

Лобанов С. Ю.

соискатель,

Российская академия предпринимательства

Совершенствование практики взаимодействия страховых и кредитных организаций в национальной системе перестрахования

Усложнение финансового инструментария, продуктов и услуг, а также сближение нормативных и законодательных элементов в структуре отечественного и международного надзора, определяют в ближайшее время более тесное взаимодействие страховой и банковской системы.

Ключевые слова: банк; страховая компания; кредит; финансовый рынок; перестрахование; управление рисками; национальная система перестрахования.

Improvement of practice of interaction of the insurance and credit companies in national system of reinsurance

Complication of financial tools, products and services, and also rapprochement of standard and legislative elements in structure of domestic and international supervision, predetermine soon closer interaction of an insurance and banking system.

Keywords: bank; insurance company; credit; financial market; reinsurance; risk management; national system of reinsurance.

В настоящее время «Базель-III» повышает требования к капиталу банков, что означает увеличение стоимости кредитования для предприятий и экспорта. Насколько «Базель-III» учитывает страховые полисы ведущих экспортных кредитных агентств как достаточную гарантию, с тем чтобы не повышать требования к банку-кредитору, когда он предоставляет займы предприятиям? Это очень важный вопрос с точки зрения стоимости кредитования экспорта. С нашей точки зрения, ответ на этот вопрос вполне очевиден. Достаточно сказать, что «Базель-III», конечно, значительно влияет на страхование и на заимствования, а также на экспортно-кредитную политику и гарантии правительства. Если посмотреть на капитал банка, на его собственные средства, то можно увидеть, что любой крупный экспортный кредит поддерживается официальной гарантией. Раньше в качестве критерия можно было бы использовать рейтинг, однако именно в рамках Базеля III, на сегодняшний день предъявляется требование о резервировании 3% капита-

ла — это огромное количество средств для любой кредитной организации, это большое количество транзакций и это значит, что банк должен ответить на вопрос: может ли он выдать на транзакцию долгосрочный кредит на 10 лет, может ли он использовать эти средства в течение определенного периода для финансирования экспортного кредита или направить эти деньги на краткосрочные займы в других областях.

Пока такой финансовой мощностью обладают только Банки Развития, однако в России он только один, хотя возможностей для дальнейшего увеличения количества таких организаций вполне достаточно, учитывая, что в нашей стране на долю пяти крупнейших кредитных организаций приходится около половины совокупных активов. Как следует из официальной статистики Банка России ¹, активы 5 крупнейших банков страны выросли за девять месяцев 2012 года на 11,7% и по состоянию на 1 октября составили 23,238 трлн. руб. Однако за сентябрь активы этих банков снизились на 0,1%. Доля 5 крупнейших банков в совокупных банковских активах страны на 1 октября 2012 года увеличилась до 50,7%, с 50% на 1 января 2012 года.

Таким образом, вполне очевидно, что в существующем кредитном сегменте финансового рынка основной потенциал сконцентрирован преимущественно в пяти крупнейших банках страны, которые в принципе могут взять на себя функции Банков Развития для укрепления контура национальной системы перестрахования.

То есть здесь речь заходит уже не только о конкуренции между крупнейшими банками страны, но и перспективе выбора опорного банка Правительства РФ для цели перестрахования кредитных рисков. Важно отметить, что в «Базеле-III» есть и другие критерии, различные переменные элементы: экспортные гарантии, предоставляемые агентствами, которые серьезно влияют на окончательное решение, принимаемое банками, особенно в части управления рисками.

Очевидность принятия Правительством решения в пользу формирования в стране единой системы перестрахования, сегодня уже продиктована не только нормативными требованиями Базельской конвергенции, но и необходимостью диверсификации продуктового инструментария, который год от года становится только сложнее, российские банки активно заимствуют западный опыт, но к сожалению не успевают за растущими рисками.

В число наиболее известных кредитно-страховых продуктов во всем мире можно включить такие как, страхование кредита покупате-

¹ Обзор банковского сектора за ноябрь 2012 [<http://www.cbr.ru/analytics>].

лю и поставщику, а также страхование рисков по аккредитиву и краткосрочным экспортным кредитам.

Процедура оценки рисков, которой должен оперировать банк, входящий на внешнеэкономический уровень, включает в себя идентификацию риска для каждого иностранного покупателя и установление индивидуальных кредитных лимитов, а также постоянный мониторинг кредитоспособности иностранного покупателя с целью предупреждения возможных потерь по кредиту.

Каковы же могут быть экономические функции национальной системы перестрахования с точки зрения защиты и поддержки кредитных организаций в рамках существующих внешних рисков. Во-первых, она обеспечивает возможность защиты экспортных контрактов с отсрочкой платежа; во-вторых, позволяет привлекать долгосрочные кредитные ресурсы российских и иностранных банков для финансирования экспортных проектов; в-третьих, обеспечивает возможность дополнительного перестрахования в случае неплатежа иностранного контрагента; в-четвертых, позволяет уменьшить расходы кредитных организаций в части обязательных резервов.

В частности, в новой редакции Положения Банка России № 254-П², например, договор страхования ЭКСАР отнесен к первой категории качества обеспечения по ссудам, что позволяет банкам не создавать резервы по кредитам, застрахованным ЭКСАР, что в свою очередь положительно влияет на ликвидность и внутреннюю стоимость ресурсов банков, и соответственно приводит к снижению процентной ставки для заемщика. Не менее важной мерой является уменьшение коэффициентов для экспортных кредитов в расчете норматива достаточности капитала, что особенно актуально в свете рассмотрения Банком России перспектив применения стандартов Базель III к российской банковской системе.

Важно также отметить, что с 1 января 2013 года вступила в силу новая Инструкция № 139-И «Об обязательных нормативах банков»³, согласно которой кредитные требования, номинированные и (или) фондированные в рублях, при наличии договора страхования ЭКСАР отнесены ко второй категории активов с коэффициентом риска 20%. Аналогичные кредитные требования, номинированные в иностран-

² Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

³ Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

ной валюте, отнесены к третьей категории активов с коэффициентом риска 50%.

Какие перспективы в связи с этим возникают у банка? Во-первых, это значительное уменьшение нагрузки на капитал банка со стороны кредитов, выданных под страховое покрытие ЭКСАР; во-вторых, это расширение и диверсификация клиентской базы, поскольку клиенты, которые условно «потребляют» меньше капитала имеют возможность получать кредиты под более низкие ставки, что существенно влияет на ценообразование всего кредитного рынка, а страховое покрытие ЭКСАР как раз и выполняет данную функцию. В свете уже существующих нормативных новаций, связанных с преимуществом использования продуктов ЭКСАР можно выделить и планируемые Банком России изменения в Положении № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами»⁴ в части дополнения списка приемлемых для Банка России активов договором страхования ЭКСАР. Внесение данных изменений позволит банкам отдельно рефинансировать кредитный портфель, обеспеченный страховым покрытием ЭКСАР, что даст толчок к оптимизации ценообразования кредитов для крупных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса, деятельность которых связана с внешнеэкономическими расчетами. А в рамках формирования национальной системы перестрахования, изменения действующей нормативной базы будут способствовать повышению конкурентоспособности кредитных продуктов и услуг, не только для корпоративного сектора экономики, но и для населения.

Однако говоря о преимуществах развития внутреннего кредитного рынка, нельзя забывать и о внешних рисках, сконцентрированных сегодня преимущественно в странах еврозоны.

В Европе, в частности, все вполне традиционно — государство не подключается к деятельности частного страхового сектора, когда частный сектор может самостоятельно страховать свои риски. Этот срок составляет, как правило, до двух лет. Но эта модель меняется. Например, учитывая сложившуюся ситуацию в периферийных странах еврозоны, сейчас очень сложно страховать риски в отношении Греции: и сам факт состоит в том, что Еврокомиссия вероятнее всего позволит, в ближайшие месяцы осуществлять краткосрочное страхование кредитов официальным (уполномоченным) кредитным учреждениям.

⁴ Положение Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

И ситуация на внешнем рынке меняется из года в год. С какими крупными внешними кредитными рисками мы сталкиваемся? Прежде всего, это риски банковского финансирования. В условиях кризисной ситуации в еврозоне, не только российским, но и европейским банкам сложно найти долгосрочное финансирование более чем на 5–6 лет, не говоря о 10 годах. Да и сами банки сегодня друг другу не доверяют. А с учетом новых правил, предусмотренных «Базелем-III», банки главным образом, должны выполнять более высокие требования по капиталу, а если они хотят кредитовать на долгосрочной основе, они должны привлекать долгосрочное финансирование. В связи с чем, долгосрочное кредитование не может подменяться краткосрочным. И это одна из основных тем в еврозоне и в мире банковского бизнеса. Условно говоря, длинные ресурсы сейчас недоступны не только российским, но и европейским банкам⁵. А в ближайшие годы, согласно намеченным прогнозам, ситуация вряд ли кардинально изменится, с учетом чего главным демпфером современного банковского бизнеса будет являться активное использование инструментов страхового сектора, даже учитывая наличие не страховых рисков в их деятельности.

Однако наиболее существенным преимуществом в рамках активного взаимодействия банков и страховых компаний, с нашей точки зрения, является возможность дальнейшего использования такого опыта в государстве в рамках национальной системы перестрахования кредитных рисков, практически также как и в рамках созданной страховой компании под эгидой АИЖК.

Каким же образом это может происходить? Во-первых, если речь идет о страховании экспорта отдельных продуктов, например в секторе авиа и автомобилестроения, то очевидно что комплектующие и запчасти будут поступать из других стран, но уже по каналам импорта продукции, с учетом чего будет использоваться повторное страхование, где риск будет застрахован на все 100 процентов. Во-вторых, это создание международной системы перестрахования экспортно-импортных операций с участием национальной системы перестрахования, на базе партнерства, учитывая, что подобные структуры существуют во многих европейских странах мира. Например, менее чем за двухлетний период существования ЭКСАР (экспортное страховое агентство), получило поддержку от ряда развитых и развивающихся стран имеющих подобные структуры по страхованию экспортно-импортных кре-

⁵ Материалы международной конференции «Страховая поддержка экспорта. Мировой опыт. Новые возможности»//ЭКСАР. 8 февраля 2012 года. Москва

дитов. В Чехии существует подобная структура – EGAP, в портфеле которой 40% принадлежит российскому сектору. Аналогичные структуры присутствуют и в других странах Европы, например SACE в Италии, Coface во Франции и пр. Но наиболее крупное экспортное агентство существует в Китае – China Export & Credit Corporation (Sinasure) специализируется на страховании экспортных кредитов и содействует развитию китайского экспорта и инвестиций. Приоритетным является страхование экспорта высокотехнологичной продукции. Sinasure оказывает услуги по страхованию экспортных кредитов от рисков неплатежа, услуги в области финансов, информации и управления дебиторской задолженностью. С момента основания Sinasure оказал поддержку экспорту на общую сумму более 250 млрд. долл. США и поспособствовал получению кредитов на более чем 450 млрд. юаней в 110 различных банках⁶.

Экспортные кредитные агентства существующие во всем мире позволяют реализовать наиболее оптимальную и достаточно прозрачную модель управления и развития перестрахования на национальном уровне.

В связи с чем считаем, что наше предположение об эффективном партнерстве банков и страховых компаний заключается еще и в том, что подобные альянсы не только на внутреннем, но и внешнем рынке, будут стимулировать многосторонние экспортные проекты. А этот аспект очень важный, и он лежит не только в сфере экспорта, он значительно шире, и позволяет развиваться не только крупным предприятиям, но и малому предпринимательству, формирующему средний класс в обществе.

Таким образом, создание национальной системы перестрахования на основе взаимодействия кредитных и страховых компаний поможет открытию для России новых рынков, поскольку в нашей стране отсутствует институт, который смог бы сориентировать предприятия-экспортеры и обеспечить налаживание устойчивых связей, с тем, чтобы российские экспортеры максимально использовали свои возможности, причем не гипотетические, а четко регламентированные во всех уставных документах, консенсусе ОЭСР, договоренностях в рамках ВТО и т.д. Кроме того, считаем, что практика взаимодействия кредитных и страховых компаний РФ при условии формирования национальной системы перестрахования поможет обеспечить финансовую и страховую поддержку предприятий малого и среднего бизнеса в целях про-

⁶ Савельев А.А. Государственное страхование экспорта // Российский импортер. 2011. № 7. С. 18–21.

движения высокотехнологичной продукции на экспорт. А это в свою очередь, обеспечит определенный сигнал рынку о появлении новых преимуществ для российских банков более активно развивать международное финансирование в виде отдельного направления бизнеса и, таким образом, содействовать продвижению отечественных товаров на рынках.

Используемые источники

1. Обзор банковского сектора за ноябрь 2012 [<http://www.cbr.ru/analytics>].
2. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
3. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»
4. Положение Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»
5. Материалы международной конференции «Страховая поддержка экспорта. Мировой опыт. Новые возможности» // ЭКСАР. 8 февраля 2012 года. Москва
6. Савельев А.А. Государственное страхование экспорта // Российский импортер. 2011. № 7. С. 18–21.