашения до 12 месяцев}}{\text{Обязательства, сроком погашения до 12 месяцев}}. \quad (34)$$

Норматив ликвидности состоит в сопоставлении ликвидных активов с определенными пассивами, т. е. фактической ликвидности – с требуемой.

Фактическая ликвидность – это имеющиеся ликвидные активы для оплаты долговых обязательств в срок погашения или до востребования, в зависимости от обстоятельств.

К ликвидным активам относятся:

1. Касса и приравненные к ней средства (100 % балансовой суммы);
2. Средства в Национальном банке (100 % балансовой суммы);
3. Средства до востребования в банках стран–членов организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (80 %); средства до востребования в банках–резидентах и в банках–нерезидентах стран–не членов ОЭСР (50 %);
4. Средства на резервном счете в Национальном банке (100 %);
5. Государственные ценные бумаги Республики Беларусь и стран–членов ОЭСР (100 %); государственные ценные бумаги стран–не членов ОЭСР (80 %).

К странам–членам ОЭСР относятся: Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Италия, Канада, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, США, Турция, Финляндия, Франция, Чехия, Швейцария, Швеция, Южная Корея, Япония.

Требуемая ликвидность – это сумма ликвидных активов, которую необходимо хранить банку, чтобы он мог оплачивать свои долговые обязательства при их истребовании. Она определяется по сумме пассивов до востребования, взвешенной на риск возможного одновременного снятия средств по ним, и долговым обязательствам со сроком погашения до года.

К пассивам относятся:

1. Остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц (20 %);
2. Средства на корреспондентских счетах других банков (20 %);
3. Депозиты других банков до востребования (60 %);
4. Вклады и депозиты до востребования (20 %);
5. Кредиты, купленные у других банков, кроме Национального банка, до востребования (60 %); с просроченными сроками (100 %);
6. Ресурсы Национального банка с просроченными сроками (100 %);
7. Пассивное сальдо по корсчету банка (100 %).

Максимальный размер риска на одного заемщика (R_{max}) представляет собой отношение совокупной задолженности одного заемщика банку по полученным ссудам к собственному капиталу банка (не более 20 %).

$$R_{max} = \frac{\text{Задолженность на одного заемщика}}{\text{Собственный капитал банка}} \times 100. \quad (35)$$

Задание 1. Рассчитать показатели ликвидности коммерческого банка, используя следующие данные:

Показатель	Сумма, млн. руб.
1. Касса и приравненные к ней средства	50,3
2. Средства в Национальном банке	1 800
3. Средства:	
- до востребования в банках стран-членов ОЭСР;	5 043
- средства до востребования в банках-резидентах и банках-нерезидентах стран – не членов ОЭСР	790
4. Средства на резервном счете в Национальном банке	540
5. Государственные ценные бумаги Республики Беларусь и стран-членов ОЭСР	76
государственные ценные бумаги стран – не членов ОЭСР	34
6. Краткосрочные обязательства	20 830
7. Текущие обязательства	8 390
8. Общая сумма предоставленных кредитов	50 243
9. Собственный капитал	4 034
10. Всего активов	25 794
11. Активы, сроком погашения до 12 месяцев	21 800
12. Остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц	20,5
13. Средства на корсчетах других банков	35,9
14. Депозиты других банков до востребования	3 049
15. Вклады и депозиты до востребования	58 045
16. Кредиты, купленные у других банков, кроме Национального банка:	
- до востребования;	505
- с просроченными сроками	10,7
17. Ресурсы Национального банка с просроченными сроками	24,3
18. Пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка	15,2
19. Обязательства на одного заемщика	705

Решение: Используя приведенные выше формулы, рассчитаем показатели ликвидности коммерческого банка:

1. Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств ($K_{кр.о}$):

$$K_{кр.о} = (50,3 + 1 800 + 5 043 + 790 + 540 + 76 + 34) / 20 830 \times 100 = 40 \%$$

2. Коэффициент отношения быстрореализуемых активов к текущим обязательствам ($K_{б.а}$):

$$K_{\sigma,a} = (50,3 + 1\,800 + 5\,043 + 790 + 76 + 34) / 8\,390 \times 100 = 92,9 \%$$

3. Коэффициент отношения кредитов к депозитам ($K_{\text{отн}}$):

$$K_{\text{отн}} = 50\,243 / (3\,049 + 58\,045) \times 100 = 82,2 \%$$

4. Коэффициент платежеспособности (KI):

$$KI = 4\,034 / 25\,794 \times 100 = 15,6 \%$$

5. Коэффициент ликвидности ($K2$): $K2 = 21\,800 / 20\,830 = 1,05$.

6. Норматив ликвидности:

$$\text{Норматив ликвидности} = \frac{\text{Фактическая ликвидность}}{\text{Требуемая ликвидность}} \times 100. \quad (36)$$

Фактическая ликвидность = $50,3 + 1\,800 + 80 \% \times 5\,043 + 50 \% \times 790 + 540 + 76 + 80 \% \times 34 = 6\,922,9$ млн. руб.

Требуемая ликвидность = $20 \% \times 20,5 + 20 \% \times 35,9 + 60 \% \times 3049 + 20 \% \times 58\,045 + 60 \% \times 505 + 10,7 + 24,3 + 15,2 = 13\,803,08$ млн. руб.

Норматив ликвидности = $6\,922,9 / 13\,803,02 \times 100 = 50,2 \%$.

7. Максимальный размер риска на одного заемщика (R_{max}):

$$R_{\text{max}} = 705 / 4034 \times 100 = 17,5 \%$$

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимается под ликвидностью коммерческого банка?
2. Назовите показатели, характеризующие ликвидность коммерческого банка. Опишите методику их расчета.
3. Какие активы банка являются наиболее ликвидными, и в каком размере они принимаются для расчетов?
4. Что представляет собой требуемая ликвидность?
5. В каком размере пассивы учитываются при расчете требуемой ликвидности?

Задания для самостоятельной работы

1. Определить следующие показатели ликвидности банка:
 - коэффициент покрытия краткосрочных обязательств;
 - коэффициент отношения быстрореализуемых активов к текущим обязательствам;
 - коэффициент отношения кредитов к депозитам;
 - коэффициент платежеспособности;
 - коэффициент ликвидности.

Исходные данные:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
1. Касса и приравненные к ней средства	20 418
2. Средства в Национальном банке	220 000
3. Средства до востребования в банках стран-членов ОЭСР	36 940
4. Средства на резервном счете в Национальном банке	134 830
5. Государственные ценные бумаги Республики Беларусь и стран-членов ОЭСР;	50 000
государственные ценные бумаги стран – не членов ОЭСР	25 800
6. Краткосрочные обязательства	305 330
7. Текущие обязательства	975 976
8. Общая сумма предоставленных кредитов	800 400
9. Собственный капитал	340 874
10. Всего активов	580 342
11. Активы, сроком погашения до 12 месяцев	92 354
12. Депозиты других банков до востребования	582 215
13. Вклады и депозиты до востребования	344 620

2. Определить норматив ликвидности коммерческого банка и максимальный размер риска на одного заемщика. Исходные данные:

Показатель	Сумма, млн. руб.
1. Касса и приравненные к ней средства	20,4
2. Средства в Национальном банке	182,5
3. Средства до востребования в банках стран-членов ОЭСР; средства до востребования в банках-резидентах и банках-нерезидентах стран - не членов ОЭСР	314,6
4. Средства на резервном счете в Национальном банке	90,2
5. Государственные ценные бумаги Республики Беларусь и стран-членов ОЭСР;	25,3
государственные ценные бумаги стран – не членов ОЭСР	15,4
6. Остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц	113,9
7. Средства на корсчетах других банков	218,8
8. Депозиты других банков до востребования	480,4
9. Вклады и депозиты до востребования	240,3
10. Кредиты, купленные у других банков, кроме Национального банка:	490,4
- до востребования;	80,3
- с просроченными сроками	30,4
11. Ресурсы Национального банка с просроченными сроками	18,3
12. Пассивное сальдо по корсчету банка	204,0
13. Обязательства на 1 заемщика	1 890,3
14. Собственный капитал банка	

ЗАДАНИЯ ДЛЯ УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельно изучить материалы модуля и подготовить реферат на тему:

«Особенности размещения ценных бумаг на фондовом рынке Республики Беларусь. Законодательные аспекты».

Для подготовки реферата рекомендуется использовать законодательство Республики Беларусь в сфере регулирования рынка ценных бумаг, фондовой биржи, источники периодической экономической печати и Интернет-ресурсы. Объем реферата не должен превышать 10 страниц машинописного текста, шрифт – 14 pt, интервал – полуторный. Структура реферата включает в себя следующие элементы: титульный лист, содержание, введение, основной текст, заключение и список использованной литературы.

ПРИМЕРЫ РАЗНОУРОВНЕВЫХ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИЗУЧЕНИЯ МОДУЛЯ

Задания репродуктивного уровня (примеры тестов)

1. Выберите правильное определение понятия «пассивные операции»:

- 1) операции по предоставлению денежных средств, различающихся по срокам, размерам, типам пользователей кредитных ресурсов, характеру обеспечения, формам передачи денежных средств;
- 2) различные формы заемного финансирования банков: кредиты, депозиты, сберегательные вклады, эмиссии;
- 3) торговля векселями компании;
- 4) биржевые операции с акциями, управление пакетами ценных бумаг.

2. Выполнение функций центрального депозитария – это ...

- 1) одна из основных задач Национального банка Республики Беларусь;
- 2) главная цель Национального банка Республики Беларусь;
- 3) одна из основных функций коммерческих банков;
- 4) одна их основных функций Национального банка Республики Беларусь.

3. Стратегия банка строится на следующих принципах:

- 1) обеспечение устойчивости официальной денежной единицы, поддержание стабильных цен;
- 2) регистрация банков, учет филиалов и представительств банков;
- 3) консультирование, кредитование и осуществление функций финансового агента правительства;
- 4) дешевое приобретение капитала, продажа капитала и услуг, снижение риска потерь.

4. Могут ли быть направлены на формирование уставного фонда привлеченные и заемные средства?

- 1) да;
- 2) нет.

5. Являются ли фонды специального назначения собственными средствами юридического лица?

- 1) да;
- 2) нет.

6. В Республике Беларусь филиалы коммерческих банков являются юридическими лицами:

- 1) да;
- 2) нет.

7. Ностро – это...

- 1) счет иностранного банка–корреспондента, открытый в белорусском банке;
- 2) счет белорусского банка в иностранном банке–корреспонденте;
- 3) единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентами.

8. Является ли предоставление копии документов о регистрации обязательным документом, чтобы получить кредит в банке, который ведет расчетную деятельность с юридическим лицом по его операциям?

- 1) да;
- 2) нет.

9. Является ли привлечение заемного капитала или ресурсов в оборот пассивной банковской операцией?

- 1) да;
- 2) нет.

10. Ценные бумаги, удостоверяющие право владельца на долю собственности акционерного общества, получение прибыли общества в виде его дивиденда и на участие в управлении обществом – это...

- 1) облигации;
- 2) опционы;
- 3) простые акции;
- 4) привилегированные акции.

Задания продуктивного уровня

1. Определить показатели, характеризующие деятельность банка. Исходные данные:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Денежные средства и счета в Национальном банке	12 500
Государственные долговые обязательства	500
Средства в банках	50
Ценные бумаги для перепродажи	4 840
Ссудная задолженность – всего, в том числе: - просроченная задолженность; - просроченные проценты	5 370 1 080 670
Основные средства, хозяйственные материалы и нематериальные активы	13 830
Собственные средства, в том числе: - уставный фонд; - фонды банка	24 050 2 050 21 580
Проценты по ссудам	24 420
Выплаты по депозитам и межбанковским кредитам	14 230
Доходные активы	18 313
Общая сумма кредитов	1 800 630
Чистая прибыль	20 300
Обыкновенные акции, реализуемые на вторичном рынке	4 570

Задания творческого уровня

Используя источники периодической печати и Internet-ресурсы, составьте кредитный договор заемщика и банка. Заемщиком является сельскохозяйственное предприятие, желающее получить долгосрочный кредит для развития производства. Определить, какие документы необходимы для предоставления в банк, а также достаточный уровень кредитоспособности заемщика для получения кредита. Какие финансовые показатели необходимо предоставить в банк? Что обязательно отражается в бизнес-плане предприятия?

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вопросы обязательного страхования сельскохозяйственных культур, скота и птицы: Указ Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2006 г. № 764 // Экономическая газета. – 2007. – № 35. – С. 8–10.

2. Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле»: принят Палатой представителей 22 июля 2003 г. № 226-З

(с изм. и доп., внес. 05 января 2008 г.). // СИБ «КонсультантПлюс». – [Электронный ресурс]. – Дата доступа: 16.10.2008 г.

3. Закон Республики Беларусь «О страховании»: принят Палатой представителей 3 июля 1993 г. № 2343-ХП (с изм. и доп., внес. 31 января 2000 г.). – Минск, 2001. – 53 с.

4. *Мурина, Н.Н.* Страхование дело : учеб. пособие для студентов экономических специальностей учреждений, обеспечивающих получение высшего образования / Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Минск : ИВЦ Минфина, 2005. – 246 с.

5. О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь от 25 авг. 2006 г. № 530. «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования» : Указ Президента Республики Беларусь от 25 авг. 2006 г. № 531. – Минск : Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2006. – 160 с.

6. Об обязательном страховании с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в 2009 году: Указ Президента Республики Беларусь от 12 февраля 2009 г. № 37 // СИБ «Консультант- Плюс». – [Электронный ресурс]. – Дата доступа: 25.02.09г.

7. Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования : Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 531 с изм. и доп., внес. 4.12.2008 г. // СИБ «КонсультантПлюс». – [Электронный ресурс]. – Дата доступа: 8.01.09г.

8. Основы банковского дела / под ред. Ю.И. Ясинского. – Минск: Тест, 1999. – 448 с.

9. *Паваротная, Т.И.* Основы банковского дела: учеб.- метод. пособие / Т.И. Паваротная. – Минск : ЗАО «Веды», 2004. – 76 с.

10. Страхование дело : учеб.- метод. комплекс / сост. Е.М. Бельчина ; УО «БГАТУ» ; Кафедра учета, анализа и аудита. – Минск : БГАТУ, 2007. – 78 с.

11. Страхование дело: учеб. пособие / под ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск : БГЭУ, 2001. – 207 с.

12. Страхование, налоговое, банковское дело: задания и методические указания для проведения практических занятий / БГАТУ, кафедра экономики сельского хозяйства; сост. : Е.М. Бельчина. – Минск, 2003. – 119 с.

13. *Тарасов, В.И.* Банковское дело: учеб. пособие / В.И. Тарасов, А.И. Авраменко; под ред. А.И. Авраменко. – Минск : Акад. МВД Респ. Беларусь, 2005. – 172 с

ПРИЛОЖЕНИЯ

РЕПОЗИТОРИЙ БГАТУ

Размеры взносов по обязательному страхованию
гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств-резидентов
Республики Беларусь (автомобили ВАЗ, ЗАЗ, «Москвич», АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, ЛуАЗ, УАЗ), евро

Тип транспортного средства	Срок страхования												
	15 дней	1 месяц	2 месяца	3 месяца	4 месяца	5 месяцев	6 месяцев	7 месяцев	8 месяцев	9 месяцев	10 месяцев	11 месяцев	1 год
Легковые автомобили с рабочим объемом двигателя: до 1200 куб. см. включительно	1,1	2,1	4,0	5,5	6,8	7,9	8,9	9,7	10,3	10,9	11,4	11,8	12,2
свыше 1200 до 1800 куб. см. включительно	1,4	2,7	5,0	6,9	8,5	9,9	11,1	12,1	13,0	13,7	14,3	14,8	15,3
свыше 1800 до 2500 куб. см. включительно	1,7	3,4	6,2	8,6	10,7	12,4	13,9	15,1	16,2	17,1	17,8	18,5	19,1
свыше 2500 до 3500 куб. см. включительно	2,1	4,0	7,5	10,4	12,8	14,9	16,7	18,2	19,5	20,6	21,5	22,3	23,0
свыше 3500 куб. см.	2,5	4,9	9,0	12,5	15,4	17,9	20,0	21,9	23,4	24,7	25,8	26,7	27,6

Размеры взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств-резидентов Республики Беларусь (за исключением автомобилей ВАЗ, ЗАЗ, «Москвич», АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, ЛуАЗ, УАЗ), евро

Тип транспортного средства	Срок страхования												
	15 дней	1 месяц	2 месяца	3 месяца	4 месяца	5 месяцев	6 месяцев	7 месяцев	8 месяцев	9 месяцев	10 месяцев	11 месяцев	1 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12	14
Легковые автомобили, включая микроавтобусы, с числом посадочных мест до 8 включительно (не считая места водителя) с рабочим объемом двигателя:													
до 1200 куб.см включительно	1,7	3,4	6,0	8,5	10,5	12,2	13,7	14,9	16,0	16,7	17,5	18,2	18,8
от 1200 до 1800 куб.см включительно	2,1	4,2	7,6	10,6	13,2	15,3	17,2	18,6	20,1	21,0	21,9	22,9	23,6
от 1800 до 2500 куб.см включительно	2,6	5,3	9,4	13,2	16,5	19,1	21,5	23,2	25,0	26,2	27,3	28,5	29,4

Продолжение приложения 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12	14
от 2500 до 3500 куб.см включительно	3,9	7,6	14,0	19,4	24,1	28,0	31,3	34,1	36,5	38,5	40,3	41,7	43,1
свыше 3500 куб.см	4,6	8,9	16,5	23,0	28,4	33,0	37,0	40,3	43,1	45,5	47,5	49,3	50,9
Легковые автомобили-такси (тип М1)	9,7	18,7	34,5	47,9	59,2	68,9	77,1	84,0	89,9	94,9	99,1	102,7	106,1
Прицепы к легковым автомобилям:													
грузовые и складные жилые	0,3	0,5	0,9	1,3	1,6	1,9	2,1	2,3	2,5	2,6	2,7	2,8	2,9
прицеп-дача (караван)	0,5	1,0	1,9	2,6	3,2	3,7	4,1	4,5	4,8	5,1	5,3	5,5	5,7
Грузовые и грузопассажирские автомобили грузоподъемностью:													
до 1 т включительно	2,4	4,6	8,5	11,9	14,7	17,1	19,1	20,8	22,3	23,5	24,6	25,5	26,3
от 1 до 2 т включительно	3,7	7,2	13,3	18,5	22,9	26,6	29,8	32,5	34,7	36,7	38,3	39,7	41,0
от 2 до 8 т включительно	4,0	7,7	14,3	19,9	24,6	28,6	32,0	34,8	37,3	39,3	41,1	42,6	44,0
от 8 до 15 т включительно	4,3	8,3	15,3	21,2	26,2	30,5	34,1	37,2	39,8	42,0	43,9	45,5	47,0
от 15 до 25 т включительно	4,5	8,7	16,0	22,3	27,6	32,1	35,9	39,1	41,9	44,2	46,1	47,8	49,4
свыше 25 т	4,7	9,1	16,8	23,4	28,9	33,6	37,6	41,0	43,9	46,3	48,4	50,1	51,8

Продолжение приложения 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12	14
Тягачи	4,6	9,0	16,6	23,0	28,5	33,1	37,0	40,4	43,2	45,6	47,6	49,4	51,0
Колесные тракторы и дорожные машины с мощностью двигателя:													
до 50 л.с. включительно	0,5	0,9	1,7	2,3	2,9	3,4	3,8	4,1	4,4	4,6	4,9	5,0	5,2
от 50 до 200 л.с. включительно	1,0	1,9	3,6	5,0	6,1	7,1	8,0	8,7	9,3	9,8	10,3	10,6	11,0
свыше 200 л.с.	1,5	2,9	5,4	7,5	9,3	10,8	12,1	13,2	14,1	14,9	15,6	16,2	16,7
Гусеничные тракторы	0,5	1,0	1,9	2,6	3,2	3,7	4,1	4,5	4,8	5,1	5,3	5,5	5,7
Прицепы и полуприцепы к грузовым автомобилям и тракторам грузоподъемностью:													
до 5 т включительно	0,3	0,6	1,0	1,4	1,8	2,1	2,3	2,5	2,7	2,9	3,0	3,1	3,2
от 5 до 10 т включительно	0,4	0,8	1,4	1,9	2,4	2,8	3,1	3,4	3,6	3,8	4,0	4,2	4,3
от 10 до 20 т включительно	0,5	1,0	1,8	2,5	3,1	3,6	4,1	4,4	4,7	5,0	5,2	5,4	5,6
свыше 20 т	1,1	2,2	4,1	5,6	7,0	8,1	9,1	9,9	10,6	11,2	11,7	12,1	12,5
Мотоциклы, мотоколяски и мотороллеры с рабочим объемом двигателя:													
до 150 куб.см включительно	0,4	0,7	1,4	1,9	2,3	2,7	3,1	3,3	3,6	3,8	3,9	4,1	4,2
от 150 до 750 куб.см включительно	0,6	1,1	2,1	2,9	3,6	4,2	4,6	5,1	5,4	5,7	6,0	6,2	6,4
свыше 750 куб.см	3,1	5,9	10,2	15,2	18,8	21,8	24,4	26,6	28,5	30,0	31,4	32,5	33,6

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12	14
Автобусы с числом посадочных мест:													
до 20 включительно	4,7	9,0	16,7	23,2	28,7	33,4	37,3	40,7	43,5	46,0	48,0	49,8	51,4
от 21 до 40 включительно	6,8	13,0	24,1	33,5	41,4	48,2	53,9	58,7	62,9	66,3	69,3	71,8	74,2
свыше 40	9,4	18,1	33,4	46,4	57,4	66,7	74,7	81,4	87,1	91,9	96,0	99,5	102,8
Автобусы, используемые для выполнения перевозок пассажиров в регулярном сообщении (тип М2)	13,9	26,9	49,7	69,0	85,4	99,3	111,1	121,1	129,5	136,7	142,8	148,0	152,9
Троллейбусы, трамваи	7,1	13,7	25,4	35,2	43,6	50,7	56,7	61,8	66,2	69,8	72,9	75,6	78,1

Корректирующие коэффициенты к страховым тарифам по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договорам внутреннего страхования

1. Корректирующие коэффициенты к страховому взносу, с учетом местонахождения (местожительства) страхователя:

Населенный пункт	Коэффициент (K1)
Город Минск, Минский район	1,5
Города Брест, Витебск, Гомель, Гродно, Могилев	1,2
Города с численностью населения более 50 тыс. человек (за исключением Минского района)	1,0
Прочие населенные пункты (за исключением Минского района)	0,8

2. Корректирующие коэффициенты к страховому взносу, с учетом возраста и стажа вождения страхователя - физического лица:

Возраст и стаж вождения	Корректирующий коэффициент (K3)
До 25 лет включительно, со стажем вождения до 2 лет включительно	1,3
До 25 лет включительно, со стажем вождения свыше 2 лет	1,1
Старше 25 лет, со стажем вождения до 2 лет включительно	1,2
Старше 25 лет, со стажем вождения свыше 2 лет	1,0

ПРАВИЛА
ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ СКИДОК
И НАДБАВОК К СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ
ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ
СРЕДСТВ ПО ДОГОВОРАМ ВНУТРЕННЕГО СТРАХОВАНИЯ,
ИСХОДЯ ИЗ АВАРИЙНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА

1. Система скидок и надбавок к страховым взносам по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств применяется по договорам внутреннего страхования, заключаемым с владельцами транспортных средств - резидентами Республики Беларусь (далее – договоры страхования), и устанавливается исходя из аварийности использования транспортного средства (далее – система бонус - малус) согласно приложению 5.

2. Скидка со страхового взноса по договору страхования, заключенному на один год, устанавливается индивидуально по каждому транспортному средству исходя из аварийности его использования.

3. Надбавка к страховому взносу по договору страхования устанавливается в зависимости от количества страховых случаев, совершенных в течение одного года перед заключением очередного договора страхования, и применяется независимо от срока страхования.

4. При заключении договора страхования по конкретному транспортному средству в этом договоре указывается класс аварийности А0.

Класс аварийности изменяется от А1 до А5 при последующем заключении договора страхования сроком на один год в течение пяти лет, если это заключение производится спустя год с начала или до истечения срока действия предыдущего договора страхования, и отсутствии в указанный период страховых случаев.

При наличии страхового случая класс аварийности изменяется и зависит от количества страховых случаев, совершенных в течение одного года перед заключением очередного договора страхования.

При этом не учитываются страховые случаи, по которым не производилась выплата страхового возмещения либо расчеты с потерпевшими осуществляло Белорусское бюро по транспортному страхованию, за исключением случаев расчета с потерпевшими по договорам страхования неплатежеспособных страховщиков.

5. Если договор страхования заключен на срок менее одного года, скидка к страховому взносу не применяется и за страхователем сохраняется класс аварийности до заключения договора страхования на один год при условии отсутствия страховых случаев по транспортному средству.

6. В случае переоформления договора страхования до истечения его срока на другого владельца транспортного средства класс аварийности сохраняется до окончания срока договора страхования. В последующих договорах страхования класс аварийности устанавливается в соответствии с пунктом 4 настоящих Правил.

7. Скидки и надбавки к страховым взносам по договорам страхования применяются независимо от того, с какой страховой организацией Республики Беларусь ранее был заключен договор страхования.

Для заключения договора страхования с другой страховой организацией республики и применения системы «бонус – малус» страхователь должен обратиться к страховщику, с которым был заключен предыдущий договор страхования, и в трехдневный срок со дня обращения получить бесплатно сведения о страховых случаях и выплатах страхового возмещения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договору страхования согласно приложению 5.

8. Скидка со страхового взноса по договору страхования, установленная исходя из аварийности использования транспортного средства, с учетом иных скидок, предусмотренных законодательными актами, не может превышать 50 процентов, а для граждан, получивших транспортные средства через органы социальной защиты или от Белгосстраха бесплатно или на льготных условиях, а также для инвалидов Великой Отечественной войны и приравненных к ним лиц - 70 процентов.

**СИСТЕМА СКИДОК И НАДБАВОК К СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ
ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ
ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ,
УСТАНОВЛИВАЕМАЯ ИСХОДЯ
ИЗ АВАРИЙНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА
(СИСТЕМА «БОНУС – МАЛУС»)**

1. Классы аварийности и корректирующие коэффициенты:

Класс аварийности	Корректирующий коэффициент (K2)
A5	0,5
A4	0,6
A3	0,7
A2	0,8
A1	0,9
A0	1
B0	1,2
B1	1,5
B2	2

2. Изменение класса аварийности, в зависимости от количества страховых случаев за год перед заключением договора страхования:

Класс аварийности	Изменение класса аварийности, в зависимости от количества страховых случаев за год перед заключением договора страхования			
	0	1	2	3 и более
A5	A5	A0	B0	B2
A4	A5	A0	B1	B2
A3	A4	A0	B1	B2
A2	A3	B0	B1	B2
A1	A2	B0	B2	B2
A0	A1	B1	B2	B2
B0	A0	B1	B2	B2
B1	B0	B2	B2	B2
B2	B1	B2	B2	B2

Приложение 6

Корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам

1. В зависимости от срока страхования (K_1)

Срок действия договора в месяцах	Коэффициент	Срок действия договора в месяцах	Коэффициент
1	0,18	7	0,79
2	0,32	8	0,85
3	0,45	9	0,89
4	0,56	10	0,93
5	0,65	11	0,97
6	0,73	12	1,00

2. В зависимости от наличия франшизы (K_2)

Франшиза, %	Размер страхового тарифа, %		Франшиза, %	Размер страхового тарифа, %	
	Вид франшизы			Вид франшизы	
	безусловная	условная		безусловная	условная
1	99,0	98,9	11	86,6	94,4
2	97,9	98,7	12	85,1	93,3
3	96,8	98,5	13	83,5	92,1
4	95,7	98,2	14	81,9	90,7
5	94,5	97,9	15	80,3	89,0
6	93,3	97,6	16	78,6	87,0
7	92,0	97,1	17	76,8	84,7
8	90,7	96,6	18	75,0	81,9
9	89,4	96,0	19	73,2	78,6
10	88,0	95,2	20	71,2	74,8

3. В зависимости от процента охвата имущества страхователя страхованием (K_3):

- выборочное страхование – 1,0;
- страхование всего имущества – 0,9

4. Коэффициент K_4 применяется к категории (категориям) имущества, используемого в процессе производственно-хозяйственной деятельности вне пределов территории, указанной в страховом полисе как место страхования – 1,3.

5. Коэффициент K_5 применяется при отсутствии концентрации риска (наличии 3 или более производственных корпусов, хранение товарно-материальных ценностей на нескольких складах и т. п.) – 0,8.

6. В зависимости от факторов, влияющих на степень риска, с учетом выбранного варианта страхования применяются следующие коэффициенты:

- коэффициент K_α – при страховании по варианту А;
- коэффициент K_β – при страховании по варианту В;
- коэффициент K_γ – при страховании по варианту С и Д.

Коэффициент K_α :

Фактор 1 – Источники тепла в производственных помещениях (печи, домы и пр.) без пожаростойкого разделения: да (1,1), нет (0,9).

Фактор 2 – Автоматизированная производственная территория без приемлемой системы автоматического обнаружения огня: да (1,2), нет (1,0).

Фактор 3 – Недостатки в строительной конструкции, отсутствие запасных ходов и пр.: да (1,2), нет (0,9).

Фактор 4 – Степень пожаростойкости зданий, сооружений:

- горючие изоляция, обшивка, внешние оболочки и т. п. (1,2);
- строительные материалы, несущие конструкции, пожаростойкие или затрудняющие горение (0,8).

Фактор 5 – Здание с мягкой (гибкой) кровлей: да (1,2), нет (0,8).

Фактор 6 – Открытое хранение или использование в процессе производства горючих материалов: да (1,2), нет (0,8).

Фактор 7 – Использование в производственном процессе открытого огня (сварка, резка и т.п.): да (1,1), нет (0,9).

Фактор 8 – Препятствия для тушения пожара в виде радиоактивных изотопов: да (1,2), нет (1,0).

Фактор 18 – Желает ли страхователь передать на страхование риски, являющиеся следствием воздействия электрического тока на различные электрические устройства с возникновением пламени или без него (в результате перенапряжения, нарушения изоляции, как то: короткое замыкание, замыкание в обмотке и при других авариях и неисправностях электротехнического оборудования): да (1,25), нет (1,0).

Фактор 19 – Желает ли страхователь включить в перечень рисков случаи повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие разлива жидких масс из их резервуаров или

трубопроводов с возникновением пожара или без него: да (0,60), нет (1,0).

Фактор 20 – Применяется при исчислении дополнительного страхового взноса при перепрофилировании производства, замене оборудования, персонала, влекущих увеличение степени риска: да (1,1), нет (1,0).

Коэффициент K_{β} :

Фактор 1 – Здание одноэтажное: (0,5).

Количество этажей 2–3: (0,8).

Здание многоэтажное (5 и более этажей): (1,1).

Фактор 2 – Срок эксплуатации здания более 25 лет: да (1,1), нет (0,9).

Фактор 3 – Срок эксплуатации водопроводной, канализационной, отопительной системы более 15 лет: да (1,25), нет (0,9).

Фактор 4 – Здание имеет стальной каркас: да (0,9), нет (1,05).

Фактор 5 – Полное или частичное покрытие крыши древесиной: да (1,1), нет (1,0).

Фактор 6 – Стены обшиты панелями из древесины: да (1,2), нет (1,0).

Фактор 7 – Здание имеет солнечные коллекторы (батареи): да (1,2), нет (1,0).

Фактор 8 – Хранение товаров в помещениях ниже уровня поверхности земли: да (1,2), нет (1,0).

Коэффициент K_{γ} :

Фактор 1 – Количество совершенных в населенном пункте, где находится принимаемое на страхование имущество, за предшествующий год преступлений, в расчете на 1000 человек, проживающих в населенном пункте:

До 6,25 (0,7);

От 6,25 до 12,5 (0,95);

От 12,5 до 18,75 (1,05);

От 18,75 и более (1,3).

Фактор 2 – Расположение основного места страхования:

В пределах населенного пункта (0,5);

В радиусе 3 км от ближайшего населенного пункта (0,7);

Более чем за 3 км от ближайшего населенного пункта (1,15).

Фактор 3 – Характер застрахованного объекта (применяется только для пункта «Товары на складах и в торговле»): 3,5 – алкогольные напитки; 0,5 – напитки, кроме алкогольных; 1,0 – кофе; 1,0 – чай; 1,5 – пищевые продукты, кроме рыбы и мяса; 1,0 – рыба; 1,0 – мясо; 0,5 – фрукты; 0,5 – овощи; 2,0 – деликатесы; 4,5 – аудиокассеты; 7,0 – видеоаппаратура и видеокассеты; 5,0 – кинокамеры и принадлежности.

Фактор 4 – Защита территории страхователя: 0,95 – ограждение; 0,9 – контрольно-пропускной пункт; 0,85 – наличие сигнализации; 0,8 – наличие постоянной внутренней охраны; 0,4 – наличие постоянной наружной охраны; 1,5 – отсутствие охраны.

Фактор 5:

1,4 – наличие 3-х и более компьютеров и другого электронного оборудования при отсутствии сигнализации;

1,1 – наличие 3-х и более компьютеров и другого электронного оборудования при наличии сигнализации;

0,95 – отсутствие или наличие менее 3-х компьютеров и другого электронного оборудования

Фактор 6 – В здании, где находится место страхования, ведутся строительные работы, сооружены и сделаны подъемники: да (1,1), нет (0,95).

Фактор 7 – Помещения, которые непосредственно граничат с застрахованными помещениями, не используются в течение длительного периода времени: да (1,1), нет (0,95).

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Учебное издание

Бельчина Елена Михайловна

СТРАХОВОЕ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебно-методический комплекс

Ответственный за выпуск *Н.Н. Киреенко*
Редактор, корректор *В.М. Воронович*
Компьютерная верстка *А.И. Стебуля*

Подписано в печать 30.11.2009 г. Формат 60×84¹/₁₆.

Бумага офсетная. Печать офсетная.

Усл. печ. л. 7,2. Уч.-изд. л. 5,6. Тираж 200 экз. Заказ 1087.

Издатель и полиграфическое исполнение: Учреждение образования
«Белорусский государственный аграрный технический университет».

ЛИ № 02330/0131734 от 10.02.2006.

ЛП № 02330/0131656 от 02.02.2006.

Пр. Независимости, 99–2, 220023, Минск.