

Литература

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Бюджетная система России: учебник для вузов / под ред. проф. Г. Б. Поляка. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
4. Дюбин В. В. Бюджетная система Российской Федерации: учебное пособие для вузов, Петрозаводск, 2003. — 118с. [Электронный ресурс] http://openbudget.karelia.ru/tutorials/book2/book_2.pdf
5. Букаев Г. И., Бублик Н. Д., Горбатков С. А., Саттаров Р. Ф. Модернизация системы налогового контроля на основе нейросетевых информационных технологий. М.: Наука, 2001.
6. Кашина И. В. Методика расчетов налогового потенциала // Финансы. 2001. № 12.
7. Назаров А. В., Лоскутов А. И. Нейросетевые алгоритмы прогнозирования и оптимизации систем. СПб.: Наука и Техника, 2003.

УДК 336.71(470+479.25)

Погосян Артур Володьевич

ОРГАНИЗАЦИЯ СВЯЗИ БАНК – СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАК МЕТОД УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИОННЫМ РИСКОМ (НА ПРИМЕРЕ РОССИИ И АРМЕНИИ)

В статье приведены тренды развития банковских и страховых рынков России и Армении, рассмотрены процессы банковского кредитования и страхования залога под кредит. Предложена модель дистанционного страхования залога и способы автоматизации.

Ключевые слова: кредит, страхование, кредитный риск, организационный риск, АБС, АССК, залог.

Poghosyan Arthur Volodyevich

ORGANIZATION OF CONNECTION OF BANK – INSURANCE COMPANY AS METHOD OF MANAGEMENT OF ORGANIZATIONAL RISK (FOR EXAMPLE OF RUSSIA AND ARMENIA)

The article presents the trends of development of the banking and insurance markets of Russia and Armenia are presented. Processes of bank loans and pledge insurance under the loan are considered. The model of remote insurance of pledge and ways of automation is offered.

Key words: loan, insurance, loan risk, organization risk, ABS, ASIC, pledge.

В настоящее время основной расширяющейся частью финансового сектора являются банки и страховые компании. За последние время банковские системы России и Армении испытывали существенный рост по кредитованию населения [1, 2, 3], а, как известно, кредиты являются основной частью активов банка [4, 5].

Страховой рынок также показывает положительную тенденцию развития. В России, помимо страхования КАСКО, имущественного страхования, введены также обязательное страхование ответственности автомобилистов ОСАГО, обязательное медицинское страхование ОМС, активно развивается страхование ответственности и кредитное страхование [6, 7].

В Армении основной частью страхового рынка является имущественное страхование, страхование имущества заложенного в банк для обеспечения кредита, медицинское страхование, страхование ответственности автомобилистов [8].

Неотъемлемым атрибутом при кредитовании является кредитный риск [9]. Одним из залогов прибыльности и успешного развития банка является оптимальное управление кредитным риском. Центробанки России и Армении предоставляют нормативы для оценивания кредитных рисков, но для обеспечения оптимального оценивания и управления кредитными рисками, помимо удовлетворения нормативов, банки должны разрабатывать собственные модели оценивания кредитных рисков [10].

Кредитный риск можно рассматривать как совокупность финансовой и организационной составляющих. Финансовая составляющая представляет из себя группу рисков и факторов, связанную с финансовой деятельностью, направленную на кредитование: валютный риск, процентный риск, страховой риск, прибыльность активов, диверсифицированность кредитного портфеля. Организационный риск также имеет свое влияние на кредитный риск, но в меньшей доле.

При автомобильном или ипотечном страховании важную роль для обеспечения возврата кредита в положенный срок применяется страхование заложенного имущества. Для этого при утверждении

кредитным комитетом на выдачу кредита, заемщик обязуется застраховать заложенное имущество в страховой компании, указанной банком в перечне. В большинстве случаев географическое неудобство страхования состоит в том, что Россия – очень большая страна, и расстояния между крупными населенными пунктами внушительные; а Армения отличается гористым рельефом, и так как филиалы банков и страховых компаний обеих стран сконцентрированы в городах и крупных населенных пунктах, жителям сельской местности приходится тратить много времени и средств на посещение филиалов банков и страховых компаний, расстояние до которых подчас может быть свыше 100 км. Как следствие, это приводит к тому, что заемщики предпочитают банки, которые сотрудничают с теми страховыми компаниями, филиалы которых располагаются недалеко от банка или рядом с ним. В результате другие банки не выдают кредиты в достаточном объеме, что в конечном итоге влияет на диверсифицированность кредитного портфеля и прибыльность банка.

Для оптимизации данного процесса предлагается автоматизировать процесс страхования, преобразовывая его в дистанционный, посредством связывания автоматизированной банковской системы банка (АБС) и автоматизированной системы страховой компании (АССК).

В процессе связи надо учитывать, что программные платформы АБС и АССК могут быть различными, поэтому организация связи должна быть платформонезависимой. Данные будут передаваться посредством глобальной вычислительной (ГВС) сети с использованием VPN технологии, либо через специальную сеть, к которой присоединены банки и страховые компании (например, в Армении создана специальная внутригосударственная сеть СВА.NET, к которой, в частности, подсоединены все банки, кредитные организации и страховые компании) [5]. В обоих случаях целесообразно использовать шифрованную связь.

Диалог между АБС банка и АССК страховой компании будет осуществляться следующим образом: данные, необходимые для заключения страхового полиса, будут отгружаться из АБС и передаваться в АССК, из АССК будут формироваться соответствующие ответы и передаваться в АБС (рис.).

Связь можно осуществить посредством Windows Socket-соединений или WebService-приложения – в зависимости от информационной поддержки АБС и АССК (см. рисунок). Передаваемая информация будет описана с помощью SOAP-технологии или произвольного XML описания, передачи прикладной информации [11].

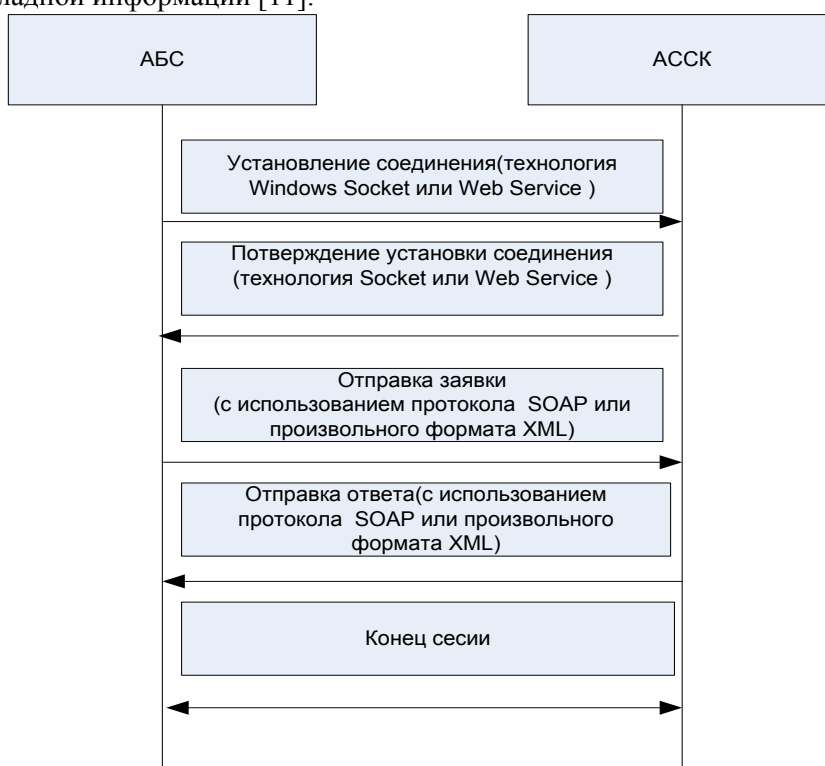


Рис. Алгоритм связывания АБС и АССК

Для оптимального использования сети процесс подключения будет происходить по необходимости. Для обеспечения безопасности передаваемая информация должна быть зашифрована асимметричным ключом.

В качестве передаваемой информации из АБС в АССК будут служить данные о заемщике, кредиту, заложенному имуществу. В табл. 1 приведены передаваемые значения.

Таблица 1

Передаваемая информация из АБС в АССК

Группа данных	Название
Банк	SWIFT код или другой уникальный код банка
Страховая компания	ОГРН(на территории России), или НСН (на территории Армении), или другой уникальный код страховой компании
Заемщик	Код заемщика АБС
	Имя
	Фамилия
	Отчество
	Дата рождения
	Файл отсканированного документа, удостоверяющий личность(серия, номер, кем выдан, дата выдачи)
	Адрес регистрации
	Адрес проживания
	Телефон домашний
	Телефон мобильный
Кредит	Заметки
	Сумма кредита
	Процент кредита
Залог	Длительность кредита
	Тип имущества
	Наименование имущества
	Оцененная стоимость
	Количество
	Файл отсканированного удостоверения на имущество
	Файлы сфотографированного имущества
	Заметки

В табл. 2 приведены передаваемые значения, которые будут формироваться как ответ на запрос. Полученный из АССК файл страхового полиса необходимо распечатать в 3 экземплярах и отдать клиенту для подписания, после чего один подписанный экземпляр выдается клиенту, второй остается в банке, третий инкассируется в страховую компанию.

Таблица 2

Передаваемая информация из АССК в АБС

Группа данных	Название
Банк	SWIFT код или другой уникальный код банка
Страховая компания	ОГРН (на территории России), или НСН (на территории Армении), или другой уникальный код страховой компании
Заемщик	Код заемщика АБС
Страховой полис	Заверенный и отсканированный страховой полис (договор)

Собственно страховой взнос осуществляется заемщиком через данный банк и перечисляется на банковский счет данной страховой компании.

Данный вид диалога между АБС и АССК имеет ряд организационных и технических преимуществ: во-первых, обслуживание клиента проводится по принципу «одного окна», что способствует быстрому обслуживанию клиентов; во-вторых, обеспечивается электронная целостность базы данных банка, минимизируются потери документов и информации. Для страховой компании значительно увеличивается клиентская база, для клиента – заемщика создается удобство обслуживания и минимизация транспортных расходов клиента, клиент платит только за перечисление страхового взноса. Привлечение с помощью данной услуги потенциальных заемщиков приводит к росту клиентской базы банка, что позволяет получить более полное представление о клиентах, диверсифицирует кредитный портфель, и этим увеличить прибыльность кредитов.

В общем случае это приводит к осмысленному управлению организационным риском банка, что можно рассматривать как один из потенциальных параметров модели оптимального управления кредитным риском банка.

Литература

1. Общие показатели развитие банковского сектора в РФ и статистика кредитования малого и среднего бизнеса: итоги 2012 года, Электронный ресурс, http://www.nisse.ru/business/article/article_2024.html
2. Сухов М. И. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования, Электронный ресурс, http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/suhov_04_13.pdf
3. Monetary Overview 2013 January. WEB resource, https://www.cba.am/EN/ppublications/tex_01.13_eng.pdf
4. Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. М., КНОРУС, 2009.
5. Банковское дело / под ред. Б. Асатрян. Ереван: «Сарвард Грат», 2004. С. 292–297.
6. Самаруха В. И. Современные тенденции развития обязательного медицинского страхования // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2011. № 2. С. 41–44.
7. Тронина О. В. Страхование ответственности в системе автострахования // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 9. 2005. № 4–1. С. 65–66.
8. Аветисян Р. А., Погосян А. В. Страхование как метод минимизации финансовых ущербов // Сборник материалов годичной научной конференции ГИУА. Том 2. Ереван, 2007. С. 687–690.
9. Погосян А. В. Актуальные проблемы управления кредитными рисками, методы и их применяемость // Вестник ГИУА. Сборник научных статей. Часть 1. Ереван, 2013. С. 181–196 (на армянском языке).
10. Хачатрян А. С. Автоматизация оценивания надежности оптимизации банковского портфеля активов и деятельности страховой компании // Известия НАН РА и ГИУА. Серия Технические Наук. Т. 64. Ереван, 2011. № 1. С. 83–91 (на армянском языке).
11. Асратян Р. Э. Межсерверная маршрутизация HTTP/SOAP взаимодействий в распределенных системах / Проблемы управления. М., 2008. № 5. С. 57–61.

УДК 330.12

Хубиев Арсен Келамонович, Строев Владимир Витальевич

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ПРОЦЕССА ФОРМИРОВАНИЯ ДИСПРОПОРЦИЙ В РАСПРЕДЕЛЕНИИ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ РЕГИОНА

В статье рассматривается вопрос о том, что диспропорции являются одним из главных элементов любой региональной экономики, определяющим приоритеты в развитии промышленного сектора и сферы услуг, формирующими социально-экономическое развитие региона. Измерение диспропорций в количественном выражении и последующий пересмотр отдельных профильных документов, отражающих вопросы социально-экономического развития страны, согласованные с собственниками активов, позволят решить задачу минимизации их негативного влияния на динамику воспроизводственных процессов региона.

Ключевые слова: диспропорция, база, регион, процесс

Khubiyeu Arsen Kelamovich, Stroyev Vladimir Vitalyevich

THEORETICAL APPROACHES TO THE ESTIMATION OF PROCESS OF FORMATION OF DISPROPORTIONS IN THE DISTRIBUTION OF RESOURCE BASE OF THE REGION

The article considers the questions of what imbalances are a key element in any of the regional economy, defining priorities in the development of the industrial sector and services sphere, forming of social-economic development of the region. Measurement of disparities in quantitative expression and subsequent revision of the relevant documents reflecting the issues of socio-economic development of the country, agreed with the owners of the assets will allow solve the problem of minimization of their negative influence on the dynamics of reproduction processes in the region.

Keywords: disproportion, the base, the region, the process

Формирование экономики любого региона происходит за счет активного вовлечения в его воспроизводственные процессы собственных и привлекаемых/заимствуемых ресурсов. К ресурсам относятся минерально-сырьевые, трудовые, производственные, вторсырье и др., в том числе, инфраструктурные, используемые в экономике субъекта РФ. Важно понимание основы используемых ресурсов, их роли в производственно-технологических цепочках и социально-экономических процессах.

Повышение эффективности использования располагаемых ресурсов лежит через увеличение добавленной стоимости, получаемой от продажи продукции и предоставления услуг на их основе.