

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В СИСТЕМЕ ЗАЩИТЫ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ БАНКОВ

О. Н. Козлова, И. В. Калачева

INSURANCE OF BANK RISKS IN THE SYSTEM OF BANKS' PROPERTY INTERESTS PROTECTION

O. N. Kozlova, I. V. Kalacheva

В статье рассмотрены вопросы минимизации рисков банков с помощью страхования. Уточнено понятие банковского риска и в соответствии с ним предложена классификация банковских рисков, в основе которой лежат банковские операции. Предложено свое понятие страхования банковских рисков и проведен анализ предложений ведущих страховых организаций страхования банковских рисков. Сделан вывод, что практически отсутствует полное страхование банковских рисков, выявлены причины, тормозящие его развитие.

The paper considers the issues of minimization of bank risks by means of insurance. The concept of bank risk is specified and a relevant classification of bank risks based on bank operations is offered. The concept of insurance of bank risks is introduced and the analysis of leading insurance companies' offers on bank risks insurance is carried out. The conclusion is drawn that there is no full insurance of bank risks, and the reasons slowing down its development are established.

Ключевые слова: страхование, банковские риски, банкострахование.

Keywords: insurance, bank risks, bank insurance.

Банковская деятельность относится к категории экономической деятельности, где постоянно присутствует риск во взаимоотношениях между субъектами. Принятие рисков является основой банковского дела. Деятельность кредитных организаций связана с разного рода рисками. Банки достигают успеха только тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируются и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Выполняя на рынке функцию финансового посредничества, банки обеспечивают передачу денежных средств от хозяйствующих субъектов, у которых имеется их временный избыток, тем субъектам, которые испытывают в них потребность. В результате риски банков тесно связаны с рисками товаропроизводителей.

Банковские риски являются в большей степени социально ответственными процессами. В условиях, когда банки рискуют не только собственными, но, главным образом, привлеченными ресурсами, последствия становятся более острыми. В случае неудачи теряет не только банк, но и его клиенты – физические и юридические лица, разместившие в нем свои денежные средства. Банковские кризисы оказываются при этом более болезненными, чем кризисы производства, так как влекут за собой многочисленные финансовые потери участников, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств. Управление банковскими рисками с целью минимизации их последствий является весьма актуальной задачей.

Несмотря на то, что банковские риски – это очень важный аспект в банковской деятельности, до сих пор продолжаются дискуссии о сущности данного понятия. Часто к банковским рискам относят возможность потерь в результате гибели банковского имущества или нанесения вреда здоровью сотрудникам банка в результате огневых рисков, рисков стихийных бедствий и других событий, которые не связаны с банковскими операциями. Нормативные документы тракту-

ют банковский риск как «возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т. д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т. д.)» [4].

Данная формулировка наиболее точно отражает ключевые характеристики риска, такие как вероятность, потери, источники риска, но в ней не отражена вероятность незапланированного увеличения расходов при осуществлении определенных банковских операций. По нашему мнению, банковский риск – это характеристика деятельности банка, показывающая неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или увеличения расходов (недополучения доходов) по сравнению с прогнозируемыми при выполнении банковских операций, представленная в стоимостном выражении.

Указанное определение выделяет такие важные составляющие банковского риска, как расходы, убытки и потери, связанные с банковскими операциями. Такой подход позволяет разграничить потери банка (дополнительные расходы), связанные с гибелью имущества в результате стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц и других событий, которые не связаны с банковскими операциями.

Исходя из приведенного выше определения, предложена классификация банковских рисков, обусловленных банковскими операциями (таблица 1).

Предлагаемая классификация банковских рисков

<i>Критерии классификации</i>	<i>Виды банковских рисков</i>
Характер банковского продукта, услуг и операций	Кредитный риск Риск по депозитным операциям Расчетный риск Валютный риск Инвестиционный риск Риск лизинговых операций Риск факторинговых операций Риски по забалансовым операциям и пр.
Степень обеспечения устойчивого развития банка	Риск несбалансированной ликвидности Процентный риск Риск потери доходности Риск потери конкурентоспособности Риск потери финансовой устойчивости Риск отзыва лицензии Риск потери деловой репутации и пр.
Соответствие внутренних процедур проведения банковских операций характеру и масштабам деятельности банка и требованиям законодательства	Операционные риски Риск персонала Риск процесса Риск технологий Риски среды Риски физического вмешательства и пр.

На наш взгляд, такая классификация позволяет идентифицировать основные виды банковских рисков с целью определения для них соответствующих способов управления (минимизации). Одним из эффективных способов управления рисками является страхование, которое, однако, ограничивает перечень рисков, определяемых в качестве страховых. Страховое право выделяет критерии признания события в качестве страхового риска. Такими критериями являются: возможный, случайный, вероятностный характер события, правомерность, финансовая измеримость последствий, однородный характер событий. Очевидно, что с позиций перечисленных критериев все названные банковские риски могут быть страховыми, и страхование может использоваться для управления банковскими рисками.

В отечественной литературе нет однозначного понятия страхования банковских рисков. Зачастую к нему относят страхование имущества банка и страхование возможной потери дохода в результате неблагоприятных событий. В зарубежной практике под страхованием банковских рисков стандартно понимается страхование самого банка как финансового института, так называемое страхование ВВВ – Bankers Blanket Bond (комплексное страхование банковских рисков). В российской практике используется термин комплексное страхование банков (такая трактовка связана с неточностью перевода и может привести к некой путанице). Перечень рисков, покрываемых по полису ВВВ, выглядит следующим образом:

- хищения, совершенные сотрудниками банка в одиночку или в сговоре с другими лицами, – Employee Dishonesty;
- утрата ценностей, находящихся на хранении в помещениях банка и его корреспондентов, – Premises;
- утрата ценностей во время перевозки – Transit;
- подделка ценных бумаг – Forged Securities;

- подделка платежных документов (получение мошеннических платежных поручений клиента) – Forged Cheques;
- получение фальшивой валюты – Counterfeit Currency;
- утрата (повреждение) помещений и внутреннего оборудования банка в результате кражи, ограбления и вандализма – Offices and Contents.

Несложно заметить, что все перечисленные риски (за исключением последнего) представляют собой разновидности операционного риска. Полис ВВВ, несмотря на его название, покрывает лишь часть банковских рисков, связанных с мошенничеством собственных сотрудников банка, а также с экономическими преступлениями, совершаемыми против банка третьими лицами. В результате «не охваченными» страхованием остаются многочисленные риски по отдельным операциям банка, а также риски, проявление которых влияет на обеспечение устойчивого развития банка.

Полис ВВВ – это базовый продукт комплексного страхования финансовых институтов, предоставляющий защиту банка от хищений и мошенничества, а также страхующий профессиональную ответственность сотрудников банка. Для банков за границей владение таким полисом считается престижным, кроме того, в ряде случаев – обязательным. Для российского банковского сектора использование такого полиса скорее исключение. Данный продукт достаточно редко встречается на страховом рынке (эксперты говорят не более чем о 5 % охвата российских банков, отмечая также, что даже не у всех лидеров рынка есть подобный полис).

Приобрести полис ВВВ можно только после проведения предварительного анализа защищенности финансового института от страхуемых рисков и оценки существующих механизмов управления рисками. Для того чтобы определить стоимость полиса, банк-

страхователь должен предоставить страховщику сведения по внутренним бизнес-процессам и денежному обороту. Как правило, российские банки предпочитают не разглашать подобную информацию, что приводит к отсутствию спроса на данный продукт.

За рубежом полисом ВВВ охвачены порядка 70 – 90 % банков. Такая популярность этого вида страхования связана еще и с тем, что в этом виде страхования используется франшиза, покрывающая достаточно большую часть мелких страховых случаев, и которая ощутимо сокращает стоимость страховки. В российской практике банкиры готовы рассматривать только два варианта заключения договора: либо застрахован (без применения франшиз), либо не застрахован.

Также низкая финансовая грамотность населения в России приводит к тому, что банки не спешат приобретать подобные страховые полисы, показывая своим клиентам, что их средства и так застрахованы в Агентстве по страхованию вкладов (АСВ), т. к. это является обязательным условием при работе банка с вкладами физических лиц. К примеру, в США наличие полиса ВВВ – обязательное условие для банка, привлекающего депозиты частных вкладчиков (требование Федеральной корпорации по страхованию депозитов).

В последние годы происходит существенная интеграция банковского и страхового капиталов, возникло новое понятие – «банкострахование» («bancassurance»), которое обозначает в самом общем понимании интеграцию банковских и страховых услуг и передачу страховой компанией части функций по продаже страховых продуктов посреднику – банку. Банкострахование представлено страхованием физических, юридических лиц и рисков банков. Прежде всего, банки заинтересованы в снижении кредитного риска предлагая заемщикам (а зачастую навязывая в принудительном порядке) страхование жизни и здоровья заемщиков при потребительском кредитовании. Однако в последнее время наблюдается новая тенденция – рост некредитного страхования, распространяемого через банки. За 2013 год объем рынка банкострахования составил 193 млрд рублей. Драйверами роста стали страхование жизни и здоровья заемщиков при потребительском кредитовании (прирост на 45 % за 2013 год) и некредитное страхование (прирост на 257 %). Страхование заемщиков потребкредитов в 2013 году стало крупнейшим в банкостраховании. Автострахование и страхование юридических лиц через банки сократилось соответственно на 33 % и 8 %. Страхование собственных рисков банков сократилось на 18 %. Доля страхования, не связанного с кредитованием, в общей структуре банкострахования увеличилась с 4 % за 2012 год до 14 % за 2013 год. Объем этого вида страхования составил 26,8 млрд рублей за 2013 год. Наибольшую долю в розничном банкостраховании, не связанном с кредитованием, занимают инвестиционное страхование жизни (34 %), смешанное страхование жизни (32 %) и страхование имущества физических лиц (13 %) [5]. Рост некредитного страхования обеспечили страховщики, входящие в одну группу с банками. Концентрация страховых компаний в новом сегменте банкострахования была высокой. По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» в 2013 году 80 % этого рынка приходилось на 6 страховых компаний, 5 из которых аффилированы с банками. Однако банкострахование

лишь частично покрывает банковские риски, в основном кредитный риск как риск невозврата кредита заемщиком.

В раскрытии понятия «страхование банковских рисков», по нашему мнению, нужно исходить из сущности самого страхования. Можно предложить такую формулировку: страхование банковских рисков – это отношения по защите интересов банка при наступлении определенных страховых случаев в его деятельности за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий. В качестве страховых случаев выступают возможные вероятностные события, которые ведут к потерям в стоимостном выражении или увеличению его расходов (недополучение доходов) по сравнению с прогнозируемыми при выполнении банковских операций.

Тенденции развития банковского и страхового секторов экономики свидетельствуют о заинтересованности банков в продвижении страховых продуктов через свои каналы (банкострахование), однако банк по-прежнему остается потенциальным потребителем страховых услуг для защиты своего бизнеса. Рассмотрим предложения страховых организаций по страхованию банковских рисков. Результаты приведены на основе анализа сайтов ведущих страховщиков. Список компаний выбран в соответствии с рейтингом «Эксперт РА», так как только они предлагают полис ВВВ в России и ряд дополнительных продуктов по страхованию банковских рисков.

Кроме известного полиса ВВВ и комплексного ипотечного страхования ведущие страховщики предлагают страхования, которые в соответствии с классификацией банковских рисков, приведенных в таблице 1, покрывают следующие риски.

1. *Риск, связанный с выпуском банковских карт*

Страховая группа «АльфаСтрахование», ООО Страхование общество «Купеческое», Группа «Альянс», Страховая группа «Чулпан» предлагают страхование эмитентов пластиковых карт. Это страхование имущественных интересов, связанных с возникновением убытков при эмиссии банковских расчетных карт или при нарушениях заемщиком-держателем кредитной карты своих обязательств.

2. *Кредитный риск*

Страховая группа «АльфаСтрахование» предлагает страхование кредитных рисков при финансировании торговой деятельности. Страховая защита инвестора или заемщика от финансовых потерь при неблагоприятной рыночной ситуации и низкой ликвидности товара, обремененного залогом.

ООО Страхование общество «Купеческое» предлагает страхование риска невозврата кредита, предусматривающего страхование ответственности заемщика за невозврат кредита. ООО Страхование общество «Купеческое», ООО СК «Советская» предлагают страхование экспортно-импортных кредитов (операций), которое является особой разновидностью страхования кредитов, предоставляющей страховую защиту от рисков, которые несут участники внешнеэкономической деятельности.

3. *Риск лизинговых операций*

ООО СК «ВТБ Страхование», ООО Страхование общество «Купеческое», ЗАО СК «Инвестиции и финан-

сы», ООО Информационно-страховая компания «Иск Евро-Полис» предлагают страхование лизинговых операций. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с убытками от предпринимательской деятельности лизингодателя, возникшими из-за нарушения лизингополучателем своих обязательств по уплате лизинговых платежей. Договор страхования заключается в отношении договоров лизинга, по которым могут быть переданы лизингополучателю любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности (кроме земельных участков и других природных объектов), в том числе строительно-дорожные машины, промышленное оборудование, автотранспортные средства.

4. *Операционный риск (риск персонала)*

Страховая группа «Альфастрахование», Группа «Альянс», ООО СК «Гелиос» предлагают страхование ответственности директоров финансовых институтов. Страхование ответственности финансового института (Professional Indemnity) покрывает убытки, возникающие вследствие обязанности финансового института возместить третьим лицам (клиентам, контрагентам и т. д.) ущерб, причиненный им небрежными действиями, ошибками или упущениями по небрежности сотрудников финансового института, в т. ч. руководящего состава.

5. *Операционный риск (риск процесса, риск технологий, риск потери доходности, риск физического вмешательства)*

ОАО «СГ «МСК», ООО СК «Согласие», ОАО СК «Астро-Волга», ООО СК «Советская», ООО «Страховые инвестиции» предлагают страхование предпринимательских и финансовых рисков.

ООО СК «Гелиос» проводит страхование банкоматов, терминалов и наличных денежных средств. Данный вид страхования позволяет банкам минимизировать расходы, связанные с эксплуатацией банкоматов и терминалов, поскольку ущерб, нанесенный банкоматам, терминалам, а также хранящимся в них денежным средствам в результате страхового случая, возмещает страховщик.

6. *Инвестиционный риск*

ООО Страховое общество «Купеческое» предлагает страхование инвестиций, предназначенное для защиты имущественных интересов субъектов инвестиционной деятельности от рисков обесценивания, утраты, уничтожения капиталовложений.

Полис ВВВ предоставляют 10 страховых компаний: Группа «ИНГО», ООО СК «ВТБ Страхование», Страховая группа «Альфастрахование», Группа «Альянс», ООО СК «Согласие», ООО Информационно-страховая компания «ИСК Евро-Полис», ООО «СМП-Страхование», ООО СК «Гелиос», ОАО СГ «Спасские ворота», ООО «Страховые инвестиции». Помимо классического полиса ВВВ к нему существует два дополнительных продукта – это страхование от компьютерных и электронных преступлений и страхование профессиональной ответственности финансового института. Такие дополнительные продукты предоставляют всего 3 компании из 10, предоставляющих полис ВВВ,

это: группа «ИНГО», Страховая группа «Альфастрахование», ООО СК «Гелиос».

Проанализировав предложения ведущих страховщиков, можно сделать вывод, что на российском страховом рынке представлены страховые продукты, которые направлены на снижение банковских рисков. Но они предоставляют страховую защиту от малой части рисков банка, приведенных в таблице 1. Большая часть рисков, перечисленных в таблице 1, регулируется различными нормативными требованиями ЦБ РФ. Например, для минимизации валютного риска до кредитных организаций доводится обязательное требование соблюдения лимита открытой валютной позиции [1], для ограничения рисков ликвидности доводятся нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности [2].

На сегодняшний день банк практически не защищен от операционного риска. Осознав последствия проявления такого риска, Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует при расчете достаточности собственного капитала коммерческого банка учитывать наряду с другими рисками величину операционного риска. (Базель II – документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», содержащий методические рекомендации в области банковского регулирования. Главной целью соглашения «Базель II» является повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом. Уже принят Базель III). Таким образом, основной защитой от последствий операционного риска является повышенное требование к сумме капитала банка. Но так как точно рассчитать величину операционного риска невозможно, то и требование к увеличению суммы капитала является приблизительным. Частично операционный риск покрывается полисом ВВВ (в части страхования ответственности персонала), но остальные риски этой группы остаются непокрытыми. Можно с уверенностью сказать, что на современном этапе развития страхового рынка ни одна страховая компания не предлагает страховые продукты, которые покрывали бы полностью риски банка, связанные с его профессиональной деятельностью.

Отметим также, что предложения страховых компаний не в полной мере востребованы банками. Даже такой популярный за рубежом полис ВВВ не получил распространения среди банков. Такая ситуация, по нашему мнению, объясняется следующими причинами:

- нежелание банков раскрывать информацию, которая необходима при оценке страхового риска;
- высокая цена страхования;
- развитие банкострахования, которое позволяет банкам заработать на продаже страховых продуктов и переложить расходы по страхованию своих рисков на иных лиц. Ярким примером является страхование жизни заемщика, которое сопровождает кредитный договор и позволяет банкам переложить бремя платежей на заемщиков;
- сложность банковских операций, трудности в определении базовых страховых понятий, таких как «страховая стоимость», «страховой ущерб», «страховой риск» и других;
- терминологическая путаница при определении базовых понятий «финансовые риски», «предпринима-

тельские риски», «страхование банковских рисков», «банковское страхование», противоречивость различных нормативных актов, что затрудняет возможности страховых организаций по конструированию страховых продуктов, предназначенных для страхования профессиональных рисков банков.

На сегодняшний день нет четкого разграничения понятий «страхование банковских рисков» и «страхование банков», чаще всего данные определения приводятся в качестве синонимов. На наш взгляд, стоит ввести в обращение такое понятие, как «комплексное банковское страхование» [3], которое будет сочетать в себе разные виды страхования. Этот вид страхования должен покрывать следующие риски:

– риск гибели имущества банка (имущественное страхование);

– риск физической гибели или утраты здоровья сотрудников банка при выполнении своих профессиональных обязанностей (личное страхование);

– риск нанесения вреда третьим лицам при выполнении профессиональных обязанностей сотрудниками банка (страхование гражданской ответственности);

– предпринимательский риск, к которому относится большинство банковских рисков (страхование предпринимательского риска).

Такой вид страхования за счет своей сложности будет покрывать все возможные убытки и действительно может считаться комплексным. Выделение такого комплексного страхования позволит рассматривать и увязывать все риски в целостную систему и обеспечить полную защиту банка как субъекта от воздействия внешних и внутренних неблагоприятных событий.

Литература

1. Инструкция Банка России № 124-И от 15 июля 2005 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями).
2. Инструкция Банка России № 139-И от 3 декабря 2012 г. «Об обязательных нормативах банков».
3. Козлова О. Н., Калачева И. В. Теоретические аспекты страхования банковских рисков: материалы за 10-а Международна научна практична конференция «Найновите научни достижения». Т. 1. Икономики. София: «БялГРАД-БГ» ООД, 2014. С. 15 – 19.
4. Письмо ЦБ РФ № 70 от 23 июня 2004 г. «О типичных банковских рисках».
5. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Режим доступа: <http://raexpert.ru/> (дата обращения: 3.11.2014).

Информация об авторах:

Козлова Ольга Николаевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита КемГУ, kozlova_o_n@mail.ru.

Olga N. Kozlova – Candidate of Economics, Assistant Professor at the Department of Finance and Credit, Kemerovo State University.

Калачева Ирина Владимировна – ассистент кафедры финансов и кредита КемГУ, irinakalacheva@mail.ru.

Irina V. Kalacheva – Assistant Lecturer at the Department of Finance and Credit, Kemerovo State University.

Статья поступила в редколлегию 31.10.2014 г.