

- / Н. А. Коротаев, В. В. Горячкин, Л. А. Золоторевич, В. И. Попечиц // Учебное пособие. – Минск : Изд-во БГУ, 2011. – 48 с.
6. Коротаев, Н. А. Компьютерные технологии как элемент образования и обучения / Н. А. Коротаев, В. И. Попечиц // Прикладные проблемы оптики, информатики, радиофизики и физики конденсированного состояния : материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 40-летию НИИПФП им. А.Н. Севченко БГУ / НИИПФП им. А.Н. Севченко БГУ. – Минск, 2011. – С. 76 – 77.
7. Коротаев, Н. А. Использование программных систем моделирования при обучении физическим основам компьютеров студентов математических специальностей университета / Н. А. Коротаев, В. И. Попечиц // Международный конгресс по информатике: Информационные системы и технологии : материалы международного научного конгресса. В 2 ч. / Белорусский государственный университет. – Минск, 2011. – Ч. 1. – С. 373 – 377.

УДК 336.7:368

## СТРАХОВАНИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Студ. Попова А.Э., ст. преп. Герман А.Н.*

*УО «Витебский государственный технологический университет»*

Для стабильного роста национальной экономики большое значение имеет развитие и укрепление финансовой устойчивости страховых организаций и банковских учреждений — опорных звеньев финансовой системы общества и экономики, активно участвующих в движении общественного капитала.

Важнейшим направлением банковской деятельности является кредитование, так как доля кредитных операций достигает 80 % всех активных операций коммерческих банков. Эффективность проводимой коммерческими банками кредитной политики зависит от качества формируемого кредитного портфеля — совокупности требований банка по предоставленным займам. В состав кредитного портфеля банка входят межбанковские кредиты, кредиты организациям и предприятиям, кредиты частным лицам. Не секрет, что низкое качество кредитного портфеля или неправильная его оценка — основная причина банкротства многих банковских учреждений. Примером может служить ипотечный кризис в США 2007 г. (кризис высокорисковых ипотечных кредитов), ставший «детонатором» начала мирового финансового кризиса в 2008 г.

Из мировой практики известно, что если доля проблемных активов во всех активах превышает 7 %, то будущее банка проблематично. Доля проблемных активов, предоставленных юридическим и физическим лицам в Республике Беларусь, на 01.01.2012 г. составила 4,16 %. При этом прирост активов, подверженных кредитному риску, за 2011 г. во всём банковском секторе составил 77,4 %.

Прирост проблемных активов, предоставленных юридическим и физическим лицам, составил 107,95 %. В структуре проблемных активов 74,04 % составляют кредиты юридическим лицам (кроме банков), физическим лицам — 2,13 %, банкам — 23,83 %.

Наличие такого объёма проблемных кредитов в портфеле белорусских банков является, как показывает практика, не только отражением кризисных явлений в экономике, но и свидетельством несовершенства кредитных процедур, методов оценки кредитных рисков, организационной структуры, подбора и расстановки кадров, т. е. свидетельством некачественного управления кредитным портфелем банка.

Для оценки качества управления кредитным портфелем применяется понятие «совокупный кредитный риск», т. е. риск по всем активам, составляющим кредитный портфель банка. Проблема минимизации совокупного кредитного риска имеет особое значение как для зарубежных, так и для белорусских банков. Поэтому существует необходимость оценки качества выдаваемых ссуд и кредитного портфеля в целом.



Среди мер минимизации совокупного кредитного риска, применяемых в РБ, основной является разработка норм и нормативов ограничения кредитных рисков для банков, а также небанковских кредитно-финансовых организаций.

К внешним способам уменьшения потерь, связанных с проведением кредитных операций, можно отнести заключение договоров страхования.

К преимуществам для банка при страховании кредитных рисков можно отнести: сокращение убытков по операциям кредитования; уменьшение затрат на осуществление риск-менеджмента путем передачи части процедур, связанных с управлением кредитным риском, страховщику; возможность снизить процентную ставку по кредитам и благодаря этому привлечь большего количества клиентов; повышение конкурентоспособности перед другими банками, не имеющими полиса страхования кредитных рисков.

В рамках сотрудничества страховщиков и банков постепенно становится очевидным интерес банков к страховой защите от кредитных рисков в связи с наращиванием объемов кредитования. В то же время по мере насыщения рынка классическими страховыми продуктами и под давлением усиливающейся конкуренции у страховщиков также возникнет необходимость в обращении к данному виду для удовлетворения потребностей страхователей и удержания страховщиками своих рыночных позиций.

Среди видов страхования кредитных рисков, имеющих место на белорусском рынке страховых услуг, можно выделить два наиболее распространенных: страхование риска непогашения кредита и страхование экспортно-импортных кредитов (относится к страхованию внешнеэкономических кредитных рисков).

Большое значение страхования рисков непогашения кредита очевидно. Вполне естественно желание банков заручиться поддержкой на случай возможных потерь при выдаче кредитов предпринимателям, начинающим свою деятельность.

Хотя такие виды страхования, как страхование кредитных рисков, являются традиционными для западных страховых рынков, для отечественных страховщиков они достаточно специфические. Нельзя сказать, что белорусские страховые компании готовы активно страховать риски непогашения кредитов, а малый и средний бизнес традиционно относится кредитующими институтами к объектам повышенного риска.

При страховании риска непогашения кредита страхователями выступают кредиторы, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством предпринимательскую деятельность по выдаче кредитов или займов. Причем предпринимательский риск может быть застрахован только в пользу страхователя, т. е. если договор страхования заключает банк, то он же и получит страховое возмещение.

На белорусском рынке направление страхования кредитных рисков развивают крупные универсальные страховые компании, прежде всего Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие "Белгосстрах", открытое акционерное страховое общество "Би энд Би Иншуренс Ко" («B & B Insurance Co»), унитарное страховое предприятие "Белвнешстрах", страховая компания «Промтрансинвест» и некоторые другие. Страхование отечественными страховщиками кредитных рисков банков носит в настоящее время разовый характер.

Сущность экспортно-импортного страхования состоит в том, что страховщик обязуется за определенную плату возмещать убытки страхователей — кредиторов экспорта и экспортеров, связанные с коммерческими, политическими, форс-мажорными рисками. Территориальная удаленность контрагентов внешнеэкономических операций, ограниченность информации об их финансово-экономическом положении увеличивают риски экспортеров и банков, кредитующих их, по сравнению с внутренней торговлей.

В связи с тем, что страховые суммы могут превышать финансовые возможности одной страховой компании, широко практикуется сострахование и перестрахование. При состраховании объект страхуется на одинаковых условиях несколькими страховщиками, каждый из которых принимает определенную долю прав и обязанностей, но не несет ответственности за действия других страховщиков. Перестрахование — передача страховой компанией определенной доли своих обязательств и премий перестраховщику.



В мире действуют множество Экспортных Кредитных Агентств (ЭКА). Агентства стран Западной Европы, Северной Америки и Юго-Восточной Азии — именно в этих странах базируются наиболее интересные поставщики оборудования для компаний стран СНГ — страхуют экспортные контракты, финансируемые кредитом с длительными периодами погашения.

Финансовая поддержка экспорта — одно из приоритетных направлений политики правительств по обеспечению высокой конкурентоспособности национальных компаний на мировом рынке, позволяющей им добиваться успеха в острой конкурентной борьбе и получать выгодные заказы. Эта поддержка способствует расширению и повышению устойчивости внешнеторговых потоков, играющих возрастающую роль в современном экономическом развитии.

В каждой стране обычно действует одно ЭКА, пользующееся государственной поддержкой. Агентство может принадлежать или управляться государством, часть его страховой деятельности осуществляется от имени и за счет государства. ЭКА руководствуются национальными государственными интересами и, соответственно, стремятся повышать конкурентоспособность отечественной экономики. Агентства (вне зависимости от страны нахождения и вида гарантируемых операций) предоставляют страховое покрытие, как правило, для национальных компаний по товарам, произведенным на территории страны пребывания, а также тех отраслей, которые имеют приоритетный с точки зрения государственных интересов характер.

В Республике Беларусь применяется страхование экспортных рисков с поддержкой государства. Механизм экспортного кредитования определен Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)». Указом предусмотрено, что исключительным правом осуществлять страхование экспортных рисков с поддержкой государства от имени Республики Беларусь наделено Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант».

Особое место в страховании кредитных рисков занимает ипотечное страхование. В связи с цикличностью развития экономики и рынка жилья ипотечный риск имеет катастрофический характер. Этот риск носит долгосрочный характер и договор страхования в отношении него заключается на длительный срок. Риски в течение срока страхования распределены во времени неравномерно. По статистике, вероятность нарушения заемщиком графика погашения кредита возрастает постепенно, пик приходится на 3-4 годы кредита, после чего вероятность страхового случая заметно снижается. Для успешного функционирования рынка ипотечного кредитования необходимо урегулировать либо уточнить условия предоставления ипотечных кредитов. Альтернативным вариантом здесь может стать защита банком своих рисков у страховых организаций в виде ипотечного страхования.

Во многих странах мира страхование кредитных рисков является не просто распространенным, общепринятым, но и обязательным. А среди предлагаемых методов оценки совокупного кредитного риска широко распространены рейтинговые модели. Оценки рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch Ratings служат общепризнанным доказательством финансовой устойчивости или, наоборот, неплатежеспособности заемщика. Также применяются расчёт системы финансовых коэффициентов и математико-статистические методы. Во многих зарубежных странах созданы и успешно функционируют органы регулирования и надзора за страховым и банковским сектором как внутри отдельных стран, так и на международном уровне. Примером может служить Базельский комитет по надзору за банковской деятельностью.

К препятствиям для развития в нашей стране страхования кредитных рисков банков можно отнести:

- сложность проведения оценки кредитных рисков;
- довольно высокую стоимость продуктов по страхованию кредитных рисков;



- ограниченность практики страхования кредитных рисков, которая часто заключается в недостаточном уровне страховой культуры банкиров и в желании сэкономить на страховании;
- несовершенство законодательства в области страхования банковской деятельности;
- отсутствие единых баз данных о кредитоспособности организаций и предприятий;
- отсутствие накопленной статистики по страховым случаям и оптимальных методик оценки финансового состояния заемщиков.

Для расширения практики использования страхования кредитных рисков банков на отечественном страховом рынке необходимы:

- повышение прозрачности бизнеса, переход на международные стандарты учета и отчетности;
- совместная разработка и внедрение страховщиками и банками качественных программ скоринга (рейтингования) заемщиков;
- создание посредством регулярного сбора, анализа и обобщения статистической информации по уже выданным и застрахованным кредитам единых баз данных по заемщикам, которыми могли бы пользоваться и банки, и страховые компании при принятии решения о кредитовании и страховании;
- наличие надежной перестраховочной защиты, которую зачастую под силу предоставить лишь зарубежным перестраховщикам, имеющим многолетний опыт в данном виде страхования.

УДК 336.71

## НАДЕЖНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И МЕТОДЫ ЕЕ ОЦЕНКИ

*Студ. Шабанов П.Т., асс. Ельчанинова А.Г.*

*УО «Витебский государственный технологический университет»*

В настоящее время банковский сектор является незаменимым элементом любой экономики, и его роль постоянно возрастает. С каждым днем расширяется спектр банковских услуг и, естественно, клиентская база. Большинство финансовых операций всех субъектов экономики (предпринимателей, государства, домохозяйств) совершаются при взаимодействии с коммерческими банками. И именно поэтому устойчивость коммерческого банка является первоочередной задачей, в процессе решения которой учитываются сотни разнообразных факторов и параметров.

Многовековые исторические предпосылки оказали влияние на доверие клиентов к банку. В процессе своей деятельности банки не всегда соблюдали «правила игры», что приводило к неблагоприятным последствиям не только для самих банков, но и к проблемам социально-экономического плана, давали толчок массовым бунтам. Такие ситуации явились индикатором для необходимости создания системы оповещения как для самих банков, так и для его клиентов и государства о текущем его состоянии и дальнейших перспективах. Для этого стали использовать понятие «финансовая устойчивость коммерческого банка», т. е. качественная характеристика, основанная на правильном и эффективном использовании потоков денежных средств, соответствии финансовых показателей деятельности нормативам, утвержденным надзорными органами, для выполнения необходимых функций, а также возможности адаптации к изменениям экономической среды.

Надежность – термин, употребляемый клиентурой банков и больше отражает внешнюю ситуацию, для самих банков термин «надежность» лучше всего выражается понятием «устойчивость», где под устойчивостью понимается способность без задержек и в любой ситуации на рынке выполнять взятые на себя обязательства. Каждый потенциальный клиент при выборе банка руководствуется определенными критериями, среди которых: тип банка, ассортимент предоставляемых им услуг, качество и цена услуг и, наконец, са-