

**Якубова Алсу Анясовна**

**Управление банковскими рисками в Российской Федерации  
посредством страхования**

Специальность 08.00.10 –  
«Финансы, денежное обращение и кредит»

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Работа выполнена на кафедре «Управление банковской деятельностью» ФБГОУ ВПО «Государственный университет управления»

**Научный руководитель** кандидат экономических наук, доцент  
**Ларина Ольга Игоревна**

**Официальные оппоненты:** **Молчанов Александр Васильевич**  
доктор экономических наук, профессор,  
заслуженный экономист России, профессор  
кафедры финансов и экономического  
анализа  
Московского университета МВД России

**Рогинко Павел Сергеевич**  
кандидат экономических наук,  
главный специалист-эксперт отдела финансовых  
рынков Департамента финансовой политики  
Евразийской экономической комиссии

**Ведущая организация** **АНО ВПО «Российская академия  
предпринимательства»**

Защита состоится 26 ноября 2012 г. в 12.00 часов на заседании Диссертационного совета Д 212.049.05 в ФБГОУ ВПО «Государственный университет управления» по адресу: 109542, Москва, Рязанский проспект, 99, зал заседания Ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Государственного университета управления, а с авторефератом - на официальном сайте Государственного университета управления [www.guu.ru](http://www.guu.ru) и на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии (ВАК) Министерства образования и науки РФ [www.vak.ed.gov.ru](http://www.vak.ed.gov.ru)

Автореферат разослан «    » \_\_\_\_\_ 2012 г.

Ученый секретарь  
Диссертационного совета  
кандидат экономических наук, доцент

Л.В. Токун

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

### **Актуальность темы диссертационного исследования**

Одной из тенденций в современной российской банковской практике является применение страхования. Страхование выступает как один из стабилизаторов экономической и социальной ситуации в стране и как одна из сфер экономики и бизнеса. Для банков страхование считается одним из методов управления рисками. Специфика страховой защиты состоит в компенсации ущерба при наступлении страхового случая. Социально-общественная функция страхования заключается в защите банка от неблагоприятных внешних и внутренних воздействий, которые не должны повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации, а следовательно, на состояние денежно-кредитной системы государства. Кроме того, важность страхования банковских рисков обусловлена достаточно высокой степенью вероятности их реализации, особенно при неблагоприятной экономической или политической ситуации в стране. Нейтрализовать возможные потери позволяют разные страховые программы.

Использование страхования в банковской практике необходимо для управления частью банковских рисков, а, кроме того, позволяет расширить линейку предлагаемых банковских продуктов. О сотрудничестве банков и страховых компаний в иностранных государствах известно достаточно давно. Так, первый полис страхования банков от грабежа был разработан в конце XVIII в., успешный дебют данного страхового продукта потребовал его дальнейшего усовершенствования, а также создания других продуктов, страхующих иные банковские риски. В настоящее время имеются разнообразные продукты, ориентированные на страхование банковских рисков. Зарубежное страхование прошло более длительный путь развития, чем российское, однако для российских банков также доступны все известные в зарубежной практике виды страховых продуктов. Российские банки стали больше ценить страхование, наблюдается тенденция развития рынка страхования в банковском деле.

Известно, что банкам запрещается заниматься страховой деятельностью, а страховым компаниям – банковской. Такой запрет вполне логичен, так как деятельность и тех и других субъектов является высокорискованной, однако часто имеется необходимость применения страхования в банковской практике.

Сотрудничество банков со страховыми компаниями позволяет банкам управлять собственными рисками, модифицировать банковские продукты, создавать факторы, определяющие спрос на банковские продукты и услуги страхования. В ходе совместной деятельности банков и страховых компаний клиент получает максимально удобный комплекс услуг, который может включать в себя страховые и банковские услуги, дополняющие друг друга таким образом, чтобы в целом продуктивность обслуживания значительно возросла. Следует отметить, что существенным минусом использования страхования в банковской практике является удорожание продукта для клиента либо дополнительные расходы для банка. Однако банк, застраховавший свои риски, будет иметь преимущество на межбанковском рынке, увеличивая степень деловой репутации и доверие как среди финансовых институтов, так и со стороны своих клиентов.

Научных исследований в сфере взаимодействия банковского и страхового капитала почти не проводится, так как по сравнению с нашими зарубежными коллегами российским участникам не хватает опыта в данном аспекте. Зарубежный опыт организации взаимодействия страховых компаний и банков, выявление основных тенденций этого процесса необходимы для обоснования эффективной стратегии развития рынка финансовых услуг, повышения устойчивости отдельных кредитных организаций.

### **Степень научной разработанности проблемы**

Проблемы надежности кредитных организаций всегда считались очень важными. Совершенно очевидно, что без системного управления рисками банк не только не сможет успешно развиваться, но и вряд ли его существование на рынке банковских услуг окажется долгосрочным. В связи с этим острой проблемой российской банковской системы является внедрение эффективных процедур риск-менеджмента в текущую деятельность всех банков.

Управление банковскими рисками безусловно является актуальной проблемой. Существенный вклад в исследование банковских рисков, а также аспектов управления ими внесли отечественные ученые: Андрианова Л.Н., Балабанов И.Т., Беляков А.В., Белокрылова О.С., Волков С.Н., Королев О.Г., Коробова Г.Г., Лаврушин О.И., Ларионова И.В., Мамонова И.Д., Матовников М.Ю., Мехряков В.Д., Миркин Я.М., Москвин В.А., Ольшанский А.И., Панова Г.С., Симановский А.Ю., Соколинская Н.Э., Тавасиев А.М., Усоскин В.М., Хандруев А.А., Ширинская Е.Б.

Среди зарубежных основоположников теории управления рисками и наиболее видных ученых в данной области можно отметить Алена С., Альтмана Э., Бельсака С., Бесиса Дж., Гордии М., Гастинау Дж., Джориона Ф., Джэрроу Р., Колешоу Дж., Ландо Д., Онг М., Роуз П. и др.

Из числа экономистов, подчеркивающих необходимость изучения кооперации банков и страховых компаний, следует выделить Цыганова А.А., Соколова Ю.А., Самиева П.А., Кожевникову И.Н., Пискова Г.И. Страхование банковских рисков занимает определенную нишу в секторе экономики, а совместные продукты и услуги выступают в качестве динамично развивающегося направления как в банковской, так и в страховой деятельности.

Современные зарубежные исследования об использовании страхования в банковской практике в большинстве случаев сводятся к изучению теоретических или частных проблем регулирования отношений между банками и страховыми компаниями. Вопросы банковского страхования, в частности страхования рисков банков в России исследованы недостаточно. Таким образом, недостаточная проработанность вопроса актуализирует тему исследования и определяет постановку цели и задач диссертационного исследования.

### **Цель и задачи диссертационного исследования**

**Целью** диссертационного исследования является совершенствование концептуальных подходов к развитию системы минимизации банковских рисков с помощью страхования и определение конкретных рекомендаций по развитию эффективного взаимодействия между банками и страховыми компаниями для управления банковскими рисками.

В ходе работы ставились и решались следующие **задачи**:

- определить роль страхования в системе управления банковскими рисками;
- систематизировать виды страхования банковских рисков;
- проанализировать эффективность сотрудничества банков и страховых компаний в России;
- выявить проблемы взаимодействия банков и страховых компаний в РФ;
- определить наиболее актуальные направления совместной деятельности банков и страховых организаций на финансовом рынке;
- разработать актуальный в современных условиях механизм управления банковскими рисками с участием страхования.

**Объектом** диссертационного исследования выступает страхование как один из методов управления банковскими рисками.

**Предметом исследования** являются механизмы взаимодействия банков и страховых компаний, позволяющие минимизировать банковские риски.

**Теоретическими и методическими основами** диссертационного исследования послужили фундаментальные концепции и теории, представленные в современных трудах отечественных и зарубежных ученых по проблемам страхования банковских рисков.

Для решения поставленных задач использованы как общенаучные, так и частнонаучные методы, также применялись экономико-статистические методы.

**Информационную базу исследования** составили данные Центрального банка РФ, данные Агентства страхования вкладов. Важную роль сыграли данные, публикуемые агентствами «Эксперт РА», РБК «Рейтинг». В диссертационном исследовании также применялись непубликуемые материалы из практики страхования банковских рисков.

Научная новизна работы определяется тем, что в диссертации доказывается необходимость использования в российской банковской практике в настоящее время и дальнейшего развития страхования как эффективного метода минимизации банковских рисков. Введение новых видов страхования банковских рисков позволит повысить устойчивость банков, защитить потребителей банковских услуг, содействовать развитию как банковского, так и страхового секторов экономики страны.

Выносимые на защиту положения имеют следующие элементы **научной новизны**.

1. Определена роль страхования в системе управления банковскими рисками. Управление рисками с помощью страхования выступает как эффективный метод обеспечения современной концепции экономической безопасности и стабильности бизнеса.

2. Систематизированы виды страхования банковских рисков. Диссертантом разрабатывалась взаимосвязь банковских рисков, традиционных мер их регулирования и возможных для управления ими страховых продуктов в России. Было определено, что каждым видом банковского риска возможно управлять с помощью страховых продуктов. Например, риски потери капитала, возникновения убытков, несостоятельности могут минимизироваться при

помощи такого страхового продукта, как комплексное страхование банков в совокупности со страхованием от электронных и компьютерных преступлений.

3. На базе экономико-статистического анализа была определена актуальность страхования банковских рисков в России. В ходе опроса выявлены наиболее перспективные направления развития страхования в российской банковской практике, имеющие целью управление рисками: страхование от электронных и компьютерных преступлений (систем интернет-банкинга), страхование банковских карт, страхование вкладов свыше величины, гарантированной государством, страхование денег на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей, накопительное страхование.

4. Выявлены проблемы взаимодействия банков и страховых компаний: непроработанная законодательная база, регламентирующая этапы их взаимодействия, является одной из основных; отсутствие единой стандартной методики при выборе банком партнера – страховой компании; отсутствие единых стандартов продвижения страховых услуг в банковскую практику. В настоящее время банки устанавливают собственные (часто «закрытые») критерии отбора партнеров, из-за чего часто нарушается принцип справедливой конкуренции на рынке.

5. Разработана модель обязательного страхования на примере страхования банковской карты. Несмотря на затратность данного мероприятия для банков обязательное страхование банковских карт – единственный способ защитить деньги населения, которое в последнее время чаще предпочитает расплачиваться за товары и услуги безналичным способом, повысить уровень доверия населения к данному банковскому продукту, защитить репутацию кредитных организаций, а также стимул для усиления контроля правоохранительных органов за мошенническими действиями третьих лиц против владельцев карт. Разработанная модель страхования позволит банкам минимизировать репутационные факторы комплексного риска понесения убытков.

#### **Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования**

Результаты и выводы, полученные в ходе работы, будут способствовать формированию и развитию финансовых отношений между институтами рынка финансовых услуг, а также имеют социальную составляющую, так как способствуют повышению уровня защищенности средств граждан. На сегодняшний

день, по мнению автора, препятствиями для развития кооперации банков и страховых компаний являются непроработанная законодательная база, недоверие населения к указанным финансовым институтам и стремление банков не разглашать конфиденциальные сведения, несущие в себе банковскую тайну, страховщику. Урегулирование данных проблем будет способствовать более динамичному развитию их взаимодействия и продвижению новых продуктов на финансовый рынок.

Результаты исследования могут быть использованы при внедрении страховых услуг, позволяющих минимизировать банковские риски. Выявленные тенденции в практике взаимодействия финансовых институтов в России могут послужить толчком к более интенсивному и продуктивному сотрудничеству не только крупнейших игроков, но и средних, и мелких. Практическую значимость имеют предложенные автором направления развития сектора страхования банковских рисков, а также рекомендации по совершенствованию нормативно-правовой базы сотрудничества банков и страховых компаний.

#### **Апробация результатов исследования**

Основные выводы и положения, содержащиеся в диссертации, изложены автором в 7 опубликованных печатных работах (общим объемом 2,0 п.л.), а также докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях. Основные результаты диссертационной работы и предложенные практические разработки внедрены и используются в ООО КБ «Лайтбанк» в процессе управления рисками.

#### **Состав и структура работы**

Диссертация состоит из Введения, 3 глав, Заключения и списка источников из 130 наименований. Работа изложена на 139 страницах основного текста, содержит 8 таблиц, 6 схем, 10 диаграмм, 2 рисунка и 6 приложений. Общий объем работы составляет 155 страниц.

Логика исследования раскрыта в следующей структуре работы.

### **Введение**

#### **Глава 1. Роль и место страхования в системе управления банковскими рисками**

- 1.1. Страхование как метод управления банковскими рисками
- 1.2. Страхование в практике иностранных банков: история становления и основные виды
- 1.3. Количественные и качественные показатели развития страхования в российской банковской практике



## **Глава 2. Страхование в российской банковской практике**

- 2.1. Тенденция развития и модели взаимодействия банков со страховыми компаниями в России
- 2.2. Практика организации отдельных видов страхования
- 2.3. Обязательное страхование вкладов
- 2.4. Анализ правового регулирования взаимоотношений банков и страховых компаний и проблем, препятствующих их взаимодействию

## **Глава 3. Совершенствование процессов управления банковскими рисками с участием страхования**

- 3.1. Совершенствование правового регулирования страховых аспектов в банковской практике
- 3.2. Перспективы развития в Российской Федерации страхования банковских рисков. Разработка страхового продукта для банковской сферы и обоснование его целесообразности

## **Заключение**

## **Список использованных источников**

## **Приложение**

## **2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Выдвигаемые на защиту положения диссертационной работы и предложения по решению задач исследования можно систематизировать в несколько групп проблем, которые были рассмотрены в трех главах диссертационного исследования.

**Первая группа проблем** диссертационного исследования связана с определением роли и места страхования в системе управления банковскими рисками. В диссертационном исследовании изучены и проанализированы особенности страхования как метода управления банковскими рисками в масштабах меняющейся конъюнктуры рыночной экономики, отражены применительно к проблематике диссертации основные страховые программы, используемые в практике иностранных банков, представлен современный классификационный обзор показателей развития страхования в российском банковском сообществе. Результатом исследовательской работы по данной группе проблем явились выводы о том, что страхование банковских рисков в РФ имеет большие, но пока не реализованные возможности в части управления банковскими рисками. Деятельность финансовых институтов становится все более сложной и трансграничной, повышаются требования регуляторов к надежно-

сти банков. Страхование как часть общей системы управления рисками является важнейшим ее элементом.

Установлено, что банковская деятельность сопряжена с многочисленными финансовыми рисками, и управление ими является одной из ключевых задач банка. Несмотря на то, что термин «риск» употребляется очень часто, само понятие риска многогранно, и его можно определить по-разному. В строго научном определении под финансовыми рисками следует понимать реальную возможность неоправданного увеличения расходов, снижения доходов, уменьшения прибыли, возникновения убытков, уменьшения капитала, неспособности расплачиваться по своим обязательствам вследствие любых факторов внутреннего и внешнего характера (включая неверные действия или отсутствие действий), влияющих на условия и результаты деятельности экономического субъекта.

Отслеживание рисков включает в себя способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска.

Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. Конечная цель управления рисками соответствует главной цели коммерческой организации – получение наибольшей прибыли при возможном минимальном риске. Поэтому на первый план в банковском бизнесе выходит управление рисками: оно становится важнейшим элементом системы внутреннего контроля в банках.

Страхование банком собственных рисков – процесс, необходимый в современных условиях управления банковскими рисками. Он заключается в привлечении банком страховой компании, способной профессионально осуществить предстраховую экспертизу финансовых рисков банка, проведя комплексный анализ всех либо отдельных звеньев организационной структуры банка для последующего процесса заключения договора страхования, в котором поэтапно будут отражены все условия, выполняющиеся обеими сторонами при наступлении страхового случая. Банк, застраховавший свои риски, будет иметь преимущество на межбанковском рынке, увеличивая степень деловой репутации и доверие как среди финансовых институтов, так и со стороны своих клиентов.

Необходимость страхования для банков заключается в самой банковской деятельности, которая подвержена рискам. Обычно страхуются те риски, на которые банк повлиять не может. Кроме того, банки привлекают страховые

компании для расширения спектра банковских продуктов и предоставления своим клиентам иных современных услуг. На схеме 1 указаны **основные мотивы банков**, вступающих во взаимодействие со страховыми компаниями.



Схема 1. **Выгоды от взаимодействия банков и страховых компаний.**

Исследовав зарубежный опыт страхования банковских рисков, следует отметить его широкое применение, в отличие от России. Имеются разнообразные продукты, ориентированные на страхование банковских рисков. Комплексное страхование банковских рисков (ВВВ – Bankers blanket bond), было разработано в штате Нью-Йорк в 1916 г. Полис комплексного банковского страхования является важнейшей составляющей бизнеса у 98% международных финансовых институтов.

Полис ВВВ обеспечивает возмещение прямых убытков, нанесенных банку противоправными действиями персонала или третьих лиц. Полис предусматривает покрытие набора рисков, которые в принципе могут страховаться и раздельно. По мнению автора, преимуществом комплексности является техническое удобство для клиента и значительное удешевление страхования по сравнению с вариантом приобретения покрытий соответствующих рисков по отдельности.

Имеется также полис страхования от компьютерных преступлений (ЕСС – electronic and computer crime). Он был разработан для обеспечения защиты от рисков несанкционированного доступа в автоматизированные системы банков, применяющиеся для управления движением денег между банками и их

клиентами, служит дополнением к комплексному страхованию финансовых организаций.

Следует отметить, что не только тенденция роста преступлений в банковской сфере заставляет задумываться топ-менеджмент банков о сотрудничестве со страховыми компаниями; заметное возрастание интереса к страхованию обусловлено также общим развитием банковских систем в целом, участием банков в различных международных программах кредитования, крупных инвестиционных проектах и т.п.

Изучив международный опыт банковского страхования, можно сделать вывод, что зарубежное страхование прошло более длительный путь развития, чем российское. Однако мировая интеграция финансовой сферы сделала доступным в настоящее время для российских банков все известные в зарубежной практике виды страховых продуктов. Тем не менее страхование в России развивается медленнее, чем за рубежом (см. табл. 1).

Таблица 1

**Развитие и состояние мировых рынков страхования в 2011 г.<sup>1</sup>**

Регион/Страна	Место (по сбору премий)	Премии, всего, млрд долл США	Уровень проникновения страхования в экономику, % от ВВП
* Развитые рынки		3 897	8,6
- США	1	1 205	8,1
- Япония	2	655	11
- Великобритания	3	320	11,8
- Франция	4	273	9,5
- Германия	5	245	6,8
- Италия	7	161	7
- Гонконг	23	28	11,4
* Развивающиеся рынки		700	2,7
** Латинская Америка		154	2,8
- Бразилия	14	78	3,2
- Мексика	28	22	1,9
** ЦВЕ		93	2,6
<b>Россия</b>	<b>19</b>	<b>43</b>	<b>2,4</b>
** Юго-Восточная Азия		347	3
- Китай	6	222	3
- Индия	15	73	4,1
** Ближний Восток и Центральная Азия		40	1,5
- ОАЭ	45	7	1,8
** Африка		68	3,6
Всего		4 597	6,6

<sup>1</sup> Источник: *Swiss Re, «Эксперт РА»*

В настоящее время имеются разнообразные продукты, ориентированные на страхование банковских рисков. Анализируя их, можно объединить два критерия: объект страхования (личность, имущество, ответственность) и источник страхования (внутренний – сам банк; внешний – клиенты, контрагенты банка). Это позволяет дифференцировать страховые продукты по видам в соответствии с общепринятой классификацией, выделить заинтересованных участников процесса, на которых ложатся финансовые затраты страхования. Разработанная классификация представлена в табл. 2.

Таблица 2

**Группировка типичных видов страхования,  
используемых в банковской практике**

Типы страхования	Страховые продукты для банков (внутренний по отношению к банку источник)	Страховые продукты для клиентов, контрагентов банка (внешний по отношению к банку источник)
Личное страхование	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование персонала</li> <li>- Страхование жизни персонала (на случай смерти, пенсии)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Страхование жизни и трудоспособности заемщиков</li> </ul>
Имущественное страхование	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Страхование нефинансовых ценностей банка</li> <li>- Страхование ценностей при хранении и перевозке</li> <li>- Комплексное страхование банка от криминальных рисков</li> <li>- Страхование от электронных и компьютерных преступлений</li> <li>- Страхование финансовых рисков (неисполнение обязательств по долговым обязательствам)</li> <li>- Страхование эмитентов банковских карт</li> <li>- Страхование от несанкционированных действий сотрудников банка</li> <li>- Страхование убытков от перерыва в коммерческой деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Страхование залогов</li> <li>- Страхование держателей банковских карт</li> </ul>
Страхование ответственности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Страхование профессиональной ответственности</li> <li>- Страхование ответственности руководства банка</li> <li>- Страхование ответственности за непогашение банком своих долговых обязательств</li> <li>- Страхование вкладов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Страхование ответственности за непогашение долга банку</li> <li>- Страхование профессиональной ответственности контрагентов</li> <li>- Страхование ответственности руководства банков - контрагентов</li> </ul>

Обобщенная классификация видов страхования, используемых в банковской практике в РФ, представлена на схеме 2.



Схема 2. Виды страхования в российской банковской практике.

Разрабатывая собственную политику управления рисками, коммерческий банк должен четко выделить в ней свою стратегию, а также рамки (границы) этой политики. Определяя стратегию, банк рассматривает целый ряд проблем – от мониторинга риска до его стоимостной оценки. Стратегия управления риском должна позволять использовать все возможности развития собственного бизнеса и одновременно удержать риск на управляемом уровне.

Сложные и дорогие страховые продукты, такие как ВВВ и D&O, приобретаются российскими банками крайне редко. ВВВ – дорогостоящий продукт, который приобретают в основном крупные банки. В 2010 г. объем сектора ВВВ составил 320 млн руб., увеличившись на 17,7% по сравнению с предыдущим годом. Страхование D&O приобретается банками только в случае, если

оно является требованием иностранных собственников банка или если акции банка торгуются на фондовой бирже. Банков, которые приобрели полис D&O, не много, в основном это те банки, которые вышли на IPO и имеют иностранные заимствования. В 2010 г. этот сектор увеличился на 30% и составил 91 млн руб.<sup>2</sup> (диаграмма 1).

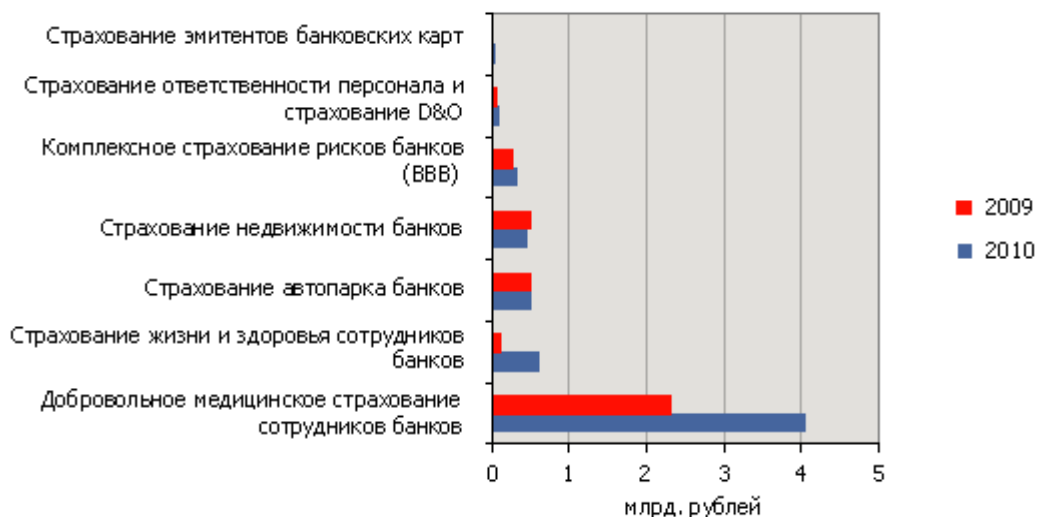


Диаграмма 1. Динамика страхования рисков российских банков.

Исследовав систему управления банковскими рисками и применение страховых продуктов для их минимизации, можно сделать вывод, что использование страхования чрезвычайно важно для банков, ведь каждым видом банковского риска возможно управлять с помощью страховых схем. Новые технологии, сложность управления банком, компьютерные преступления, вооруженные налеты, злоупотребление служащих банка, изменение моральных ценностей в обществе, неэффективное и непредсказуемое регулирование со стороны государства, возникновение новых видов деятельности и многое другое порождает необходимость приобретения финансовыми организациями страховых полисов. Потери от такого рода событий могут быть компенсированы только путем страхования. Таким образом, в каждом конкретном случае банку необходимо анализировать все возможные методы управления рисками и находить оптимальный и приемлемый для него способ их минимизации.

**Вторая группа проблем** связана с изучением страхования в российской банковской практике, анализом тенденций развития и моделей взаимодействия банков со страховыми компаниями, с практикой организации отдельных видов

<sup>2</sup> Данные с сайта <http://raexpert.ru>

страхования на примере добровольного страхования залогов и добровольного страхования банковских карт. В процессе работы было уделено внимание особому виду страхования, имеющему особый механизм и порядок, – страхованию (гарантированию) вкладов, находящемуся в ведомстве Агентства страхования вкладов.

Установлено, что тенденции развития сотрудничества страховых компаний и банков из года в год все сильнее проявляются на российском финансовом рынке. Данный факт связан прежде всего с общемировым опытом успешного взаимодействия страховщиков и банков, постепенной стабилизацией финансового положения в стране, происходящим в России стремительным ростом объемов кредитных и страховых операций.

Основными моделями взаимодействия банков со страховыми компаниями можно назвать следующие: разовые формы сотрудничества, агентские отношения, кооперация (контрактный альянс), «финансовый супермаркет». Каждая из этих моделей по-своему эффективна как для банка, так и для страховщика: наличие значительной клиентуры у двух сторон, пересекаются интересы на рынке привлечения денег, имеется общий рынок размещения свободных средств. Правда, наиболее интересные и перспективные модели – это контрактный альянс и «финансовый супермаркет», при которых есть возможность совместно разрабатывать комплексные продукты и внедрять их в рамках одного института, в то же время вступают в противоречие с действующим российским законодательством о банковской деятельности, что говорит об актуальности пересмотра и доработки некоторых законодательных норм.

Важно отметить, что залогом успеха при кооперации финансовых структур являются отлаженные технологии продаж и хорошее программное обеспечение. Это означает, что прежде чем механизм заработает эффективно, страховая компания должна разработать стандартные продукты и условия страхования, определить сам процесс взаимодействия менеджеров банка и сотрудников своего офиса, а также позаботиться о профессиональной подготовке специалистов банков.

По мнению автора, расширение свободной конкуренции, стабилизация экономики, постепенная либерализация финансового рынка предоставляют возможность для углубления начатых процессов в сфере продвижения совместных банковско-страховых услуг.



Еще в 2005 г. страхование имущества, переданного банку в залог, для получения кредита, считалось обязательным. Однако с 1.07.2007 г. вступило в силу указание ЦБ РФ № 1759-У от 12.12.2006 г., которое отменило положение об обязательном наличии договора страхования залогового имущества. Несмотря на это банки активно используют данную практику при предоставлении заемщику денежных ресурсов для приобретения недвижимого имущества, а также при автокредитовании. В случае повреждения или утраты залогового имущества страховщик компенсирует его стоимость, что позволяет заемщику своевременно вернуть кредитные средства, не рискуя своей репутацией, а банку – получить гарантию от невозврата выданного кредита.

Страхование залога выгодно не только банкам, но и заемщикам. По вполне очевидным причинам банки предпочитают работать с крупными участниками страхового рынка. Это дает им возможность предоставлять потенциальным заемщикам серьезные преференции. В то же время сотрудничество банков со страховыми компаниями является эффективным только при выполнении ряда условий. Банк по определению должен предложить заемщику не одну, а несколько страховых компаний-партнеров на выбор. В противном случае речь может пойти о «сговоре» между банком и страховщиком, а последнее будет означать нарушение антимонопольного законодательства. Поэтому банки обычно озвучивают список аккредитованных страховых компаний, а клиент осуществляет выбор самостоятельно. Тем не менее ряд страховых компаний являются не допущенными к данному сектору.

Особым видом страхования в банковской практике является страхование (гарантирование) вкладов. Осознавая его отличие от иных видов страхования, считаем, что, исследуя практику страхования банковских рисков, нельзя оставить без внимания данный вид страхования. Следует выделить тот факт, что работа ССВ положительно сказывается на развитии конкуренции в банковском секторе, защищает интересы рядовых вкладчиков и оказывает положительное влияние на деловую репутацию банков. Единой системы страхования вкладов (депозитов) в мире не существует, поскольку всегда есть особенности национальных банковских систем, которые делают каждую систему страхования вкладов (депозитов) уникальной. По состоянию на 14.09.2011г. в Российской Федерации структура средств, которыми располагало Агентство страхования вкладов (АСВ), выглядела таким образом: 81% составляли взносы банков, 11% – доля государственного участия, 8% – прибыль, полученная в результате ин-

вестирования свободных средств. В состав ССВ входило 904 банка, размер накопленного Фонда составлял 135,8 млрд руб.

Совершенствование правовой базы банковской деятельности в части использования механизмов страхования также необходимо развивать, на наш взгляд, в направлении расширения страхуемых государством вкладов (депозитов). Как известно, в настоящее время страхованию подлежат только вклады физических лиц. Распространение системы страхования вкладов на индивидуальных предпринимателей было бы справедливо и экономически оправданно уже сейчас.

**Третья группа проблем** связана с анализом регулирования взаимоотношений банков и страховых компаний и проблем, препятствующих их взаимодействию.

Рассматривая взаимодействие банков и страховых компаний в случае страхования залога по кредиту, необходимо учитывать, что для банка надежность страховой компании гарантирует полное погашение по кредиту, а значит, исключает риски финансовых потерь; для страховой компании аккредитация в банке позволяет получить дополнительную площадку для продажи страхового продукта клиенту; клиенту страхование предмета залога позволяет избежать расходов на возврат денег банку при условии наступления страхового случая. Однако на практике все выглядит не так однозначно, имеются также негативные аспекты практики аккредитации.

Как представляется, для развития конкуренции в данных случаях целесообразно разработать и установить единые стандарты оценки страховых организаций для участия в системе страхования рисков при кредитовании банками заемщиков. Информация о таких стандартах должна быть открыта и доступна для работающих на рынке страховых компаний и для потребителей банковских услуг.

Выявленные проблемы позволяют сделать следующие выводы: 1) для соблюдения антимонопольного законодательства в соглашениях между страховщиками и банками не должны фиксироваться ценовые условия, включая применяемые тарифы, скидки и надбавки; 2) страховые тарифы, повышающие и понижающие коэффициенты, используемые при работе с банковскими клиентами, можно отражать в составе разрабатываемых страховых продуктов и программ по интересующим банк видам страхования.

Анализ системы правовых норм страхования и банковского дела показывает, что государство не может находиться в стороне от совместной деятельности банков и страховых компаний. По мнению автора, окончательная позиция по вопросу условий сотрудничества в рамках соглашений должна быть разработана в результате конструктивного диалога с участием финансовых организаций и государственных органов, осуществляющих регулирование и надзор на финансовом рынке, включая ФАС РФ, Банк России и ФССН. В ней необходимо достичь баланса интересов как потребителей финансовых услуг, так и страховых и банковских организаций.

Подытожив вышеизложенное, можно сформулировать следующие **рекомендации** о заключении банковско-страховых соглашений о сотрудничестве в соответствии с требованиями антимонопольного законодательства и с учетом позиции антимонопольного органа. Соглашение о сотрудничестве не должно содержать:

- ссылку на закрытый перечень страховщиков, осуществляющих страхование определенных рисков заемщиков;
- размеры тарифных ставок, скидок и надбавок по требуемым банком видам страхования;
- условия об уплате комиссионного вознаграждения банку как посреднику по договору страхования, а также о размещении средств страховщика в банковские инструменты.

Таким образом, для дальнейшего эффективного развития банковско-страхового сотрудничества с учетом его потенциала и перспектив немаловажно усовершенствовать его организационные основы и нормативно-правовую базу. Во-первых, необходимо уточнить и законодательно закрепить однозначные требования в части соблюдения антимонопольного законодательства к страховщикам и банкам в процессе их взаимодействия при кредитовании и страховании заемщиков. Во-вторых, нужно разработать и внедрить единые стандарты оценки финансовой устойчивости и надежности страховщиков для участия в системе страхования рисков заемщиков, что позволило бы банкам принимать страховой полис любого страховщика, имеющего необходимый в соответствии с данными стандартами уровень финансовой устойчивости.

В рамках **четвертой группы проблем** предлагается совершенствование процессов управления банковскими рисками с участием страхования, а именно

разработана модель обязательного страхования банковских карт на примере одного из банков.

В целях выявления проблем и перспективных направлений взаимодействия кредитных и страховых финансовых институтов был проведен экспресс-опрос банковских специалистов различного уровня. Результат показал, что совместные банковско-страховые продукты – не безызвестная форма сотрудничества российских финансовых институтов. Однако 40% респондентов считают, что совместные услуги не востребованы (см. диаграмму 2).

А) очень востребованы;

В) востребованы;

С) не востребованы

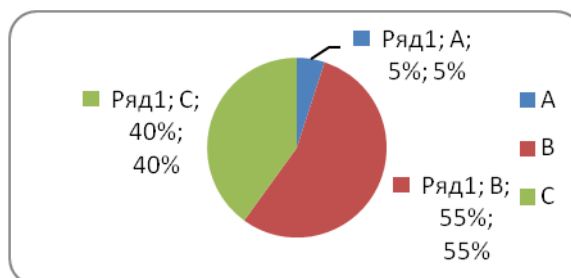


Диаграмма 2. Распределение ответов на вопрос «Насколько, по вашему мнению, востребованы банковско-страховые услуги в России?»

Многие считают, что необходимо обособленное продвижение банковских и страховых продуктов. Для расширения взаимного сотрудничества банков и страховых компаний необходимо в первую очередь разработать соответствующую правовую основу – так считают 60% респондентов (см. диаграмму 3).

А) непроработанная законодательная база;

В) экономическая ситуация в стране;

С) отсутствие экономических стимулов;

Д) недоверие финансовых институтов друг другу

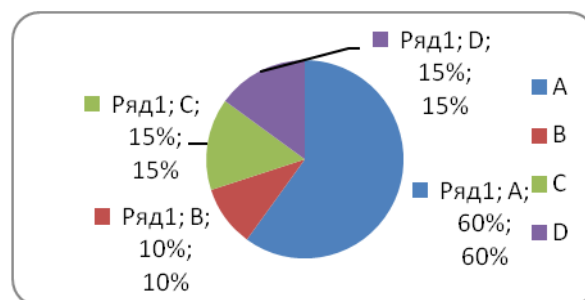


Диаграмма 3. Распределение ответов на вопрос «Что мешает более тесному взаимодействию банков и страховых компаний?»

Наибольшее число опрошенных (41%) считает, что одним из самых востребованных продуктов, производимых страховыми компаниями совместно с банками, является страхование от электронных и компьютерных преступлений (см. диаграмму 4).

А) страхование залогов;

В) страхование банковских карт;

- С) страхование от электронных и компьютерных преступлений (систем Интернет-банкинга);  
 D) страхование вкладов свыше величины, гарантированной государством;  
 E) страхование денег на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей;  
 F) накопительное страхование.

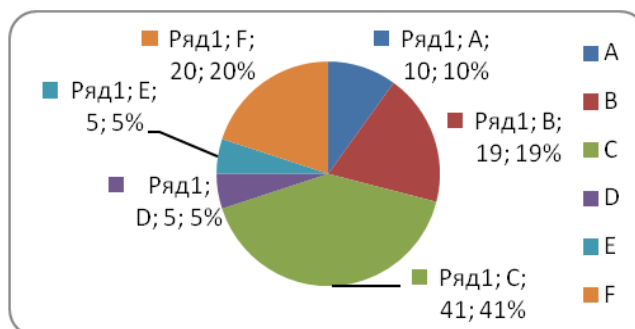


Диаграмма 4. Распределение ответов на вопрос «Какие банковско-страховые продукты в перспективе будут наиболее востребованы в России?»

Следует отметить, что высокорискованным банковским продуктом на сегодняшний день является банковская финансовая карта как средство безналичного расчета. В сфере банковских карт встречаются как примитивные, так и сверхсложные преступления, размеры убытков при мошенничестве с банковскими картами также бывают разными, однако, независимо от этого, размах преступлений с ними принимает угрожающие размеры.

Несмотря на трудности и сложности в развитии страхования банковских карт вполне вероятен рост данного сегмента рынка финансовых услуг, так как активно применяется система интернет-банкинга для держателей банковских карт и массовое внедрение безналичных платежей для физических лиц через интернет.

Объем рынка банковских карт в России на начало 2011 г., по данным Банка России, составлял 16 909,3 млрд руб. В стране функционирует около 170 тыс. устройств обслуживания карт – 130 тыс. банкоматов и более 40 тыс. терминалов. По данным Банка России на начало 2012 г., из общего числа банков (всего 978) 679 банков осуществляли эмиссию и/или эквайринг платежных карт, а их количество составило 200 170 тыс.ед.

Анализируя перспективы развития страхования в банковской сфере, диссертант пришел к выводу о важности и перспективности развития обязательного страхования банковских карт.

С точки зрения страховщиков основными препятствиями для расширения страхования банковских карт стал высокий уровень мошенничества со стороны держателей карт, факты совершения которого очень сложно доказать,

а также отсутствие статистики страховых случаев и слабое развитие рынка перестрахования подобных рисков. Но проблема мошенничества с банковскими картами и убытков по картам становится острее с каждым годом. Диссертант предлагает и экономически обосновывает необходимость внедрения обязательного страхования банковских карт.

В табл. 3 диссертантом был представлен обобщенный SWOT-анализ в отношении предлагаемого продукта – застрахованной банковской карты.

Таблица 3.

### SWOT-анализ

Факторы	Комментарии
Экономика	<p><b>Описание ситуации:</b> Сырьевая экспортноориентированная модель экономики РФ, высокая зависимость от конъюнктуры мирового рынка, с одной стороны (возможное резкое падение цен на энергоносители вследствие падение спроса на них по причине замедления роста экономики ведущих стран мира), с другой стороны – улучшающиеся финансовые показатели – определяет движение РФ в сторону повышения кредитного рейтинга. Региональный рост и рост некоторых отраслей экономики по отраслям определяют макро- и микроэкономическую ситуацию как позитивную.</p> <p><b>Описание тенденций:</b> В случае реализации преимуществ экономики РФ и реализации проектов, направленных на активизацию внутреннего рынка, – уменьшение зависимости от сырьевого сектора и конъюнктуры мировых рынков; формирование базы для развития сбалансированной экономики и долгосрочного макроэкономического роста.</p> <p><b>Выводы:</b> Позитивный прогноз по банковскому сектору позволяет предположить дальнейший рост спроса на банковские карты и увеличение оборотов по ним.</p>
Политика	<p><b>Описание ситуации:</b> Политика Правительства РФ направлена на укрепление политической стабильности России. Усиление государственного влияния и контроля основных процессов в обществе. Активизация социально ориентированных национальных проектов и программ. Развитие финансового сектора рассматривается как фактор, способствующий усилению позиций среднего класса и росту его численности. Требования государственной лояльности бизнеса в регионах.</p> <p><b>Описание тенденций:</b> Лояльные регионы, высокоэффективный и социально ответственный бизнес. Заинтересованность государства в укрупнении бизнес-структур в стратегических отраслях. Вследствие низкой капитализации финансового сектора, не соответствующей потребностям предприятий и домохозяйств, государство берет курс на укрепление коммерческого финансового сектора.</p> <p><b>Выводы:</b> Социальная направленность проектов банка.</p>
Надзорные и регулирующие органы	<p><b>Описание ситуации:</b> Формирование нормативно-правовой базы, соответствующей рыночной модели организации экономики и международным нормам, а также в целях недопущения кризисных явлений, последовательная политика оздоровления финансового рынка.</p> <p><b>Описание тенденций:</b> Дальнейшее приближение механизмов регулирования финансовых рынков к международным стандартам при сохранении более активной роли государства.</p> <p><b>Выводы:</b> Развитие механизмов, препятствующих кризисным явлениям.</p>

Рынки	<p><b>Описание ситуации:</b> Высокий уровень монополизации экономики. Доминирующие позиции крупного бизнеса. Слабое развитие сегмента малого и среднего бизнеса.</p> <p><b>Описание тенденций:</b> Возрастание роли государства в управлении экономикой. Активный выход крупного бизнеса на международные рынки. Постепенная активизация малого и среднего бизнеса на внутрисоссийском рынке, медленное возрастание его роли в экономике.</p> <p><b>Выводы:</b> <i>Использование тенденции активизации малого и среднего бизнеса для повышения позиций банка.</i></p>
Информационная прозрачность	<p><b>Описание ситуации:</b> Сдвиги в программах раскрытия информации, являющейся базой для макроанализа, в направлении формирования более адекватного и прозрачного информационного поля.</p> <p><b>Описание тенденций:</b> Дальнейшее расширение информационного поля и повышение его прозрачности. Использование информации, подлежащей раскрытию, для развития клиентской базы.</p> <p><b>Выводы:</b> <i>С расширением прозрачности открывается возможность для развития клиентской базы.</i></p>
Менеджмент	<p><b>Описание ситуации:</b> Внедрение новых технологий управления, обмен международным опытом и знаниями в этой области.</p> <p><b>Описание тенденций:</b> Концентрация на развитии обучения существующего менеджмента, привлечение квалифицированных специалистов в приоритетные сферы деятельности. Внедрение и использование мирового опыта в области развития менеджмента.</p> <p><b>Выводы:</b> <i>Необходимо использовать лучшую зарубежную практику менеджмента.</i></p>
Культура	<p><b>Описание ситуации:</b> Низкий уровень финансовой грамотности населения, недостаточное доверие людей к финансовым структурам.</p> <p><b>Описание тенденций:</b> Постепенное повышение уровня финансовой и правовой грамотности населения наряду с ростом «чувства уверенности в завтрашнем дне» приводит к расширению временных горизонтов взаимодействия с участниками финансового рынка.</p> <p><b>Выводы:</b> <i>Дальнейшее развитие электронного банкинга.</i></p>

### Анализ сильных и слабых сторон продукта

<u>Достоинства</u>	<u>Недостатки</u>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- предложение нового, социально ориентированного продукта;</li> <li>- банк защищает себя от возможности наступления страхового случая;</li> <li>- увеличение оборотов по банковским картам;</li> <li>- снижение себестоимости обслуживания клиентов;</li> <li>- привлечение банком дополнительных денежных ресурсов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- непроработанная законодательная база в области страхования банковских карт в целом;</li> <li>- дополнительные расходы банка;</li> <li>- риск мошенничества по картам самими владельцами карт;</li> <li>- повышение общего уровня «электронных преступлений».</li> </ul>

Можно отметить тенденции роста потребностей клиентов в финансовых услугах, расширение спектра финансовых услуг и платежеспособного спроса на финансовые продукты и услуги, рост требований к качеству услуг. При всеобщем применении страхования банковских карт банк может увеличить объем

платежей по картам и сократить свои издержки на обслуживание клиентов, так как будут активно развиваться электронные платежи. Кроме того, у банков появится возможность предоставлять своим клиентам более широкий перечень услуг в одном «пакете», тем самым привлекая их к тому, чтобы воспользоваться еще какой-нибудь дополнительной услугой.

Применяя страхование банковских карт от несанкционированного списания с них денег владельца, банк минимизирует свои риски по данному направлению, которые в дальнейшем трансформируются в риски понесения убытков, а также управляет таким фактором рисков, как утрата деловой репутации. Кроме того, тенденции в государственном регулировании говорят об актуальности социально ориентированных моделей ведения бизнеса, которые направлены на защиту интересов клиентов. Поэтому страхование банковских карт актуально и должно стать обязательным видом страхования в РФ.

Таким образом, диссертационное исследование включило изучение и анализ особенностей страхования как метода управления банковскими рисками, и механизмы взаимодействия банков и страховых компаний, позволяющие минимизировать банковские риски. Сложный и многоступенчатый процесс управления банковскими рисками может значительно упрощаться передачей части рисков экономического и неэкономического характера страховой компании, специалисты которой имеют возможность объективно оценить и разработать стратегии управления рисками. Можно отметить, что страхование в банковской практике – это важная сфера деятельности и действенный метод управления рисками.

В каждой банковской системе есть свои специфические важные направления, которым необходимо уделять особое, повышенное внимание, и с учетом их должна развиваться концепция страхования банковских рисков. Перспективы его успешного развития в будущем зависят от преодоления имеющихся экономических проблем, повышения страховой культуры, достижения российским бизнесом финансовой прозрачности, укрепления доверия между партнерами – банками и страховщиками и нахождения ими новых форм взаимовыгодного сотрудничества.

**Основные положения диссертации и результаты исследования** нашли свое отражение в следующих публикациях автора, в том числе 4 – в изданиях, рекомендованных ВАК.



1. Страхование банковского бизнеса в России: необходимость и перспективы. – В сборнике докладов 15-й международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы управления – модернизация и инновации в экономике», вып. 2. – М.: ГУУ, 2010 (0,125 п.л.).

2. Банковские риски в области формирования и функционирования информационной среды и возможности управления ими //Вестник университета. 2010. № 24 (0,5 п.л, из них авторских – 0,35 п.л.).

3. Страхование карточного бизнеса в банке. – В сборнике докладов 19-й всероссийской студенческой конференции «Проблемы управления-2011», вып. 2. – М.: ГУУ, 2011 (0,14 п.л., из них авторских – 0,125 п.л.).

4. Хранение внутренней банковской информации: проблемы и пути решения //Вестник университета. 2011. № 9 (0,5 п.л., из них авторских – 0,4 п.л.).

5. Страхование банковских вкладов как элемент системы обеспечения стабильности банковского сектора //Вестник Университета. 2012. № 3 (0,5 п.л., из них авторских – 0,4 п.л.).

6. Развитие страхования в российской банковской практике //Банковское дело. 2012. № 9 (0,5 п.л., из них авторских – 0,4 п.л.).

7. Совершенствование правового регулирования страховых аспектов в банковской практике. – В сборнике докладов 27-й всероссийской научной конференции молодых ученых «Реформы в России и проблемы управления», – М.: ГУУ, 2012 (0,125 п.л.).