

ных страховых взносов составил 4 %, на 1 января 2008 г. — 3, на 1 января 2009 г. — чуть более 1 %. Таким образом, существует устойчивая тенденция к снижению данного показателя, что стало результатом изменений законодательной базы, ограничивающих передачу рисков за рубеж.

В связи с созданием в 2006 г. Белорусской национальной перестраховочной организации ситуация на рынке перестрахования в части передачи рисков иностранным перестраховщикам изменилась, поскольку национальные страховщики обязаны перестраховывать определенную долю рисков в данной организации. В 2009 г. эта доля составляет 40 % и ежегодно увеличивается на 10 %. Это позволяет размещать все большее количество рисков в Беларуси, препятствуя оттоку валюты за рубеж. Однако излишняя концентрация рисков внутри страны опасна, так как ведет к их кумуляции.

Основные направления развития перестрахования в Республике Беларусь:

- совершенствование законодательства в сфере государственного регулирования перестраховочной деятельности, а также проведение либерализации перестраховочного рынка;
- повышение уровня капитализации страховщиков и перестраховщиков республики, что расширит возможности перестраховочной защиты;
- развитие облигаторной формы перестрахования как более надежного инструмента защиты финансовой устойчивости страховщиков;
- повышение качества андеррайтинга для более тщательного отбора рисков, а следовательно, снижения убыточности перестраховочных операций.

Эти, а также ряд других предложений (совершенствование информационной базы; развитие инфраструктуры перестраховочного рынка; применение новейших информационных технологий) будут содействовать дальнейшему развитию перестрахования в Республике Беларусь.

**Е.М. Таяновская,
М.П. Сосункевич**
БГЭУ (Минск)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Под кредитным риском следует понимать риск неисполнения заемщиком обязательств перед банком. Банк, предоставляющий кредит, подвергает себя неизбежному риску невыполнения обязательств со стороны заемщика. В определенных ситуациях банкам невыгодно брать на себя дополнительные риски, в особенности это актуально для небольших банков. В подобных случаях кредитная организация может прибегнуть к услугам страховой компании, застраховав риск неплатежа по

выдаваемому кредиту. Рассчитывать на подобное сотрудничество могут только наиболее надежные страховщики, так как для обоснования размера сформированного резерва по застрахованной задолженности банк вынужден будет проводить анализ финансового состояния страховой компании, принявшей на страхование риск неплатежа.

Страхование кредитных рисков зародилось в Европе после Первой мировой войны. В современных условиях во всех промышленно развитых странах имеются компании по страхованию кредитных рисков. Многие развитые государства располагают системами страхования экспортных кредитов, схемами страхования зарубежных инвестиций.

Развитие страхования кредитных рисков в Республике Беларусь началось в начале 90-х гг. На рынке страховых услуг оно занимало тогда до 80 %, а в портфеле некоторых страховщиков — 100 %. Оформив кредиты на развитие бизнеса и другие цели, фирмы-заемщики могли застраховаться (в качестве страхователей) от риска их непогашения. Невозвращенный долг отдавали кредитору страховщики. Впоследствии страховщик мог взыскать эти деньги с заемщиков через суд, но не всегда это удавалось. В результате одна за другой обанкротились около полутора десятков страховых компаний и многие пострадали.

В 1994 г. пленум Высшего Хозяйственного Суда постановил считать договоры такого страхования недействительными.

В настоящее время страхование кредитных рисков популярно гораздо меньше, чем в начале 90-х гг. XX в., несмотря на то, что на 1 февраля 2009 г. проблемные кредитные вложения банков в Республике Беларусь составили 354,7 млрд р.

Связано это, в первую очередь, со сложностью оценки кредитоспособности заемщиков в Беларуси. У них почти всегда отсутствует кредитная история и особенно сложно оценить риск кредитополучателя, который обращается впервые в банк. Кроме того, банки стремятся отдавать в страхование лишь проблемные кредиты, которые выдаются без залогового обеспечения; страховым же компаниям важен комплексный подход — страхование полного кредитного портфеля.

В среднем цена страхового полиса колеблется в пределах от 0,7 % до 2 % и более в зависимости от срока страхования, гарантий возврата кредита, типа кредита, ликвидности обеспечения кредита, положения кредитополучателя, других факторов, влияющих на степень риска. Например, в Белгосстрахе страховой тариф составляет от 3 до 6 %, в B&B Insurance — около 6, в Белэксимгаранте — от 1 %.

Для активного развития страхования кредитных рисков необходимо:

- формирование сбалансированной системы банковско-страхового сотрудничества;
- введение единой системы оценки рисков, связанных с заемщиками, поставщиками и другими агентами для банков и страховых организаций;
- расширение ассортимента предлагаемых услуг в данной сфере и повышение их качества.