

УДК 657. 412

**СТРАХОВАНИЕ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ
И ПРИОРИТЕТЫ ЕГО РАЗВИТИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

*канд. экон. наук, доц. М.А. ЗАЙЦЕВА
(Белорусский государственный экономический университет, Минск)*

Рассматриваются вопросы теории и практики организации страхования в Республике Беларусь, в частности в сфере с повышенным риском – банковской. Показаны основные направления развития страхования в банковской сфере: укрепление стабильности и надежности национальной страховой индустрии; развитие новых страховых продуктов и технологий их реализации как на внутреннем страховом рынке, так и при страховании во внешнеэкономической деятельности; формирование современной инфраструктуры страхования; расширение использования финансовых ресурсов страховщиков в процессе инвестиционной деятельности; совершенствование национальной системы страхования экспортных кредитов и др. Охарактеризованы современное состояние страхового рынка республики, финансовый потенциал национальных страховщиков, сфера взаимодействия банков и страховых организаций республики, включающая в себя: предоставление комплексной страховой защиты непосредственно банкам и их клиентам, промоутерство, оказание страховым организациям содействия в размещении средств страховых резервов и др.

В современной мировой экономике роль страхования чрезвычайно велика. Оно является одной из основных форм управления рисками в действующих концепциях риск-менеджмента. Страховщики являются важнейшими институциональными инвесторами как в рамках национальных экономик, так и в международном масштабе. Немаловажным является также и то, что страховые компании обеспечивают необходимый уровень социальной защиты населения, являясь важнейшим дополнением, а зачастую и заменой государственной системы социального страхования и обеспечения.

Национальный страховой рынок Беларуси как самостоятельный сегмент экономики республики за последние годы претерпел количественные и качественные изменения. Вместе с тем эффективность страховых услуг, предлагаемых белорусскими страховщиками национальным потребителям, крайне невелика, преобладающее развитие имеет государственное страхование (обязательные формы его проведения), невысоким является финансовый потенциал страховщиков, рамками действующего законодательства ограничены их инвестиционные возможности и др.

Как показывает практика, доля страховых премий в ВВП в Республике Беларусь составляет лишь 0,8 %, в то время как в России – свыше 3 %, а в развитых странах – 8 – 10 %. Сумма страховой премии на одного человека в Беларуси вдвое ниже, чем в Украине, где этот показатель составляет около 36 долларов США, и почти в шесть раз меньше, чем в России – 102,5 долларов США. Доминирующая роль на национальном страховом рынке принадлежит государственному страхованию (обязательным формам его проведения).

По данным Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2006 г. на страховом рынке республики действовало 26 страховых организаций (из них три государственные – БРУСП «Белгосстрах», БРУПЭИС «Белэксимгарант», РДУСП «Стравита») и восемь страховых брокеров. Страхование жизни и дополнительной пенсии осуществляют шесть страховых организаций, а с участием иностранного капитала создано двенадцать страховщиков.

За 2005 год сумма поступивших страховых взносов с учётом принятых в перестрахование (6,6 млрд. руб.) и переданных в перестрахование (30,2 млрд. руб.) составила 455,9 млрд. руб. По сравнению с прошлым годом прирост страховых взносов составил 82,2 млрд. руб., или 22 % (реальный рост – 113,0 %). По добровольным видам страхования в республике собрано страховых взносов на сумму 154,9 млрд. руб. Прирост по сравнению с прошлым годом составил 29,6 млрд. руб., или 23,6 %. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме собранных страховых взносов составил 32,3 % (за 2004 год – 32,1 %). По обязательным видам страхования собрано страховых взносов на сумму 324,6 млрд. руб., что составляет 67,7 % от общей суммы поступлений страховых премий. На долю БРУСП «Белгосстрах» приходится 249,7 млрд. руб., или 76,9 % от общей суммы собранных страховых взносов по обязательным видам страхования [4].

Наибольшее развитие в национальной страховой практике получило обязательное страхование: гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта, от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и др.

Финансовый потенциал страховщиков республики в современных условиях остается незначительным. Общая сумма страховых резервов, сформированных национальными страховыми организациями по состоянию на 01.01.2006 г. составила 254,1 млрд. руб., а это на 76,3 млрд. руб. больше, чем в прошлом году. Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, составляют 210,4 млрд. руб., а по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, – 43,7 млрд. руб.

Собственный капитал страховых компаний Беларуси увеличился по сравнению с прошлым годом на 15,2 % и составил 129,7 млрд. руб. В связи с изменениями, произошедшими в национальном страховом законодательстве, в структуре собственного капитала увеличилась доля оплаченного уставного фонда.

Несмотря на положительные результаты развития системы страхования в целом, страхование отдельных сфер и отраслей с повышенным риском в Беларуси развивается крайне медленно. Это касается и страхования в банковской сфере, которая требует формирования эффективного механизма страховой защиты как вкладчиков (клиентов), так и самих учреждений банков.

Банковское дело, как и любое предпринимательство, неизбежно связано с рисками. В зарубежной практике, например, страхование банковских рисков выделено в общий пакет страхового обеспечения банков, включающий страхование следующих рисков:

- растрат, мошенничества и хищения средств сотрудниками банка, предъявления поддельных документов и денежных знаков, в том числе и третьими лицами и т.п.;
- ущерба вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств;
- утраты и повреждения ценностей, находящихся в помещениях банка;
- утраты наличных денег и других ценностей при инкассации и транспортировке;
- убытков, вызванных утратой, кражей или подделкой ценных бумаг;
- убытков, понесенных в связи с приемом фальшивой валюты;
- ущерба, нанесенного имуществу банка стихийными бедствиями, авариями и противоправными действиями третьих лиц [1].

Часть вышеуказанных рисков покрывается договорами классического имущественного страхования, а также страхованием финансовых рисков.

Страхование банковских рисков сыграло значительную роль в становлении и развитии страхового бизнеса в Республике Беларусь. Именно эта сфера страхования с момента демополизации страхового рынка (начало 90-х годов) в силу своей высокой доходности привлекла внимание многих страховщиков, позволила им сформировать в короткие сроки значительный капитал. С другой стороны, бурное развитие банковской системы способствовало тому, что многие банки становились учредителями страховых компаний. Основным видом страховой защиты в данный период являлось страхование ответственности заемщика за непогашение кредита, на долю которого приходилась свыше 43 % в общем объеме поступлений страховых взносов в республике.

В настоящее время сфера взаимодействия страховых организаций и банков в Республике Беларусь может быть охарактеризована следующим образом:

- многие крупные банки республики являются учредителями страховых организаций («Белвнешэкономбанк», «Белагропромбанк», «Приорбанк» и др.);
- банки оказывают страховым организациям услуги по размещению средств страховых резервов в соответствии с действующим страховым законодательством Беларуси;
- страховщики предлагают банкам республики различные виды страховых услуг: добровольное страхование риска непогашения кредита, залогового имущества, банковских пластиковых карточек, банкоматов, ценностей касс, валютных ценностей и др. Получил развитие и новый вид услуг для национального страхового рынка – страхование экспортных кредитов, которое проводит лишь одна страховая организация – Белэксимгарант;
- развитие промоутерства (взаимное продвижение услуг на рынке и продажа финансовых инструментов партнера).

Как показывает практика, наибольшее развитие на национальном страховом рынке получило страхование риска непогашения кредита (регулируется Банковским кодексом Республики Беларусь), залогового имущества, банковских пластиковых карточек и ряд других. Добровольное страхование депозитов широко не развито, так как на практике используется обязательное страхование вкладов и депозитов населения через гарантийный фонд защиты вкладов, созданный при Национальном банке Республики Беларусь. Однако системой гарантийного фонда не защищены вклады населения свыше 1000 долларов США.

В отечественной практике банки при выдаче кредитов обычно требуют от заемщика застраховать залоговое имущество, переданное банку в обеспечение кредита, либо сами выступают его страхователями. Подлежит страхованию и оборудование, передаваемое банками в лизинг. В качестве залога может быть принят договор страхования жизни заемщика на сумму выданного кредита в пользу банка и на срок погашения кредита. В этих случаях страхование имущества или страхование жизни осуществляется на обычных условиях для этих видов страхования. При страховании жизни заемщика может быть предусмотрено уменьшение страховой суммы по мере погашения кредита.

Дополнительно банки могут страховать личные или арендованные сейфы клиентов, банкоматы, свою ответственность перед клиентами при совершении кассовых операций. Важным условием привлекательности коммерческих банков может служить дополнительная страховая гарантия сохранности денежных средств клиента.

Как уже отмечалось, добровольное страхование экспортных кредитов в республике осуществляет одна из государственных страховых компаний – БРУПЭИС «Белэксимгарант». Условия и порядок страхования экспортных контрактов определены соответствующими нормативными документами. Предусмотрено развитие следующих направлений страхования экспортных кредитов с поддержкой государства:

- краткосрочных, средне- и долгосрочных экспортных кредитов от политических или коммерческих рисков;
- инвестиций белорусских юридических лиц в иностранных государствах от политических рисков;
- убытков экспортёров, связанных с исполнением экспортного контракта;
- риска непогашения банковского кредита, выданного для финансирования экспорта;
- банковских гарантий или иных услуг, предоставляемых банком экспортера в пользу иностранного покупателя.

За ряд последних лет страхование экспортных кредитов в республике получило определённое развитие. За период с мая 2002 года по октябрь 2006 года БРУПЭИС «Белэксимгарант» были застрахованы экспортные контракты предприятий-экспортеров от коммерческих рисков по 234 договорам страхования на общую страховую сумму 20 млн. долл. США. Для сравнения, в 2003 году объем страховых взносов по страхованию экспортных кредитов составил у компании EGAP (Чехия) – 13,06 млн. долл. США, у компании SEC (Словения) – 12,74, у компании КУКЕ (Польша) – 10,99, а у компании Atradius (Германия) – 1151,0 млн. долл. США. Сумма страховых взносов БРУПЭИС «Белэксимгарант» за период с мая 2002 по октябрь 2006 года составила лишь 92 тыс. долл. США. Следовательно, данная сфера страхования в республике имеет значительный потенциал для своего развития [5].

Интерес представляет программа «Защищенный кредит», разработанная государственным страховым предприятием «Стравита», предусматривающая страхование жизни и трудоспособности кредитополучателя. Согласно программе, в случае смерти или инвалидности застрахованного лица, страховщик возмещает банку непогашенную часть кредита, а оставшуюся сумму выплатит заемщику или его наследникам.

Важное значение для развития банковского страхования в республике имеет формирование банковско-страховых объединений. Ориентируясь на мировой опыт, АСБ «Беларусбанк» и страховая компания «Белэксимгарант» по предложению Национального банка Республики Беларусь одни из первых разработали варианты совместного сотрудничества в интересах обеих сторон. Так, открытое акционерное общество «Сберегательный банк Беларусбанк», выступая страховым агентом, через соответствующие подразделения предлагает своим клиентам – юридическим и физическим лицам – банковско-страховые продукты. В их числе: программы комплексного страхования имущества банка и ценностей касс, а также довольно редкие для Беларуси программы страхования рисков, возникающих при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Разрабатывается механизм гарантийного страхования при поставке продукции на экспорт, развивается сотрудничество в области привлечения зарубежных инвестиций.

На стадии реализации находятся программы страхования персонала банка, страхования при потребительском кредитовании, предоставления физическим лицам комплексного продукта, включающего депозитную операцию и страховую услугу, ряд других.

В целях совершенствования организационной структуры многие страховщики республики создали отделы банковского страхования для разработки совместно с банками страховых программ по предоставлению физическим и юридическим лицам банковских и страховых услуг, организации комплексного сбыта страховых продуктов через структурные подразделения банка, обеспечения страховой защиты имущественных интересов банка и увеличения конкурентных преимуществ при обслуживании клиентов.

Заключение. Практика подтверждает, основными направлениями развития страхования в банковской сфере являются: укрепление стабильности и надежности национальной страховой индустрии, в первую очередь за счет повышения уровня капитализации страховых организаций; развитие новых страховых продуктов и технологий их реализации как на внутреннем страховом рынке, так и при страховании во внешнеэкономической деятельности; формирование современной инфраструктуры страхования; расширение использования финансовых ресурсов страховщиков в процессе инвестиционной деятельности; совершенствование национальной системы страхования экспортных кредитов и др.

ЛИТЕРАТУРА

1. Страхование. Современный курс: учебник / под ред. Е.В. Коломина. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 416 с.
2. Ахвледиани, Ю.Т. Страхование / Ю.Т. Ахвледиани. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 543 с.
3. Кожевникова, И.Н. Взаимоотношение страховых организаций и банков / И.Н.Кожевникова. – М.: Анкил, 2005. – 224 с.
4. Отдельные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь на 1 января 2006 года // Страхование в Беларуси. – 2005. – № 3. – С. 8 – 10.
5. С чистого листа – до Указа Президента Республики Беларусь «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)» // Страхование в Беларуси. – 2006. – № 11. – С. 2 – 7.

Поступила 05.03.07