Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

Российский государственный торгово-экономический университет

Воронежский филиал

Курсовая работа

по дисциплине «ФИНАНСЫ»

Тема: «СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ»

Работу выполнила:

студентка

Научный руководитель:

Воронеж -2008

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Специфика банковских рисков

1.1 Финансовые риски

1.2 Функциональные риски

1.3 Прочие внешние риски

2 Страхование банковских рисков

3 Полис комплексного страхования

Заключение

Список литературы

Приложение №1 Полис комплексного страхования

ВВЕДЕНИЕ

Страхование одновременно выступает как один из стабилизаторов экономической и социальной ситуации в стране и как одна из сфер экономики и бизнеса. Одновременно страхование считается одним из методов управления риском. Специфика страховой защиты состоит в компенсации ущерба при осуществлении страхового случая. Страхование банковских рисков, банковское страхование - уже на протяжении многих лет широко и довольно успешно применяется во многих экономически развитых странах.

Первый банковский страховой полис служил защитой капитала банка от крупных потерь, выданный в 1911 году в США. А в настоящее время, на рубеже веков только в США ежегодно продается более двух тысяч полисов банковского страхования.

В обстановке экономического спада коммерческие банки работают в области повышенного риска. Об этом свидетельствуют наиболее распространенные причины банкротства банков:

неудачные поиски участников нового капитала;

неудачная торговля закладными ценными бумагами;

превышение возможностей над спросом;

некачественный анализ информации о ситуации на финансовом рынке и клиентах банка и др.

Особенность банковского страхового бизнеса, связанно с высоким риском. Банки работают в области управляемого риска, поэтому очень важно уметь прогнозировать страхование банковских рисков, вовремя оценивать риски на финансовом рынке.

В связи с этим, цель данной курсовой работы рассмотрение возможностей страхования основных видов банковских рисков, сведения их к минимуму.

1 СПЕЦИФИКА БАНКОВСКИХ РИСКОВ

В настоящее время ведущими страховщиками в данной области являются члены лондонского страхового объединения Ллойда. Необходимость банковского страхования заключается в самой банковской деятельности и в присущем ей риске, который вытекает из неопределенности рыночной ситуации. Обычно страхуются те риски, на которые банк повлиять не может. Проценты, которые получает кредитное учреждение за оказанные услуги, определяются в большинстве случаев как плата за риск потерять не только прибыль, но и капитал.

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, что порождает приобретение финансовыми учреждениями страховых полисов. Потери такого рода могут быть компенсированы только путем страхования. Всем понятно, что любая предпринимательская деятельность связана с риском потерь вплоть до полного разорения предприятия и рискованность особенно высока с операциями на финансовых рынках.

Специалисты банковского дела выделяют множество банковских рисков. Кроме того, успешность работы банков зависит от общеэкономической конъюнктуры в стране, от изменений на отечественных и зарубежных финансовых рынках, от законодательства и действий правительства. Ни один из рисков не может быть устранен полностью. К тому же банковская деятельность по своей природе предполагает игру: на изменение процентных ставок, валютных курсов, котировках ценных бумаг.

Из выше сказанного видно, что эта деятельность является спекулятивной. Задача банка состоит в верном сочетании риска и ожидаемой прибыли. Таким образом, необходимость страхования, ее социально-общественная функция заключается в защите прибыли-дохода банка от неблагоприятных внешних и внутренних воздействий, которые никаким образом не должны повлиять на финансовую устойчивость кредитного учреждения, а, следовательно, на состояние денежно-кредитной системы государства.

Страхование банковских рисков не частное дело отдельного банка, потому что банк является хранителем и распорядителем общественного капитала. Он рискует не своими, а чужими средствами – средствами вкладчиков и кредиторов. Страхование капитала банка в полном объеме является непрактичным и не возможным, и, поэтому банк обязан создавать и пополнять резервные фонды, которые обеспечивают защиту от так называемых рисков низкого уровня. Для этого полномочные сотрудники банка определяют необходимые виды страхования, прежде всего от серьезных видов, которые ставят под вопрос дальнейшее существование банка. Для этого в некоторых странах существует генеральный банковский полис, являющийся обязательным. И это комплексное страхование помогает банку привлечь клиентов и инвестиции.

Особенно важно измерить и численно определить уровень какого-то конкретного вида риска или совокупного риска.

Под риском принимают некую ситуацию, связанную с принятием решения, при которой с одной стороны хоть и существует неопределенность относительно будущих событий и тенденций развития, но с другой стороны существует и распределение вероятностей возможных исходов.

На все виды рисков воздействует множество факторов, как окружающей среды, так и внутреннего характера. В значительной степени риски зависят и от того, на каком временном отрезке они рассматриваются.

На банк воздействуют следующие основные группы рисков:

Общие риски, которым подвержены все. Это стихийные бедствия, социальные потрясения и т.д. Типичный способ защиты от них - страховка.

Рыночные риски, которым подвержены все субъекты рынка. Проявляются они в неадекватной (неожиданной) реакции рынка на банковскую стратегию и продукты, во влиянии на рынок изменений политического и законодательного характера. Основной способ защиты от них - исследования рынка, прогнозирование и развитие маркетинга.

Банковские риски, связанные с функционированием кредитной организации. Это могут быть операционные риски - кредитный, инвестиционный, риски изменения базовых параметров - процентный, ликвидности, валютный и т.д.

По возможностям управления выделяют открытые и закрытые риски. Открытые риски не подлежат регулированию, закрытые регулируются.

Базельский комитет по банковскому надзору делит риски на внутренние и внешние. К внешним, связанным с изменением ситуации в экономике в целом, относятся: страновые, валютные, финансовые, правовые риски и риск стихийных бедствий. К внутренним - риск несбалансированной ликвидности, риски по отдельным операциям, риски, связанные с последствиями принятия некачественный решений, риск потери репутации.

Среди подходов, применяемых при классификации рисков, наиболее характерны следующие:

по типу субъекта - специализированные, отраслевые, универсальные

по месту возникновения - внешние и внутренние

по составе клиентов - мелкие, крупные, сопряженные, отраслевые

по методам расчета - комплексные, частные

по степени риска - плотные, умеренные, низкие

по времени - прошлые, текущие, будущие

по характеру учета - балансовые, забалансовые

по возможностям управления - открытые, закрытые

Возможна следующая классификация рисков:

Финансовые риски: (кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, инвестиционный риск, валютный риск, риск неплатежеспособности)

Функциональные риски: (стратегический риск; технологический риск; риск операционных или накладных расходов (риск неэффективности); риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск)).

Прочие внешние риски: (риск несоответствия; риск потери репутации)

1.1 ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Кредитный риск

Под кредитным риском обычно понимают риск неисполнения заемщиком первоначальных условий кредитного договора, т.е. не возврат (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Возможности управления внешними факторами весьма ограничены, хотя действиями банк может смягчить их влияние или предотвратить крупные потери при грамотном прогнозировании. Основные действия по управлению кредитным риском относятся к сфере внутренней политики банка: предварительный анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля; создание резервов для покрытия кредитного риска; требование обеспеченности ссуд и их целевого использования, мониторинг по выданным ссудам, секъютеризация кредитов.

Риск ликвидности

Ликвидностью банка называется его способность удовлетворять своевременно требования своих вкладчиков и других кредиторов. Риск ликвидности - риск, обусловленный тем, что банк может быть недостаточно ликвиден или слишком ликвиден. Риск недостаточной ликвидности - это риск того, что банк не сможет своевременно и без потерь выполнить свои обязательства. Риск излишней ликвидности - это риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных, а значит низкодоходных активов.

Существуют различные методы управления риском ликвидности: определение нет-то-ликвидной позиции банка; управление активами и пассивами метод показателей ликвидности. Банки, как правило, используют в своей деятельности по управлению риском ликвидности сочетание различных методов.

Процентный риск

Это вероятная потеря дохода банка в результате изменения уровня рыночной процентной ставки, а, следовательно, и значительного уменьшения маржи, сведения ее к нулю или отрицательному значению.

Процентный риск также может быть связан со сдвигами в структуре процентных ставок, т.е. обусловлен возникновением асимметрии в движении отдельных процентных ставок. В этом случае выделяют базисный риск. Например, банк может делать все возможное, чтобы добиться соответствия между активами и пассивами по срокам погашения. Однако подверженность риску изменения процентных ставок не ликвидирована, если процентные ставки по кредитам определяются на основе ставок межбанковского рынка, а ставки по депозитам напрямую к этому рынку не привязаны. Любое несоответствие в движении базовых ставок, определяющих доходность активов и пассивов, может привести к доходам или убыткам, а, следовательно, риски изменения процентных ставок продолжают присутствовать.

Цель управления процентным риском - его минимизация при приемлемом уровне прибыльности и поддержании ликвидности. Выделяют основные способы управления процентным риском:

управление процентной маржей

управление ГЭПом

хеджирование и процентные фьючерсы

Факторы, влияющие на процентную маржу:

изменение в структуре активов

изменение в структуре обязательств

изменение тенденций движения процентной ставки

изменение цены активов

Снижению процентного риска служит условие в договоре о возможности периодического изменения процентных ставок.

Инвестиционный риск

В структуре инвестиционного риска ведущее место занимает рыночный риск, т.е. риск, связанный с возможным обесценением ценных бумаг. Он зависит от общего состояния экономики государства. Необходимо отметить, что существует другая точка зрения на фондовый риск как на комплекс многочисленных риском, связных с проведением операций на РЦБ.

Инвестиционный риск в узком смысле. Рыночный риск может быть вызван рядом причин:

колебанием нормы ссудного процента. Колебание процентных ставок денежного рынка ведет к постоянному изменению рыночной стоимости ценных бумаг;

изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний;

инфляционным обесценением денег. Рост инфляции вызывает падение реальных доходов по ценным бумагам, при этом увеличивается предложение и, следовательно, снижается цена. В этой ситуации банк подвержен также риску инфляции. Инфляция может способствовать повышению стоимости акций, поскольку обычно параллельно обесцениванию денег увеличивается размер дивидендов, а, следовательно, растет спрос на акции.

К основным методам снижения рыночного риска относятся:

1. Диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг;

2. Купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать акции или другие ценные бумаги в течение оговоренного срока;

3. Составление фьючерсных контрактов на куплю-продажу ценных бумаг. Они дают право владельцу на куплю и продажу соответствующих ценных бумаг по установленному заранее курсу.

Валютный риск

Это опасность валютных потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении международных кредитных, валютных и расчетных операций.

Валютный риск особенно высок у тех банков, которые стремятся получить спекулятивный доход, образующийся из-за несовпадения курсов одних и тех же валют на различных валютных рынках. В связи с этим ЦБ определяет размер (объем) наличности коммерческого банка в иностранной валюте, чтобы снизить вероятность чрезмерной спекуляции и подверженность банков риску, связанному с колебанием курсов валют. Коммерческие банки используют различные способы управления валютными рисками, с целью их минимизации. Среди них можно выделить следующие:

включение в кредитный договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валютной оговорки (валюты платежа, SDR, валютной корзины);

хеджирование валютных рисков это финансовые операции, позволяющие либо полностью или частично уклониться от риска убытков, связанных с валютным риском. К ним в свою очередь относятся: форвардные сделки, операции swap, финансовые фьючерсы и др.

использование "тактики нулевого баланса", т.е. уравновешивания своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте. В результате проигрыш по активным операциям, связанный с обесценением слабой валюты, будет компенсирован выигрышем на пассивах.

Очевидно, что при падении курса национальной валюты, банку выгодно увеличивать инвалютные активы и обязательства в национальной валюте.

Риск неплатежеспособности

Данный вид риска является как бы производным от всех других рисков. Он связан с опасностью того, что банк не сможет выполнить свои обязательства, потому что объемы накопленных убытков и потерь превысят его собственный капитал. Недостаточная ликвидность приводит вначале лишь к временной технической неплатежеспособности банка, что выражается в появлении дебетового сальдо на корсчете в Центральном банке. Реальная неплатежеспособность банка напрямую связана с таким понятием, как банкротство. Отрицательный собственный капитал показывает, что даже при реализации всех активов не хватит средств для расчетов с кредиторами. Следовательно, средства собственников банка сошли на нет и должна идти речь о ликвидации банка или смене владельца.

1.2 ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ РИСКИ

Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками в стратегическом управлении, прежде всего с возможностью неправильного формулирования целей организации, неверного ресурсного обеспечения их реализации и неверного подхода к управлению риском в банковском деле в целом. Амбициозные цели при неправильном обеспечении кадровыми или финансовыми ресурсами могут обернуться убытками или потерей репутации. Примером могут служить необоснованные крупномасштабные инвестиции в недвижимость или неоправданный выход на новые региональные рынки. Другим примером стратегической ошибки, подвергающей банк данному виду риска, является недоучет степени рискованности операций с производными финансовыми инструментами, когда развитие указанного направления деятельности не сопровождается вложениями в создание соответствующих систем управления риском.

Технологический риск

Риск, связанный с использованием в деятельности банка различной техники и технологий, называется технологическим риском. При нем возможны потери из-за расходов на устранение неполадок в работе оборудования, а также несанкционированный доступ к ключевой внутрибанковской информации. Типичные примеры случаев проявления технологического риска - компьютерное мошенничество и сбои в системе электронных платежей.

Риск операционных или накладных расходов (риск неэффективности)

Риск неэффективности связан с опасностью несоответствия между расходами банка на осуществление своих операций и их результативностью. В банке сложнее, чем на других предприятиях, управлять накладными расходами, так как по сравнению с промышленными предприятиями труднее определить, какое влияние на увеличение основной составляющей банковской прибыли чистого процентного дохода - оказывают банковские непроцентные расходы.

Риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск)

Риск накладных расходов тесно связан с риском экономического освоения: риском того, что не будет достигнута запланированная окупаемость новых банковских продуктов, услуг, операций, подразделений или технологий. Привлечение и размещение средств банком сводится к борьбе за клиентов и достижению наиболее выгодных для банка условий. Однако на этот процесс влияют многочисленные маркетинговые риски. Частным случаем маркетингового риска, но в то же время одним из важнейших видов банковского риска в целом, является риск внедрения новых продуктов.

1.3 ПРОЧИЕ ВНЕШНИЕ РИСКИ

Риск несоответствия

Риск несоответствия или риск несоответствия условиям государственного регулирования может быть обусловлен как непредвиденными изменениями условий государственного регулирования, так и возможными проблемами во внутрибанковской системе управления и контроле деятельности банка:

потери в результате риска несоответствия могут возникнуть в связи с санкциями органов регулирования и надзора;

может пострадать репутация банка (риск потери репутации);

убытки могут возникнуть вследствие упущенной выгоды (издержки от упущенных возможностей) или прямых потерь из-за ограничения спектра банковской деятельности или снижения доходности операций.

Риск потери репутации

Данный вид риска связан с возможной неспособностью банка или другого финансового учреждения поддерживать свою репутацию как надежного делового партнера. Большая зависимость от заемных средств делает банки особенно уязвимыми к данному виду риска. Даже если опасения по поводу надежности банка оказались необоснованными, потеря доверия к нему вкладчиков может вызвать отток средств и неплатежеспособность. Мероприятиями по контролю данного вида риска являются поддержание ликвидности (отсутствие задержки в расчетах), предотвращение сомнительных операций, участие в разного рода региональных проектах и т.д.

Для страховой компании полис – это товар, который обязан обеспечивать высокий уровень защиты для банка, гарантировать третьим лицам устойчивость кредитного учреждения. А для этого необходимо очень серьезно подходить к заключению договора страхования банка. Это заключается в следующем: проведения комплексной проверки финансового состояния банка, организации контроля, определения четких обязанностей служащих и т.д. Иначе говоря, страховая компания должна провести ряд мероприятий. В целях собственной финансовой безопасности Страховщик никогда не берет на себя 100% объем страхового покрытия, так как выгоднее этот риск разделить с другими страховыми компаниями, т.е. прибегнуть к соцстрахованию или перестрахованию. Сотрудничество с западными фирмами позволяет использовать их опыт. Таким образом, страховая компания выходит на рынок не только с гарантией защиты, но и в качестве кредитной, инвестиционной компании она способствует расширению экономических отношений, интеграции разных стран.

Страхование финансовых рисков на территории Российской Федерации представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потери доходов лица, о страховании имущественных интересов которого заключен договор.

2 СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

В ходе подготовки ко второму ежегодному всероссийскому форуму "Управление рисками в России" рейтинговое агентство "Эксперт РА" провело опрос страховых компаний. Среди вопросов был такой: "Какая отрасль крупного и среднего бизнеса представляется вам наиболее перспективной с точки зрения клиентской базы?" Большинство страховщиков назвали такой отраслью банковский сектор. Однако подразумевали они вовсе не комплексное страхование или защиту от операционных рисков, а исключительно залоговое страхование. Не были бы обязаны банки страховать залоги - оказались бы в аутсайдерах этого списка.

По составу и характеристикам рисков кредитные учреждения, конечно, сильно отличаются от промышленных или торговых предприятий. В индустрии все понятно: вот завод, склад, оборудование, трубопроводы. Они осязаемы, а риски, с ними связанные подлежат страхованию на случай пожара, стихийного бедствия, противоправных действий третьих лиц и иных неприятностей. Более менее ясно и со страхованием ответственности: предприятия - за некачественные товары и услуги, специалиста - за проявление непрофессионализма, менеджера - за принимаемые ошибочные решения и оппортунистические действия. Иное дело - финансовые учреждения, к примеру, банки. Многие риски в таких организациях являются нестрахуемыми. Они отражают саму суть деятельности такой организации. Рыночными, кредитными рисками и рисками ликвидности управляют другими способами, отличными от классического страхования Однако это вовсе не значит, что банки не могут рассчитывать на страховую защиту. Имущество банка даже такое специфичное как хранилища, сейфы, ценные средства при перевозке) и ответственность руководителей и сотрудников вполне могут быть застрахованы по классическим программам. Кроме того, существуют различные специальные продукты. К сожалению, в России они пока не распространены. Претензии со стороны банков - страховщики не могут предложить необходимые услуги. Претензии со стороны страховых компаний - банки информационно непрозрачны и не горят желанием страховаться. В результате охват банков страховыми программами, иными чем страхование залогового имущества и ДМС сотрудников чрезвычайно низкий.

Во многих странах уже давно стали популярными полисы ВВВ (Bankers Blanket Bond) - комплексного страхования банков от преступлений и наносящих ущерб банку неправомерных или ошибочных других действий персонала и третьих лиц и ряда других операционных рисков. В США, например, страхование ВВВ является обязательным для тех банков, которые работают с физическими лицами. В России такой полис имеют от силы несколько десятков банков. Еще одна причина - недостаточно развитая страховая культура, даже у такой, казалось бы, продвинутой аудитории как банкиры. Многие страховщики указывают на то, что банки часто экономят на страховке, даже если понимают ее необходимость. Пока крупный страховой случай не произошел, такая политика кажется оправданной. Но потом всю экономию может запросто "съесть" крупный убыток. Придется учиться на своих ошибках. Будет опыт убытков - будет и желание страховаться.

Пока же страхуют в основном залоги. Ни для кого не секрет, что залоговое страхование в подавляющем большинстве случаев осуществляется в обмен на размещение в банке-клиенте средств на депозите. После выхода 254-й инструкции Центробанка, которая собственно рекомендовала страховать залоги, страховщики получили хороший бизнес, а банки - послабления с точки зрения формирования резервов под выданные кредиты и доступ к средствам страховщиков. Именно после выхода данной инструкции резко выросла доля банковских инструментов в активах страховых компаний. Жертвуя доходностью инвестиций, страховщики компенсировали альтернативные издержки низкорентабельного размещения резервов за счет роста поступлений по низкоубыточному виду страхования.

Сейчас обсуждается вопрос о нормативном закреплении необходимости страхования жизни и трудоспособности заемщиков потребительских кредитов. Как справедливо отмечают представители страховых компаний, риск возникновения просроченной и безнадежной задолженности как по причинам форс-мажора и обстоятельств заемщика, так и мошенничества, целесообразно страховать. Здесь банк одновременно может и снизить потери, и уменьшить величину отчислений в резервы под потери по кредитам (если это разрешит регулятор). На макроуровне это касается всей банковской системы - вопроса о ее устойчивости и надежности. В случае быстрого роста потребительского кредитования страхование поможет избежать многих проблем, вплоть до банкротств. Страховые компании могут поучаствовать и в деятельности кредитных бюро. Ведь они обладают хорошей базой по клиентам и заемщикам, а значит, смогут помочь банкам снизить операционные риски. Некоторые страховые компании заявили о разработке собственных скоринговых моделей.

Есть и еще один немаловажный фактор, указывающий на значительный потенциал сотрудничества банков и страховщиков. Они могут не только работать по страховым программам, но и развивать совместный маркетинг. Это называется bancassurance или assurbanking - комплексное обслуживание клиентов, предложения совместных страховых и банковских программ и продуктов, объединение сбытовых сетей страховщиков и банков. Если это направление будет активно расти, постепенно решаться проблемы и с обменом информацией о рисках, и со спросом на страховые услуги со стороны банков. Страховать будут не только залоги, но и операционные риски (мошенничество, ошибки сотрудников, сбои в ИТ), ответственность топ-менеджеров и специалистов, имущественные комплексы. Полноценная страховая защита необходима банкам, ведь это существенная часть эффективной системы управления рисками.

3 ПОЛИС КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ

Для начала следует обратиться к зарубежному опыту. Европейские и американские банки активно покупают так называемый полис ВВВ (Bankers Blanket Bond) - комплексный полис страхования банковских рисков. Он объединяет несколько совершенно различных по своей сути продуктов, минимизирующих почти все риски банка. Страховщиками, занимающими лидирующее положение в этом особом виде страхования, являются андеррайтеры Ллойда в Лондоне.

Что покрывают обязательства по комплексному страхованию банков:

нелояльность персонала банка. Все банки подвержены риску убытков по вине персонала. Мошенничество совершается не компьютерами, а людьми. Существует много способов, с помощью которых сотрудники могут нанести материальный ущерб банку, так, например, они могут быть соучастниками ограбления, могут проводить мошеннические операции с кредитами, выдавая их, например, фиктивным лицам, или проводя мошеннические операции с системой электронного перевода денег. Под нелояльностью персонала в рамках В.В.В. понимаются незаконные мошеннические действия сотрудников с целью получения личной выгоды. От каких конкретно нелояльных действий персонала Вы будете страховаться, оговаривается непосредственно в процессе переговоров, предшествующих выдаче страхового полиса. При заключении договоров страхования Страховщик вправе потребовать от клиента соблюдения минимально необходимых мер безопасности по предотвращению убытков, и здесь к работе по оценке степени риска и определению необходимых мер безопасности по предотвращению возможных убытков подключается сюрвейер. Обычно, стандартный набор мер безопасности по предотвращению наступления убытков включает в себя внутренний аудит, а также осуществление двойного контроля за проведением финансовых операций;

имущество, находящееся в помещениях банка. В данном случае осуществляется покрытие убытков, понесенных банком в результате утраты имущества, находящегося в его помещениях. Под термином “имущество” в рамках В.В.В. понимаются, в сущности, все типы движимого имущества, наиболее важной составной частью, которого являются деньги;

наличные деньги при транспортировке. В данном случае страховщики выделяют два вида перевозчиков наличных денег: первый вид - это когда в роли перевозчика выступает сам банк, и второй - когда в роли перевозчика выступает фирма, специализирующаяся на осуществлении перевозок ценных грузов. В последнем случае обычно производится страхование ответственности перевозчика, однако банк по своему усмотрению может заключить отдельный договор страхования, предусматривающий компенсацию той части убытков, которая не покрываются по договору страхования ответственности перевозчика;

убытки, понесенные банком при операциях по поддельным документам. Объекты покрытия в этом случае делятся на две основные группы: первая группа - это поддельные чеки и схожие с ними по назначению финансовые документы; вторая группа - это ценные поддельные бумаги.

Мне бы хотелось добавить, что в данном случае объем страхового покрытия является предметом детального обсуждения при заключении договора страхования с тем, чтобы привести его в соответствие с индивидуальными потребностями клиента. Это является весьма существенным моментом в подготовительной работе, так как между российской банковской системой и западной существуют определенные отличия. Это касается как различий в финансовых инструментах, использующихся банками в своей деятельности, так и различий в законодательстве, которое в России является весьма несовершенным;

убытки, понесенные банком при принятии валюты, которая впоследствии была признана фальшивой. Стандартный вид покрытия по данному виду страхования распространяется на официальную валюту страны, в которой работает банк, но по просьбе банка объем покрытия может быть расширен;

стандартный пакет по комплексному страхованию банков включает также дополнительные виды покрытий, например, офисного имущества, произведений искусства, личных сейфов и ряда других объектов. Сопутствующие страховые полисы выдаются по требованию клиента.

Чтобы взять на страхование такие риски, страховщику надо, прежде всего, провести их тщательную оценку (сюрвей). Для этого руководитель банка должен допустить на "свою территорию" абсолютно неизвестного человека из страховой компании или сюрвейерской фирмы, который "будет все выспрашивать", исследовать эффективность систем безопасности, причем как самого имущества (естественно, это наименее "болезненная" процедура), так и финансовой информации и даже компьютерных сетей.

Короче говоря, некто со стороны будет допущен к закрытой информации, начнет подробно ее анализировать и, хуже всего, фиксировать все это на бумаге. У банкиров возникает вполне естественное беспокойство: куда этот самый сюрвейер передаст данные, как будет использовать полученную информацию страховая компания или ее партнер-перестраховщик. Поэтому полноценное страхование финансовых институтов возможно лишь при установлении максимально доверительных отношений между страховщиком и банком. А это реально либо в рамках одной финансовой группы, либо длительным эволюционным путем, когда в первый год страхуются лишь самые стандартные риски, во второй покрытие несколько расширяется и так далее.

По-видимому, такая практика является наиболее удобной для обеих сторон: и взносы страховой компании растут, и страховая культура повышается, и через несколько лет, когда отношения из настороженно-официальных окончательно перерастут в доверительные, будут полноценно застрахованы все возможные риски банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Реализация совместных банковско-страховых проектов с каждым годом становится все более популярным направлением деятельности финучреждений.

Очевидно, что успешность деятельности любого банка во многом зависит от его репутации. Заключение договоров страхования является надежным способом, позволяющим банку минимизировать убытки, следовательно, избежать нежелательной огласки и сохранить хорошую репутацию. Банковское страхование считается в мире одним из самых сложных видов страхования, и здесь финансовому учреждению при выборе страховой компании крайне трудно, а иногда даже и невозможно, обойтись без помощи высококвалифицированного страхового брокера. Ведь только он, обладая глубокими знаниями, обширной базой данных и опытом, может надежно разместить риск на наиболее выгодных для клиента условиях, подобрав российского страховщика, наиболее полно отвечающего требованиям клиента, и обеспечив перестрахование риска на международном страховом рынке.

Управление рисками и страхование являются составляющими современной концепции экономической безопасности и стабильности бизнеса. Банковское страхование является одним из стандартных продуктов для банков на мировом рынке. Наличие такого покрытия обычно выдвигается как одно из стандартных условий при открытии, например, международных банковских кредитных линий или установлении корреспондентских отношений.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Архипов А.П. Страхование. Современный курс: учебник/ А.П. Архипов, В.Б. Гомелля, Д.С. Туленты. –М. : Финансы и статистика, 2007. -416с.
2. Картуесов А.И. Банковский риск-менеджмент в новой системе координат / А.И. Картуесов, И.С Велиева //Банковское дело. -2008. -№11. –С. 29-31.
3. Кожевникова И.Н. Взаимоотношения страховых организаций и банков : монография / И.Н. Кожевникова. – М.:Анкил,2005. -112с.
4. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Е.И. Кузнецова. – М.: ЮНИТА-ДАНА, 2007.-527 с.
5. Нешитой А.С. Финансы: Учебник. -5-е изд., перераб. и доп. – М: Издательство – торговая корпорация « Дашков и Ко», 2005. -512с.
6. Основы страхования. Учебник./ Под ред. Гвозденко – М.: 1998.- 304 с.
7. Сахирова Н.П. Страхование: учебное пособие / Н.П. Сахирова. –М.: Проспект, 2006. -744 с
8. Страхование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям: «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» /Под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани -2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. -511с.
9. Страхование от. А до Я. /Под ред. Л.И. Корчевской. – М.: ИНФО - М, 1996. – 624 с.
10. Финансы : учебник / под ред. С.И. Лушина, В.А. Слепова. -2-е изд. перераб. и доп. –М.: Экономист, 2005. -628 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

ПОЛИС КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ

Полис комплексного страхования от преступлений состоит из двух разделов:

Комплексное банковское страхование (BBB - Bankers Blanket Bond)

Страхование от электронных и компьютерных преступлений.

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. Преимуществом комплексности является техническое удобство для клиента и значительное удешевление страхования по сравнению с вариантом приобретения покрытий соответствующих рисков по отдельности.

Страхование от компьютерных преступлений обычно является дополнительным к страхованию ВВВ.

Страхование имущества от огня и других опасностей – один из классических видов страхования имущества, получивший наибольшее распространение.

Страхование ВВВ

Покрываемые риски:

Умышленные противоправные действия персонала

Банку возмещаются убытки, непосредственно вызванные мошенническими действиями его сотрудников, преднамеренно совершенными ими самостоятельно или в сговоре с другими лицами с целью нанесения ущерба банку или извлечения для себя незаконной финансовой выгоды.

Страхование находящихся в помещениях банка или его корреспондентов ценностей (наличных денег, слитков и изделий из драг металлов, драгоценных камней, ценных бумаг, платежных документов и т.д.).

Возмещается ущерб, нанесенный принадлежащим банку ценностям в результате:

воровства, кражи со взломом, ограбления, налета, осуществленных лицами, находящимися в помещениях, где располагаются ценности;

повреждения, уничтожения;

необъяснимого исчезновения;

в то время, когда эти ценности находятся в помещениях банка, или его филиалов,

Страхование ценностей во время перевозки.

Банку возмещается ущерб, причиненный принадлежащим ему ценностям во время их перевозки по поручению Страхователя сотрудником Страхователя или любым лицом, назначенным Страхователем своим курьером или сотрудниками инкассаторской компании на бронированных автомобилях. Началом перевозки считается получение имущества лицом или лицами, осуществляющими перевозку, а завершением – доставка этого имущества указанному получателю или его агенту.

Страхование убытков, причиненных банку в связи с принятием поддельных платежных документов (т.е. внесением поддельных подписей или умышленных противоправных изменений в чеки, векселя, банковские тратты, банковские акцепты, депозитные сертификаты, выданные Страхователем) или получением мошеннических платежных поручений клиента, направленных по телексу или телетайпу;

Страхование убытков, вызванных принятием фальшивых или мошеннически измененных ценных бумаг.

Страхованием покрываются убытки, понесенные Страхователем в результате добросовестно осуществляемых и обычных в рамках ведения им бизнеса операций (работы) с ценными бумагами или аналогичными финансовыми инструментами в документарной форме:

которые оказались фальшивыми; или

в которые были внесены поддельные элементы; или

в которые были внесены умышленные противоправные изменения; или

которые были потеряны или украдены.

Страхование убытков, вызванных принятием банком фальшивых денег.

Страховому возмещению подлежит ущерб от принятия Страхователем в качестве платежного средства фальшивой банкноты или монеты любой страны мира.

Страхование помещений банка и находящегося в них имущества.

Банку возмещается ущерб, нанесенный внутренней обстановке офисов, оборудованию (за исключением компьютеров, периферийного оборудования, компьютерных программ и другого компьютерного оборудования), сейфам и хранилищам в офисах Страхователя в результате воровства, кражи, грабежа, налета или предпринятых попыток таких действий, а также в результате актов вандализма или умышленных вредительских действий.

Страховая компания компенсирует банку также все разумные судебные сборы, прочие юридические издержки и расходы, понесенные и оплаченные банком при защите по выдвинутым против него требованиям, искам, претензиям, а также в ходе судебных разбирательств в связи с действиями, подпадающими в случае возникновения убытка под возмещение по условиям полиса.

Страхование от электронных и компьютерных преступлений

Покрываемые риски.

Страховая компания возмещает банку убытки, возникшие если;

Банк осуществил какие-либо выплаты в результате ввода мошеннически подготовленных или видоизмененных данных или команд в компьютерные сети банка, сервисной компании, электронные системы перевода средств или связи с клиентами;

Клиент банка осуществил какие-либо выплаты в результате мошеннического ввода, внесения изменений или уничтожения электронных данных, хранящихся в компьютерной сети банка, или во время передачи данных по системам электронной связи из компьютерной системы банка в компьютерную систему его клиента, когда банк действовал в качестве сервисной (процессинговой) компании для своего клиента.

В результате умышленного уничтожения, или попытки уничтожения, или в результате кражи, грабежа, воровства произошла утеря электронных данных, порча или утеря носителей электронных данных в то время, когда они хранились в банке, записывались или перевозились.

Банк осуществил какие-либо выплаты в результате уничтожения компьютерными вирусами находившихся в его компьютерной системе электронных данных.

Банк осуществил какие-либо платежи на основании полученных им сфальсифицированных поручений клиентов, передаваемых по системам электронной или тестированной телексной связи.

Клиент банка осуществил какие-либо платежи на основании сфальсифицированных поручений банка, переданных по системам электронной или тестированной телексной связи.

Центральный депозитарий осуществил какие-либо операции с ценными бумагами на электронных носителях по сфальсифицированным компьютерным командам банка, переданным по системам электронной или тестированной телексной связи.

Банк осуществил какие-либо платежи на основании сфальсифицированных указаний клиентов банка, переданных по системам факсимильной или телефонной связи.

Обязательным условием выдачи банку такого полиса является проведение сюрвейерского осмотра независимой специализированной сюрвейерской компанией. В ходе сюрвейерского осмотра производится оценка надежности систем физической безопасности и внутренней организации деятельности банка. Сюрвейеры знакомятся с системой подбора персонала, организацией внутреннего контроля за действиями сотрудников, методиками проверки поступающих в банк платежных поручений, ценных бумаг, наличных денежных средств. Главный метод работы - интервью с руководителями и сотрудниками соответствующих подразделений.

В своем заключении по итогам проверки компания-сюрвейер дает заключение о состоянии систем внешней физической и внутренней безопасности банка, а также дает рекомендации по их совершенствованию. Оплата услуг сюрвейерской компании производится банком, однако в случае заключения страхового полиса Страховщики оплачивают половину стоимости сюрвея.

Для получения котировки необходимо заполнить заявление-вопросник, причем для определения предварительной суммы премии достаточно заполнить краткую форму заявления-вопросника.