

Управление финансовыми рисками

Углицких Ольга Николаевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы, кредит и страховое дело» ФГБОУ ВПО «Ставропольский государственный аграрный университет»,
E-mail: Kolga_U@mail.ru

Клишина Юлия Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы, кредит и страховое дело» ФГБОУ ВПО «Ставропольский государственный аграрный университет»,
E-mail: yuliya_klishina@mail.ru

СТРАХОВАНИЕ, КАК МЕТОД СНИЖЕНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Аннотация. В статье рассмотрены актуальные вопросы банковского страхования, включающие раскрытие основных программ страхования, предлагаемые банкам страховыми компаниями. Изучены комплексные страховые продукты, предлагаемые для покрытия банковских рисков, подробно описаны программы по страхованию кредитных рисков, страхованию пластиковых карт, как российских, так и зарубежных страховых компаний. В заключении выделены основные принципы страхования банковских рисков финансового института.

Ключевые слова: *страхование, страховые программы, банковские риски, кредитный риск, страхование пластиковых карт.*

В последние годы, подверженность различного рода рискам сильно возросла. Эта тенденция связана, как и с динамичным развитием банковского сектора, так и с возрастающей популярностью электронных платежных систем.

Ряд страховых компаний предлагает следующие программы банковского страхования:

- страхование ответственности финансовых институтов;
- страхование собственного имущества банка;
- комплексное страхование банков;
- страхование директоров и должностных лиц;
- страхование от компьютерных и электронных преступлений;
- страхование держателей банковских пластиковых карт;
- страхование залогов, кредитов;
- страхование гражданской ответственности.

Полис комплексного страхования банковских рисков (ВВВ) обеспечивает возмещение прямых убытков (реального ущерба), нанесенных банку противоправными действиями персонала или третьих лиц. Полис предусматривает покрытие набора рисков, свойственных деятельности банков, которые, в принципе, могут страховаться и отдельно. В России полис «ВВВ» в

последнее время не менее популярен, чем на Западе, что обусловлено желанием банков защитить свои имущественные интересы. Андеррайтеры международной страховой компании Ллойдс (Lloyd's) разработали стандартные условия страхования, адаптированные отечественными страховыми компаниями, которые включают в покрытие следующие основные риски, наносящие убытки от операций с ценными бумагами, утраты имущества в помещениях банка, нечестных действий сотрудников банка (нелояльность персонала), подделки и внесения изменений в документы, принятия фальшивой валюты, а также при перевозке денежных знаков.

Практически каждым банком может быть приобретен полис с требуемым покрытием, включающим компенсацию части (или одного) из приведенного перечня рисков, а также некоторых других рисков, так как условия, предоставляемые страховщиками, постоянно расширяются.

Возникновение риска нелояльности персонала банка, с точки зрения вероятности убытков и их последствий, является серьезной проблемой. Согласно данным страховой компании «Ингосстрах», 70-80% преступлений в банковской сфере совершается либо непосредственно сотрудниками банка, либо при их соучастии.

Дополнительно для защиты своих интересов банки приобретают полис страхования от электронных и компьютерных преступлений. Как правило, полис покрывает риски, связанные с вредом, нанесенным вирусами, и вводом подложной информации в электронные базы данных, противоправными действиями сотрудников страхователя. Кроме того, подобный полис компенсирует убытки от преднамеренной порчи электронных данных при их хранении, во время записи или при перевозке. Страховщик также возместит потери, возникшие в результате фальсификации документов клиентов и осуществленных на их основании операций, и так далее.

Договор страхования от преступлений, совершаемых против банков и других финансовых институтов с использованием их компьютерных сетей и систем электронных расчетов, обычно является дополнительным к полису комплексного страхования финансовых институтов (ВВВ), включает комплексную страховую защиту от целого ряда разнообразных рисков.

С каждым годом количество преступлений, связанных с мошенническими действиями с использованием пластиковых карт,

растет. В качестве защиты от рисков, связанных с мошенническими действиями с использованием пластиковых карт, банк может обращаться к различным видам страхования данных рисков.

В перечень страховых случаев входят:

- списание денежных средств с карточного счета клиента в результате проведения третьими лицами мошеннических транзакций с использованием поддельных пластиковых карт;

- списание денежных средств с карточного счета клиента в результате проведения третьими лицами мошеннических транзакций с использованием утерянных клиентом или украденных у него пластиковых карт;

- списание денежных средств с карточного счета клиента на основании подделанных документов по операциям с использованием платежных карт, подтверждающих проведение транзакций держателем банковской карты и тому подобное.

Однако далеко не каждая страховая компания осуществляет страхование перечисленных рисков, что объясняется сложностями, связанными с доказательством факта осуществления мошеннических действий.

Для защиты имущественных интересов банка от подобных мошеннических действий существует полис страхования банка-эмитента пластиковых карт, объясняет Антон Казиев, заместитель начальника отдела страхования финансовых институтов ОСАО «Ингосстрах». Страхователем в данном случае выступает сам банк, который должен возместить своим клиентам похищенные денежные средства. Как правило, банк страхует всю партию эмиссионных пластиковых карт. Могут быть застрахованы и отдельные серии карт, но подобных обращений в нашу компанию пока не поступало, так как банку выгодно застраховать все имеющиеся у него карты.

Стоимость полиса страхования определяется индивидуально для каждого банка, исходя из объема эмиссии карт, предыдущих убытков, а также различных параметров рискозащищенности.

В данном виде страхования покрываются такие риски, как подделка, подлог, утрата карт и использование информации, содержащейся на карте. Страховым случаем является убыток страхователя по независящим от него обстоятельствам в результате несанкционированного использования эмитированных страхователем карт, либо информации, содержащейся на указанных картах, либо поддельных карт.

При обращении по поводу наступления страхового случая банк

должен представить в страховую компанию документы, подтверждающие, что данное событие не является мошенничеством со стороны клиента. Например, если списание денежных средств произошло за границей, а клиент банка никуда не выезжал, этот факт можно подтвердить копией загранпаспорта. Как правило, по таким случаям банки не обращаются в правоохранительные органы. Многие страховые компании также не требуют справок из правоохранительных органов, им достаточно документов, подтверждающих факт мошеннического списания денежных средств со счета, например, от платежных систем. Исключения составляют крупные убытки, превышающие 10 000 долларов США. Страховое возмещение не может быть выплачено по тем случаям, когда банк не предоставил документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, а также его размер.

Согласно статистике Ингосстраха, убытки по этому виду страхования происходят достаточно часто, при этом средняя сумма по одному убытку обычно не превышает 5 - 10 тысяч евро. В то же время общая величина убытков банка за год может достигать в отдельных случаях 100 - 200 тысяч евро, а иногда и больше.

По статистике страховщиков, количество и размер убытков на одну карту растет ускоренными темпами. Если в 2008 году средний ущерб от преступлений с «пластиком» составлял 1-2 тыс. долларов по каждому случаю, то с начала 2011 года он вырос до 5-9 тыс. долларов.

Страхованием ответственности банков покрываются убытки финансового института в связи с его ответственностью компенсировать ущерб, нанесенный его клиентам небрежным действием, ошибкой или упущением его сотрудников, а также юридические расходы страхователя по судебным разбирательствам в связи с соответствующими исками его клиентов. Данный полис предназначен для защиты профессиональной деятельности финансового института, т. е. деятельности, связанной, например, с проведением банковских, торговых, расчетных и других финансовых операций. Пока полис «ВВВ» остаётся основным методом защиты банков от рисков внутреннего и внешнего мошенничества.

Все большее распространение в последние годы в РФ получило страхование ответственности директоров и должностных лиц (D&O) банков. Такой договор предусматривает покрытие расходов директоров, которые возникли в связи с предъявлением

претензий против директоров по их ошибочным действиям, либо компенсирует расходы компании (в случае, если она возместила такие расходы директорам. Страхование ответственности директоров в России в первую очередь связано с выходом компаний на рынок ценных бумаг, так как риск предъявления претензий к директору в этом случае значительно увеличивается. С началом кризиса 2008 года многие компании свернули или отложили свои программы по выходу на IPO. В настоящий момент эти программы возобновлены, что, в свою очередь, увеличивает количество выданных D&O полисов.

Помимо описанных выше видов страхования страховыми компаниями разрабатывается оптимальная программа по сотрудничеству с банками в отношении продуктов по защите банковской карты, а также товаров, оплаченных банковской картой. Кроме того, в компании существует профессиональная система сопровождения банков-партнеров, где организуются тренинги для сотрудников подразделений банка как на этапе запуска продажи страховых продуктов, так и в дальнейшем в целях поддержки продаж. Страховая компания может страховать собственное имущество банков. При сотрудничестве с банками по страхованию собственного имущества банка (здания, отделка, электронного оборудования), а также по страхованию залогового имущества, на страхование принимаются:

- недвижимость (здания, помещения, офисы), кроме складских комплексов;
- машины и оборудование;
- товарные запасы в магазинах (если их стоимость не превышает 20-30% от страховой суммы).

Одним из основных рисков в банковской деятельности, является кредитный риск, который возможен при возникновении дефолта у дебитора, то есть риск неисполнения взятых на себя обязательств дебитором перед поставщиком товаров (услуг). Кредитный риск в первую очередь образуется от прямого риска (сделки непрямого и прямого кредитования) и от сделок по купле (продаже) активов без предварительной оплаты со стороны покупателя.

Выгодным инструментом по управлению кредитными рисками является страхование кредитных рисков в страховых компаниях.

Объектом страхования кредитных рисков выступают имущественные интересы страхователей, которые связаны с возможным наступлением убытков в результате ненадлежащего

исполнения или неисполнения договорных обязательств должниками (контрагентами) страхователей. То есть объектом страхования кредитных рисков выступают денежные обязательства заемщиков по кредитным договорам со страхователями по полному и своевременному погашению кредита, а именно: уплата взятой взаймы суммы вместе с процентами за пользование кредитом.

Страхование кредитных рисков осуществляется по двум направлениям:

- страхование самого кредита;
- страхование ответственности за ненадлежащее выполнение (невыполнение) обязательств заемщика по кредитному договору.

Страховщиками осуществляется страхование как кредиторов (страхование кредита), так и заемщиков (страхование ответственности по невозвращению кредита). При страховании кредита в роли страхователя выступает кредитор (банк или иное юридическое лицо, предоставившее кредит). При страховании ответственности за ненадлежащее выполнение (невыполнение) обязательств кредитного договора страхователем является заемщик.

К страховому случаю по договору страхования кредитных рисков относится:

- ненадлежащее выполнение или невыполнение заемщиком взятых обязательств по кредитному договору по возвращению кредита и начисленных процентов за пользование выданного кредита (частично или полностью) по окончании срока действия данного кредитного договора в случае наступления события, обусловленного договором страхования;

- неподобающее выполнение или невыполнение заемщиков взятых обязательств по кредитному договору касательно возврата кредита и начисленных процентов за пользование выданного кредита (частично или полностью) во время всего действия кредитного договора в случае наступления события, обусловленного договором страхования.

К страховым событиям по страхованию кредитных рисков относятся:

- временная неплатежеспособность или банкротство заемщика (юридического лица);
- смерть (гибель) заемщика или установление группы инвалидности (физического лица);
- потеря заемщиком (физическим лицом) работы, в связи с реорганизацией, ликвидацией, банкротством предприятия,

сокращения штата работников;

- иные события, не зависящие от волеизъявления заемщика, приведшие к неисполнению условий по кредитному договору касательно возвращения кредита.

При страховании кредитных рисков, где банковское учреждение выступает кредитором, отдается предпочтение тем договорам страхования, которые относятся к портфельному страхованию, то есть, договора заключены по принципам страхования общего риска. Портфельным страхованием (страхованием общего риска) предусматривается страхование всех кредитов, которые выданы банковским учреждением в течение определенного промежутка времени (месяц, квартал, год). Страховщиком заключается с банком-кредитором генеральный договор на добровольное страхование кредита (или кредитной линии) с обязательным условием ежемесячной подачи отчетности страховщику банковским учреждением. В ежемесячной отчетности должна содержаться вся необходимая информация (страховой тариф, страховая сумма, информация о заемщике, страховой платеж, франшиза, период страхования и прочее) по отдельным кредитным договорам, заключенных в течение месяца. Страховой платеж уплачивается в соответствии с определенным тарифом, вытекающим из страхования кредитных договоров.

Условия договора страхования кредитных рисков напрямую связаны с выбранным видом кредита, например:

- ипотечный кредит (кредит на приобретение недвижимости);
- автокредит (кредит на приобретение транспортных средств);
- кредиты для держателей пластиковых платежных карточек.

Договор страхования кредитных рисков заключается на срок, который соответствует сроку действия кредитного договора.

По договоренности сторон, между страховщиком и страхователем, устанавливается размер страховой суммы на момент заключения договора страхования кредитных рисков. Размер страховой суммы не может превышать суммы кредита и процентов за его использование.

Таким образом, основными принципами страхования банковских рисков финансового института являются:

1. При наступлении страхового случая потери несут и страховщик, и банк. Страховщик берет на себя только часть, может быть большую, финансовых потерь банка. Иначе кредитный комитет банка, а также штат экспертов становятся ненужными.

Зачем им платить, если за все убытки заплатит страховая компания?

2. На страхование принимаются не отдельные кредиты, а только весь портфель кредитов или портфель однородных кредитов, иначе к страховщику придут только сомнительные клиенты, в которых банк не уверен. Такой подход рано или поздно приводит к убыткам или полному разорению страховой компании и в конечном итоге - к непокрытию убытков банка. Подобную тенденцию можно было наблюдать в начале - середине 90-х годов прошлого века, когда банки заставляли сомнительных заемщиков страховать свою ответственность за невозврат кредита, а хороших, в которых они были уверены, не страховали.

3. Страхованию подлежат только прямые убытки банка, не покрываются страхованием проценты, неполученная прибыль и непредвиденные расходы.

Список литературы:

1. Вдовина О.Н. Соглашение о сотрудничестве между страховой компанией и банком // Организация продаж страховых продуктов № 2, 2008

2. Махдиева Ю.М. Сельскохозяйственное страхование в системе продовольственной безопасности страны // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2014. № 42 (279). С.43-54.

3. Поделится рисками. Банковское страхование: уроки кризиса, новации, перспективы
[//http://www.123strahovka.ru/insurance/tabid/376/default.aspx](http://www.123strahovka.ru/insurance/tabid/376/default.aspx)

4. Романова М.В. Тенденция развития российского страхования и кризисная ситуация // Финансы. - 2009. - N 1. - С.51-54

5. Степанов С. Взаимодействие банка и страховщика - к выгоде заемщика // Банковское обозрение, 2009, №4/9 (124)

Financial risk management

Olga N. Uglitskikh, candidate of economic Sciences, Professor of Department "Finance, credit and insurance", Stavropol state agrarian University,
E - mail: Kolga_U@mail.ru

Yuliya E. Klishina, candidate of economic Sciences, Professor of Department "Finance, credit and insurance", Stavropol state agrarian University,
E- mail: yuliya_klishina@mail.ru

INSURANCE, AS A METHOD TO REDUCE BANKING RISKS

Abstract. The article deals with topical issues of banking insurance, including disclosure of major insurance programs offered by banks, insurance companies. Studied complex insurance products offered to cover banking risks detailed

program for the insurance of credit risks, insurance cards, both Russian and foreign insurance companies. In conclusion, the basic principles of insurance banking risks financial institution.

Key words: insurance, insurance programs, banking risks, credit risk, insurance cards

References

Vdovin, O. N. The cooperation agreement between the insurance company and the Bank/ Institution sales of insurance products No. 2, 2008

Mandieva Y. M. Agricultural insurance in the system of food security // National interests: priorities and security. 2014. No. 42 (279). S. 43-54.

Will share risk. Banking insurance: the lessons of the crisis, innovations, perspectives // <http://www.123strahovka.ru/insurance/tabid/376/default.aspx>

Romanova M. C. Trend of development of the Russian insurance and crisis // Finance. - 2009. - N 1. - S. 51-54

Stepanov S. The Interaction between the Bank and insurer - to the benefit of the borrower // Banking review, 2009, No. 4/9 (124)

