

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

BANK RISK INSURANCE

УДК 368.8

Кузьмин А. В., магистрант, Московская Финансово-Юридическая Академия, г. Москва

Kuzmin A. V., astion.frost@gmail.com

Аннотация

В условиях нестабильности экономической ситуации, перед банками встает вопрос в защите его от воздействия внешних и внутренних факторов, влияние которых может негативно отразится на финансовой устойчивости кредитной организации. Для решения данной задачи основное внимание уделяется проблеме управления банковскими рисками, как одного из важнейших направлений в банковском менеджменте.

В работе проведен анализ банковского страхования в России, определена необходимость страхования банками своих рисков, выявлены основные проблемы развития страхования банковских рисков и разработаны рекомендации по решению данных проблем.

Выявлены основные риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки в своей работе, проанализированы объем и динамика рынка банковского страхования в Российской Федерации.

В процессе работы была построена модель комплексного страхования банковских рисков, которая демонстрирует механизм взаимодействия всех институтов в процессе страхования банковских рисков.

Таким образом, система управления банковскими рисками имеет большое значение эффективности функционирования банковского учреждения. В таком

важно направлении деятельности необходимо опираться на многолетний опыт западных стран, у которых уже есть проверенные системы оценки банковских рисков. Это позволит стабилизировать денежные потоки банка, снизить уровень неопределенности его деятельности, минимизировать потери от наступления страховых случаев, а также интегрировать российскую банковскую систему в международную.

Annotation

In the context of the instability of the economic situation, banks face the question of protecting it from the influence of external and internal factors, the influence of which may negatively affect the financial stability of the credit institution. To solve this problem, the main attention is paid to the problem of banking risk management, as one of the most important areas in banking management.

The paper analyzes banking insurance in Russia, identifies the need for banks to insure their risks, identifies the main problems in the development of banking risks insurance, and elaborates recommendations for solving these problems.

The main risks that commercial banks face in their work are identified, the volume and dynamics of the banking insurance market in the Russian Federation are analyzed.

In the process of work, a model of comprehensive insurance of banking risks was built, which demonstrates the mechanism of interaction of all institutions in the process of insuring banking risks.

Thus, the banking risk management system is of great importance to the efficiency of the functioning of a banking institution. In such an important area of activity, it is necessary to rely on the many years of experience of Western countries, which already have proven systems for assessing banking risks. This will help stabilize the bank's cash flows, reduce the level of uncertainty in its activities, minimize losses from the occurrence of insured events, and also integrate the Russian banking system into the international one.

Ключевые слова: банковский риск, система риск–менеджмента, банк, страхование, страхователь, страховщик.

Keywords: banking risk, risk management system, bank, insurance, policyholder, insurer.

Банковский сектор подвержен множеству различных рисков, воздействие которых по своей природе не может быть устранено. Поэтому перед банками стоит задача не устранить риск, а научиться управлять им, и контролировать его воздействие. Одним из наиболее эффективных способов управления рисками является страхование. При применении страхования банковских рисков появляется возможность стабилизации денежных потоков банка, снижения уровня неопределенности и минимизации потерь при наступлении рискового случая, что обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

В современных условиях хозяйствования банковская деятельность связана с возникновением многочисленных рисков, а поскольку целью деятельности банка является получение максимальной прибыли, он должен уделять огромное внимание осуществлению своих операций при минимально возможных рисках. Банковский сектор подвержен множеству различных рисков, воздействие которых по своей природе не может быть устранено, поэтому перед банком стоит задача не устранить риск, а научиться управлять им, и контролировать его воздействие [2]. Поэтому управление рисками, возникающими у банков, является одной из ключевых задач банка.

Понимая специфику банковской деятельности, можно заявлять о том, что какие бы меры, направленные на устранение риска банк не принимал бы, ему все равно не удастся избавиться от возникающих рисков и избежать их влияния. Перед банком стоит задача не только управлять риском, а снизить уровень его влияния на финансовую устойчивость к минимуму, это возможно за счет применения такого инструмента, как страхование банковских рисков.

Страхование банковских рисков является одним из наиболее эффективных инструментов защиты капитала банка от крупных потерь. Поэтому, вполне понятным является тот факт, что большинство экономически развитых стран уже на протяжении длительного периода его успешно применяют.

Определить необходимость и провести анализ страхования банковских рисков в России, выявить основные проблемы развития страхования банковских рисков и привести предложения по их решению.

Вопросам оценки рисков коммерческих банков, методикам управления рисками посвящено множество публикаций российских и зарубежных авторов. Но вопрос страхования банковских рисков недостаточно исследован и при этом является актуальным на сегодняшний день. Проблема комплексного страхования банковских рисков рассматривалась в научных трудах Андриановой Л. Н., Балабанова И. Т., Беякова А. В., Белокрыловой О. С., Волкова С. Н., Лаврушина О. И. и других ученых.

Труды этих ученых посвящены вопросам управления рисками в кредитных организациях, а также затронут вопрос страхования банковских рисков, как одного из методов минимизации рисков [1]. Научные исследования в сфере взаимодействия банковского и страхового капитала почти не проводятся, так как по сравнению с нашими зарубежными коллегами российским участникам не хватает опыта в данном аспекте.

Страхование банковских рисков является довольно эффективным инструментом решения некоторых экономических проблем, так как позволяет банкам снизить возможность убытков, которые они обычно несут в свое повседневной деятельности, несмотря на имеющиеся процедуры контроля и принимаемые меры сохранности. Но также имеются некоторые препятствия, мешающие функциональному развитию данной области страхования.

Как правило, понятие «банковские риски» не используются в страховой деятельности. Под обычным понятием «банковские риски» с позиций страховых компаний понимаются, в основном, финансовые и предпринимательские риски,

которые появляются у банковских учреждений из-за специфики их занятий.

Самые существенные из данных рисков – это рыночные риски, кредитные, операционные и риски ликвидности. Полный список наиболее точно отражен в Письме Центрального Банка от 23 июня 2004 г. N 70-Т «О типичных банковских рисках» [10].

В нашей стране страхование предпринимательских и финансовых рисков пока представляет собой «периферический» сектор рынка, чье положение можно описать как «начальное» [2].

По всей вероятности, страховые компании не прилагали усилия в развитие данного направления страхования. Понемногу страховой рынок стал пересыщен традиционными продуктами и страховые учреждения решили взяться за разработку свежих направлений для своей деятельности.

Отечественные страховщики по всей видимости пока не готовы активно заниматься банкострахованием. Риски банковской сферы становятся неприемлемыми для страховых учреждений в условиях, когда приблизительный суммарный капитал страховых компаний составляет около 5 миллиардов долларов в сравнении больше, чем 30 миллиардов долларов основного капитала банков [8, с.89].

Основу взаимоотношений страховых компаний и банковских учреждений составляют финансовые операции, связанные с привлечением и использованием денежных доходов и свободных средств населения и предприятий. С целью аккумуляции свободных денежных средств жителей и компаний банки предоставляют разнообразные формы депозитов — вложения до востребования, срочные вложения, депозитные сертификаты, сберегательные вклады целевого направления и др.; а страховые фирмы — разнообразные продукты страхования имущества и жизни, позволяющие снизить кредитный риск банка. Таким образом, формируется взаимовыгодные бизнес модели между названными финансовыми институтами, создавая им дополнительные конкурентные возможности.

В ходе своей деятельности банковские учреждения сталкиваются с объективностью возникновения рисков и несомненно взаимодействуют со страховыми компаниями, используя их услуги. С учетом значительности банковского сектора экономики, индивидуальностей банковской работы и неизменного расширения сферы работы банков сложилась и развивается система банковского страхования.

А. В. Зверев предполагает, что страховой рынок является одним из ключевых сегментов финансового рынка, роль которого постоянно возрастает. Важность данного рынка особенно подчеркивается в периоды экономической и социальной нестабильности. Механизм страхования относится к мощнейшим инструментам современного финансового рынка, так как позволяет снижать риски в любой сфере экономики, сохранять желаемый уровень доходности и накоплений [7, с. 91].

Банковская деятельность в управлении рисками регулируется посредством различных законов, положений, писем, указаний Банка России, заявлений и постановлений Правительства РФ. Одним из таких документов является ФЗ «О банках и банковской деятельности», в статье 38 которого указаны требования к коммерческим банкам в обязательном страховании вкладов в Федеральном фонде обязательного страхования вкладов [1]. Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» является регулятором отношений, возникающих между лицами, которые осуществляют виды деятельности в области страхового дела, а также отношений, связанных с организацией страхового дела [2].

Также страхование банковских рисков регулируется Федеральным законом №353 «О потребительском кредите (займе)», в статье 7 которого отражены особенности заключения договора кредитования, а именно: «При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество

на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика» [3].

Страхование банковских рисков содержит ключевую индивидуальность, заключающуюся в делении их на общеприменимые, которые присущи не только банковским учреждениям, и специфические. Последние свойственны лишь для осуществления финансовых операций в банке [10, с. 1735]. Исходя из этого, риски делятся и по причине их появления: на внешние и внутренние. Внешние предполагают убытки, которые получены в ходе непреодолимой силы, в том числе по причине военных действий, природных катаклизмов, санкций, которые введены против определенной страны. Исключительно к банковскому страхованию относятся:

- защита материальных ценностей, и прочего ценного имущества;
- страхование компьютерного оборудования и остального обеспечения, находящегося в банке;
- защита используемых дебетовых и кредитных карт;
- страхование кредитов;
- депозитное страхование.

В связи с тем, что частой банковской операцией является кредитование, банки стараются в первую очередь страховать ответственность заемщика в отношении денежных средств и имущества, которые приобретает клиент по договору кредита. Банки опасаются, что клиенты, которые оформили у них кредит, могут не производить выплаты по нему. Поэтому банковской организации следует тщательнее отбирать население, которому можно без опасений предоставить банковские услуги.

А. В. Зверев, Ю. С. Болденкова утверждают: «Для сокращения кредитных рисков банковским учреждениям целесообразно использовать новые методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов. Так, финансовое положение будущего заемщика постоянно меняется, поэтому банкам необходимо использовать влияние процессного подхода на экспресс-анализ финансового

состояния клиента на различных стадиях его развития. В частности, важно производить анализ финансовой позиции не только по текущей ситуации, но и в прогнозном варианте» [9, с. 79].

Также имеют место риски, связанные вероятностью невозврата денежных средств клиентам, при осуществлении ими вложений на депозиты банка. Разновидностью защиты таких интересов является страхование депозитов, позволяющее получить клиентам денежные средства при отзыве лицензии у банка или его банкротства. Это страхование регулируется ФЗ №177 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», на основании которого создано Агентство по страхованию вкладов, которое производит выплаты вкладчикам возмещений по вкладам физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в целях осуществления предпринимательской деятельности [4]. При наступлении страхового случая вкладчики любого российского банка, входящего в ССВ, автоматически получают право на выплату страхового возмещения до 1,4 млн. рублей включительно [12, с. 107].

Можно выделить следующие основные методы страхования банковских рисков:

- хеджирование;
- избежание риска;
- лимитирование концентрации риска;
- диверсификация риска;
- страхование;
- создание специальных резервных фондов [7, с. 95].

В связи со спецификой деятельности банковских учреждений принято выделять следующие основные виды страхования банковских рисков:

- страхование банковского учреждения от простоев. Риск неполучения ожидаемого дохода за определенный временной промежуток по причине, которая указана в договоре, рассматривается как объект в данном риске. К нему относят

непредвиденные расходы (приобретение технического обеспечения, ремонт).
Вместе с этим страховать можно как весь банк, так и отдельные филиалы;

- страхование банкоматов. Это оборудование, которое используется для осуществления операций с наличными денежными средствами вне банковского отделения. Вследствие этого растет риск непредвиденных ситуаций. Страховые компании возмещают финансовые потери в случае наступления страховых случаев как грабеж, пожар, взрыв, стихийные бедствия;

- страхование ответственности персонала банка. Это касается как работающих сотрудников, так и уволившихся. Страховая организация возместит банковские затраты на цели удовлетворения требований клиентов, которые связаны с противозаконными действиями сотрудников. Вместе с этих застраховывать могут как каждого сотрудника, так и весь персонал целиком. Стоит учесть, что вред могут нанести как кассиры-операционисты, так и бухгалтеры, системные администраторы и любые другие сотрудники, даже охранники.

Страхование банковских рисков учитывает определенные факторы:

- риски, относящиеся к финансовому происхождению. К ним, как правило, относят кредитные, валютные, процентные риски, неплатежеспособность;

- риски, которые связаны с функциональной деятельностью банка. В них входят операционные расходы, стратегическое планирование, внедрение новых технологий;

- риски, которые связаны с потерей репутации;

- риски, связанные с неправомерными действиями персонала. Сюда включают кражу, незаконную финансовую выгоду, махинации, которые связаны с куплей-продажей драгоценных металлов [11, с. 58].

Перечисленные риски не являются предсказуемыми, поэтому банковские организации вынуждены прибегать к услугам страховых компаний. Банку гораздо легче создать дополнительную статью расходов, связанную со страхованием, чем оказаться перед банкротством.

Наиболее популярным видом страхования является страхование кредитных рисков, виды которых представлены на рис. 1.



Рисунок 1 Виды кредитных рисков

Страхование кредитных рисков осуществляется в двух направлениях: страховании непосредственно кредита и страховании ответственности за невыполнение обязательств заемщика по кредитному договору. Суть такого страхования состоит в компенсации страховой компанией банку убытков, которые он несет ввиду невозврата банку кредита недобросовестным клиентом и отсутствии возможности взыскать денежные средства. Главная цель страхования кредитных рисков заключается в обязанности страховщика за конкретную плату возместить убытки страхователей. Кредитный риск взаимосвязан с неплатежеспособностью заемщика. Помимо кредитных объектом страхования являются также и валютные риски. Такое страхование должно быть законно оформлено по договору между страховщиком и страхователем [5, с. 424].

Также распространено страхование рисков эмитентов и держателей банковских карт. Сущность такого страхования заключается в защите от рисков, которые могут быть связаны с экономическими преступлениями, а именно с утечкой информации, несанкционированным изготовлением и подделкой карт, их

кражей. По договору страхования страховая компания имеет обязательство компенсировать прямые убытки банков-эмитентов, которые он понесет в связи с возникновением страхового случая. Как правило, в ситуации с мошенничеством устанавливается две страховые суммы страховым учреждением для эмитента: в отношении одной карты (до 20-25 тыс. евро) и годовая предельная сумма.

Помимо указанных страхований существуют еще и такие как страхование ответственности персонала, страхование жизни и здоровья сотрудников банка, страхование недвижимости банков, страхование автопарка банков и т. д.

Последние годы рынок банкострахования непрерывно растёт. В 2019 году его доля составляла 20,8%, а к 2020 году она увеличилась до 47,2%, т.е. более чем в 2 раза.

Объем кредитного страхования физических лиц составил 259,2 млрд. рублей за 2020 год, превысив значение 2019-го на 36 %. В розничном кредитном страховании наибольшую долю по-прежнему занимает страхование жизни и здоровья заемщиков потребкредитов – 55,6 % за 2019 год. Его объем составил 144 млрд. рублей, увеличившись на 47,1 % за 2019 год. Объем ипотечного страхования составил 37,9 млрд. рублей (+21,9 %) за 2019 год, страхования заемщика от потери работы – 24 млрд. рублей (+10,6 %), страхования автокаско – 16,3 млрд. рублей (+5,8 %) [6, с. 150].

Но положительная динамика заметна не во всех видах страхования. Страхование заемщиков юридических лиц сократилось на 26,5 % за 2020 год и составило 10,8 млрд. рублей. В страховании заемщиков юридических лиц отмечается падение по всем направлениям. Страхование имущества, включающее залоговое имущество, товары на складе, товары в обороте, за 2020 год сократилось на 31,6 % и составило 6,5 млрд. рублей, страхование жизни и здоровья владельцев малого и среднего бизнеса, в том числе ИП, – на 52,9 %, до 0,8 млрд. рублей, сельскохозяйственное страхование заемщиков – на 8,3 %, до 1,1 млрд. рублей.

Однако в целом наблюдается положительная динамика роста банкострахования. Объем страхования рисков банков за 2018 год увеличился на

21,1 %, до 10,9 млрд. рублей. Объем страхования специфических рисков банков (ВВВ, страхование банкоматов, страхование D&O, страхование эмитентов банковских карт) сохранился на уровне 2019 года и составил 1,2 млрд. рублей, страхование имущества банков (автопарк, недвижимость) выросло на 11,1 %, до 1 млрд. рублей, страхование сотрудников банков (ДМС, НС, страхование жизни и здоровья) – на 41,1 %, до 7,9 млрд. рублей.

Таким образом, рынок банкострахования набирал обороты с 2015 года по 2020 год. Но в 2021 году предполагается сокращение ряда его показателей, например, общее количество страхования рисков банков и рисков их клиентов, страхование заемщиков – юридических лиц, страхование клиентов банков, не связанное с кредитованием.

Таким образом, можно сделать вывод, что рынок банкострахования находится в неустойчивом положении, поэтому стоит упомянуть о прогнозах отрицательной динамики доли банкострахования в 2020 году по сравнению с 2019 годом. Основным фактором для возобновления роста динамики рынка страхования банковских рисков будет являться повышение спроса на кредиты за счет снижения процентных ставок по ним. Крупные банки проявляют тенденцию предоставления льготных ставок по ипотеке при наличии полиса страхования жизни, что также является своего рода страхованием банковских рисков.

Вместе с этим банкострахование является важнейшим условием безопасности работы всего банковского сектора в качестве внутрибанковского мероприятия, а значит оно будет оставаться одним из популярных видов страхования. «Различные внутрибанковские мероприятия по раскрытию, оценке и управлению рисками призваны не допустить реализации опасных событий в жизни банка, или хотя бы уменьшить их последствия» [13, с. 126]. Заключая договор страхования, банк способен минимизировать убытки, то есть исключить нежелательную огласку и обеспечить сохранение хорошей репутации и уверенности на рынке иных финансовых учреждений.

Литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. от 06.08.2019 г.)
2. Федеральный закон от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
3. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353 «О потребительском кредите (займе)»
4. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
5. Винникова И. С., Кузнецова Е. А., Базин В. Е., Вишневский Д. И. Основные тенденции развития сегмента страхования банковских рисков на российском рынке // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2018. №5-2. С. 422-426.
6. Желтов А. П., Захарова Ю. С. Совершенствование механизма страхования банковских рисков // Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело». 2019. С. 147-152.
7. Зверев А. В. Надзорная политика Банка России в страховой сфере // Тенденции и перспективы развития банковской системы современных экономических условиях. 2018. С. 91-95.
8. Зверев А. В. Повышение качества образовательных услуг через механизм страхования ответственности учреждений образования // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. №12. С. 214-220.
9. Зверев А. В., Болденкова Ю. С. Управление активами коммерческого банка // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы. 2018. С. 78-81.
10. Зверев А. В., Мандрон В. В., Мишина М. Ю. Механизм санации кредитных организаций: российская практика // Финансы и кредит. 2019. №8 (788). С. 1727-1741.

11. Зверев А. В., Мишина М. Ю., Иванова В. Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социальноэкономических задач // EuropeanSocialScienceJournal. 2016. №3. С. 54-60.

12. Мерцалова А. И. Страхование банковских рисков // Современное состояние и перспективы развития рынка страхования. 2018. С. 102-109.

13. Шпакова Т. А. Страхование банковских рисков // Экономическая безопасность России: вызовы XXIвека. 2018. С. 123-126.

Literature

1. Federal Law of 02.12.1990 N 395-1 "On Banks and Banking Activities" (as amended on 06.08.2019)

2. Federal Law of 27.11.1992, No. 4015-1 "On the organization of insurance business in the Russian Federation"

3. Federal Law of December 21, 2013 No. 353 "On consumer credit (loan)"

4. Federal Law No. 177 of 23.12.2003 "On Insurance of Deposits in Banks of the Russian Federation"

5. Vinnikova I. S., Kuznetsova EA, Bazin VE, Vishnevsky DI Main trends in the development of the banking risk insurance segment in the Russian market // International Journal of Applied and Fundamental Research. 2018. No. 5-2. S. 422-426.

6. Zheltoy A. P., Zakharova Y. S. Improving the mechanism of insurance of banking risks // Collection of student papers of the Department of Finance and Banking. 2019.S. 147-152.

7. Zverev A. V. Supervisory policy of the Bank of Russia in the insurance sector // Trends and prospects for the development of the banking system in modern economic conditions. 2018.S. 91-95.

8. Zverev A. V. Improving the quality of educational services through the mechanism of liability insurance of educational institutions // Economics and management: problems, solutions. 2016. No. 12. S. 214-220.
9. Zverev A. V., Boldenkova Y. S. Asset management of a commercial bank // Financial markets and the banking system in the digital economy: problems and prospects. 2018.S. 78-81.
10. Zverev A. V., Mandron V. V., Mishina M. Y. Mechanism of financial rehabilitation of credit institutions: Russian practice // Finance and credit. 2019. No. 8 (788). S. 1727-1741.
11. Zverev A. V., Mishina M. Y., Ivanova V. D. Improvement of the insurance system of the population's money savings and its role in solving modern socio-economic problems // European Social Science Journal. 2016. No. 3. S. 54-60.
12. Mertsalova A. I. Insurance of banking risks // Current state and development prospects of the insurance market. 2018.S. 102-109.
13. Shpakova T. A. Insurance of banking risks // Economic security of Russia: challenges of the XXI century. 2018.S. 123-126.