

УДК 336.74

Белькевич У.С.

Международный университет «МИТСО», г. Минск

Научный руководитель: преподаватель кафедры финансов Калмыкова Н.В.

ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В условиях активного развития экономики и банковской системы в целом значительно возросла заинтересованность банков в услугах страхования, что давало не малый импульс к взаимному успешному развитию обоих.

Страховой и банковские рынки – это два смежных рынка, которые очень важны для развития всей экономики страны. Содействие, взаимопомощь и сотрудничество между ними выгодно всем – и обществу в целом, и каждому из них в отдельности. Все большее развитие экономических отношений год от года влечет за собой различные трудности в банковской сфере самого разнообразного характера. Речь идет о неверной политике или тактике, выбранной банковским руководством. Любое принятое решение чревато последствиями и для банка, каждый промах может оказаться последним. Причиной неудачи может стать фатальное распределение активов, неправильно вложенные деньги и тому подобные неприятности.

Роль банков в экономике увеличивается с каждым годом, тем самым давая повод страховым компаниям расширять свою сферу деятельности, таким образом, страхование банковских рисков все более активно фигурирует на рынке страховых услуг. Необходимость в подобном роде страхования обуславливается рядом факторов, определяющих неизбежность столкновения с рисками, которые способны повлиять не только на размер получаемого дохода, но и на сохранность уже имеющихся средств. Среди таких факторов центральное место занимает существующая на отечественном и мировом финансовом рынках неопределенность экономической ситуации.

В банковской сфере существуют такие взаимосвязанные риски как кредитный, процентный, инфляционный, инвестиционный, валютный, страновой, отраслевой, риск невыполнения обязательств (риск непогашения кредита, риск невозврата вкладов), и другие. Многие из перечисленных рисков относятся к группе рисков, которым подвергаются банки, и группе рисков, которым подвергаются клиенты [4, с. 202].

Соответственно возникающим рискам, страхование организации разрабатывают свои предложения. Наиболее популярными рисками, принимаемыми на страхование, являются: риск непогашения кредита; ответственность эмитента ценной бумаги; финансовые риски; ценности касс; валютные ценности.

До недавнего времени страхование банков, которое позволяет обеспечить полную защиту банковской деятельности (комплексное страхование), в нашей стране вообще не осуществлялось. И лишь в феврале 2010 года между БРУСП «Белгосстрах» и ЗАО «Альфа-Банк» впервые в Беларуси был заключен договор комплексного страхования банковских рисков. Цель заключения договора – повышение стабильности банка и защита его вкладчиков и акционеров от крупных непредвиденных убытков, связанных с реализацией операционных рисков [3]. Данный вид страхования имеет неоспоримое преимущество за счет своей комплексности. Ни один другой вид страхования не сможет обезопасить банк от столь внушительного перечня рисков. Приобретая такой полис, любой банк получает двойную пользу: защищает себя от рисков и повышает уровень доверия со стороны клиентов.

Наиболее востребованной и прибыльной сферой деятельности банка является кредитование. Предоставление таких услуг приносит банку наиболее крупные доходы. Тем не менее, выдача кредита является наиболее опасной и непредсказуемой, подверженной всевозможным рискам операцией. Результатом неосмотрительного отношения к ней может стать не только потеря предполагаемого дохода в качестве процентов за пользование, но и потеря самой выданной суммы заемщику. В экономической литературе риск определяется как стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Между размером риска и прибылью существует прямая зависимость: чем выше риск потерь, тем больше возможность получить прибыль [1, с. 78-79]. Таким образом, образовалась потребность банков в защите своих интересов, что и привело к тесному на сегодняшний день сотрудничеству. Фактически банки страхуют свои предпринимательские риски, в основном это производится за счет кредитных средств заемщика. Плата за страхование взимается из перечисляемой или выдаваемой суммы кредитных средств. Кредитование в сфере банковских услуг занимает преобладающее место, постоянно подстегиваемое серьезной конкуренцией на рынке банковских услуг, оно непрерывно развивается и совершенствуется. В погоне за максимально привлекательным для клиента продуктом, банки зачастую сами подготавливают плодородную почву для возникновения новых рисков. Доля взносов по страхованию риска, не погашения кредита в общем объеме взносов по страхованию предпринимательских и имущественных рисков банков, собранных страховщиками в 2012 г. составила 65%.

УСП «Белвнешстрах» осуществляет услуги добровольного страхования финансовых и имущественных интересов клиентов. Доходы предприятия в 2013 г. составили 89 424 млн бел. руб. (в 2012 г. – 51 611 млн бел. руб., рост 73,3%), получено 5 152 млн бел. руб. чистой прибыли (в 2012 г. – 2 497,6 млн бел. руб., рост более чем в 2 раза). Росту поступлений страховых премий предприятия способствует, в том числе, сотрудничество с банком. Так, в 2013 г. сумма страховых взносов банка по договорам, заключенным с УСП «Белвнешстрах», достигла 10 476,1 млн бел. руб., увеличившись на

11,4% по сравнению с 2012 годом. Доля страховых взносов банка в общей сумме страховых премий предприятия составляет 16%, причем 91,6% их объема – взносы по страхованию риска непогашения кредита и финансовых рисков [6].

На данный момент банки все чаще обращаются к услугам страхования, передавая страховым организациям ответственность за риски, выдаваемых в ипотеку квартир, иного имущества, даже жизнь и здоровье заемщика может стать объектом страхования, в таких договорах выгодоприобретателем становится сам банк.

Что касается страховых организаций, сотрудничая с банками, они так же преследуют свои интересы. Сотрудничество с банками приносит значительное увеличение потока клиентов и обеспечивает выход на новые сегменты рынка, снижает издержки, вносит разнообразие в каналы распространения – всесторонне улучшает качество бизнеса. Построение взаимовыгодных отношений между банком и страховой организацией на основании передачи риска, передаваемого банком, страховщику, выгодно для обоих. Таким образом, банк может сосредоточить свое внимание на продуктивности своей деятельности, т.е. предоставлении банковских услуг, получает больше возможности на проработку стратегии получения наивысшей доходности при существующих рисках. Страхующая компания принимает на себя возложенные банком риски и обеспечивает устойчивость и надежность банку.

При рассмотрении имеющегося опыта сотрудничества белорусских банков и страховых организаций нельзя констатировать абсолютную безоблачность и конструктивность имеющихся отношений. Мешает то, что сейчас страховые компании и банки находятся на разных уровнях по своим масштабам деятельности, т.е. уровень активов банков на порядок выше (соотношение примерно 87% к 13%). Страховые компании не воспринимаются банками как полноценные партнеры, и именно это является основной причиной того, что сотрудничество между ними не развивается на должном уровне [5, с. 126].

Как и в любом сотрудничестве разных по виду деятельности хозяйствующих субъектов, не обходится без противоречий и проблемных ситуаций в случае банков и страховых организаций это, как правило, проявляется в культурном различии банковских и страховых продаж, схеме стимулирования мотивации персонала и технологической совместимости информационных систем. Многие риски в банках относятся к не страхуемым, такие как рыночные и кредитные риски, риски ликвидности – ими управляют способами, отличающимися от классического страхования. По наиболее популярным видам страхования, таким как страхование риска непогашения кредита, страхование финансовых рисков, страхование имущества банка, страхование ценностей касс, страхование пластиковых банковских карт белорусскими страховщиками в 2012 г. было собрано 47,5 млрд. руб.

Наиболее велика доля банковских каналов среди страховых услуг в двух видах: автострахование (порядка 20%) и страхование от несчастных случаев (30%). Наиболее показательным видом страхования, который является наиболее популярным среди белорусских банков – это страхование от несчастных случаев и смерти кредитополучателей по любой причине, наиболее часто и используется при потребительском кредитовании. Особое место занимает страхование профессиональной ответственности. Оно защищает банковских работников во время исполнения своих обязанностей, и при наступлении страхового случая возмещает ущерб, нанесенный третьей стороне, в результате небрежности, случайно возникших ошибок, упущений, совершенных во время работы.

Рассмотрев сложившуюся ситуацию, можно сделать вывод, что основными мотивами вхождения банков в страховые отношения, обуславливаются двумя причинами:

- получение дополнительных доходов
- удержание клиентов в условиях изменения их предпочтений.

Список цитированных источников:

1. Организация деятельности коммерческих банков / под редакцией Кравцовой Г.И. – Мн.: БГЭУ, 2001. – 512 с.
2. Банковские риски: учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушин. – М.: «КНОРУС», 2007. – 232 с.
3. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.infobank.by/>
4. Страхование дело / под общей редакцией Зайцевой М.А., Литвиновой Л.Н. – Мн.: БГЭУ, 2001.
5. Научный потенциал молодежи – будущему Беларуси: материалы V Международной молодежной научно-практической конференции, УО «Полесский государственный университет», г. Пинск, 31 марта 2011 г.: в 4 ч. Ч.4 / Национальный банк РБ [и др.]; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2011. – С. 125-127.
6. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bveb.by/download_files/report2013/text13-by.html

УДК 338.24:330.131.7

Хомичук В.Ю.

Брестский государственный технический университет

Научный руководитель: к.э.н., доцент Обухова И.И.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Для разработки механизма управления банковскими рисками необходимо, прежде всего, выявить сущность понятия «кредитный риск». Традиционно его рассматривают как «риск, возникающий при частичной или полной неплатежеспособности заемщика», что, на наш взгляд, не совсем правильно. Ведь риск в любой деятельности, в том числе и финансово-кредитной, существует всегда. А он сопровождается возникновением кредитной опасности – потенциальной возможности потери денеж-