

УДК 368.1

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА БЕЛАРУСИ

Квасникова В.В., к.э.н., доц., Бежелева А.И., студ.

*Витебский государственный технологический университет
г. Витебск, Республика Беларусь*

Устойчивый страховой рынок способствует обеспечению стабильного развития экономики и социальной сферы. На начало 2019 года на страховом рынке Беларуси зарегистрировано 16 страховых организаций (из них две страховые организации осуществляют добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии, одна осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию), из них 4 государственные и 4 с долей государства в уставных фондах более 50. В целях осуществления посреднической деятельности в страховании зарегистрировано 29 страховых брокеров.

Основными брокерами в Республике Беларусь в области страхования являются: ООО «СтрахЭкспертГрупп», ООО «Форвард-Брокер», ООО «Альфа-Брокер», ООО «Страховой Партнер», «Универсальный страховой брокер», ООО «Страховой брокер «Альянс» и др.

Некоторые страховые компании открываются банками. К ним относятся УСП «Седьмая линия» (ОАО Приорбанк), УСП «Белвнешстрах» (ОАО БелВЭБ), ЗАО «Дельта Страхование» (структурная единица группы компаний «Дельта»).

За 2018 год было заключено 11 854,3 тыс. договоров страхования, что на 531,4 тыс. договоров или на 4,7 % больше, чем за 2017 год. Взносы страховых организаций по прямому страхованию составили 1 203,3 млн рублей и выросли на 12,4 %. Несмотря на это, в 2018 году по сравнению с 2017 годом совокупная чистая прибыль страховых компаний Беларуси сократилась на 39,6 % и составила 81,6 млн руб.

Аналогичная динамика характерна и для трех самых крупных страховых компаний Беларуси. Так, чистая прибыль БРУСП «Белгосстрах» в 2018 г. составила 28,2 млн руб. – падение в 2 раза; у РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» чистая прибыль сократилась почти в 1,5 раза и составила 13,5 млн руб.; показатель БРУПЭИС «Белэксимгарант» сократился более чем в 1,8 раза и составил 6,4 млн руб. Причиной такого положения дел является уменьшение численности работников страховых и брокерских организаций; увеличение расходов страховых организаций на осуществление своей деятельности, в том числе на выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения.

В качестве основных направлений развития и совершенствования страхового рынка Республики Беларусь можно выделить следующие: улучшение финансовой грамотности населения (разъяснение основ страхования и правильности его применения для защиты имущества, доходов и здоровья; разработка рекламной кампании, которая позволит населению узнавать о страховых компаниях и организация тематических семинаров и конференций), отмена излишних административных барьеров (перейти от согласительной к уведомительной процедуре представления правил страхования, отменить обязанность страховых организаций размещать и учитывать средства страховых резервов на специальных счетах).

В условиях пандемии в Беларуси появилась возможность застраховать человека от заболевания коронавирусом COVID-19. Таким образом, на страховом рынке появится больше застрахованных людей. Однако при увеличении количества заболевших и при протекании болезни в более тяжелой форме, страховые компании понесут убытки.

В целом в ближайшей перспективе 1–2 года улучшения показателей деятельности страховых компаний Беларуси не предвидится, так как общий спад мировой экономики и в частности падение экономики Беларуси усилит негативные тенденции на отечественном рынке страховых услуг.

УДК 336.71

КРЕДИТНЫЙ РИСК КАК ОСНОВНОЙ РИСК БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Левшицкая О.Р., ст. преп., Бежелева А.И., студ.

*Витебский государственный технологический университет
г. Витебск, Республика Беларусь*

Целью деятельности любого банка является получение максимальной прибыли и банк должен уделять огромное внимание осуществлению своих операций при минимально возможных рисках. Во избежание банкротства, для достижения и сохранения устойчивого положения на рынке банковских услуг банкам необходимо искать и применять эффективные методы и инструменты управления рисками. Конкретные риски, с которыми чаще всего сталкиваются банки, будут определять результаты их деятельности. Кредитный риск представляет собой риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством. Наиболее серьезные негативные последствия для банков Республики Беларусь несут именно кредитные риски. Значительная доля кредитных рисков банковского сектора Республики Беларусь сформирована кредитным портфелем юридических лиц. По данным исследований, проведенным Национальным банком Республики Беларусь, можно сказать, что наиболее рискованными для кредитования являются предприятия промышленности, торговли, субъектов строительной отрасли. Причины возникновения кредитного риска банка происходят на двух уровнях: на уровне каждой отдельной операции, на уровне кредитного портфеля в целом. А управление кредитным риском может осуществляться следующими способами:

1. Оценка кредитоспособности. Расчет кредитного риска базируется на оценке кредитоспособности заемщика или контрагента, производимой на основе финансовой и бухгалтерской отчетности и других доступных данных. Критерии, по которым производится оценка заемщика, индивидуальны для каждого банка и базируются на его практическом опыте.
2. Диверсификация кредитного риска предполагает рассредоточение имеющихся у банка возможностей по кредитованию и инвестированию. Кредитный риск возрастает по мере увеличения общего объема кредитования и степени концентрации кредитов среди ограниченного числа заемщиков.
3. Уменьшение размера выдаваемых кредитов одному заемщику. Этот способ применяется, когда банк не полностью уверен в достаточной кредитоспособности клиента.
4. Страхование кредитов. Страхование кредита предполагает полную передачу риска его невозврата организации, занимающейся страхованием.
5. Привлечение достаточного обеспечения. Такой метод практически полностью гарантирует банку возврат выданной суммы и получение процентов.