

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ: ЭКОНОМИКА И МЕНЕДЖМЕНТ

КАФЕДРА: МЕНЕДЖМЕНТ

Реферат

по предмету денежное обращение финансы и кредит
на тему:

«Страхование банковской деятельности».

Выполнила:

Студентка 2-го курса
группы 17-07 мен.
Аульбекова Л.

Приняла:

Старший преподаватель
Лутфуллаева Н.Х.

Ташкент 2009г.

Содержание

Введение

1. Специфика банковских рисков

2. Страхование специфических банковских рисков

2.1. Страхование депозитов.

2.2. Страхование банковских кредитов

2.3. Полис комплексного страхования банков

3. Актуальность развития электронных и компьютерных систем на рынке банковских услуг.

3.1. Страхование электронных и компьютерных преступлений

3.2. Страхование эмитентов пластиковых карт

Заключение

Список использованной литературы.

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, связано 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, целью данной курсовой работы является 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.

Вывод – 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 риски бывают открытыми и закрытыми. 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 некачественных 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 составу 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)

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 (эк. конъюнктура) 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, секьютеризация 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 (структурной ликвидностью); 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. 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 рисков, связанных 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:

- 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 swar, финансовые фьючерсы и др.
 - использование “тактики нулевого баланса”, т.е. уравнивания 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 риск 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.

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. Классическим 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 много численные маркетинговые риски. Частным случаем маркетингового риска, но в то же время одним из важнейших видов банковского риска в целом, является риск внедрения новых продуктов.

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 превентивных 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. Банковское страхование в России пока еще не достаточно развито. Существует только одна фирма – международная страховая компания «Вера», которая дает дополнительные гарантии клиенту за счет перестрахования в крупнейших страховых фирмах за рубежом. Такие рекомендации являются пропуском в деловые круги западных стран. 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 СПЕЦИФИЧЕСКИХ БАНКОВСКИХ РИСКОВ.

2.1. Страхование депозитов.

Некоторое аналитики считают страхование депозитов существенным элементом формирования эффективно работающего финансово-посреднического сектора. В настоящее время домашние хозяйства не доверяют тем же финансовым посредникам и предпочитают кредитовать американскую экономику посредством покупки наличных долларов США. Такое поведение объясняется главным образом фактом слабой защиты прав кредиторов в , нестабильностью кредитно-денежной системы страны и отсутствием анонимности банковских вкладов

Опасность системного кризиса, которую можно было бы элиминировать путем создания вызывающей доверие схемы страхования вкладов, остается весьма существенным препятствием для повышения спроса на банковские депозиты.

Во-вторых, схема страхования вкладов рассматривается как способ защитить мелких и неискушенных вкладчиков и поэтому играет важную социальную роль. Совершенно необходимо защитить мелких вкладчиков от потери их сбережений вследствие, например, внешних шоков или неправомерного поведения руководства банков.

В-третьих, некая форма неявного страхования вкладов уже существует и сегодня. Все депозиты физических лиц в банке, которые составляют около 90% всех депозитов населения в банках страны, неявно гарантируются Центральным банком. Это дает банку огромные конкурентные преимущества по сравнению с коммерческими банками, о чем, правда, никогда открыто не говорят. Реальные издержки и выгоды такого положения дел станут явными, когда будет официально принята схема страхования вкладов.

Исторический опыт свидетельствует о том, что до тех пор, пока не налажена система жесткого контроля за банковской деятельностью, все схемы страхования вкладов приводят только к повышению степени риска в банковском секторе. В существующей схеме страхования вкладчики лишены стимулов пристально следить за тем, насколько рискованным является деятельность тех банков, в которых они держат свои деньги. Стандартные характеристики долговых контрактов искажают стимулы вкладчиков банков, фактически склоняя их к излишнему риску, который, похоже, допускается вкладчиками при заключении договоров страхования. В случае если схема страхования вкладов базируется на гарантиях правительства, совокупный риск перекладывается на государственный бюджет. В свете событий недавнего времени многие наблюдатели задаются вопросом, способен ли Центральный банк осуществлять эффективную деятельность по надзору за банками. По нашему мнению, введение любой схемы страхования банковских депозитов, в которой финансовым гарантом выступает государство, является преждевременным. В нынешних условиях преимущества страхования

депозитов будут перевешиваться обратным эффектом, который возникнет в результате воздействия такой схемы на стимулы деятельности банкиров. Совершенно нет оснований ожидать скорого и кардинального улучшения качества надзора за банками. Поэтому имеется мало шансов для того, чтобы схема страхования вкладов была введена в действие в России в ближайшее время.

За последние 50 лет большинство стран сталкивались с кризисом банковской системы, что заставило их ввести страхование банковских депозитов для защиты банковских систем от банкротств отдельных банков. Между тем страхование депозитов имеет не только преимущества и выгоды, но и таит в себе определенные ловушки: плохо продуманная схема страхования депозитов может нанести серьезный ущерб экономике.

Простому человеку, не специалисту в области финансов, трудно определить, насколько надежен тот или иной банк

Банк может выглядеть вполне надежным и при этом давать деньги в займы неплатежеспособным заемщикам, что подрывает его кредитоспособность. Размещение депозитов, так же как и операции по кредитованию, в определенной степени является рискованной деятельностью. Обычно банк не может отказать клиенту в принятии его депозита, но если по какой-либо причине его вкладчики утратят к нему доверие, они могут потребовать обратно вложенные капиталы. Такая ситуация угрожает любому банку. Сильная уязвимость и рискованность банковских операций, а также тот факт, что ухудшение ситуации в банковской сфере может серьезно разбалансировать экономические механизмы, требуют введения системы защиты депозитов, которая позволяет защитить не только отдельный банк, но и банковскую систему в целом.

Страхование депозитов имеет немало оппонентов, которые утверждают, что дерегулирование финансовой системы гораздо полезнее для экономики. По их мнению, страхование депозитов, в конечном счете, нарушает рыночный порядок, поскольку снижает стимулы для принятия эффективных решений банковскими менеджерами, вкладчиками, заемщиками, государственными и политическими деятелями. Теоретически нерегулируемая банковская система может успешно функционировать без страхования депозитов в условиях соблюдения рыночного порядка. Однако в настоящее время ни одна страна в мире не имеет полностью дерегулированной банковской системы, поскольку государство вынуждено вмешиваться для предотвращения ее краха. Многие страны, имеющие скрытые и открытые механизмы страхования, за последние 50 лет защищали вкладчиков от последствий широкомасштабных банкротств банков. Скрытое страхование является наилучшим из возможных “лекарств”, потому что отсутствие хорошо разработанной системы защиты депозитов создает атмосферу неопределенности в сфере депозитной деятельности. Это может усилить наплыв требований к банкам, что вынуждает последних устанавливать более высокое обеспечение по кредитам. Стремясь избежать такой ситуации, страны предпочитают вводить систему ограниченной и открытой защиты депозитов.

Главным предметом дискуссий по поводу страхования депозитов является вопрос о стимулах, которые должны быть заложены в продуманной системе защиты вкладов. Эти стимулы касаются всех заинтересованных лиц мелких и крупных вкладчиков, заемщиков, банковских менеджеров, государственных руководителей, отвечающих за разработку экономической политики. Каждая заинтересованная сторона должна видеть в системе защиты депозитов выгоды для себя. Спектр выгод может быть очень широким - начиная от вполне очевидных (сохранение своих денег - стимул для мелких вкладчиков) до масштабных (обеспечение финансовой стабильности в условиях нежизнеспособности банковской системы). Если попытаться создать систему защиты депозитов, которая отвечала бы всем разнородным интересам, то такая система не могла бы работать

Стимулы должны быть выверены так, чтобы они вынуждали все стороны действовать рационально в интересах поддержания стабильности экономики. Стимулы должны способствовать укреплению дисциплины в банковском секторе. Вместе с тем следует воздержаться от мер, оказывающих влияние на внутреннее управление банками и на рыночные механизмы, заставляющие крупных вкладчиков искать надежный банк, а также от формального регулирования банковской системы.

Чтобы система защиты депозитов имела дисциплинирующий характер и при этом не противоречила рыночным стимулам, должны быть соблюдены следующие условия: она должна быть закреплена законодательно; быть обязательной; сопровождаться четко разработанными методиками расчетов, оценок заимствований, регулирования и контроля. Кроме того, компетентным государственным ведомствам должны быть предоставлены полномочия и необходимая информация для реформирования банков-банкротов и принятия мер в отношении неплатежеспособных банков. Систему защиты следует вводить только после реструктуризации банков. Она должна охватывать все банки независимо от их размеров и форм собственности - крупные и мелкие, частные и государственные; обеспечивать ограниченное покрытие по всем видам депозитов и быструю выплату компенсаций в случае банкротства банка.

Для мелких вкладчиков важнее всего, чтобы их сбережения были в сохранности. Они будут с доверием относиться ко всей банковской системе, если будут уверены в этом. Страхование депозитов позволит предотвратить панику среди мелких вкладчиков. В большинстве стран, где действует страхование депозитов мелких вкладчиков, размер вкладов этой категории вкладчиков колеблется от самых небольших сумм до 100 тыс. долл. (в США) и еще большей суммы (в Италии). Довольно высокий верхний предел создает дополнительный стимул для сбережений. Страхование депозитов освобождает мелких вкладчиков от необходимости постоянно отслеживать финансовое положение банка. В отличие от мелких вкладчиков крупные имеют возможности для мониторинга деятельности своего банка и поэтому - при условии строгого соблюдения всеми рыночной дисциплины - не испытывают необходимости в неограниченной защите своих депозитов. Их не будет

стимулировать тот факт, что страхование депозитов позволит им выйти из трудного положения. Для этой группы важнее вопрос о сумме, которая может быть застрахована, и об условиях страхования. Возможны 3 варианта установления верхнего предела суммы, подлежащей страхованию:

- для всех категорий депозитов;
- для общей суммы индивидуальных депозитных счетов;
- для суммы всех счетов, принадлежащих отдельному вкладчику во всех банках.

Кроме того, следует определить условия страхования вкладов в иностранной валюте. Величина верхнего предела суммы вклада будет воздействовать на общую сумму требований, размещенных в банковской системе. Низкая сумма верхнего предела позволит защитить большинство вкладчиков, но не корпорации, которым доступна информация о финансовом состоянии банков

Величина верхнего предела суммы, подлежащей страхованию, не должна формировать у крупных вкладчиков ошибочного представления о том, что они могут позволить себе не интересоваться степенью надежности банка. Система страхования должна предупреждать их о том, что в случае банкротства банки перекладывают свои потери на своих не застрахованных вкладчиков. Издержки страхования крупных вкладчиков не должны быть высокими.

Недостаточно точно разработанная система страхования депозитов может отрицательно сказаться на финансовом положении и предпринимательской деятельности заемщиков, у которых может сложиться ошибочное представление о надежности банка. Чтобы предотвратить такую ситуацию, необходимо провести точную классификацию займов, определить резерв на покрытие ненадежных и сомнительных долгов по кредитам, обеспечить капитализацию доходов банков.

Поведение менеджеров банков не должно разрушать банковскую систему. Часто именно менеджеры и собственники банков создают условия для банкротства. Ущерб от неправильных действий менеджеров может быть уменьшен, если банк будет закрыт до момента наступления полного банкротства. Менеджер банка может преследовать свои интересы в ущерб интересам банка. Самый большой соблазн возникает у менеджеров банков, положение которых начинает ухудшаться. Не имея стимулов для защиты капитала банка, менеджеры могут пойти на предоставление высоко рискованных ссуд, обман и кражи. С этой точки зрения страхование депозитов расширяет возможности для подобной деятельности. Государственные руководители, ответственные за регулирование банковской сферы и введение страхования депозитов, часто руководствуются собственными интересами, что ведет к появлению ошибочных стимулов. Они могут забыть о своем предназначении служить общественным интересам, т. е. стремиться

сбалансировать конфликтные интересы собственников, менеджеров, вкладчиков, кредиторов, налогоплательщиков и т. д. Более того, они могут пойти на сговор с лидерами банковской сферы, сократить ее регулирование, понизить роль системы страхования депозитов. Они полагают, что их репутация ухудшится и карьера потерпит крах, если достоянием общественности станут многочисленные проблемы развития банковской сферы, за решение которых они несут ответственность. Поэтому большинство проблем держится в секрете. Защита депозитов, сдерживая массовое изъятие вкладов, привлекает контролеров государственных ведомств, ответственных за регулирование банков, в ловушку: она дает отсрочку банкам от приближающегося банкротства, что отвечает их интересам, но не интересам экономики в целом. Политические лидеры часто склонны откладывать принятие мер в отношении банков, находящихся под угрозой банкротства. Последствия задержки принятия мер контролирующими банки государственными органами могут быть очень значительными, причем не только для финансовой системы, но и для экономики в целом

В частности, когда действует система страхования депозитов, ухудшение положения отдельных банков может быть незаметным для налогоплательщиков, которые представляют собой разрозненную группу, не способную эффективно лоббировать свои интересы. В то же время контролирующие ведомства не торопятся из-за опасения, что их меры сочтут преждевременными и карательными. Чтобы заставить контролеров соблюдать общественные интересы, следует законодательно установить границы свободы их действий, потребовать учета конкретных обстоятельств, выявить скрытые мотивы их поведения. В целом контролирующие органы должны иметь жесткие стимулы к тому, чтобы закрывать или продавать “проблемные” банки надлежащим образом. К сожалению, в реальной действительности политики часто находятся под влиянием банкиров, снисходительно относятся к банкам, которые оказали им финансовую помощь в ходе избирательной кампании. Это заставляет их сдерживать действия ведомств, контролирующих банки.

Эффективная система страхования банковских депозитов должна минимизировать число банкротств банков, решать связанные с этим проблемы быстро и с минимальным ущербом как для самих банков, так и для правительства, не нарушая при этом работу финансового рынка. Создание такой эффективной системы предполагает следующие последовательные шаги:

1. Создание политического и законодательного базиса для обязательной системы страхования банковских депозитов.
2. Анализ структуры банковской сферы с целью выбора схемы страхования банковских депозитов. Система должна в одинаковой степени распространяться как на крупные, так и на мелкие банки. Вместе с тем она должна учитывать специфику методов оздоровления банков разных форм собственности.

Банкротства частных банков вполне допустимы. Иное дело государственные банки. Если в результате предоставления ссуд финансовое положение государственного банка пошатнулось, ему может быть предоставлена дотация. При этом оплата расходов по оздоровлению государственного банка может быть переложена на повышенные страховые премии.

3. Формирование административных рамок, соответствующих выбранной системе страхования банковских депозитов. Еще до “старта” новой системы государственные ответственные лица должны исследовать капитал и кредитный портфель каждого банка. Только на основе такого исследования можно делать вывод о включении отдельных банков в систему страхования.

4. Обеспечение независимости государственного ведомства, ответственного за систему страхования банковских депозитов, в принятии решений о банкротстве банков. Это ведомство должно инвестировать свои ресурсы осторожно и иметь право брать займы под будущие доходы. Очень важно, чтобы законодательный базис защиты депозитов был четким и определенным в отношении прав собственности, закрытия обанкротившихся банков и независимости контролирующего ведомства от центрального банка. На ведомство не должно оказываться политическое давление

Центральный банк, контролирующее ведомство и ведомство, отвечающее за страхование, должны координировать свою деятельность. Это позволит повысить действенность предписаний, быстро принимать меры и закрывать обанкротившиеся банки.

5. Обеспечение системы страхования банковских депозитов необходимым финансированием и квалифицированным персоналом.

Первоначальные средства для финансирования могут быть получены за счет разных источников:

- стартового налога на все банки;
- налога, распределенного между коммерческими банками, центральным банком и казначейством;
- исключительно государственного финансирования;
- заимствования финансовых средств, право на которое предоставляется агентству, отвечающему за страхование банковских депозитов.

6. Стандартизация операций по страхованию банковских депозитов. Следует использовать методику, испытанную в страховых компаниях, в частности методы гарантирования, контроля, распределения рисков, установления страховых премий. Вместе с тем следует учитывать специфику страхования банковских депозитов, его отличие от страхования жизни и собственности. Страховые фирмы могут отказать клиентам в первоначальном страховании или

в его продлении, если не выдерживаются предъявляемые к ним требования. Иное положение в системе страхования банковских депозитов. Можно отказать банку в предоставлении лицензии на право ведения операций, если не соблюдаются критерии, установленные системой страхования банковских депозитов. Но очень трудно отказать в защите депозитов банку, который имеет лицензию и давно занимается банковским бизнесом. Это было бы равнозначно изъятию у него лицензии. Ограничения на выдачу лицензий играют решающую роль при принятии страховщиком решения о страховании банка. Установленные требования должны быть удовлетворены до того, как банку будет предоставлена лицензия, обеспечивающая право на защиту депозитов.

7. Составление плана действий на случай кризиса всей банковской системы. Обычно страхование обеспечивает защиту от банкротств изолированных банков. Во время кризиса банковской системы происходят массовые и взаимосвязанные банкротства банков. Если в этой ситуации у государства есть адекватная база налоговых доходов, то оно может сдержать кризис. Для этого важно ввести в действие механизм, позволяющий дополнительно профинансировать систему защиты банковских депозитов.

Государственные деятели не должны забывать о необходимости укрепления уже имеющихся и формирования новых побудительных стимулов к соблюдению рыночной дисциплины всеми заинтересованными сторонами. Система страхования банковских депозитов должна создавать не только такие стимулы, но и рамки, регулирующие действия банковских менеджеров. При этом регулирующие предписания должны быть ограниченными, т. е. не подавлять или сдерживать инновации и экономический рост.

2.2 Страхование банковских кредитов

Страхование, наряду с системами технической, физической и информационной безопасности, является важным элементом в системе защиты банков от преступных посягательств.

Риск и бизнес - это два неразделимых понятия, избежать риска нельзя, его можно только минимизировать. В принципе, ни одна компания не может говорить о том, что она полностью защищена от преступных посягательств как изнутри, так и из вне. Только благодаря комплексному подходу к решению проблем безопасности и правильному сочетанию различных ее составляющих, в том числе и страхования, как одного из наиболее важных факторов по минимизации риска, можно чувствовать себя в безопасности.

Рост чистого кредитования экономики при одновременном сокращении чистых иностранных активов — ключевая тенденция развития банковской системы. Она имела фронтальный характер и затронула большинство крупных групп банков

К наиболее рискованным операциям банков, с точки зрения совершения преступлений, относятся следующие: кредитование, перевод денег по электронной системе, а также хранение и перевозка наличности и некоторые другие операции. Обычно практика такова, что лицо, получающее кредит, заемщик, обязан страховать свою жизнь на время действия возврата кредита, с тем, чтобы избежать возможного риска невозврата кредита. Ставки по этому виду страхования относительно невысокие, потому что риск наступления смерти или потери трудоспособности, по статистике, достаточно низкий, а по тем срокам, которые применяются в нашей стране, на 5 лет такой кредит предоставляется, тем более. Но, тем не менее, возникает масса проблем. А именно: каковы должны быть размеры возмещения ущерба, каков порядок возмещения, кому предоставляется право возмещать, какие возможны ситуации, исключения и так далее. И нам кажется, что это очень важная сейчас проблема, и в Москве начинает действовать программа ипотечного жилищного строительства и в нескольких регионах есть пилотные проекты, программа поддержки, международной поддержки вот этого ипотечного жилищного строительства. Выдача кредитов относится к банковским операциям с очень высокой степенью риска. Большинство хищений в особо крупных размерах, совершенных при выдаче кредита, часто обнаруживается только по истечении значительных сроков времени с момента их совершения. Кроме того, совершаются они в основном при сговоре работников банков с заемщиками, а преступления, совершенные группой заговорщиков, обычно относятся к трудно раскрываемым.

Вероятно, степень риска при проведении данного вида банковских операций столь высока из-за того, что они совершаются без предварительно разработанного плана. Чаще всего это происходит путем подкупа сотрудника кредитного отдела клиентом с помощью щедрых подарков. Для избежания подобных случаев в банке должны существовать четкие правила, регламентирующие взаимоотношения между сотрудниками банка и клиентами, особенно в отношении получения служащими подарков от клиентов или других вознаграждений

(Введение подобных правил не остановит тех служащих, которые от природы склонны к мошенничеству, однако, благодаря этому можно избежать случайного вовлечения потенциально честных служащих в преступления).

Другим уязвимым местом при выдаче кредита является получение кредита третьими лицами при участии посредников, например, при выдаче кредитов на приобретение оборудования или транспортных средств, которое осуществляется при участии дилера. Меры безопасности при выдаче подобного кредита должны включать в себя детальный анализ кредитоспособности заемщика и надежности лица, представляющего его интересы.

2.3. Полис комплексного страхования банков

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:

1. 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;

2. 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 (в России он пока не очень актуален: степень защищенности банковских сейфов выше, чем профессионализм “медвежатников”);

3. 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 покрывается по договору страхования ответственности перевозчика;

4. 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, (страхование этих рисков очень актуально в России, достаточно вспомнить истории с фальшивыми авизо и сотни скандалов с поддельными векселями).

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, используемых банками в своей деятельности, так и различий в законодательстве, которое в России является весьма несовершенным;

5. 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;

6. 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.

Вряд ли надо уточнять, что разработать полис, который учитывает все эти риски, не так просто. Некоторые эксперты высказывали даже следующее мнение: “Тот, кто разработает полис ВВВ в России и внедрит его на рынок, станет его безоговорочным лидером”. С разработкой полиса ВВВ прогресс уже есть: в некоторых страховых компаниях (ВСК, группа “Ренессанс Страхование”, ПСК, “Спасские ворота”) подобные программы уже разработаны, а “Ингосстрах”, “Интеррос-Согласие” и СТС получили лицензию на проведение этого вида страхования еще три года назад. А вот с внедрением на рынок возникли серьезные проблемы - большинство российских банков пока не готово к подобному сотрудничеству со страховщиками.

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 российских банкиров возникает вполне естественное беспокойство: куда этот самый сюрвейер передаст данные, как будет использовать полученную информацию страховая компания или ее партнер-перестраховщик. Ни для кого не секрет, что российская банковская система, как, впрочем, и вся экономика, - “шкатулка с двойным дном”, открыть которую иной раз нельзя позволить даже партнеру по бизнесу, не то что какому-то там сюрвейеру. 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.

3. АКТУАЛЬНОСТЬ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ И КОМПЬЮТЕРНЫХ СИСТЕМ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

3.1. Страхование электронных и компьютерных преступлений

Полис страхования от компьютерных преступлений был разработан для обеспечения защиты от рисков несанкционированного доступа в автоматизированные системы банков, применяющиеся для управления движением денежных средств между банками и их клиентами. Он служит дополнением к комплексному страхованию финансовых учреждений.

В начале 80-х годов со стороны финансовых учреждений США в адрес пакета документов по комплексному страхованию банков (В.В.В.) начали поступать нарекания по поводу того, что предлагаемые виды страхового покрытия не учитывали процессы компьютеризации деятельности финансовых институтов.

Виды страховых покрытий, предлагаемых В.В.В., были направлены на компенсацию убытков от мошенничества в отношении физического имущества - денежной наличности, чеков, ценных бумаг и т.п., в то время как у банков возникла потребность в получении страхового покрытия убытков от электронных и компьютерных преступлений. В ответ на возникший спрос андеррайтеры Ллойда разработали полис страхования финансовых учреждений от электронных и компьютерных преступлений, совершенных третьими лицами. Полис страхования от электронных и компьютерных преступлений был и остается дополнительным к В.В.В. видом покрытия, а не его замещением. С момента разработки данный полис начал активно использоваться банками, и практически сразу же стал неотъемлемой частью стратегии риск менеджмента.

Вскоре после появления на рынке В.В.В., страховщиками США была разработана американская версия полиса комплексного страхования финансовых институтов, которая значительно отличалась от английской версии. Это различие заключалось в разных подходах к объектам страхования.

Изначально, страховое покрытие компьютерных преступлений было разработано в виде отдельного полиса, по которому отдельно устанавливался совокупный лимит покрытия и страховая премия. Однако когда данный страховой продукт стал рассматриваться как составная часть комплексной программы по борьбе с преступностью, лимит покрытия по страхованию компьютерных преступлений стал составной частью лимита покрытия, установленного по В.В.В., страховая премия по полису страхования от компьютерных преступлений стала рассчитываться на основе котировок для В.В.В.

Приобретение полиса страхования от компьютерных преступлений не является обязательным для банков в соответствии с законодательством ни в США, ни в странах членах ЕС. Однако я не могу назвать ни одного крупного европейского или американского банка, который бы не приобрел данного страхового полиса.

И действительно, страхование от компьютерных преступлений стало стандартным видом страхования, приобретаемым инвестиционными банкирскими домами, дилерскими фирмами, страховыми компаниями, и крупными транснациональными коммерческими компаниями, осуществляющими переводы своих денежных средств, а также несущими ответственность за сохранность средств своих клиентов при клиринговых и депозитных операциях.

Полис Ллойда предлагает свой подход к проблеме страхового риска, выделяя ряд объектов страхования в соответствии с существующими факторами риска. По данному полису выделяются следующие объекты покрытия:

1. Страхование компьютерных систем банка от несанкционированного входа. По данному полису Страхователю возмещается убыток в случае, если он перевел, оплатил или поставил какие-либо средства или имущество, открыл кредит, оплатил счет или осуществил любой другой вид выплат в результате несанкционированного входа третьих лиц в компьютерную систему Страхователя.

2. Страхование банков от нелояльности персонала, временно выполняющего работу для Страхователя по контракту. По данному полису Страхователю возмещаются убытки, нанесенные ему независимыми консультантами и другими сотрудниками, выполняющими определенные работы для банка по контракту и не являющимися его постоянными сотрудниками, в результате осуществления мошеннических модификаций в компьютерных программах, независимо от способа внедрения в компьютерную сеть Страхователя.

3. Страхование электронных данных и их носителей. По данному полису Страхователю возмещаются убытки, нанесенные ему в результате умышленного уничтожения или попытки уничтожения электронных данных

Однако данный страховой полис покрывает страхователям только стоимость восстановления этих данных. Если они не подлежат восстановлению, то выплачивается номинальная стоимость носителя электронной информации.

4. Страхование средств электронной связи банка. Страхователю компенсируются убытки, в случае, если он перевел, оплатил, или поставил какие-либо средства или имущество, открыл кредит, оплатил счета или осуществил другую выплату на основании получения мошеннического поручения на осуществление этих операций по средствам электронной связи.

5. Страхование юридической ответственности Страхователя в результате осуществления его клиентом или финансовым институтом перевода денежных средств, оплаты или поставки каких-либо средств или имущества, а также осуществил любой другой вид выплат на основании получения мошеннического поручения или подтверждения на осуществление перевода, платежа, доставки или получения средств/имущества, которое было передано им якобы от имени Страхователя.

6. Страхование от убытков вследствие перевода денежных средств по мошенническим телефонным инструкциям. Страхователю компенсируются убытки, понесенные им в результате мошенничества при операциях с переводом денег по телефонным инструкциям.

7. Страхование компьютерных систем банка от компьютерных вирусов. Страхователю возмещается убыток в случае, если он перевел, оплатил или поставил какие-либо средства или имущество, осуществил какую-либо выплату

в результате порчи данных, находящихся в компьютерной сети Страхователя компьютерным вирусом или в результате уничтожения электронных данных, находившихся в автоматизированной системе Страхователя в результате умышленной порчи или попытки порчи этих данных посредством компьютерного вируса. При умышленном введении в программы команд или кодов, вызывающих сбои в компьютерной сети или в системе электронного перевода денег на определенный день, предотвратить убыток практически невозможно, так как программирование осуществляется с таким расчетом, что при проверке мошеннические команды и коды могут быть выявлены только через определенное время после того, как убыток уже произойдет. Если сегодня преступники способны на такие хитроумные махинации, то можно только предполагать какие новые виды компьютерных и электронных преступлений могут появиться в конце нашего тысячелетия.

8. Страхование операций с ценными бумагами на электронных носителях. Данный страховой полис обеспечивает покрытие убытков Страхователя, понесенных им в результате повреждения или уничтожения ценных бумаг на электронных носителях, используемых Страхователем в своей работе и находящихся на хранении в депозитарии или у самого Страхователя

В отличие от полиса Ллойда, его американская версия состоит фактически из одного параграфа, в котором содержится информация о том, что по данному полису покрываются убытки Страхователя, понесенные им в результате получения несанкционированного доступа третьих лиц к его компьютерной системе с целью мошенничества или к компьютерной системе, к которой он подключен.

Вот таковы два разных подхода к покрытию компьютерных рисков, хотя в принципе нельзя с уверенностью сказать какой из этих подходов лучше. Одни банки предпочитают английский вариант полиса с четкими определениями и подробным описанием объектов покрытия, другие предпочитают более краткий американский вариант полиса, содержащий минимум необходимой информации. Лимиты покрытия и размер франшизы, устанавливаемый по полису страхования от компьютерных преступлений совпадают с лимитами и франшизой по В.В.В. Лимит ответственности по данному страховому полису колеблется от US\$ 5-10 миллионов до 100 миллионов для очень крупных банков. Полис страхования от компьютерных преступлений и В.В.В. обязательно должны выдаваться клиенту одним страховщиком, иначе, в случае, если страхователь понесет большой убыток, который попадает под покрытие по В.В.В. и по полису страхования от компьютерных преступлений, могут возникнуть серьезные споры между страховщиками по вопросам выплаты компенсации.

Популярность страховой защиты от электронных рисков резко выросла в мае 2000 г., когда мировые компьютерные сети подверглись нашествию вируса

Love Letters. Общий ущерб от него оценивался в 10 млрд. долл. Западные страховщики начали срочно разрабатывать антивирусные полисы, а российские - получать лицензии на страхование электронных рисков. Сегодня такие полисы продают "Ингосстрах", Военно-страховая компания, "Интеррос-Согласие", в начале апреля лицензию на страхование рисков computers crime получила страховая компания РОСНО. Однако наиболее активными покупателями таких страховок сегодня являются банки, биржи, депозитарии и прочие финансовые институты. Для них, пожалуй, главную опасность представляют не вторжения в компьютерную систему извне (вирусные и хакерские атаки), а ущерб от преступлений собственных сотрудников.

Недавно одна из крупнейших компьютерных компаний мира понесла убытки в 6 млн. долл.: деньги украли два ее бухгалтера, имевшие доступ к информационной системе компании. Масштабы электронных преступлений увеличиваются, и компании все чаще задумываются о таком способе защиты от них, как страховка. Еще пару лет назад о страховании электронных рисков вообще никто не говорил. Но сейчас страховщики все активнее предлагают клиентам подобные полисы, которые, помимо компьютерного мошенничества, включают также защиту от вирусных атак, сбоев компьютерных систем и утраты электронных архивов.

Единственное существующее статистическое исследование по электронным рискам - ежегодный совместный отчет ФБР и Computers Security Institute - называет внутренние риски организации главной угрозой для баланса финансовой структуры. Возмещение по электронным страховым случаям имеет свою особенность: страховая компания оплатит только прямой ущерб - списанные деньги или затраты на реанимацию архива. А вот за упущенную выгоду или утраченную репутацию организации из-за повреждения компьютерной системы страховщик платить не станет. Причина в том, что до сих пор нет единой методики расчета стоимости информации. А не разработана она потому, что трудно собрать полноценную статистику: компании, терпящие убытки по информационным рискам, как правило, не афишируют свои потери. И страховщикам при оценке риска приходится опираться на собственный опыт и опыт западных коллег. Ну а западные коллеги, к примеру, не стали возмещать упущенную выгоду eBay и Amazon.com, когда из-за нападения хакеров на их сайты не смогли зайти потенциальные покупатели. Напротив, типичный пример страхового случая, по которому страховая компания возместит убыток, - утрата бухгалтерской базы компании. Ее стоимость страховщики приравнивают к затратам на восстановление, связанным с наймом аудиторов, которые будут звонить клиентам и восстанавливать базу. По такому же принципу, по принципу оценки стоимости восстановления, страхуется и другая электронная информация.

Национальная система страхования России в настоящее время показывает очень высокие темпы роста, превышающие аналогичные показатели в

практически любой другой отрасли народного хозяйства. На протяжении последних лет наблюдается неуклонный рост совокупной страховой премии как в рублевом, так и в долларовом эквиваленте. Так, в первом полугодии 2000 г. этот показатель достиг уровня, превышающего 73 млрд. руб., рост к соответствующему периоду 1999 г. составил 183%. Страховой рынок России развивается, и, естественно, новые возможности применения страховых услуг и поиск новых рынков сбыта являются достаточно актуальными задачами.

3.2. Страхование эмитентов пластиковых карт

В настоящее время за рубежом много внимания уделяется страхованию эмитентов пластиковых карт, актуальна эта проблема и для России, где в настоящее время существует более 5.000 организованных преступных группировок, специализирующихся исключительно на мошенничестве с кредитными карточками. Стоимость подложной золотой карточки в настоящее время может достигать \$50.000. Проблема подлога очень серьезно стоит в настоящее время для эмитентов таких популярных в мире карточек, как “Виза” и “Мастер Кард”. В сфере пластиковых карточек мы сталкиваемся как с примитивными, так и со сверхсложными преступлениями, размеры убытков при мошенничестве с пластиковыми карточками также бывают разными, однако независимо от этого, размах преступлений с пластиковыми карточками принимает угрожающие размеры. Страхование пластиковых карточек от подделки покрывает убытки, понесенные ее эмитентом в связи с проведением операций:

- по карточке, информация на магнитной полосе которой была нанесена без ведома и санкции эмитента или, если информация, нанесенная на магнитную полосу карточки эмитентом, была впоследствии изменена или модифицирована без его согласия;
- по подложной карточке или по карточке, в которую были внесены мошеннические изменения. Подложной или мошеннически измененной считается карточка, якобы выпущенная эмитентом, и содержащая все его реквизиты, или карточка, которая хотя и была выпущена должным образом изначально, но затем была мошеннически изменена в тайне от эмитента;
- по потерянным или украденным карточкам, которые использовались мошенником, т. е. лицом, не являющимся законным владельцем карточки.

На сегодняшний день развит в основном рынок страхования пластиковых карт от утраты и вероятных негативных последствий. И то это лишь благо-даря тому, что это страхование добровольное среди кардхолдеров и страхо-вые взносы за этот вид страхования оплачивает не банк эмитент, а непосред-ственно сам кардхолдер.

По статистике нет такого банка эмитента, в котором данный вид страхования был бы автома-тическим (за счет банка) и распространялся бы на все эмитированные карты. Даже если бы и эмитент потом включил бы этот страховой сбор в стоимость обслуживания карты по тарифам. Думаю, что

подобный (всеобщий) вид страхования не выгоден ни банку эмитенту, ни, как ни странно, страховой фирме.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Формирование в системы самостоятельно функционирующих коммерческих банков с особой остротой выявило проблему управления рисками, возникающих в их хозяйственной деятельности в условиях рыночной экономики.

Как показала история, банковская деятельность в условиях рыночной экономики подвержена значительному числу рисков, которые могут не только ухудшить показатели деятельности банка, но и привести его к банкротству.

Анализ развития банковской системы показал, что коммерческие банки слабо защищены от многочисленных, в том числе системных рисков. Под риском в банковской практике понимают опасность (возможность) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Так как понятия риска и потерь теснейшим образом связаны между собой, и риск можно описать количественно, используя категорию потери, то в данной работе была рассмотрена теория управления риском. Управление банковскими рисками особенно затруднено в условиях переходной экономики.

Ценность комплексной классификации банковских рисков состоит в том, что на ее основе можно моделировать банковскую деятельность, осуществлять комплексный поиск внутренних резервов с целью повышения эффективности осуществления банковских операций. В проанализированных классификациях банковских рисков различаются понятия рисков, их иерархия, разделение на внешние и внутренние. Это усугубляется тем, что предложенные классификации сейчас в основном не отвечают российской практике управления рисками. Следовательно, классификации банковских рисков должны постоянно совершенствоваться, изменяться в зависимости от развития рыночных отношений, повышения качества обслуживания клиентов, появления новых видов операций и рисков, применения новых информационных технологий в организации деятельности банковских структур.

Предлагаемая классификация имеет целью не перечисление всех видов банковских рисков, а создание определенной системы, позволяющей банкам не упустить отдельные их разновидности при определении совокупного размера рисков в своей деятельности.

Построение обоснованной классификации банковских рисков особенно затруднено из-за разного понимания сущности управления отдельными банковскими рисками.

Вопрос формирования полной и обоснованной классификации банковских рисков остается еще открытым, требующим дальнейшей разработки. Поэтому одной из первых проблем, с которой приходится сталкиваться любому банку, приступившему к построению системы управления рисками, является оптимизация банковских рисков.

Одним из приемов системы оптимизации банковских рисков является упрощение интерпретации банковской информации в виде графической модели финансового состояния банка, которая позволяет наглядно представить пропорции основных характеристик банка, а приведенный масштаб - оценить их абсолютные отношения.

.