



Святына Сергей Николаевич
Директор ООО «Авеста – Украина»,
официальный представитель и корреспондент
Dun&Bradstreet.
Украина, г. Киев, 03115,
ул. Котельникова 25, оф.102.
Телефон: +38050-3107622,
+38044-4698988
E-mail: ssm@dnb.com.ua

Роль страхования и престрахования кредитов и внешнеэкономических контрактов для экономики государства. Информационное обеспечение страхования кредитных рисков

Страхование и перестрахование финансовых рисков, в первую очередь кредитных и коммерческих, а также внешнеэкономических, является важным компонентом страхового рынка, оказывающим непосредственное влияние на развитие экономики страны в целом, и является одним из признаков существования в стране цивилизованных рыночных отношений.

Страхование товарных, коммерческих и потребительских кредитов позволяют компаниям и банкам расширять клиентскую базу, снижать кредитные ставки, делать кредитование более безопасным для себя и более привлекательным для потребителей (заемщиков, оптовых покупателей), что в конечном итоге отражается на экономическом росте страны в целом. Страхование внешнеэкономических рисков, то есть рисков экспортеров и импортеров, также чрезвычайно важны для экономики страны, для поддержания торгово-валютного баланса, расширения рынков сбыта, роста валютных запасов государства, всего того, ради чего компании жаждут выхода на зарубежные рынки, а государство поддерживает эти устремления, задействуя все рычаги внешней политики и даже налоговые льготы для экспортеров.

Многие украинские страховые компании декларируют страхование финансовых рисков на своих сайтах и рекламных проспектах, но реально страхование коммерческих рисков по-прежнему не работает, или работает довольно ограничено. Первый негативный опыт середины девяностых отпугнул страховщиков от страхования кредитов. Одной из существенных причин неудач страховщиков в 90-х годах была непрозрачность компаний, недостаточный объем и низкая достоверность информации об объектах страхования. Другой важной причиной, я считаю, была неопытность самих страховых компаний и их сотрудников, незнание возможных источников информации и неумение ими пользоваться.

Что изменилось за прошедшие годы?

Конечно, изменилось многое. Бизнес и страна в целом не стоит на месте, и чтобы ни говорили пессимисты, движется вперед. Просто взорвался рынок потребительского кредитования, кредитование юридических лиц тоже развивается достаточно быстро. Крупные торговые и промышленные компании стали активно кредитовать своих покупателей - мелкий опт и розницу.

А вот страховой рынок несколько отстает. Страхование финансовых рисков как услуга, присутствует в портфеле большинства компаний, но часто роль

страховщиков в кредитном процессе ограничивается страхованием предмета залога от пожара и стихийных бедствий или еще чаще сложными финансовыми схемами ухода от налогов компанией - страхователем.

Страхование коммерческих рисков и, особенно кредитования, как никакой другой вид страхования зависим от достоверной информации о страхователе, его торговых партнерах, в том числе зарубежных, рыночном окружении. Считается, что украинские компании по-прежнему непрозрачны и плохо прогнозируемы. Отчасти разделяю эту точку зрения, но все же украинские компании уже совсем не те, что в 90-х, из слабых и полукриминальных многие стали крупными и респектабельными. Появилось то, что называют репутацией. И откровенно криминальных или авантюрных кредитов стало гораздо меньше. По нашему мнению, и информационные источники значительно улучшились. Информационные компании научились с высокой степенью достоверности определять мошенников, слабые компании, компании, только выходящие на рынок, и поэтому рискованные и т.п. Конечно, проблемы все еще есть. Вопросы раскрытия информации компаниями в Украине решены как бы наполовину. Фирмам - поставщикам коммерческой информации приходится балансировать на грани фола, так как с одной стороны большинство необходимой информации (регистрационные детали, данные об учредителях, финансовая отчетность и т.п.) не является коммерческой тайной, а с другой, - практически нет механизма получения такой информации. Тем не менее, украинским информационным компаниям удается обеспечивать клиентов достаточно качественной информацией.

Но, как ни странно, эта информация более востребована за рубежом, чем в Украине, по крайней мере, среди страховщиков.

Положительный опыт информационного сотрудничества с украинскими страховыми компаниями мы имеем, но он тоже связан преимущественно с иностранными страховщиками, а именно наши клиенты используют нашу информацию по украинским импортерам при перестраховании контрактов зарубежных экспортеров. Ведущие украинские информационные компании, такие как Авеста-Украина, МСБ-Кредит, Coface-IGK, на протяжении 10-12 лет сотрудничают с ведущими мировыми и европейскими агентствами Dun&Bradstreet, Creditreform, KSV, Coface.

Значительная часть запросов, которые готовятся данными компаниями для зарубежных заказчиков, связаны со страхованием экспортных контрактов, зарубежных платежей и перевозок экспортируемых (импортируемых) товаров. Среди крупнейших потребителей коммерческой информации такие известные страховщики кредитных рисков как Euler Hermes (Германия), Coface (Франция), экспортно-кредитные учреждения как US Eximbank (США), NCM, ECGD (Великобритания) и многие другие. Не просто крупные клиенты, например в D&B перечисленные компании обслуживаются в подразделении глобальных клиентов куда попадают годовые контракты от \$100,000. Coface имеет собственный дочерний бизнес (не просто компанию, а международную сеть агентств), занимающийся информацией кредитных рисков и собственную систему кредитных рейтингов (@Rating). Что не мешает Coface быть одним из крупнейших клиентов еще и D&B (Dun&Bradstreet). Процедура страхования экспорта в Coface предусматривает получение информации, как минимум, из 2-х независимых источников. А немецкий Euler Hermes (компания Allianz Group) является одним из мажоритарных акционеров информационного холдинга CreditReform. Allianz Group также является одним из акционеров D&B (всего 1,9%, но это почти \$100 млн.)

Все это говорит о том, насколько серьезно страховые компании, которые специализируются на страховании кредитов относятся к информации.

Использование информационных бизнес отчетов о деятельности зарубежных, в том числе украинских компаний позволяет зарубежным страховщикам эффективно

страховать контракты экспортеров из своих стран. Экспортно-кредитные учреждения, которые во многих странах являются частично или полностью государственными и покрывают до 100% политических и предпринимательских рисков также активно используют информацию об экспортерах и их контрагентах. Нередко эти агентства тесно сотрудничают со страховыми компаниями. Например, когда Литовская экспортно-импортная страховая компания (LEID, с 2005 года Coface-Baltics) только начинала свою работу по экспортному страхованию (1997), государство предоставило дотацию для экспортеров, компенсируя частично их затраты на страхование. Это позволило начать работу на условиях, приемлемых и для страховщика, и для экспортеров. Сейчас Coface-Baltics страхует контракты литовских экспортеров примерно с 1500 зарубежными контрагентами, в том числе несколькими украинскими. Используются данные независимых информационных провайдеров, в основном Dun&Bradstreet (украинские отчеты поставляет наша компания Авеста-Украина, являющаяся бизнес-корреспондентом D&B), а также информационной службы самого Coface (по украинским компаниям Coface IGK – Украина). Информация по контрагентам (объектам страхования) обновляется не реже одного раза в год, обычно – чаще.

Западные страховые компании, специализирующиеся на страховании кредитных рисков являются одними из крупнейших клиентов информационных компаний. Причем предоставляются не только отчеты по отдельным бизнесам, но и страновые продукты, позволяющие оценить политические, валютные и прочие международные риски.

Полнота предоставляемой информации, неодинакова для различных стран и сильно зависит от законодательства страны, степени экономической свободы. Покрытие рисков которые обеспечивают основные мировые экспортно - кредитные учреждения и страховщики кредитных рисков наиболее сильно зависят от уровня политического риска в стране и доступности основной информации компаний (особенно финансовой и по акционерам).

Несколько лет назад мы проанализировали доступность информации по компаниям в странах Восточной Европы и бывшего СССР. Практически во всех странах, которые готовились к вступлению в ЕС, эти вопросы были решены еще в 90-е годы. Например, в Латвии с 1997 г. Действует Закон, согласно которому все компании (АО, ООО, ЧП), кроме частных предпринимателей, обязаны предоставлять в соответствующий государственный орган данные о владельцах бизнеса, финансовую отчетность (баланс и отчет о прибылях и убытках) и эта информация является общедоступной за небольшую плату. Такая же ситуация и во всех других «новых» (собственно, так же как и в «старых») членах ЕС. В Украине, в принципе, мы и наши коллеги обеспечиваем наших клиентов достаточно полной и качественной информацией об украинских предприятиях, и это подтверждает постоянный рост заказов и отзывы потребителей. Но это во многом делается не благодаря, а вопреки, сложившимся условиям. Более того, мы, как участники информационного рынка обеспокоены постоянными попытками сузить круг доступной информации, что может серьезно затруднить развитие рынка страхования кредитов и других коммерческих рисков. В Верховной Раде лежит проект нового Закона о коммерческой тайне и в нем финансовую отчетность предприятий уже хотят сделать коммерческой тайной, что явно противоречит декларациям о европейской ориентации Украины. Постоянно предпринимаются попытки ограничить доступность данных о мажоритарных акционерах АО.

Чтобы подвести итоги, хотел бы еще раз подчеркнуть важность развития всех видов кредитования для экономики. Страхование и перестрахование кредитов, зарубежных контрактов и других коммерческих рисков сулит большие перспективы для страхового рынка Украины и других постсоветских государств. Развитие этих услуг

невозможно без эффективного рынка коммерческой информации. Страховые компании пока не используют в полной мере те возможности, которые предоставляют информационные компании в плане получения информации об украинских и зарубежных предприятиях. Преодоление недоверия страховщиков к украинской деловой информации и совместная работа над ее совершенствованием должно принести свои плоды. Рынок уже созрел для услуг по страхованию коммерческих рисков, и если украинские страховщики не начнут работу в этом направлении уже сегодня, завтра это начнут делать международные, которые уже активно осваивают украинский рынок.