

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ БАНКОВ РАЗВИТИЯ

Ю. Т. Ахвледиани, Г. А. Бунич, Ю. А. Ровенский

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,
Москва, Россия

В статье показано значение страхования международных банков развития в решении социально-экономических задач региональной экономики. Проанализированы показатели страховых рынков стран ЕАЭС, обозначены актуальные направления развития региональных рынков. Авторами даны предложения по теоретическим основам страхования международных банков развития, управления рисками Евразийского банка развития и внедрения современных страховых технологий. Отражена роль страхового рынка и банковского сектора в формировании общего финансового рынка стран Евразийского экономического союза. На основе проведенного анализа макроэкономического состояния страховых рынков стран ЕАЭС дана оценка уровня их развития. Предложено создание общей перестраховочной емкости на пространстве ЕАЭС, что позволит обеспечить прозрачные и регулируемые условия функционирования перестраховочного пространства стран ЕАЭС, расширить доступ перестрахования, развить региональные рынки государств-членов, а также снять барьеры, препятствующие интеграции страховых рынков – партнеров по ЕАЭС. Сделан вывод о важности разработки экономических инструментов региональной системы страховой защиты в системе деятельности региональных банков в условиях формирования инфраструктуры ЕАЭС. На основе анализа объема собранных премий и размера активов показано, что российский страховой рынок является самым развитым рынком на евразийском пространстве, а страховой потенциал банков зависит от региональных особенностей и обеспеченности современными страховыми технологиями.

Ключевые слова: региональные банки, финансовый рынок, страхование, банковский сектор, страховой рынок, финансовая интеграция, банкострахование, региональная экономика.

THEORETICAL ASPECTS OF INSURANCE FOR INTERNATIONAL BANKS OF DEVELOPMENT

Yulia T. Akhvlediany, Galina A. Bunich, Yuriy A. Rovenskiy

Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russia

The article shows the importance of insurance for international banks of development in order to resolve social and economic problems of regional economy. The authors analyze figures of insurance markets of member-states of the Eurasian Economic Union and identify the acute lines of development of regional banks. They put forward recommendations on theoretical basis of insurance for international banks of development, risk-management in the Eurasian Bank of Development and introduction of advanced insurance technologies. The role of insurance market and the banking sector in shaping the common finance market of member-states of the Eurasian Economic Union was shown. On the basis of analyzing the macro-economic standing of insurance markets in the EAEU the level of their development was identified. It was proposed to organize common reinsurance capacities on the EAEU territory, which could provide transparent and regulated conditions of reinsurance space of EAEU member-states functioning, extend the access to reinsurance, develop regional markets of member-states and remove barriers hindering integration of insurance markets of EAEU partners. The authors come to the conclusion about the importance of developing tools of the regional system of insurance protection in regional banks' work in conditions of EAEU infrastructure development. Through analyzing the volume of premiums and the amount of assets it was shown that Russian insurance market is the most developed market on the Eurasian territory and the insurance potential of banks depends on regional peculiarities and provision of advanced insurance technologies.

Keywords: regional banks, finance markets, insurance, banking sector, insurance market, finance integration, bank-insurance, regional economy.

Решение глобальных задач стратегического развития региональной экономики требует исследования страховых механизмов внедрения современных технологий международных банков развития.

Создание эффективной системы страховой защиты региональных банков с использованием современных страховых технологий способствует повышению эффективности использования финансовых ресурсов, инвестиционной деятельности международных банков развития и минимизации потерь.

Из всех видов финансового посредничества и элементов финансовой системы стран – членов ЕАЭС наиболее развитой является банковская система. Вместе с тем относительно низкая надежность банков предполагает возникновение банковских рисков, особенно с увеличением объемов трансграничного кредитования. Кроме того, высокий уровень зависимости инвестиций в ряде стран от поведения иностранных инвесторов, делает необходимым внедрение банкостраховых продуктов и усиление роли страхования.

Отметим, что страхование международных региональных банков играет огромную роль в формировании финансовых взаимоотношений стран ЕАЭС и предполагает снижение рисков, а также расширяет возможности по внедрению современных банкостраховых технологий. В этой связи следует обосновать необходимость научных разработок по теоретическим аспектам страхования региональных банков развития, а также взаимодействия бизнеса и финансовых институтов. По мнению экспертов ООН, международные банки развития можно определить как финансовый институт развития – банк или организация, выполняющие функцию долгосрочного финансирования проектов, которые не могут быть профинансированы частным бизнесом и направлены на социально-экономическое развитие.

В системе международных банков развития особое место занимает Евразийский

банк развития (ЕАБР), который является финансовым центром для решения региональных проблем всех участников ЕАБР.

Усиление взаимодействия банковского и страхового секторов в условиях развития финансовой интеграции Евразийского экономического союза позволит совершенствовать страховые механизмы в системе деятельности банков и страховых организаций. Так, разработка совместных стандартов по защите потребителей банко-страховых услуг позволит усовершенствовать управление банковскими рисками.

Банковский сектор является наиболее привлекательным для инвестиций страховщиков. Доля вложений активов в банковский сектор в 2017 г. составляла 29,8%.

Для принятия управленческих решений банка особое значение имеют формирование и развитие системы управления рисками, в основу которой положены принципы и подходы практики ведущих международных финансовых организаций, международных банков развития, а также рекомендации Базельского комитета, международных стандартов ISO31010, ANZ/COSO и центральных банков стран – участников Евразийского банка развития.

Основными задачами системы управления рисками являются:

- создание классификации рисков, которым может быть подвержен банк, и обеспечение их идентификации, оценки и контроля;
- выработка и совершенствование единых подходов, принципов и методов управления выявленными рисками, направленных на минимизацию рисков (последствий при принятии решений), снижение потерь и обеспечение устойчивости функционирования банка;
- определение допустимого уровня приемлемых рисков;
- организация системы управления рисками, обеспечивающей сохранение высокой репутации банка как международного института развития;
- достижение минимального размера финансовых потерь.

Внедрение новых финансовых проектов для российского банковского сектора, а также активизация интеграционных процессов стран евразийского пространства расширяют возможности по введению новых финансовых технологий и механизмов страхования региональных банков. Разработка экономических инструментов региональной системы страховой защиты в системе деятельности региональных банков будет способствовать решению стратегических задач в свете формирования инфраструктуры ЕАЭС.

Страховой потенциал банков развития зависит от региональных особенностей и обеспеченности современными страховыми технологиями. Объем собранных премий и размер активов влияют на развитие страховых рынков. В табл. 1 приведены показатели, характеризующие состояние

страховых рынков стран ЕАЭС. По объему собранных средств российский страховой рынок является самым крупным по сравнению с другими участниками стран ЕАЭС. В 2017 г. он составлял 92,5% от общего объема премий ЕАЭС. Стабильное количество страховых организаций сохраняется в динамике во всех странах. В России в 2017 г. количество страховых организаций снизилось на 194 страховщика по сравнению с 2013 г. Вместе с тем, несмотря на снижение страховщиков в количественном выражении, по объему капитала российский страховой рынок опережает все страны. Так, размер активов в России в 2017 г. был в 14,6 раза больше по сравнению с рынком Казахстана, а по сравнению с республикой Беларусь – в 25 раз. Вторым по показателям страховой деятельности является рынок Казахстана.

Т а б л и ц а 1

**Показатели деятельности страховых организаций
стран ЕАЭС за 2013–2017 гг.* (в млн долл.)**

Страна	2013	2014	2015	2016	2017
<i>Количество страховых организаций</i>					
Армения	8	7	7	7	7
Беларусь	25	24	24	23	22
Казахстан	34	34	33	32	32
Киргизия	18	17	17	19	18
Россия	420	404	334	256	226
<i>Страховые премии</i>					
Армения	87	72	66	69	73
Беларусь	741	708	506	494	554
Казахстан	1 664	1 319	1 187	944	1 018
Киргизия	20	17	11	10	10
Россия	28 513	26 025	16 940	17 671	21 885
<i>Страховые выплаты</i>					
Армения	48	53	28	30	37
Беларусь	308	320	291	269	277
Казахстан	342	348	303	242	224
Киргизия	2	2	1	1	1
Россия	12 852	12 474	8 434	7 555	8 738
<i>Активы</i>					
Армения	122	104	86	97	103
Беларусь	2 047	2 058	1 549	1 408	1 634
Казахстан	3 440	3 420	3 724	2 504	2 838
Киргизия	34	38	43	38	47
Россия	41 344	40 739	26 765	27 936	41 564

* Источник: URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/fin_stat/statistical_publications/Documents/finstat_3/finstat_3_2017.pdf

В развитии страховых отношений между участниками страхового рынка важная роль принадлежит Евразийскому банку развития как международной финансовой организации, призванной содействовать экономическому росту государств – участников ЕАЭС, расширению внешнеэкономических связей между ними и развитию инвестиционной деятельности. ЕАБР учрежден на основании межгосударственного соглашения, подписанного 12 января 2006 г. по инициативе президентов России и Казахстана. Участниками банка также являются Армения, Беларусь, Киргизия и Таджикистан. Одной из важнейших задач ЕАБР является анализ и прогноз состояния экономик и финансовых рынков государств-участников, их инвестиционных возможностей, денежно-кредитных и валютных отношений, в том числе анализ

макроэкономических и финансовых рисков. ЕАБР уделяет преимущественное внимание финансированию проектов по развитию. В отраслевой структуре текущего портфеля на финансовый сектор приходится 18,5%.

Организация банковского страхования Евразийского банка развития предполагает тщательный отбор страховщиков для осуществления данного вида деятельности. Общие требования к страховым организациям для каждой страны ЕАЭС установлены по показателям рейтинга, соответствующего требованиям банка государства – участника ЕАЭС. Обязательное условие – наличие лицензии в соответствии со страховым законодательством и срок деятельности на рынке не менее десяти лет (табл. 2).

Т а б л и ц а 2

Общие требования Евразийского банка развития к страховым компаниям стран ЕАЭС по страхованию банковских рисков*

Страховая компания является юридическим лицом, созданным (зарегистрированным) и действующим не менее 10 лет на территории государства – участника банка, и правомочна заниматься страховой деятельностью в финансовой (банковской) сфере на основании соответствующей действующей лицензии уполномоченного органа (регулятора) в соответствии с законодательством государства – участника банка	
Страховая компания государства – участника банка должна соответствовать требованиям банка по минимальному рейтингу страховой компании	
Россия	Рейтинг финансовой устойчивости страховой компании, присвоенный одним или несколькими международными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже BB+/Ba1 или рейтингом не ниже ruAAA/AAA(RU) по национальной шкале, присвоенный национальным рейтинговым агентством, включенным в реестр Центрального банка Российской Федерации
Казахстан	Рейтинг финансовой устойчивости страховой компании, присвоенный одним или несколькими международными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже B+/B1
Беларусь	Рейтинг финансовой устойчивости, присвоенный одним или несколькими международными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже B-/B3
Армения	Рейтинг финансовой устойчивости, присвоенный одним или несколькими международными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже B-/B3
Киргизия	Требования по рейтингу не устанавливаются при условии предоставления подтверждения перестрахования рисков в объеме не менее 98% в страховой и/или перестраховочной компании с рейтингом не ниже BB+/Ba1 по международной шкале и/или с рейтингом не ниже ruAAA/AAA(RU) по национальной шкале

* Составлено по данным Евразийского банка развития.

Важным механизмом, способствующим эффективной страховой деятельности стран ЕАЭС, является развитие перестрахования. Создание единого перестраховочного рынка для защиты интересов стран ЕАЭС будет способствовать скорей-

шему формированию финансового рынка ЕАЭС. Евразийская экономическая комиссия, подчеркивая важность создания единой перестраховочной емкости, обозначила развитие системы перестрахования в качестве приоритетного направления на

евразийском пространстве. Расширение возможностей внутренних рынков перестрахования в рамках государств – членов ЕАЭС (а в дальнейшем с участием стран БРИКС) будет способствовать устойчивому развитию их страховых и перестраховочных рынков, гарантировать финансовую стабильность и защищать от рисков потребителей страховых услуг.

Создание общей перестраховочной емкости на пространстве ЕАЭС позволит обеспечить прозрачные и регулируемые условия функционирования перестраховочного пространства стран ЕАЭС, расширить доступ перестрахования, развить национальные рынки государств-членов, а также снять барьеры, препятствующие интеграции страховых рынков партнеров по ЕАЭС. Перестраховочный рынок ЕАЭС

обладает всеми возможностями для обеспечения качественной защиты от различных рисков на его территории. В связи с этим формирование общей перестраховочной емкости ЕАЭС сможет решить проблему недостаточности перестраховочных емкостей, а также позволит снизить валютные риски и обеспечит рост национальных рынков страхования и перестрахования. Однако для решения этой задачи необходимо гармонизировать нормы в законодательстве стран ЕАЭС, регулирующие осуществление операций в области перестрахования.

Как видно из табл. 3, перестраховочный рынок России занимает существенную долю по сумме премий входящего перестрахования, а также переданных в другие страны.

Т а б л и ц а 3

Показатели деятельности по перестрахованию стран ЕАЭС в 2017 г.* (в млн долл.)

	Армения	Беларусь	Казахстан	Киргизия	Россия
Сумма страховых премий по договорам входящего перестрахования – всего	–	52	117	0,4	604
Из них страховые премии по входящему перестрахованию по странам:					
ЕАЭС (нерезиденты)	–	8	–	0,2	21
другие страны мира	–	1	–	0,2	206
Сумма выплат по договорам входящего перестрахования (возмещение доли убытков по рискам, принятым в перестрахование) – всего	–	10	48	0,0	221
Из них по странам:					
ЕАЭС (нерезиденты)	–	3	–	0,0	3
другие страны мира	–	1	–	–	101
Сумма страховых премий, переданных в перестрахование, – всего	10	62	398	10	1886
Из них страховые премии, переданные в перестрахование по странам:					
ЕАЭС (нерезиденты)	–	16	29	0,4	9
Германия	–	0,2	41	0,1	300
Великобритания	–	0,2	103	0,6	343
США	–	–	44	0,0	109
другие страны мира	–	1	117	0,5	750
Сумма возмещения страховых выплат по договорам исходящего перестрахования (возмещение доли убытков по рискам, переданным в перестрахование) – всего	3	5	24	0,4	939
Из них по странам:					
ЕАЭС (нерезиденты)	–	0,3	–	0,0	5
Германия	–	0,0	–	–	138
Великобритания	–	0,3	–	0,3	399
США	–	–	–	–	36
другие страны мира	–	0,0	–	0,0	231

* Источник: URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/fin_stat/statistical_publications/Documents/finstat_3/finstat_3_2017.pdf.

Основная доля переданных рисков по договорам перестрахования в 2017 г. осуществлена в Великобританию и Германию. Существующие ограничения по передаче рисков по рейтингам международных рейтинговых агентств не дают возможности для более широкого применения перестраховочной емкости в странах ЕАЭС.

Таким образом, страхование является важнейшим финансовым инструментом,

позволяющим снижать и предотвращать риски международных региональных банков, обеспечивать доходность и накопление источников инвестирования. Развитие страхования международных региональных банков, разработка современных страховых технологий и услуг способствуют взаимодействию финансовых секторов на международном страховом пространстве.

Список литературы

1. Аверченко О. Д. Механизм интеграции страховых компаний и банков в системе взаимодействия участников финансового рынка // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2016. – № 2 (86). – С. 45–52.
2. Ахвледиани Ю. Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития : монография. – М. : Русайнс, 2017.
3. Ахвледиани Ю. Т. Страховой бизнес как элемент устойчивого развития национальной экономики // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2018. – № 3 (99). – С. 92–98.
4. Звонова Е. А. Суверенные системы страхования вкладов в контексте санации банков // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2014. – № 7 (73). – С. 10–18.
5. Иванова С. П., Садыкова К. В. Актуальные вопросы деятельности интегрированных банковских структур // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2018. – № 1 (97). – С. 90–99.
6. Слепов В. А., Грядовая О. В., Ивановский Е. Л. Основные аспекты интеграции секторов финансового рынка // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2015. – № 1 (79). – С. 60–67.

References

1. Averchenko O. D. Mekhanizm integratsii strakhovykh kompaniy i bankov v sisteme vzaimodeystviya uchastnikov finansovogo rynka [Mechanism of Integrating Insurance Companies and Banks in the System of Finance Market Participants' Interaction]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2016, No. 2 (86), pp. 45–52. (In Russ.).
2. Akhvlediani Yu. T. Rynok strakhovykh uslug: sovremennye tendentsii i perspektivy razvitiya, monografiya [Insurance Service Market: Current Trends and Prospects of Development]. Moscow, Rusayns, 2017. (In Russ.).
3. Akhvlediani Yu. T. Strakhovoy biznes kak element ustoychivogo razvitiya natsional'noy ekonomiki [Insurance Business as an Element of National Economy Development]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2018, No. 3 (99), pp. 92–98. (In Russ.).
4. Zvonova E. A. Suverennyye sistemy strakhovaniya vkladov v kontekste sanatsii bankov [Sovereign Systems of Deposit Insurance in the Context of Banks' Sanitation]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2014, No. 7 (73), pp. 10–18. (In Russ.).

5. Ivanova S. P., Sadykova K. V. Aktual'nye voprosy deyatel'nosti integrirovannykh bankovskikh struktur [Concerning the Work of Intergated Banking Structures]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2018, No. 1 (97), pp. 90–99. (In Russ.).

6. Slepov V. A., Gryadovaya O. V., Ivanovskiy E. L. Osnovnye aspekty integratsii sektorov finansovogo rynka [Key Aspects of Finance Market Sectors' Integration]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2015, No. 1 (79), pp. 60–67. (In Russ.).

Сведения об авторах

Юлия Тамбиевна Ахвледиани

доктор экономических наук, профессор
кафедры «Финансовые рынки»
РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет имени Г. В. Плеханова», 117997,
Москва, Стремянный пер., д. 36.
E-mail: Akhvlediani.YT@rea.ru

Галина Алексеевна Бунич

доктор экономических наук, профессор
кафедры «Финансовые рынки»
РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет имени Г. В. Плеханова», 117997,
Москва, Стремянный пер., д. 36.
E-mail: bunich-ga@yandex.ru

Юрий Александрович Ровенский

доктор экономических наук, заведующий
кафедрой «Финансовые рынки»
РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет имени Г. В. Плеханова», 117997,
Москва, Стремянный пер., д. 36.
E-mail: yury.rovensky@gmail.com

Information about the authors

Yulia T. Akhvlediany

Doctor of Economics, Professor
of the Department for «Financial Markets»
of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University
of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: Akhvlediani.YT@rea.ru

Galina A. Bunich

Doctor of Economics, Professor
of the Department for «Financial Markets»
of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University
of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: bunich-ga@yandex.ru

Yuriy A. Rovenskiy

Doctor of Economics,
Head of the Department
for «Financial Markets» of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University
of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: yury.rovensky@gmail.com