

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ  
РИСКОВ**

Магистерская диссертация  
обучающегося по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа Банки и банковская деятельность  
заочной формы обучения, группы 06001571  
Щербининой Анастасии Юрьевны

Научный руководитель  
к.э.н., старший преподаватель  
кафедры финансов, инвестиций  
и инноваций  
Мельникова Н.С.

Рецензент  
Заместитель руководителя  
Белгородского регионального  
Филиала АО «Россельхозбанк»  
Мартынюк Н.В.

БЕЛГОРОД 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ.....	8
1.1. Сущность понятия банковских рисков и их оценка.....	8
1.2. Виды страхования рисков в процессе организации банковской деятельности.....	13
1.3. Современное состояние и проблемы страхования банковских рисков в России.....	19
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ (НА МАТЕРИАЛАХ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»).....	25
2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Россельхозбанк».....	25
2.2. Финансово-экономический анализ показателей рисковости банковской деятельности АО «Россельхозбанк».....	29
2.3. Анализ и оценка механизма страхования банковских рисков в АО «Россельхозбанк».....	35
ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ.....	44
3.1. Пути совершенствования организации страхования банковских рисков ведущих страховых компаний .....	44
3.2. Методические рекомендации по решению проблем страхования банковских рисков в России .....	48
3.3. Совершенствование механизма управления банковскими рисками АО «Россельхозбанк».....	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	63
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	67
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	75

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы магистерской диссертации.** Страхование банковских структур от негативных воздействий представляет собой целую отдельную сферу страхового бизнеса, которая связана с покрытием банковских рисков. Во всем мире этот страховой продукт распространен чрезвычайно широко. Зачастую соответствующий страховой полис является неотъемлемым и обязательным атрибутом надежности, респектабельности и безопасности банка, что значительно поднимает его репутацию в глазах клиентов. Страхование банковских рисков в настоящее время считается в России недостаточно разработанным направлением. Но по мере насыщения рынка классическими страховыми продуктами и под давлением усиливающейся конкуренции у страховщиков возникает необходимость в обращении к данному виду для удовлетворения потребностей страхователей и удержания своих рыночных позиций. Таким образом, в настоящее время взаимодействие банков и страховых компаний по вопросам страхования банковских рисков является приоритетным среди других направлений сотрудничества.

Проблема страхования банковских рисков не является совершенно новой. Решением этой проблемы в различные годы занимались как зарубежные, так и отечественные экономисты. Особого внимания заслуживают научные труды и теоретические разработки признанных современных российских экономистов – Вдовиной О.Н., Березиной С.В., Мерзлякова К.В., Смирнова И.Е., Никулиной Н.Н., Цыганова А.А. и др.

Таким образом, на сегодняшний день четко заложен теоретический фундамент относительно управления рисками в коммерческом банке, четко определены содержание, место и механизм страхования банковских рисков. Но в то же время в силу специфики деятельности страховые компании работают в условиях двойного риска (своего и страхователя), и

соответственно нуждаются в использовании эффективного механизма страхования банковских рисков. В связи с этим возникает потребность в разработке научно-методических основ управления и страхования рисков в коммерческом банке.

**Степень разработанности темы магистерской диссертации.**

Несмотря на важность и востребованность направлений исследования, а также большое количество публикаций, проработанность данной темы в отношении управления рисками в коммерческом банке с применением полисов комплексного страхования, содержащих максимально возможные варианты защиты рисков, в экономической литературе отсутствует. Данное обстоятельство требует теоретических и практических исследований в рамках современных условий хозяйствования банков.

**Цель и задачи магистерской диссертации.** Целью данной работы является анализ и оценка системы организации страхования банковских рисков в условиях коммерческого банка и определение направлений ее совершенствования и развития.

Для достижения цели были определены и решены следующие задачи:

- рассмотреть сущность понятия банковских рисков и изучить методику их оценки;
- изучить виды страхования рисков в процессе организации банковской деятельности;
- определить современное состояние и проблемы страхования банковских рисков в России;
- исследовать особенности организационно-экономической характеристики АО «Россельхозбанк»;
- проанализировать финансово-экономические показатели рисковости банковской деятельности АО «Россельхозбанк»;
- оценить механизм страхования банковских рисков в АО «Россельхозбанк»;
- выявить основные пути совершенствования организации страхования

банковских рисков ведущих страховых компаний;

– определить методические рекомендации по решению проблем страхования банковских рисков в России;

– усовершенствовать механизм управления банковскими рисками в АО «Россельхозбанк».

**Предметом исследования** являются теоретические основы и методические подходы к совершенствованию практики страхования банковских рисков.

**Объектом исследования** являются банковские риски.

**Теоретической и методической основой исследования** являются труды отечественных и зарубежных авторов, законодательные и нормативные акты Российской Федерации и зарубежных стран в области страхования банковских рисков, а также материалы научных конференций и другие источники.

В работе применена совокупность научных методов, что дало возможность реализовать концептуальное единство исследования: метод семантического анализа, научного обобщения и графический метод.

Для обработки экономической информации, графического представления использовались компьютерные технологии (рисунки, таблицы, схемы).

В качестве **информационной базы** использовались финансовая отчетность АО «Россельхозбанк».

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке теоретических положений, методических и практических рекомендаций по развитию системы комплексного страхования рисков в коммерческом банке в современных условиях. Основные результаты, определяющие научную новизну проведенного исследования, заключаются в следующем:

– уточнено содержание понятия «банковских рисков», что позволило рассматривать его как совокупность рисков (кредитного, операционного,

рыночного, фондового, стратегического и т.д.), которые влекут за собой угрозу потерь запланированных доходов, утраты активов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банковской деятельности;

– разработаны методические рекомендации по решению проблем страхования банковских рисков в России, которые позволят повысить стабильность и прочность работы данного сектора финансово-кредитной системы и внести значительный вклад в процессы интеграции отечественной банковской системы в международную;

– предложены методы совершенствования организации страхования банковских рисков в коммерческом банке, и обоснован порядок их использования, что будет способствовать повышению эффективности системы управления рисками коммерческих банков.

**Практическая значимость.** Разработанные в ходе исследования научные и практические выводы и рекомендации касательно страхования банковских рисков предоставляют возможность улучшения показателей экономической деятельности банка, предотвращения угрозы потерь доходов или активов.

**Структура исследования** обусловлена целью и задачами, поставленными и решенными в ходе выполнения работы.

Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, приложения.

Во введении обосновывается актуальность темы дипломной работы, сформулированные цели и соответствующие ей задачи, указаны объект и предмет исследования, отражены теоретическая и практическая значимость работы.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты страхования банковских рисков и методика их анализа, сущность банковских рисков и методы их оценки. Рассмотрены виды страхования рисков в процессе организации банковской деятельности и современное состояние и проблемы

страхования банковских рисков в России.

Вторая глава посвящена организационно-экономической характеристике деятельности АО «Россельхозбанк», проанализированы основные финансовые показатели рисковости в АО «Россельхозбанк», проанализированы механизмы страхования банковских рисков.

Третья глава содержит предложения по совершенствованию организации страхования банковских рисков в ведущих страховых компаниях, методические рекомендации по решению проблем страхования банковских рисков в России, методы по улучшению системы управления рисками в АО «Россельхозбанк».

В заключении обобщены, сформированы выводы по предложениям и результатам выполненного исследования.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

### 1.1. Сущность понятия банковских рисков и их оценка

Сущность банковских, процентных, кредитных или других рисков возникло в отечественной экономической литературе в связи с развитием в стране рыночных отношений. Поэтому определение, изучение и оценка рисков в банковской сфере является важной задачей. На фоне негативного воздействия разнообразных рисков на банковскую систему требуется разработка единой системы управления рисками.

Риск, как элемент банковской системы, может быть изображен в виде ситуативной черты деятельности любого субъекта рыночных отношений, воспроизводящего неопределенность ее исхода и потенциальные благоприятные или неблагоприятные результаты, принимающие обобщенное отражение в повышении финальных потерь или доходов [12, с. 57-58].

Банковские риски являются составной частью коммерческих рисков, и они связаны с возможностью потерь каких-либо денежных сумм. Определение банковских рисков дается во многих исследованиях отечественных ученых (табл. 1.1) [10, 17, 44, 45].

Таблица 1.1

Определения банковских рисков

Определение	Автор
1	2
Банковский риск — вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка.	Белоглазова Г.Н.
Банковские риски – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Чем выше шанс получить прибыль, тем больше риски	Лаврушин О.Ю.
Банковские риски – это непосредственно кредитный, процентный и валютный риски, а также риск несбалансированной	Кутафьева Л.В.

## Продолжение таблицы 1.1

1	2
ликвидности. Присущая банковской деятельности вероятность понесения организацией потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).	Письмо Банка России «О типичных банковских рисках» №70-Т

Множество авторов сходятся во мнении, что банковские риски можно разделить на три группы: финансовые риски, функциональные риски и прочие риски (рис. 1.1).

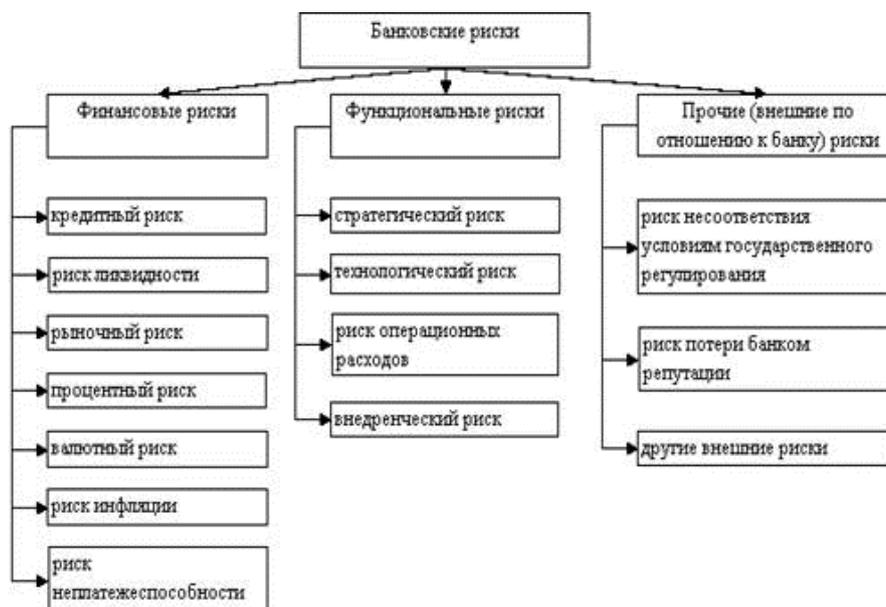


Рис. 1.1 Общепринятая классификация банковских рисков

Мы склоняемся к классификации банковских рисков, в которой основные банковские риски подлежат рассмотрению именно с позиции внутренних факторов. Но и внешние причины в рассматриваемой сфере также играют значительную роль (табл. 1.2).

## Классификация банковских рисков по факторам

Классификационный признак	Банковские риски			
По времени возникновения	Текущие, ретроспективные, перспективные			
По степени воздействия	Полные, умеренные, низкие			
По факторам возникновения	Политические		Экономические	
	Внутренние	Внешние	Внутренние	Внешние
	Риск потери репутации	Риск военных действий на территории государства	Риск несбалансированной ликвидности	Риск изменения конъюнктуры рынка
	Риск нарушения законодательства	Риск экономической блокады	Риск противоправных действий контрагентов	Риск инфляции
По причине возникновения	Чистые, спекулятивные			
По форме проявления	Системные, несистемные			
По основному содержанию деятельности	Кредитный, валютный, процентный, операционный, риск неплатежеспособности			

По времени риски можно распределить на текущие, ретроспективные, и перспективные. Анализ ретроспективных рисков, их способов снижения и характера дает возможность более точно прогнозировать перспективные и текущие риски. Далее проводится анализ уровня уже существующих рисков.

По степени банковские риски можно разделить на полные риски, умеренные и низкие.

По основным факторам возникновения банковские риски бывают политическими и экономическими.

Политические риски – это риски, которые обусловлены изменением политической обстановки, которая негативно влияет на результаты деятельности учреждения (запрет на импорт товаров, военные действия на территории государства, блокада и др.).

Экономические или коммерческие риски – это риски, которые

обусловлены негативными изменениями в экономике страны или в экономике самого банка. Наиболее известным видом экономического риска является риск несбалансированной ликвидности (невозможность своевременно выполнять платежные обязательства). Экономические риски также представлены изменением уровня управления, конъюнктуры рынка.

Эти главные виды рисков связаны между собой, и они достаточно трудноразделимы на практике. В свою очередь, и экономические, и политические могут быть внутренними и внешними.

К внутренним рискам относятся риски, которые обусловлены деятельностью самого банка, его заемщиков (клиентов) или его конкретных контрагентов. На их степень влияют выбор подходящей маркетинговой стратегии, деловая активность руководства банка, тактики и политики.

К внешним рискам относятся риски, которые не связаны непосредственно с деятельностью банка. На степень внешних рисков влияет большое количество факторов – демографические, экономические, политические, географические, социальные и другие [29, с. 272].

Принятие рисков – основа банковского бизнеса. Банки успешны тогда, когда выбираемые ими риски контролируемы, разумны и находятся в пределах их финансовых возможностей [22, с. 29].

В настоящий момент лидерами страхования в данной области являются члены лондонского страхового объединения Ллойда. Потребность банковского страхования содержится в самой банковской деятельности и в свойственном ей риске, вытекающим из неоднозначности рыночной ситуации. Обычно страхуют те риски, на которые банк не имеет влияния. Проценты, получаемые кредитными учреждениями за оказанные услуги, определяются зачастую как плата за риск потери не только прибыли, но и капитала. Сложности управления банком, современные технологии, вооруженные налеты, электронные преступления, злоупотребление служебным положением сотрудников банка, непредсказуемое и неэффективное регулирование с государственной стороны, появление новых

видов деятельности и многое другое, что побуждает финансовые учреждения приобретать страховые полисы. Потери подобного рода могут быть компенсированы только путем страхования.

Давно известно, что любая финансовая деятельность неразрывно связана с риском потерь вплоть до полного банкротства учреждения и самыми рискованными операциями являются операции на финансовых рынках. Банковские специалисты выделяют множество банковских рисков. Помимо того, успех банковской деятельности зависит от общеэкономической конъюнктуры в стране, от изменений на зарубежных и отечественных финансовых рынках, от действий и законодательства правительства. При этом ни один из известных рисков не может быть устранен полностью. К тому же деятельность банков по своей природе предполагает игру: на изменение валютных курсов, процентных ставок, котировках ценных бумаг. Следовательно, данная деятельность является спекулятивной. Цели банка заключаются в верном сочетании ожидаемой прибыли и риска. Таким образом, необходимость страхования, ее социально-общественная функция состоит в защите дохода банка от негативных внутренних и внешних воздействий, которые не должны повлиять на финансовую стабильность кредитного учреждения никаким образом, а, следовательно, и на состояние денежно-кредитной системы государства. Страхование банковских рисков не является частным делом отдельного банка, потому что банк является распорядителем и хранителем общественного капитала. Он рискует не собственными, а средствами кредиторов и вкладчиков. Страхование банковского капитала в полном объеме является невозможным и непрактичным, и поэтому банк должен пополнять и создавать резервные фонды, обеспечивающие защиту от так называемых рисков низкого уровня. Для этого уполномоченные сотрудники банка определяют требуемые виды страхования, прежде всего от основных видов, ставящих под вопрос само существование учреждения. В некоторых странах для этого существует генеральный банковский полис, который является обязательным. И данное

комплексное страхование помогает банку привлечь инвестиции и клиентов [51, с. 176].

На основании анализа теоретических аспектов страхования банковских рисков и трудов отечественных исследователей было выведено собственное определение банковских рисков. Оно заключается в том, что банковские риски – это совокупность рисков (кредитного, операционного, рыночного, фондового, стратегического и т.д.), которые влекут за собой угрозу потерь запланированных доходов, утраты активов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банковской деятельности. Такое понимание сущности и содержания банковских рисков позволит банкам обеспечить надежное экономическое обоснование, принятие и последующую реализацию стратегических решений в процессе организации управления и страхования банковских рисков.

## 1.2. Виды страхования рисков в процессе организации банковской деятельности

В процессе управления банковскими рисками страхованию рисков как правило отводится одна из главных ролей и при выполнении основных принципов настоящий способ защиты может весьма эффективно вписываться в комплексный метод. Страхование рисков работает по главному принципу, который заключается в том, что приобретение страхового покрытия обыкновенно оказывается дешевле, чем расходы на схожие способы управления рисками при получении того же эффекта. Банковские виды страхования, которые учитывают специфику банковской деятельности, включает в себя страхование программного обеспечения и компьютерного оснащения, страхование от электронного мошенничества, страхование рисков, связанных с использованием банковских пластиковых карт, страхование вкладов, страхование кредитов. Рассмотрим следующие виды банковских рисков, нуждающиеся в страховом покрытии.

1) Страхование банковских кредитов. Страхование, также как и системы информационной, физической и технической безопасности, является значительным элементом в системе охраны банков от криминальных намерений. Большое количество хищений в особо крупных размерах, которые были совершены при выдаче кредитов, были обнаружены уже при истечении длительных сроков времени с момента их совершения. Зачастую подобные преступления совершают при сговоре заемщиков с персоналом банков.

2) Страхование от действий мошенников при использовании пластиковых карт. В данный вид включается списание денежных средств со счетов клиентов в результате проведения мошенниками транзакций при помощи фальшивых платежных карт, украденных или утерянных клиентом, также возможны списания средств со счетов на основании поддельных документов и так далее.

3) Страхование ответственности топ-менеджеров. Умышленные неправомерные действия, промахи и ошибки высшего звена руководства банков могут обойтись недешево. Снизить финансовые потери, понесенные вследствие ошибочных решений управляющих, возможно, если застраховать ответственность должностных лиц с помощью пакета Directors & Officers Liability.

4) Страхование банкоматов. Вопреки возросшей убыточности в этом виде страхования за последние годы, клиенты, у которых есть развитая сеть банкоматов, продолжают оставаться желанными для страховщиков [21, с. 134].

В настоящее время, в России становится все более популярным Комплексное страхование банковских рисков в России (полис «ВВВ» Bankers Blanket Bond).

Данный полис был разработан андеррайтерами Ллойдс (Lloyd's) и адаптирован российскими страховыми специалистами, он включает в себя такие стандартные риски, как убытки при перевозке или убытки при

подделке документов, и многие другие. Данный полис требуется не только в качестве элемента надежности и гарантии для зарубежных партнеров банка, но и сами банковские учреждения нуждаются в страховании собственных рисков, либо специфичных рисков.

Риски, которые может покрывать пакет ВВВ:

- мошеннические операции сотрудников банков;
- страхование имущества и ценностей банковских организаций на хранении в самих банках и во время перевозки;
- убытки, которые были причинены работой с фальшивыми денежными средствами и ценными бумагами;
- компенсация расходов по обоснованным юридическим и другим судебным издержкам, пошлинам, расходам, которые несет страхователь в связи с иском, возбужденным против него;
- угрозы террористических актов в строениях и помещениях офисов, отделений, филиалов, обменных пунктов, операционных касс;
- процессинговые и вычислительные центры, телекоммуникационные сети и компьютерное оснащение.

К исключениям из страхового покрытия относятся:

- любой ущерб, нанесенный процессинговыми компаниями, банками-корреспондентами или спонсируемыми банками;
- убытки, связанные со злоумышленными действиями держателей платежных карт банков;
- любые убытки, которые возникают в тех случаях, когда ответственность по Международным Операционным Правилам (International Operating Regulations) возлагается на третье лицо [42].

За последние годы для всех участников финансового рынка в условиях глобализации информации становится все более актуальной проблема страхования электронных рисков, возникающих в процессе их работы.

Компьютерные и электронные правонарушения, которые можно застраховать, включают:

- мошеннические операции в электронных системах и компьютерных сетях банков;
- нелегальный доступ злоумышленников в компьютерные программы банков;
- преднамеренный запуск компьютерных вирусов.

Современная страховая практика предлагает для финансовых институтов несколько вариантов единых пакетов страховых покрытий, которые позволяют обеспечить эффективное управление данными рисками без существенных ущербов в процессе деятельности на финансовом рынке.

К пакетам таких покрытий относятся:

- страхование от электронных и компьютерных преступлений (Electronic & Computer crime policy, ECC);
- страхование профессиональной ответственности (Professional indemnity, PI);
- страхование информационных рисков (Cyber insurance coverage) [24].

Полис профессиональной ответственности покрывает ущербы финансовых институтов в виде сумм, которые, по решению суда, должны быть выплачены ими по судебным искам третьих лиц (партнеров, клиентов, контрагентов), которые понесли финансовые убытки из-за ошибок, упущений и небрежных действий сотрудников института в процессе выполнения ими своих профессиональных обязанностей.

Фактически, пакет покрытия профессиональной ответственности является одним из вариантов страховой защиты финансовых институтов от широкого диапазона рисков, связанных с небрежностями или ошибками их сотрудников в ходе работы компаний.

Страхование от компьютерных и электронных преступлений (Electronic & Computer Crime Insurance). Данный вид покрытия появился в конце 1990-х годов в связи с резко увеличивающейся глобальной информатизации бизнес-процессов финансовой сферы. Так, по данным исследований, проведенных "Ernst & Young" в 2015 г. среди 100 российских финансовых компаний, 51%

опрошенных сталкивался хотя бы раз с нарушением электронной безопасности, 33% - с атаками вирусов, 12% случаев были связаны с финансовым мошенничеством, 4% - с хищением данных (рис. 1.2) [36].

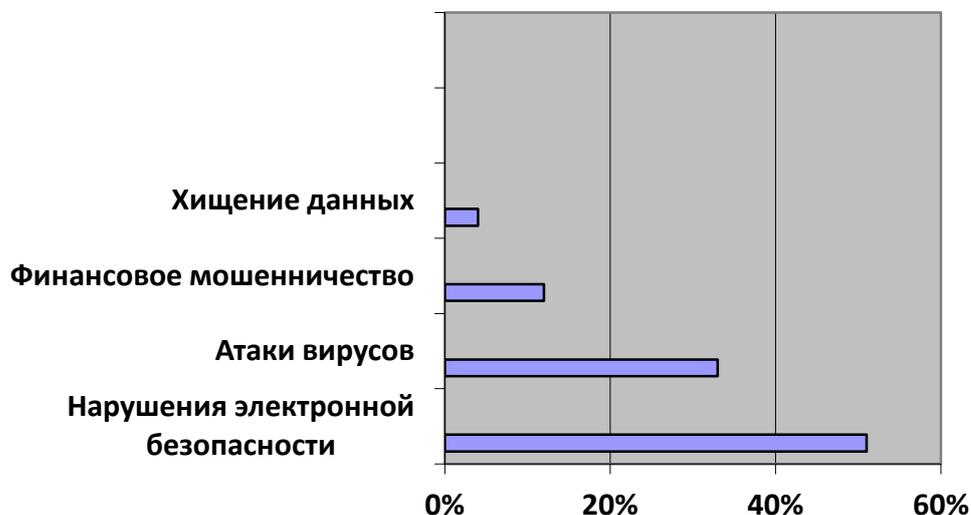


Рис. 1.2 Анализ исследований электронной безопасности

Пакет страхования, разработанный для защиты финансовых институтов в области электронных внешних вторжений, получило название страхования от компьютерных и электронных преступлений (Electronic & Computer Crime Policy, ECC). В настоящее время этот пакет является главным дополнением к полису Financial Institution Bond (Bankers Blanket Bond) и уже около 10 лет почти не распространяется отдельно. Покрытие полиса ECC, предлагаемое в европейской версии страхует основные разделы, которые связаны с всевозможными аспектами электронных преступлений.

К главным исключениям пакета ECC относятся: косвенные убытки, которые понесли финансовые институты в результате наступления страхового случая, так же как и последующие ущербы любого рода; убыток, нанесенный институту в результате получения третьими лицами доступа к конфиденциальным данным (данные о компьютерных программах, сведения о сделках, информация о клиентах); ущерб, связанный с неисправностями компьютеров и электронных систем, ошибками сотрудников при их использовании; ущерб, понесенный из-за покупки пиратских компьютерных

программ; ущерб от воздействия вирусов из системы страхователя в системы контрагентов и клиентов [31, с.81].

Под направлением страхования информационных рисков (Cyber Risks Insurance) обычно понимается комплексный пакет страхования, обеспечивающий финансовому институту компенсацию ущерба, связанного с рисками информационных технологий, а именно – системами связи, компьютерными системами, электронными носителями и их данными, программным обеспечением и процессами их эксплуатации в процессе деятельности. Многообразие ущербов в информационной сфере привело к существенному расширению страховых полисов [40, с. 30].

Средний показатель убыточности по направлениям страхования электронных и связанных с ними рисков на сегодняшний день является оптимальным, если сравнивать с показателями убытков и стоимостью страхования классического имущества, профессиональной ответственности, ответственности должностных лиц и директоров. В сегменте страхования компьютерных и электронных рисков не произошло стремительного роста стоимости, во-первых, из-за умеренной динамики убытков и, во-вторых, относительной новизны данных страховых пакетов.

Однако при этом расширение страхования информационной и электронной и составляющих финансовой деятельности растет достаточно стремительно, и можно предположить, что цикличность развития рынка страхования серьезно затронет и данный сегмент [48, с.35].

Осознание значимости данных тенденций активно распространилось среди финансовых компаний. Так, по данным исследований "Global Information Security Survey", проведенного в 2015 г. компанией "Ernst & Young", 90% (в два раза больше, чем за год до этого) из более чем 1000 финансовых институтов-респондентов решили, что проблема безопасности информационных и компьютерных систем первоочередна. При этом 45% компаний подтвердили, что часто неспособны грамотно реагировать на риски в виде компьютерных и электронных или сбоев техники [36].

Страхование и управление рисками на данный момент являются основными элементами современной концепции стабильности и экономической безопасности банковского бизнеса. Страхование банковских рисков является одной из стандартных услуг для банковских учреждений на мировом рынке. Наличие комплексного страхового покрытия традиционно выдвигается как одно из общепринятых условий при установлении, к примеру, корреспондентских отношений или открытии международных банковских кредитных линий. Развитие страхования банковских рисков на российском финансовом рынке в настоящее время может принести не только повышение стабильности и прочности работы данного сектора финансово-кредитной системы, но и внести значительный вклад в процессы интеграции отечественной банковской системы в международную.

### 1.3. Современное состояние и проблемы страхования банковских рисков в России

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

Как правило, понятие «банковские риски» не используются в страховой деятельности. Под обычным понятием «банковские риски» с позиций страховых компаний понимаются, в основном, финансовые и предпринимательские риски, которые появляются у банковских учреждений из-за специфики их занятий. Самые существенные из данных рисков – это рыночные риски, кредитные, операционные и риски ликвидности. Полный список наиболее точно

отражен в Письме Центрального Банка от 23 июня 2004 г. N 70-Т «О типичных банковских рисках» [10].

В нашей стране страхование предпринимательских и финансовых рисков пока представляет собой «периферический» сектор рынка, чье положение можно описать как «начальное» [20].

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

Отечественные страховщики по всей видимости пока не готовы активно заниматься банкострахованием. Риски банковской сферы становятся неприемлемыми для страховых учреждений в условиях, когда приблизительный суммарный капитал страховых компаний составляет около 5 миллиардов долларов в сравнении больше, чем 30 миллиардов долларов основного капитала банков [62, с.89].

Нехватка детальных характеристик отбора банковскими организациями страховых компаний ущемляет интересы клиентов банка, страховых компаний, а также снижает конкуренцию на рынке.

В то же время одной из главных причин недовольства страховых компаний является информационная непроницаемость банков. Собственно говоря, данный фактор, по их мнению, является основным фактом, который мешает развитию страхования различных банковских рисков. Если страховая организация не является аффилированной в отношении банка, то ей невероятно трудно узнать данные о системе безопасности или риск-менеджмента. В подобных случаях страховщики могут сильно завысить страховые тарифы или отказаться от принятия риска. С другой стороны, и сами банки обязаны быть в курсе не только тарифов и условий договора, но и авторитетностью страховой компании и ее перестраховочной защиты [66].

Видимыми недостатками с позиций страховых компаний для улучшения программ страхования банковских рисков являются отсутствие

требующихся баз данных, несовершенный уровень культуры страхования, и опасение мошенничества со стороны страховщиков.

Затруднения, которые связаны с оценкой уровня надежности страховых компаний и высококачественной стороны их деятельности в свою очередь появляются и у банков. Благодаря отсутствию единых комплексных методологических разработок в сфере оценивания финансового состояния страховых компаний, банки должны оценивать на свой страх и риск надежность страховых компаний по ряду признаков (количество имеющихся активов, продолжительность существования, наличие лицензий, соответствие условиям размещения страховых резервов, уровень ликвидности страховых компаний и т.д.).

Несмотря на описанные выше препятствия, профессиональный союз страховщиков и банков обладает несомненным потенциалом развития. К примеру, страхование операционных банковских рисков является основным перспективным направлением развития рынка страхования банковских рисков.

Банковский канал продаж страховщиков начинает увеличивать свою эффективность и требовать особого внимания к собственному развитию. Главными основаниями для этого являются учащение инцидентов разбойного нападения на инкассаторов, возбуждение криминальной среды при обострении кризиса, мошенничество с банковскими картами [51, с. 66].

Можно отметить, что кризисная ситуация оказала двоякий эффект на рынок банкострахования. С одной стороны – оздоравливающее воздействие, с другой – резкое лимитирование объемов. Необходимо осознавать, что страховой полис – это не фиктивность или финансовая методика, а действенный инструмент защиты от несчастных случаев. В кризисный период банки пытались предельно ограничить собственные расходы. Они снижали страховые программы, оставляя только самые необходимые, то есть, в основном, пакеты, защищающие их от катастрофических последствий. Как

следствие, выросло количество взломов и краж банкоматов, выросли убытки.

Описывая нынешнее состояние рынка банкострахования, нельзя не охарактеризовать темпы развития всей сферы страхования банковских рисков в целом. Можно отметить, что в данном виде страхования наблюдается ужесточение требований финансовых институтов к страховым организациям, но необходимо подчеркнуть, что, защищая внутренние риски, банки все чаще обращаются в страховые компании.

Рассмотрим рейтинг компаний, являющихся лидерами в области страхования банковских рисков банков в 2017 году (табл. 1.3) [42].

Таблица 1.3

#### Лидеры страхования банковских рисков

Место	Компания, группа компаний	Страховые взносы, тыс. руб
1	Группа «Инго»	411 437
2	ООО СК «ВТБ Страхование»	342 832
3	Страховая группа «АльфаСтрахование»	171 647
4	САО «ВСК»	149 491
5	Страховая группа «СОГАЗ»	66 301
6	ЗАО СК «РСХБ-Страхование»	19 861
7	АО «АИГ Страховая компания»	11 924
8	Страховая компания ЭРГО	11 201
9	ОАО «СК БАСК»	3 385
10	Сосьете Женераль Страхование	2 891

Далеко не каждая страховая компания становится банковским партнером, так как после кризиса отбор страховой организации стал строже и тщательнее. При приблизительно одинаковой процедуре выбора страховщика, запросы финансовых организаций отличаются количеством требуемой документации. Зачастую данный список излишне длинный, а ожидание принятия решения об аккредитации – слишком длительное. С другой стороны, благодаря воздействию Федеральной Антимонопольной Службы запросы банков стали более прозрачными – на банковских сайтах

публикуются требования к страховщикам и списки необходимого перечня документации, а после принятия положительного решения банком название страховой компании появляется в списке рекомендуемых страховых организаций.

Вопрос финансовой стабильности страховых организаций, зачастую возникающий при постоянном невыполнении ими обязательств перед партнерами, несоблюдении страховщиками собственных гарантий и прочих нарушениях остается одной из важнейших проблем в данной сфере деятельности на сегодняшний день. Проверка финансовой устойчивости страховых компаний самими страхователями, так же как и надежность предоставляемых ими сведений, является довольно сложным делом. О качественном выполнении своей работы перед клиентами может свидетельствовать соотношение ее обязательств и активов [27, с. 211].

Вопрос перестрахования обязательств страховых компаний в случае дефицита резервных средств для погашения своих финансовых обязательств перед партнерами также является достаточно важной проблемой. Потенциальные клиенты должны быть в курсе, имеется ли у страховой организации, с которой они желают заключить контракт, договор перестрахования с более крупной страховой компанией, в основном зарубежной.

Гарантия финансовой надежности – достаточно важный фактор при выборе страховой компании, однако выбор страховщика зависит во многом от правил и условий страхования, которые предлагают различные страховые организации. Обычно преимущество получает та страховая компания, которая при приблизительно одинаковых уровнях страхового покрытия и различных неценовых причинах предоставляет наиболее низкий тариф по требующемуся виду страхованию. Важную роль играет предшествующий положительный опыт работы банка со страховыми компаниями и беспроблемное урегулирование его ущербов [15].

Рассматривая сложившуюся на сегодня практику отечественного рынка

страхования, можно сделать вывод, что не все банки готовы к приобретениям крупных комплексных договоров страхования: тут могут сказываться и материальные причины (подобные пакеты стоят весьма недешево), и нежелание допускать страховые компании к секретной банковской информации. Возможно изменить сложившуюся ситуацию к лучшему при условии взаимной заинтересованности в деятельности банков и страховых компаний, а также доверия к страховщикам. Комбинированные договора банковского страхования могут стать реальностью в данных условиях, ведь только они могут предложить самую оптимальную модель защиты существующих в современном мире рисков банковского бизнеса.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ (НА МАТЕРИАЛАХ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)

### 2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» («Россельхозбанк», «РСХБ») на данный момент является одним из крупнейших банков в России. Банк был создан в 2000 году с целью развития национальной кредитно-финансовой системы сельских территорий Российской Федерации и агропромышленного сектора страны в целом. На сегодняшний день это универсальный коммерческий банк, который предоставляет весь перечень видов банковских услуг и занимает лидирующую позицию в финансировании агропромышленной сферы государства. Акционерное общество полностью принадлежит государству, так как 100% голосующих акций Банка принадлежат Федеральному агентству по управлению государственным имуществом.

АО «Россельхозбанк» обладает оптимально сформированной и широко разветвленной корреспондентской сетью, которая насчитывает более 100 зарубежных банков-партнеров, что позволяет осуществлять полный спектр услуг для клиентов, касающихся международных расчетов и связанного кредитования, а также совершать различные другие операции.

АО «Россельхозбанк» также входит в число самых устойчивых и крупных банков нашей страны по размеру капитала и активов. Кредитный портфель банка на 1 января 2017 года составлял 1,7 трлн рублей. Ведущие международные рейтинговые агентства Moody's и Fitch присвоили АО «Россельхозбанк» долгосрочные кредитные рейтинги Ba2 и BB+ соответственно [13].

Общее собрание акционеров является высшим органом управления АО



категории руководителей кредитной организации, которые осуществляют управление региональными филиалами. Их обязанность обеспечивать исполнение функций и задач, которые возложены на региональный филиал в соответствии с предоставленными им полномочиями [13].

Акционерное общество «Россельхозбанк» является одним из крупнейших российских банков и занимает среди них 5 место по активам-нетто (данные на 1 ноября 2017 года) [13].

Финансовые результаты деятельности свидетельствуют об эффективности работы банка, его высокой конкурентоспособности и лидирующей позиции на рынке. Проанализируем итоговые финансовые показатели АО «Россельхозбанк» в таблице 2.1.

Таблица 2.1

## Динамика финансовых показателей АО «Россельхозбанк»

№ п/п	Наименование показателя		2014	2015	2016
1	Операционные доходы до резервов	млн. руб.	61 227	39 408	73 606
	Изменение	+/-		-21 819	34 198
		%			64,36
2	Прибыль до налогообложения	млн. руб.	-21 228	-75 953	4 480
	Изменение	+/-		-54 725	80 433
		%			-357,80
3	Чистая прибыль	млн. руб.	-9 334	-75 209	515
	Изменение	+/-		-65 875	75 724
		%			-805,75
4	Активы	млн. руб.	2 067 492	2 510 940	2 679 291
	Изменение	+/-		443 448	168 351
		%			121,45
5	Средства клиентов	млн. руб.	1 217 540	1 796 083	1 978 996
	Изменение	+/-		578 543	182 913
		%			147,52

Предоставленные в таблице данные могут свидетельствовать о положительной статистике показателей на протяжении рассматриваемого трехгодичного периода, если исключить показатели прибыли за 2015 год, которые были вызваны отрицательными изменениями в состоянии отечественной экономики в целом.

До создания резервов операционные доходы выросли до 73 606 млн.

руб. против 39 408 млн. руб. в 2015 году, следовательно, прирост составил 34 198 млн. руб. или 86,78%, что может свидетельствовать о росте количественных и качественных показателей деятельности организации.

По итогам 2016 года чистая прибыль составила 515 млн. руб. против убытков в размерах 75 209 млн. руб. в 2014 году [13].

Это может означать, что рост некоторых показателей деятельности результатов банка, к примеру, чистой прибыли, был осуществлен благодаря росту объемов производящихся операций и улучшения эффективности данной организации.

По состоянию на 31.12.2016 объем активов АО «Россельхозбанк» составлял 2 679 291 млн. руб., показывая рост на 168 351 млн. руб. или 6,7%.

Сумма средств клиентов, которые были размещены в банке, также увеличилась, с 1 786 083 млн. руб. в 2015 году до 1 978 986 млн. руб. в 2016 году (то есть, на 182 913 млн. руб. или на 10,18%). Главным источником роста были средства клиентов, которые не являлись кредитными организациями.

Что касается нынешнего незавершенного года, то АО «Россельхозбанк» выпустило в свет свою промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность за 9 месяцев 2017 года в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [13].

На 01.11.2017 г. уровень активов-нетто АО «Россельхозбанк» составил 3165.44 млрд руб. За нынешний год активы выросли на 11,17%. Увеличение активов-нетто незаметно повлияло на показатели рентабельности активов ROI (сведения на ближайшую квартальную дату 01.10.2017 г.): за год рентабельность активов-нетто выросла с 0,08% до 0,11%.

По качеству оказания услуг можно отметить, что в основном банк привлекает деньги клиентов, причем эти средства довольно диверсифицированы (между физическими и юридическими лицами), а также в основном вкладывает деньги в кредиты.

## 2.2. Финансово-экономический анализ показателей рисковости банковской деятельности АО «Россельхозбанк»

Стабильный рост объема бизнеса акционерного общества в данном отчетном периоде содействовал достижению высоких качественных и количественных показателей в развитии ресурсной базы, в кредитовании, а также улучшению операционной эффективности.

В продолжение данного отчетного периода показатели роста кредитного портфеля АО «Россельхозбанка» обгоняли аналогичные показатели по национальной банковской системе в целом. Банк обеспечил рост объемов финансирования наиболее существенных отраслей отечественной экономики, включая агропромышленный комплекс, и при этом успевая расширять кредитование нефинансовых организаций в иных отраслях, которые представляют стратегический интерес для акционерного общества, а также физических лиц [13].

Рассмотрим ликвидные активы АО «Россельхозбанк», так как ликвидность считается одним из важнейших понятий надежности банка. Ликвидными активами считаются те средства банка, которые возможно довольно быстро превратить в финансовые средства для возвращения клиентам-вкладчикам в таблице 2.2.

Таблица 2.2

### Структура высоколиквидных активов

Наименование показателя	01.11.2016 г.		01.11.2017 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5
средства в кассе	27 325 726	(7.57%)	132 499 175	(23.99%)
средств на счетах в Банке России	25 955 596	(7.19%)	64 677 526	(11.71%)
корр. счетов НОСТРО в банках (чистых)	5 368 297	(1.49%)	3 638 828	(0.66%)
межбанковских кредитов,	143 181 509	(39.69%)	176 444 989	(31.95%)
размещенных на срок до 30 дней	143 181 509	(39.69%)	176 444 989	(31.95%)

## Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	15 510 544	(4.30%)	22 566 810	(4.09%)
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок	360 754 405	(100.00%)	552 273 928	(100.00%)

Из предоставленной таблицы ликвидных активов можно отметить, что суммы высоколиквидных ценных бумаг РФ несущественно изменились, суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, выросли, значительно выросли суммы средств в кассе и средства на счетах в Банке России.

На данный момент корреляция прогнозируемого оттока текущих обязательств и высоколиквидных активов приблизительно равна 111,93%, что подтверждает хороший запас прочности для преодоления потенциального оттока средств клиентов банка.

Касаемо структуры высоколиквидных активов можно заметить, что объем активов, которые приносят доход банка, составляет 84.14% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 83.94% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов приблизительно соответствует средним показателям по крупнейшим российским банкам (табл. 2.3).

Таблица 2.3

## Структура доходных активов на период с 01.11.2016 по 01.11.2017

Наименование показателя	01.11.2016 г.		01.11.2017 г.	
	Тыс.руб	%	Тыс. руб.	%
1	2	3	4	5
Межбанковские кредиты	449 324 448	17,86	347 529 737	13,05
Кредиты юридическим лицам	1 421 115 623	56,49	1 555 399 532	58,40
Кредиты физическим лицам	320 788 749	12,75	347 232 814	13,04
Векселя	19 962 098	0,79	20 415 665	0,77

Продолжение таблицы 2.3.

1	2	3	4	5
Вложения в операции лизинга и приобретенные права требования	868 641	0,03	771 268	0,03
Вложения в ценные бумаги	290 386 079	11,54	383 047 732	14,38
Прочие доходные ссуды	12 708 359	0,51	4 941 948	0,19
Доходные активы	2 515 771 127	100,00	2 663 445 052	100,00

Можно сделать выводы, что немного изменились суммы кредитов юридическим и физическим лицам, вложения в операции лизинга, векселя, выросли суммы вложений в ценные бумаги, снизились показатели межбанковских кредитов, а общая суммарность доходных активов выросла на 5,9% с 2515.77 до 2663.45 млрд руб (табл. 2.4).

Таблица 2.4

## Анализ структуры и степени обеспеченности выданных кредитов

Наименование показателя	01.11.2016 г.		01.11.2017 г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	242 699 663	11,01	343 257 925	16,07
Имущество, принятое в обеспечение	1 666 309 327	75,58	1 689 767 507	79,11
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	0	0,00	0	0,00
Полученные гарантии и поручительства	15 970 902 110	724,37	18 235 641 492	853,78
Сумма кредитного портфеля	2 204 805 820	100,00	2 135 875 299	100,00
- в т.ч. кредиты юридическим лицам	1 412 391 733	64,06	1 539 474 730	72,08
- в т.ч. кредиты физическим лицам	320 788 749	14,55	347 232 814	16,26
- в т.ч. кредиты банкам	449 324 448	20,38%	227 529 737	10,65

Анализируя таблицу, возможно предположить, что руководство банка делает акцент на кредитовании юридических лиц, формой обеспечения которых являются имущественные залогов. Общая степень обеспеченности кредитов в целом достаточно высока и прогнозируемый невозврат кредитов, потенциально, будет возмещен объемом обеспечения (табл. 2.5).

Таблица 2.5

## Динамика структуры процентных обязательств

Наименование показателя	01.11.2016 г.		01.11.2017 г.	
	Тыс.руб.	%	Тыс. руб.	%
Средства банков (МБК и корр. счетов)	137 004 165	5,82	128 339 803	4,83
Средства юридических лиц	1 184 161 860	50,29	1 075 999 442	40,49
- в т.ч. текущих средств юридических лиц	308 611 608	13,11	214 504 068	8,07
Вклады физических лиц	569 024 635	24,17	791 336 511	29,78
Прочие процентные обязательства	464 259 516	19,72	661 495 011	24,89
- в т.ч. кредиты от Банка России	26 907 064	1,14	21 821 050	0,82
Процентные обязательства	2 354 450 176	100,00	2 657 170 767	100
- в т.ч. текущих средств юридических лиц	308 611 608	13,11	214 504 068	8,07
Вклады физических лиц	569 024 635	24,17	791 336 511	29,78
Прочие процентные обязательства	464 259 516	19,72	661 495 011	24,89
- в т.ч. кредиты от Банка России	26 907 064	1,14	21 821 050	0,82
Процентные обязательства	2 354 450 176	100	2 657 170 767	100

Из данных таблицы можно отметить незначительное изменение суммы средства банков, средств юридических лиц, увеличение суммы вкладов физических лиц и увеличение общей суммы процентных обязательств на 12.9% с 2354.45 до 2657.17 млрд руб (табл. 2.6).

Таблица 2.6

## Аналитика структуры текущих обязательств

Наименование показателя	01.11.2016 г.		01.11.2017 г.	
	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%
1	2	3	4	5
вклады физических лиц со сроком свыше года	265 254 359	19,91	581 532 549	32,85
остальных вкладов физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	323 920 948	24,31	210 294 955	11,88
депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года)	670 490 923	50,33	891 685 254	50,37
в т.ч. текущих средств юридических лиц (без ИП)	288 460 936	21,65	214 013 075	12,09
корр. счетов ЛОРО банков	525 737	0,04	6 311 264	0,36
межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	6 260 834	0,47	32 862 242	1,86
собственных ценных бумаг	10 051 703	0,75	8 684 505	0,49

## Продолжение таблицы 2.6

1	2	3	4	5
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	55 745 874	4,18	38 789 371	2,19
ожидаемый отток денежных средств	386 435 330	29,01	493 427 607	27,87
текущих обязательств	1 332 250 378	100,00	1 770 160 140	100,00

За подвергнутый рассмотрению период с ресурсной базой произошло незначительное изменение сумм собственных ценных бумаг, увеличение сумм депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до одного года). Значительное увеличение сумм вкладов физических лиц со сроком более одного года, увеличение межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, уменьшение сумм обязательств по выплате процентов, просрочки, кредиторской и прочей задолженности, значительное уменьшение сумм остальных вкладов физических лиц сроком до одного года, одновременно с этим ожидаемый отток денежных средств вырос за последний год с 386.44 до 493.43 млрд руб.

Развитие ресурсной базы АО «Россельхозбанк» с января по сентябрь 2017 года было обеспечено благодаря увеличению объемов привлекаемых средств клиентов, их диверсификации по различным источникам, удешевлению стоимости фондирования, снижению зависимости от крупнооптовых привлечений.

Средства клиентов выросли с начала 2017 года на 324 млрд рублей (+20,5%) и составляют 1,902 трлн рублей сравнительно с 1,578 трлн рублей на конец 2016 года. Форсированное увеличение клиентских средств способствовало росту их части в структуре пассивов банка с 69% в январе 2017 года до 77% к концу сентября. Остатки на счетах юридических лиц и депозиты за девять месяцев этого года выросли на 149,6 млрд рублей (+15,5%) и приравнялись к 1,114 трлн рублей. Средства физических лиц увеличились на 174,4 млрд рублей (+28,4%) – до 787,4 млрд рублей.

Удлинение срочности ресурсной базы и снижение стоимости поспособствовали урезанию заимствований АО «Россельхозбанк» у Банка России. Объем такого привлечения снизился с января 2017 года на 23% (с 28,9 млрд рублей до 22,3 млрд рублей).

Акционерное общество продолжило замещение средств, которые были ранее привлечены на международных рынках, средствами клиентов – юридических и физических лиц. К примеру, средства, которые привлек Банк способом выпуска еврооблигаций на международном рынке капитала принимая во внимание внешние субординированные займы, за отчетный период этого года снизились на 36% и составили 216,7 млрд рублей. Часть этих ресурсов в совокупных обязательствах Банка сократилась с 14,7% до 8,7%.

Прочность и выдающийся размер ресурсной базы, которую создал АО «Россельхозбанк», смогли усовершенствовать индекс структуры фондирования. Соотношение депозитов и кредитов (LTD) к концу сентября 2017 года составило 103,9% против 114,6% на январь этого года.

С января по сентябрь 2017 года Банк повысил чистые операционные доходы, также благодаря эффективному управлению административными и операционными расходами. Чистый процентный доход увеличился с января по сентябрь 2017 года на 12,8% при сравнении с аналогичным периодом 2016 года – с 42,8 млрд рублей до 48,2 млрд рублей. Соответственно чистая процентная маржа увеличилась с 2,5% до 2,7%. Повышение чистого комиссионного дохода составило 45,4% – с 10,2 млрд рублей до 14,8 млрд рублей. Увеличение акционерным обществом эффективности затрат привело к эффективному повышению показателя Cost/Income, который был снижен с 57,6% с января по сентябрь 2016 года до 48,5% по итогам 9 месяцев 2017 года. Финансовый результат АО «Россельхозбанк» вырос втрое и составляет – 12,3 млрд рублей в сравнении с 35,1 млрд рублей в аналогичном периоде 2016 года.

За девять месяцев 2017 года Банк поддерживал комфортный запас

капитала, в основном за счет поддержки акционера, который докапитализировал АО «Россельхозбанк» на 30 млрд рублей. Собственный капитал Банка вырос на 8,3% за девять месяцев 2017 года и составил 178,2 млрд рублей в сравнении с 164,6 млрд рублей к началу года. Норматив достаточности уровня капитала Н1.0 по состоянию на 01.10.2017 достиг 14,9%.

Следовательно, можно сделать вывод, что по итогам девяти месяцев 2017 года АО «Россельхозбанк» продемонстрировал стабильное увеличение по всем основным направлениям деятельности и значительное повышение эффективности своей работы. Все задачи по расширению кредитования АПК и остальных национальных отраслей российской экономики при этом были полностью выполнены. Акционерное общество продолжает наращивание объемов поддержки агропромышленного комплекса, содействует увеличению сельхозпроизводства и росту конкурентоспособности российских сельхозтоваропроизводителей.

### 2.3. Анализ и оценка механизма страхования банковских рисков в АО «Россельхозбанк»

Для АО «Россельхозбанк» свойственны кредитный риск, фондовый, валютный, процентный, операционный, стратегический, риск потери ликвидности и инфляции.

Одним из основных рисков, который Банк принимает на себя в процессе своей работы, это кредитный риск. Это риск финансового убытка, возникающего в результате невыполнения обязательств контрагентом Банка или заемщиком.

АО «Россельхозбанк» управляет кредитным риском, определяя лимиты на одного заемщика или группу объединенных заемщиков. Организация осуществляет систематический мониторинг данного риска; ежеквартально лимиты пересматриваются. Важные кредитные риски в Банке

концентрируются в сфере розничного кредитования, кредитования корпоративных заемщиков и финансовых рынков.

При работе с корпоративными клиентами Банком используются собственные методики рейтинговой оценки кредитных рисков, которые основаны на рассмотрении финансовой стабильности заемщика, имущества, которое выступает в качестве залога, отраслевой принадлежности, наличия поручителей по кредиту.

Управлению рисками индивидуального кредитования тоже уделяется особое внимание. Мониторинг принимаемого Банком уровня кредитного риска производится на регулярной основе в разрезе продуктов и портфелей, соотношения принимаемых рисков к уровню дохода от операций индивидуального кредитования, величины просроченной задолженности. Пристальное внимание уделяется моделям скоринга, которые применяют в процессе кредитного анализа в зависимости от клиентского сегмента, вида кредитного продукта и региональной специфики субъектов РФ.

Помимо этого, акционерным обществом используются скоринговые системы двух кредитных бюро. В Банк регулярно внедряют автоматизированные модели борьбы с мошенничеством.

Также можно отметить активную работу Банка над самостоятельным сбором просроченной задолженности и с привлечением семи коллекторских агентств, что позволяет постоянно совершенствовать соотношение доходность/риск по портфелю (табл. 2.7).

Таблица 2.7

## Коэффициенты кредитного риска АО «Россельхозбанк»

Коэффициент	Значение				Соответствие оптимальному
	Фактическое			Оптимальное	
	2014	2015	2016		
1	2	3	4	5	6
Коэффициент резерва, %	8,13	7,84	8,01	не выше 15	Соответствует

Продолжение таблицы 2.7

1	2	3	4	5	6
Коэффициент кредитного риска	0,89	0,89	0,87	должно стремиться к 1	Соответствует
Коэффициент проблемности, %	6,73	7,88	10,48	не выше 10	Соответствует
Коэффициент качества кредитного портфеля, %	11,45	10,64	12,73	не выше 10	Небольшое отклонение от нормы
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	1,7	1,35	1,21	выше 1	Соответствует
Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	23,6	18,4	12,5	Максимально допустимое значение – 25%	Соответствует

Все показатели соответствуют пределам нормы за весь рассматриваемый период, помимо коэффициента качества кредитного портфеля, чье значение даже чуть выше нормативного. Это объясняется небольшим ростом доли кредитов в структуре кредитного портфеля АО «Россельхозбанк». Можно отметить высокий уровень защищенности финансовых результатов от убытков, связанных с невозвратом ссуд, так как коэффициент покрытия убытков по ссудам находится в пределах нормативных границ. Все показатели кредитных рисков также соответствуют пределам, которые допускает Банк России, следовательно, можно прийти к выводу, что банк обладает низким уровнем существующего кредитного риска.

Фондовым риском называется риск потерь из-за неблагоприятных изменений рыночных цен на торговый портфель, фондовые ценные бумаги и производные финансовые инструменты под воздействием факторов, которые связаны не только с эмитентом производных финансовых инструментов и фондовых ценностей, но и с всеобщими изменениями рыночных цен на

финансовые инструменты.

Для ограничения фондового риска АО «Россельхозбанк» старается диверсифицировать имеющийся портфель ценных бумаг. Помимо этого, Банк постоянно переоценивает собственный портфель ценных бумаг по рыночным ценам, а также создает резерв на потенциальные потери по финансовым вложениям, за чей счет компенсируются потери от отрицательных изменений ценовой конъюнктуры. Минимизация фондового риска производится за счет системы лимитов, которая ограничивает объем операций Банка на фондовом рынке. Их ежедневное соблюдение управляется самостоятельным подразделением, которое несет ответственность за оценку уровня принимаемого риска.

Валютным риском считается риск потерь из-за неблагоприятной смены курса валют и надлежащей переоценки пассивов и активов Банка, которые номинированы в иностранной валюте.

Оперативное регулирование открытой валютной позиции АО «Россельхозбанка» производится Казначейством Банка в пределах ограничений, которые устанавливаются коллегиальными органами Банка, и лимитов, которые накладываются ЦБ РФ.

Для минимизации валютного риска по торговым операциям на финансовых рынках определяются лимиты, такие как лимиты на степень полученного убытка (stop-loss-лимиты), позиционные лимиты и прогнозируемых убытков (VAR-лимиты). Проверка использования введенных лимитов производится ежедневно.

Что касается риска ликвидности, то АО «Россельхозбанк» проводит достаточно консервативную политику, которая направлена на поддержание стабильного уровня ликвидности с целями полного и своевременного исполнения собственных обязательств. Оценивание дефицита/избытка средств производится при помощи постоянного анализа разрывов между пассивами и активами по срокам погашения/востребования (GAP-анализ). Помимо этого производится планирование дефицита/избытка средств по

срокам на основании данных, получаемых от подразделений Банка, которые учитывают прогнозируемый отток/приток ресурсов при учете действительного дефицита/избытка средств, далее предлагаются альтернативы применения избытка средств или способы закрытия образующегося разрыва в сроках выплаты обязательств и требований. Прогнозируемая ликвидность исправляется с учетом коэффициентов ликвидности, которые устанавливаются ЦБ РФ, а также внутренних пределов ликвидности.

Банк может регулировать риск потери ликвидности, используя следующие методы:

- оценивание качества и структуры пассивов и активов банка;
- прогноз обязательных лимитов ликвидности и анализ динамики;
- оценивание платежной способности банка на основании данных анализа движения денежных средств;
- анализ разрывов в сроках уплаты обязательств и требований банка (GAP-метод).

При анализе операционного риска в АО «Россельхозбанк» можно отметить, что выявление данного риска в Банке производится постоянно. Все новые процедуры, которые вводит Банк, касающиеся изменений структуры, внедрения новых процедур и технологий, освоения новых направлений бизнеса обязательно подвергаются системному анализу на этапе их разработки с целями раскрытия факторов операционного риска.

Для уменьшения операционного риска Банк использует следующие основные методы:

- страхование;
- улучшение системы защиты информации и автоматизации банковских технологий;
- регулирование выполнения учрежденных лимитов на операции;
- аутсорсинг (передача) рисков (к примеру, перевозка и хранение).

С целью минимизации операционного риска в АО «Россельхозбанк»

был сформирован и утвержден План действий на случай форс-мажорных обстоятельств с применением дублирующих автоматических систем, а также Кризис-менеджмент план.

В результате недочетов, которые допускаются при принятии решений, может возникнуть стратегический риск. Решения могут определять развитие финансового учреждения и стратегию деятельности, выразаться в несовершенном учете потенциальных рисков, угрожающих бизнесу Банка, недостаточном обеспечении или отсутствии требующихся ресурсов (материально-технических, финансовых, человеческих), недостаточно обоснованном или неправильном установлении перспективных направлений развития деятельности и управленческих мер (организационных решений), обеспечивающих успешность достижения стратегических целей бизнеса.

Возможные ошибки при принятии решений, которые определяют стратегию развития деятельности Банка при расширении сети банковских отделений, снижение рентабельности, усилении конкуренции в финансовой сфере вместе с избытком спроса на банковские продукты, возникновении убытков относятся к стратегическим рискам развития банковской деятельности.

Для предотвращения стратегического риска в АО «Россельхозбанк» производится стратегическое прогнозирование собственной деятельности, анализ и мониторинг всевозможных развивающихся тенденций в обществе, актуальное обсуждение на системоизменяющих событиях и разработка соответствующей на них реакции.

Риск возникновения ущерба в итоге недостатков (ошибок), которые были допущены при разработке стратегических решений, определяющих развитие и деятельность Банка в долгосрочной перспективе, в настоящее время может оцениваться как незначительный.

АО «Россельхозбанк» осуществляет страхование собственных банковских рисков при сотрудничестве с АО СК «РСХБ-Страхование». Данная страховая компания входит в Группу компаний АО

«Россельхозбанка».

Страховая компания «РСХБ-Страхование» предлагает широкий перечень страховых услуг частным и корпоративным клиентам, осуществляет при этом деятельность на основании лицензий ЦБ РФ.

Основными приоритетами работы данной страховой компании являются банковское страхование и страхование предприятий российского АПК.

Финансовая стабильность АО СК «РСХБ-Страхование» подтверждается рейтинговым агентством «Эксперт РА» на уровне ruAA (что по ранее использовавшейся шкале соответствует рейтингу A++).

Прочная стабильность страховых операций подкрепляется перестраховочными программами в лидирующих российских и зарубежных перестраховочных компаниях, таких как: Hannover Rück SE, Partner Reinsurance Europe SE, Mapfre Re Compañia Reaseguros SA, Swiss Re Europe S.A., Reinsurance Company Sava Ltd, ООО «СКОР Перестрахование», АО «СОГАЗ», ООО СПК «Юнити Ре».

Страховая компания считается быстро развивающейся. По итогам прошлого года премия АО СК «РСХБ-Страхование» по перестрахованию и собственно страхованию достигла 4 672 млн. руб., что превышает аналогичный показатель 2015 года на 17%.

По итогам 1 полугодия 2017 года премия страховой компании достигла 1 329 млн. руб., что превосходит уровень аналогичного периода 2016 года.

По данным ЦБ РФ по итогам 1 полугодия 2017 года АО СК «РСХБ-Страхование» занимает первое место в стране по сельскохозяйственному страхованию.

Для страхования банковских рисков АО СК «РСХБ-Страхование» предлагает комплексный полис страхования банковских рисков, который включает в себя страхование имущества и страхование финансовых рисков.

При страховании имущества в договор включается страхование объектов недвижимости в целом, включая внешнюю и внутреннюю отделку,

движимого имущества, в которое включается даже бытовая техника и канцелярские принадлежности, все ценное имущество Банка, находящееся в собственности и на хранении, финансовые документы. По условиям может быть заключен полис страхования на все имущество или на определенную часть.

К исключениям из страхового случая являются ошибки (сбои) в любых электронных проводках по счетам, также не подлежат возмещению убытки, от операций с ценными бумагами, которые содержат только мошеннически подготовленную ложную информацию и от бездокументарных векселей.

Помимо этого, по правилам полиса комплексного страхования банковских рисков АО СК «РСХБ-Страхование» не является страховым случаем и страховое возмещение не выплачивается при повреждении застрахованного имущества в результате: террористических актов, пожаров, заливов и иных повреждений водой, что несомненно является значительным минусом данного пакета.

Также в период действия договора страхования Банк обязан в течение трех рабочих дней уведомлять страховую компанию о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении страхового договора. Значительными в данном случае считаются изменения информации о собственнике Банка или изменения в доли собственников, о слиянии и других видах реорганизации, об открытии новых офисов. После получения данной информации об увеличении страхового риска, страховая компания вправе требовать изменения условий полиса страхования или выплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле (2.1):

$$Д = \frac{В2 - В1 * n}{365}, \quad (2.1)$$

где Д – дополнительная страховая премия;

В1 – страховая премия за год, которая рассчитывается исходя из

степени риска на момент заключения договора страхования;

$B_2$  – страховая премия за год, рассчитываемая из степени риска на момент изменения страхового договора;

$n$  – количество дней, которые остались до окончания полиса страхования.

Также в комплексный полис страхования АО СК «РСХБ-Страхование» не входит защита банковских карт.

Помимо указанных пакетов страхования в аффилированной страховой компании АО «Россельхозбанк» возможно приобрести пакет страхования ответственности директоров и руководителей (D&O полис). Полис достаточно стандартный, условия пакета включают страхование профессиональной ответственности, даже телесные повреждения. Эмоциональные расстройства и болезни, расходы на защиту страхователя в суде, за исключением дел, касающихся легализации (отмывания) денежных средства, но при заключении страхования учитываются предыдущие иски и обстоятельства в отношении страхуемого лица, поэтому каждая кандидатура, которая подлежит страхованию, рассматривается в отдельности. Действие пакета можно расширить на весь мир, а также включить отдельным пунктом защиту в суде при случае корпоративного непредумышленного убийства, защиту от преследования и расходы на защиту репутации.

Анализируя механизм страхования банковских рисков в АО «Россельхозбанк», можно отметить, что уровень страхования соответствует стандартам современного отечественного и зарубежного банкострахования, все приобретаемые полисы покрывают стандартные перечни имеющихся рисков, но как и в каждом полисе страхования имеются исключения.

## ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

### 3.1. Пути совершенствования организации страхования банковских рисков ведущих страховых компаний

В настоящий момент отмечается подъем уровня банковского страхования. В следующем году специалисты прогнозируют, что основным трендом развития страхования банковских рисков станет поднятие таких видов позиций, как страхование различных видов электронного мошенничества и пластиковых карт [51, с. 373].

Также некоторые страховые учреждения предсказывают рост за счет развития культуры страхования банков. Оказалось, что зачастую страховые компании могут демпинговать на рынке, что соответственно может привести к проблемам с выплатами страховых сумм при конкретном наступлении страхового случая. Существенные претензии со стороны банковских организаций вызваны нежеланием некоторых страховых компаний создавать индивидуальные пакеты страхования банковских рисков. В большинстве случаев, стандартные формы полисов страхования и условия, которые в них содержатся, не всегда подходят желаниям банков. И немногие страховые компании готовы охотно идти на трансформации форм отдельных условий и отдельных положений правил и полисов страхования, чем сами лишают себя возможности сотрудничать с финансовыми институтами.

У банков нет выгоды и причин заниматься фальсификацией возникающих страховых случаев, так как многие не являются для них критическими. Финансовая стабильность страховой компании и ее возможность вовремя выполнять свои обязательства являются основным аспектом для финансового института при выборе страховщика. Помимо этого, для банковских организаций, которые владеют развитой филиальной

региональной сетью, значительно важно присутствие представительств компании-партнера в регионах.

В России на финансовый результат страховых компаний в 2017 году продолжали давить кредитные риски, которые связаны с неисполнением обязательств контрагентами и отзывом лицензий у банков. Из года в год Центробанк проводит политику очистки финансового рынка от недобросовестных игроков и его оздоровления. Помимо ужесточения имеющихся регуляторных требований, которые предъявляют к страховым учреждениям, также возникла проблема реализации кредитных рисков в связи с отзывом лицензий у банков, являющихся объектами их инвестиций. По данным Банка России, в 2015 году были отозваны лицензии у 88 банков, за 2016 год – у 96. В 2017 году Центральный Банк продолжал вести жесткую регуляторную политику по расчистке банковского сектора, отзывая лицензии у кредитных организаций, был закрыт 41 банк.

Оперативный мониторинг рисков, разработка качественной системы управления рисками позволили бы уменьшить вероятность реализации кредитных рисков отдельным страховым компаниям, а также наличие высоких требований к финансовой стабильности контрагентов, в том числе к уровню кредитного рейтинга.

Главными основаниями для отзыва лицензий являются неудовлетворительное финансовое положение, невыполнение требований кредиторов, нарушения банковского законодательства, участие по отмыванию криминальных доходов и преступному выводу денежных средств за рубеж. Кредитные организации подлежат закрытию, так как продолжать свою дальнейшую работу без лицензии банк не имеет права. Данные обстоятельства негативно сказываются на степени защищенности прав вкладчиков. Также доверие населения России к банкам продолжает подрывать память об обесценившихся, и по-прежнему невосстановленных вкладах населения в 1990-ых годах. Плюс к этому, всё это происходит на фоне резкого падения объема кредитования множества отраслей экономики

страны в условиях ужесточения монетарной политики власти [53, с. 246].

Невозможно утверждать со стопроцентной точностью, что до конца выяснена роль страхования в управлении банковскими рисками. Это можно связывать с тем, что согласно условиям международного Базельского договора банки обязаны хранить назначенную сумму капитала в резерве, чтобы иметь возможность защитить себя от убытков, вызванных рисками различного вида. Можно сделать вывод, что ставится акцент на внутреннем страховании банками имеющихся рисков. Следовательно, партнерство со страховыми компаниями оказывается вспомогательной мерой, чья актуальность зависит от величины тарифов страхования, от степени взаимодоверия между страховыми организациями и банками и простоты процесса приобретения страховых услуг [54, с.37].

Для страховых учреждений полис – это товар, обязанный гарантировать третьим лицам устойчивость банков, обеспечивать максимально высокую степень защиты для банка. Страховое учреждение обязано провести ряд превентивных мероприятий: организацию контроля, определение четких обязанностей сотрудников, проведение комплексной проверки финансового состояния банка и т.д. В целях собственной финансовой безопасности Страховщик никогда не возьмет на себя 100% объема страхового покрытия, поскольку выгоднее разделить данный риск с другими страховыми компаниями, т. е. прибегнуть к перестрахованию или сострахованию.

Формирование партнерских отношений страховых учреждений и банков функционирует по трем основным направлениям. В настоящее время на первом месте находится страхование банковских рисков клиентов, а прежде всего страхование при кредитовании физических и юридических лиц.

Следующее направление — страхование рисков банковских организаций как юридических лиц. Ведь большие многофилиальные организации зачастую владеют большим имущественным комплексом —

автопарк, большое количество персонала, недвижимость. И, последнее направление — перекрестное использование клиентских баз, кобрендинг, совокупные реализации, реализация банковских услуг в страховых компаниях и страховых полисов в банках (рис. 3.1). Естественно, всплеск потребительского кредитования благоприятно повлияло на данное направление партнерства [48].



Рис. 3.1. Кооперационная модель сотрудничества коммерческого банка и страховой компании

На отечественном рынке страхования на данный момент работают несколько десятков страховщиков, предлагающих финансовым учреждениям широкий ряд услуг по добровольному страхованию различных видов рисков. Но к примеру, комплексным банкострахованием занимаются только некоторые из них: страховая группа «АльфаСтрахование», ООО СК «ВТБ Страхование», АО «АИГ Страховая компания» и т.д.

Другие крупные страховые компании тоже предлагают программы для страхования финансовых институтов, но они не являются полностью комплексными. Например, ООО «Ингосстрах» предоставляют полисы страхования ответственности директоров, страхования терминалов и банкоматов, страхование от электронных и компьютерных преступлений, страхование рисков, связанных с использованием банковских карт. В

компании САО «ВСК» можно застраховать имущество банка, предметы отделки и интерьера, инкассаторские перевозки, страхование персонала. Конечно, данные полисы могут покрыть практически полноценный спектр рисков, которые возникают при осуществлении банковской деятельности, но приобретение комплексного полиса несет за собой меньшее количество хлопот.

К сожалению, пока выбор страховых компаний, предлагающих комплексное банкострахование, невелик. И однозначно эта проблема требует исправления. Также достаточно высокая стоимость за комплексный пакет является препятствием для развития продаж полисов ВВВ в России.

Комбинированные договора банковского страхования могут стать реальностью в данных условиях, ведь только они могут предложить самую оптимальную модель защиты существующих в современном мире рисков банковского бизнеса.

### 3.2. Методические рекомендации по решению проблем страхования банковских рисков в России

Осуществление банковской деятельности сопряжено с разнообразными финансовыми рисками, а управление данными рисками является одной из основных задач финансовых институтов.

Одним из вариантов управления банковскими рисками в финансовой деятельности является страхование.

Страхование банковских рисков – процесс, который необходим в современных условиях осуществления банковской деятельности. Банк, страхующий собственные риски, обладает преимуществом на финансовом рынке, увеличивает степень своей деловой репутации и доверие как со стороны своих клиентов, так и среди других финансовых институтов.

В отличие от России, за рубежом банкострахование имеет широкое применение. Страховые компании предлагают различные пакеты, которые

ориентированы на страхование банковских рисков. Пакет комплексного страхования банковских рисков был разработан в штате Нью-Йорк еще в начале 20 века. Данный полис является неотъемлемой частью бизнеса у 98% международных финансовых институтов.

Зарубежное страхование прошло более длительный путь развития, чем в России, но всемирная интеграция финансовой сферы сделала доступными для российских банков наиболее известные виды страховых полисов мировой практики.

Итак, отечественное банкострахование обладает большими, но пока не реализованными возможностями по части управления банковскими рисками. Деятельность кредитных и финансовых институтов становится все более трансграничной и сложной, требования регуляторов к стабильности банков повышаются.

Тенденция стабилизации взаимодействия банков и страховых компаний банков все сильнее проявляется из года в год на отечественном финансовом рынке. Прежде всего данный факт связан со всемирным опытом успешного сотрудничества банков и страховщиков, происходящим в России быстрым ростом объемов страховых и кредитных операций, поэтапным улучшением материального положения в стране.

К сожалению, объем страхования банковских рисков пока занимает лишь малую часть среди объемов рынка страхования (рис. 3.2).

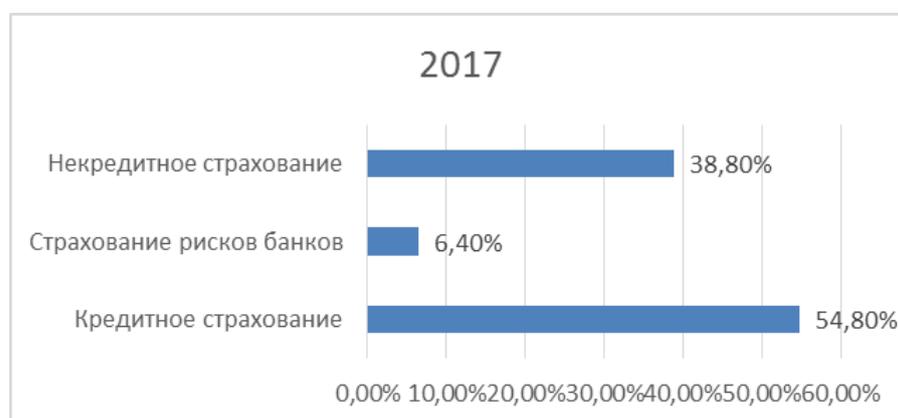


Рис. 3.2 Объемы страхования в 2017 г.

По несомненным причинам банки отдают предпочтение крупным участникам страхового рынка. Но в то же время сотрудничество страховых компаний и банков будет эффективным только при выполнении некоторых условий. Банк обязан предлагать на выбор заемщику не одну, а несколько страховых компаний-партнеров. Иначе может пойти речь о «сговоре» между страховщиком и банком, а это уже является делом Федеральной антимонопольной службы. Поэтому банки обычно предоставляют список аккредитованных страховых компаний, а клиент самостоятельно осуществляет выбор.

Должна быть разработана финальная позиция по вопросу условий взаимодействия в результате конструктивного диалога с участием финансовых институтов и государственных органов, которые осуществляют надзор и регулирование финансового рынка. В позиции требуется достичь баланса интересов как банковских и страховых компаний, так и потребителей финансовых услуг.

Для последующего эффективного развития банковского страхового взаимодействия с учетом его перспектив и потенциала важно усовершенствовать нормативно-правовую базу и организационные основы. Для начала требуется уточнение и законодательное закрепление однозначных требований в части соблюдения антимонопольного законодательства к банкам и страховщикам в процессе их сотрудничества при страховании и кредитовании заемщиков. Затем следует разработать и внедрить единые стандарты оценки финансовой надежности и устойчивости страховых компаний для регистрации в системе страхования рисков заемщиков, что позволило бы финансовым институтам принимать полис любой страховой компании, которая имеет необходимый в соответствии с данными стандартами уровень финансовой стабильности. В итоге, должна быть опробована и введена практика страхования рисков, которая связана с личностью заемщика и предметом залога, за счет банков.

Необходимо сделать максимально прозрачными детали характеристик

отбора банковскими организациями страховых компаний, чтобы перестать ущемлять интересы клиентов банка и страховых компаний.

Для улучшения программ страхования банковских рисков требуется разработать общие базы данных, усовершенствовать культуру страхования, и перестать опасаться мошенничества со стороны страховщиков.

Следует считать перспективным и важным развитие страхования банковских карт. Необходимость внедрения обязательного страхования банковских карт экономически обоснована. Перспективы успешного развития данного направления в будущем зависят от преодоления нынешних экономических проблем, достижения финансовой прозрачности российским бизнесом, повышения страховой культуры, укрепления доверия между страховыми компаниями и банками и нахождения ими новых форм взаимовыгодного сотрудничества.

Мы считаем, что следует разработать достойную систему страхования информационных и электронных рисков финансовых институтов за счет новых пакетов страхования электронных рисков финансовых компаний и законодательных актов в нашей стране по направлению развития инфраструктуры финансового рынка.

Страховые компании должны предлагать возможность приобрести комплексное банковское страхование (BBB + ECC), которое несомненно имеет свои плюсы:

- максимально возможное покрытие встречающихся операционных рисков и введение при помощи страхования эффективного механизма охраны от риска мошенничества со стороны третьих лиц и сотрудников;
- осуществление независимой компетентной экспертизы банковских рисков и получение рекомендаций по улучшению системы управления рисками;
- рост оценки степени защищенности учреждения от операционных рисков со стороны иностранных финансовых институтов.

Электронные риски, которые относятся к группе операционных рисков,

соединены с большим количеством отрицательных явлений в процессе работы, начиная со сбоев программного обеспечения и работы компьютерного оборудования, ошибок баз данных и заканчивая действиями вирусов и хакерскими атаками. Главное место в данном списке за последние годы занимают ущербы, которые связаны с манипулированием конфиденциальными данными в процессе деятельности компьютерных и электронных систем, так как вероятны судебные иски со стороны третьих лиц – партнеров, клиентов, контрагентов [53, с. 288].

Отсутствие единого пакета комплексного банковского страхования, сочетающего защиту стандартных рисков и рисков информационных значительно сказывается на уязвимости финансовых институтов.

Одним из поводов редкости использования полисов ВВВ является то, что банки зачастую предпочитают перекладывать тяжесть своих рисков на своих же клиентов, выдвигают им условия по страхованию объектов залога, которые они принимают в обеспечение выдаваемых кредитов, а также здоровья и жизни.

Банки приобретают полис ВВВ с покрытием требующегося им риска или нескольких, список условий, оказываемых страховыми компаниями, все время расширяется [56].

Главной целью является защита банковских организаций от всевозможных операционных рисков, которые связаны с экономическими преступлениями, совершаемыми против сотрудников банка и самого банка. Во всех развитых странах полис банковского страхования от экономических преступлений лежит в основе любой страховой программы банка.

Таким образом, многоступенчатый и сложный процесс управления банковскими рисками может быть значительно упрощен передачей части рисков неэкономического и экономического характера страховой компании, чьи специалисты имеют возможность объективной оценки и разработки стратегии управления рисками. Страхование в банковской практике – это действенный метод управления рисками и важная сфера деятельности

финансового рынка. В каждой банковской системе есть свои важные специфические направления, которым необходимо уделить повышенное внимание, и с их учетом следует развивать концепцию страхования банковских рисков.

### 3.3. Совершенствование механизма управления банковскими рисками АО «Россельхозбанк»

Результаты деятельности АО «Россельхозбанк» свидетельствуют о его высокой конкурентоспособности и упрочении на лидирующих позициях в отечественном банковском секторе. В значительной степени диверсифицированы продуктовый ряд и клиентская база, в том числе за счет внедрения инвестиционных банковских услуг и продуктов, расширена сеть продаж банковских продуктов в перспективных для ведения бизнеса регионах.

В работе с розничными клиентами АО «Россельхозбанк» нацелен на сохранение приоритетов по обслуживанию, основными задачами являются увеличение доходов от розничного кредитования и предоставление широкого спектра услуг розничным клиентам.

Предусмотрен рост портфеля розничных кредитов почти в три раза, объема средств клиентов – в 1,6 раза. Увеличение ипотечного кредитования для сотрудников корпоративных клиентов, таких как предприятия агропромышленного комплекса, рыболовного хозяйства, лесопромышленности входит в число первоочередных задач. Динамичный рост розничного бизнеса будет осуществляться также и за счет совершенствования технологий оказания банковских услуг.

Стратегия развития АО «Россельхозбанк» до 2020 года предполагает обеспечение лидирующих позиций в обслуживании и кредитовании АПК и смежных отраслей, включая в том числе наращивание рыночной доли в кредитовании АПК, сезонных работ в том числе;

диверсификацию источников дохода способом упрочения позиций Банка в обслуживании и кредитовании приоритетных сегментов и отраслей экономики РФ и населения; усиление позиций Банка как надежного, эффективного и высокотехнологичного финансового учреждения.

Целостный план мероприятий по улучшению управления рисками в АО «Россельхозбанк» состоит в следующих методах.

В организации требуется улучшение системы управления рисками, которая будет направлена на измерение, выявление, управление и контроль принимаемыми банком рисков с целью их оптимального ограничения, включающее:

1) сохранение рисков в лимитах ограничений, которые установлены внутренними документами Банка;

2) механизмы раскрытия соответствия имеющихся процедур характеру и размерам работы банка, реализацию их периодического пересмотра для контроля изменений в составе принимаемых рисков в процессе развития деятельности Банка и изменений позиций на рынке;

3) контроль над работой системы управления рисками со стороны исполнительных органов Банка.

Следует разрабатывать регламентирующую процедуру по каждому новому продукту, который выпускает Банк, со внутренним нормативным документом, чье соблюдение будет строго контролироваться.

Также необходимо осуществлять мониторинг актуального состояния поручителей и заемщиков на регулярной основе.

Проанализируем регулирование финансовых результатов АО «Россельхозбанк» через контроль размеров создаваемых резервов.

Данный метод является еще одним из эффективных средств снижения налогооблагаемой базы, но при этом его воплощение тесно связано с техническими сложностями. Метод состоит в ежемесячном и планомерном (в течение одного года) формировании резервов по ссудной задолженности. Наиболее часто для данных целей используется ссудная задолженность, а

векселя и прочие ценные бумаги являются «нерыночными» по своей природе.

Также это могут быть активы, которые использовались для создания собственного капитала АО «Россельхозбанк», либо требования к аффилированным компаниям. При создании капитала группа риска по данным требованиям всегда центральная, а степень резервирования равна нулю, так как формирование резервов под наиболее высокую группу риска нерационально для аналогичного создания капитала.

В будущем при появлении потребности уменьшения доходов при обслуживании подобного рода векселей, «технических» кредитов и различных требований повышается группа риска, увеличивая тем самым расходы. Постоянно увеличивающееся сальдо созданных и восстановленных резервов на фоне незаметного повышения вексельного и кредитного портфеля свидетельствует об употреблении этого способа снижения налогооблагаемой базы.

Вследствие возможности реализации данного метода внутри отчетного периода без участия других контрагентов создается эффективная возможность оперативного контроля финансового результата.

Следует отметить, что в случае реализации подобной схемы финансовый результат АО «Россельхозбанк» может быть не только снижен, но и увеличен, к примеру, с целями визуального роста финансового состояния Банка (к примеру, перед выпуском для открытого рынка ценных бумаг). Однако завышение прибыли Банка, даже искусственное, несет за собой потребность уплаты самых реальных налогов, поэтому обычно банки используют подобные схемы только в случае реальной надобности.

Можно внести следующее предложение: переформировать условия минимального резервирования на потенциальные убытки. Следовательно, АО «Россельхозбанк» будет обязан при этом сформулировать соответствующие внутренние документы, которые формализуют алгоритм установления ликвидационной стоимости. Это позволит «отсекать»

низколиквидные виды залогов уже на этапе рассмотрения кредитной заявки.

В общем и целом, формирование Банком резервов является более предпочтительным на потенциальные убытки по ссудам в стандартном, а не упрощенном режиме. Помимо этого, в случае снижения качества ссуды АО «Россельхозбанку» следует повышать резерв на вероятные потери.

Разберем снижение риска на примере дебиторской задолженности. Для этого мы предлагаем повысить процент расчетного резерва.

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. №283-П АО «Россельхозбанк» оценивает возможность потерь по активам, по которым возможен риск, и создает на специальных счетах резервы на вероятные потери в соответствии с полученной оценкой.

Анализируя оценку кредитного риска отдельного заемщика, результатом чего станет созданный Банком резерв на вероятные убытки по ссуде, можно отметить, что сумма резерва станет больше, и, следовательно, банк станет более уверенным, что при невозврате ссуды, ее покроет сформированный резерв.

Количественные оценки кредитных рисков конкретных заемщиков АО «Россельхозбанк» проводятся в ходе рассмотрения кредитных заявок, и в процессе изучения заемщиков, а также в ходе анализа возможности и необходимости изменения условий займа.

Требуется сделать акцент на улучшении работы с кредитными рисками при использовании механизмов страхования. Выдача кредитов зачастую характеризуется высокой степенью риска невозврата заемных средств, что является условием необходимости создания эффективной и грамотной системы управления кредитными рисками, к которой будут относиться следующие действия:

- 1) высокий уровень страхования здоровья и жизни клиентов;
- 2) страхование принадлежащего заемщику недвижимого (при ипотеке)

и движимого (при автокредитовании) имущества в качестве залога;

3) страхование банковских карт клиентов от электронного мошенничества;

4) высокий уровень страхования торговых (коммерческих) кредитов.

Далее, мы рекомендуем повысить процент по страхованию личного имущества в качестве залога на следующие кредитные продукты:

1. Специальная программа потребительского кредитования «Инженерные коммуникации»;

2. Потребительский кредит «Нецелевой» – под залог имеющегося в собственности недвижимого имущества;

3. Программа «Потребительский заем» – без обеспечения, в которых нынешний момент процент страхования составляет от 1,75% до 2%. Следовательно, если клиенты отказываются от страхования, их процент по кредиту увеличится на 2%, которые пойдут на рост суммы размера на выплату дебиторской задолженности.

С помощью данного предложения растет сумма резерва, которая в будущем будет покрывать дебиторскую задолженность.

Если сравнивать ситуацию с другими банками, то их процент страхования кредитов может достигать 3,5% и выше. Соответственно, мы можем сделать вывод, что количество клиентов не понизится.

Таким образом, увеличение процентов, может привести к увеличению резервного капитала, что позволит уменьшить дебиторскую задолженность. Все это приведет к улучшению работы и банк повысит свой рейтинг по низкой доле задолженности.

Возьмем на рассмотрение в качестве примера страхование кредита, выданного юридическому лицу ЗАО «Красноярская зерновая компания» АО «Россельхозбанком». АО «Россельхозбанк» застраховал данный кредит в страховой компании. В договоре страхования указано, что лимит ответственности страховщика составляет 85% от невыплаченной суммы.

В результате, ЗАО «КЗК» не полностью выплатили сумму кредита.

Величина непогашенного вовремя заема составила 327 000 руб. Рассчитаем сумму страхового возмещения. Формула расчета страхового возмещения (3.1):

$$Q = T * S, \quad (3.1)$$

где Q – страховое возмещение,

T – сумма непогашенного кредита,

S – предел ответственности.

$$Q = 327000 * 85\% = 277950 \text{ руб.}$$

Из представленных расчетов можно сделать вывод, что без страхования кредита в случае невыполнения условий договора с ЗАО «Краснояржская зерновая компания» Банк несет ущерб в сумме 327 000 руб., а со страхованием всего 49 050 рублей.

В данный момент, приоритетом для АО «Россельхозбанк» является размещение средств таким образом, чтобы они возвратились с наиболее выгодными процентами. И, несмотря на многократное увеличение кредитного портфеля банка, за последнее время можно заметить и рост суммы просроченной задолженности, и хотя ее доля в общей структуре кредитного портфеля невелика, она все же есть.

Оценка кредитоспособности организации происходит на основе финансовых показателей.

Для снижения уровня риска банка также можно предложить следующие дополнительные меры:

1) формирование актуального бизнес-плана с учетом внесения некоторых изменений: разработка маркетинговой части с учетом конкурентных преимуществ заемщика, потенциальных приобретателей продуктов и условий, на которых они будут работать, а также учет данных затрат в денежном потоке;

2) корректировка инвестиционных затрат при наличии; исключение из бизнес-плана финансирования за счет дотаций/субсидий;

3) реализация повторных расчетов по реализуемости проекта с учетом корректировок;

4) подтверждение включения заемщика в список для получения субсидий;

5) осуществление рассмотрения условий договоров с субподрядчиками по рассматриваемым проектам.

Помимо этого с целью минимизации кредитного риска АО «Россельхозбанк» требуется проанализировать вероятность установления ковенант с правом банка досрочного требования расторжения договоров в одностороннем порядке:

1. При обнаружении факта появления дефолта по клиентским обязательствам (дефолт – просрочка платежей по основному долгу или/и уплате процентов более пяти дней);

2. Материализация рассматриваемых проектов, а, следовательно, выплата ссудной задолженности клиентов перед АО «Россельхозбанк» будет зависеть от качества разработанными клиентами финансового плана;

3. При непредоставлении документов, которые подтверждают страхование заложенного имущества и своевременную выплату страховой премии;

4. При снижении чистых активов или выручки в отчетном квартале более чем на 25 % в сравнении с аналогичным периодом прошлого года по данным бухгалтерской отчетности.

Отсюда следует, что в условиях высоких экономических рисков сможет выиграть тот, кто будет правильно просчитывать, распознавать риски, а также прогнозировать и минимизировать их. Это является главным залогом успеха банка в процессе кредитования. В случаях, если банк осведомлен о различных аспектах деятельности клиента, то он не только имеет возможность оценить кредитоспособность предприятия, но и помочь ему повысить эффективность своего бизнеса, а значит, сделать его более стабильным заемщиком.

Кредитный риск обычно оценивается на уровне каждого заемщика, на основании данных специального анализа его кредитоспособности, путем отнесения ссуды к одной из пяти категорий качества (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Размер резерва на возможные потери в зависимости от классификации ссуды

Классификация	Размер резерва в процентах от элементов расчетной базы
Первая категория качества – Стандартные ссуды	0
Вторая категория качества – Нестандартные ссуды	От 1 – до 20 %
Третья категория качества – Сомнительные ссуды	От 21 – до 50 %
Четвертая категория качества – Проблемные ссуды	От 51 – до 100 %
Пятая категория качества – Безнадежные ссуды	1

1. Первая категория качества (стандартные ссуды) – практически полное отсутствие кредитного риска;

2. Вторая категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск;

3. Третья категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск;

4. Четвертая категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск;

5. Пятая категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата кредита в силу отказа или неспособности заемщика выполнять обязательства по заему, что несет за собой полное обесценивание ссуды.

Проанализировав все категории и показатели качества кредитов возможно предложить увеличить в первой категории процент страхования до

1,5 %. Это позволит нам увеличить сумму резерва для обеспечения по кредиту.

На практике АО «Россельхозбанк» управляет кредитными рисками, руководствуясь собственными методами отбора заемщиков и кредитного анализа. Данный анализ сводится к определению платежеспособности, кредитоспособности и финансовой стабильности заемщика, что в конечном счете приводит к созданию оснований для предоставления кредита или отказа в нем. Главный акцент в кредитном анализе ставится на способность и готовность заемщика выплачивать кредит, для данной оценки детально изучается кредитная история заемщика, характер его деятельности, текущие возможности, финансовое состояние и потенциал.

Также следует обратить внимание на условия полиса комплексного страхования, обязательно следует включить в страховой случай защиту при повреждении застрахованного имущества в результате: террористических актов, пожаров, заливов и иных повреждений водой. Возможно, необходимо задуматься об объединении данного пакета с пакетом защиты от компьютерных и электронных преступлений. Ведь в наше время многообразие ущербов в информационной сфере расширяется, а во всех развитых странах данный пакет является главным дополнением к полису Financial Institution Bond (Bankers Blanket Bond) и уже около 10 лет почти не распространяется отдельно.

Кредитный риск российских банков по-прежнему остается высоким. Российская банковская система – одна из наименее развитых среди банковских систем современных рынков. Уровень финансовых активов по отношению к ВВП в России достаточно низок и растет медленно.

Бизнес и риск являются неразделимыми понятиями, избежать банковских рисков нельзя, их можно только постараться минимизировать. Только благодаря комплексному подходу к решению проблем безопасности и страхованию в правильном сочетании различных подходов возможно безопасно вести банковскую деятельность.

Управление банковскими операциями фактически является менеджментом рисков, которые непосредственно связаны с банковским портфелем, с набором активов, обеспечивающих банковской организации прибыль от своей деятельности. Основой управления какими-либо финансовыми активами банка выступает принцип диверсификации активов, который позволяет расширять спектр банковских доходов. Это, также в свою очередь, является основой стабильности финансово-кредитного института в условиях изменений конъюнктуры.

Результаты неправильных оценок рисков или отсутствия возможности реализации действенных мер могут быть негативными.

Уровень риска, который связан с тем или иным событием, регулярно модифицируется из-за динамичного характера внешнего окружения банков. Это заставляет банк постоянно искать свое место на рынке, давать оценку риска тем или иным событиям, оценивать качество собственных пассивов и активов, пересматривать отношения с клиентами и, таким образом, видоизменять свою политику в области управления рисками.

Каждый банк должен заботиться о минимизации собственных рисков. Это требуется для его выживания и для правильного развития банковской системы страны в целом. Наиболее распространенным мероприятием, направленным на снижение всевозможных видов риска, является страхование банковских рисков.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В магистерской диссертации приведены теоретические аспекты современной практики страхования банковских рисков, обобщены методические подходы относительно понятий и классификации банковских рисков, отдельным блоком представлены особенности механизма страхования банковских рисков, в качестве направлений повышения результативности работы коммерческих банков предложены пути совершенствования организации системы управления и страхования банковских рисков.

В результате исследований в рамках магистерской диссертации можно сделать выводы теоретического, методического и практического характера, которые сводятся к следующему:

1. Определение, изучение и оценка рисков в банковской сфере является важной задачей. На фоне негативного воздействия разнообразных рисков на банковскую систему требуется разработка единой системы управления рисками. Обобщение теоретических аспектов страхования банковских рисков позволили сформировать определение: банковские риски – это совокупность рисков (кредитного, операционного, рыночного, фондового, стратегического и т.д), которые влекут за собой угрозу потерь запланированных доходов, утраты активов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банковской деятельности. В ходе своей деятельности банки сталкиваются с различными видами рисков, которые отличаются между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, по способу анализа рисков и методам их описания.

2. Изучив виды страхования рисков в процессе организации банковской деятельности, было установлено, что страхование банковских рисков является одной из стандартных услуг для банковских учреждений на

мировом рынке. Рассмотрены несколько вариантов единых полисов страховых покрытий, которые позволяют обеспечить эффективное управление банковскими рисками без существенных ущербов в процессе деятельности на финансовом рынке, проанализированы покрываемые риски и исключения из полисов.

3. На основании проведенного исследования определены современное состояние и проблемы страхования банковских рисков в России. На основании этого был сделан вывод, что не все банки готовы к приобретениям крупных комплексных договоров страхования: тут могут сказываться и материальные причины и нежелание допускать страховые компании к секретной банковской информации. Выяснено, что изменить сложившуюся ситуацию к лучшему при условии взаимной заинтересованности в деятельности банков и страховых компаний, а также повышения доверия к страховщикам.

4. Организационно-экономическое значение АО «Россельхозбанк» в российской банковской системе заключается в том, что банк является одним из крупнейших банков в стране, лидером в кредитовании отечественного аграрно-промышленного комплекса. АО «Россельхозбанк» входит в число самых крупных и устойчивых банков России по размеру активов и капитала, а также в первую группу надежности в Рейтинге 100 Банков по версии журнала Forbes. АО «Россельхозбанк» реализует модель развития универсального коммерческого банка федерального значения, развивающего агропромышленный комплекс, сельские территории, и обеспечивает баланс интересов акционера, отраслей, населения и банка.

5. Анализ финансово-экономических показателей рисковости банковской деятельности АО «Россельхозбанк» показывает, что развитие ресурсной базы АО «Россельхозбанк» было обеспечено благодаря увеличению объемов привлекаемых средств клиентов, их диверсификации по различным источникам, удешевлению стоимости фондирования, снижению зависимости от крупнооптовых привлечений. На 01.11.2017 г. уровень

активов-нетто АО «Россельхозбанк» показал прирост на 11,17%. Собственный капитал Банка вырос на 8,3% за девять месяцев 2017 года. АО «Россельхозбанк» продемонстрировал стабильное увеличение по всем основным направлениям деятельности и значительное повышение эффективности своей работы.

6. Оценка механизм страхования банковских рисков в АО «Россельхозбанк» позволила выявить, что в АО «Россельхозбанк» страхует свои банковские риски в АО СК «РСХБ-Страхование», которая предлагает комплексный полис страхования банковских рисков, включающий в себя страхование имущества и страхование финансовых рисков. Анализируя механизм страхования банковских рисков в АО «Россельхозбанк», можно отметить, что уровень страхования соответствует стандартам современного отечественного и зарубежного банкострахования, все приобретаемые полисы покрывают стандартные перечни имеющихся рисков, но как и в каждом полисе страхования, имеются свои исключения.

7. В качестве направлений повышения эффективности работы ведущих страховых компаний предложено каждой страховой компании разработать собственный полис комплексного страхования банковских рисков, который будет включать максимальную защиту имеющихся рисков. Требуется разработка общих баз данных, усовершенствование культуры страхования. Страховые компании, предлагающие комплексные полисы страхования, должны включать защиту от компьютерных и электронных рисков в условия этих полисов, как дополнение.

8. В качестве методических рекомендаций по решению проблем страхования банковских рисков в России можно выделить следующие мероприятия: должна быть разработана финальная позиция по вопросу условий взаимодействия в результате конструктивного диалога с участием финансовых институтов и государственных органов, которые осуществляют надзор и регулирование финансового рынка. В позиции требуется достичь баланса интересов как банковских и страховых компаний, так и

потребителей финансовых услуг. Для последующего эффективного развития банковского страхового взаимодействия с учетом его перспектив и потенциала важно усовершенствовать нормативно-правовую базу и организационные основы. Необходимо сделать максимально прозрачными детали характеристик отбора банковскими организациями страховых компаний, чтобы перестать ущемлять интересы клиентов банка и страховых компаний. Следует считать перспективным и важным развитие страхования банковских карт. Необходимость внедрения обязательного страхования банковских карт экономически обоснована.

9. В качестве усовершенствования механизма управления банковскими рисками в АО «Россельхозбанк» предложено улучшить систему управления рисками, которая будет направлена на измерение, выявление, управление и контроль принимаемыми банком рисков с целью их оптимального ограничения. Следует разрабатывать регламентирующую процедуру по каждому новому продукту, который выпускает Банк, с внутренним нормативным документом, чье соблюдение будет строго контролироваться. Также необходимо осуществлять мониторинг актуального состояния поручителей и заемщиков на регулярной основе. Требуется сделать акцент на улучшение работы с кредитными рисками при использовании механизмов страхования. Следует обратить внимание на условия полиса комплексного страхования, обязательно следует включить в страховой случай защиту при повреждении застрахованного имущества в результате: террористических актов, пожаров, заливов и иных повреждений водой. Необходимо задуматься об объединении данного пакета с пакетом защиты от компьютерных и электронных преступлений и пакетом ответственности топ-менеджеров. Преимущество предложенных мероприятий в том, что они дают возможность банку иметь надежное экономическое обоснование целесообразности изменения условий полиса страхования банковских рисков, а также определения его влияния на конечные показатели финансовой деятельности банка в целом.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10103000/>, свободный.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 21.10.1994 [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/), свободный.
3. Федеральный закон РФ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» от 10.07.2002 года № 86-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/), свободный.
4. Федеральный Закон РФ от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» (в актуальной редакции) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_221015/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221015/), свободный.
5. Федеральный закон № 177-ФЗ от 23.12.1993 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 21.06.2004) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216216/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216216/), свободный.
6. Федеральный закон РФ от 23.07.2013 года № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» (ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_221358/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221358/), свободный.
7. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.07.1992 № 157-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_157/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_157/), свободный.

Федерации» от 27.11.1992 г. № 4015-1 (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2017) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216337/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216337/), свободный.

8. Положение Центрального Банка РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» N 590-П от 28.06.2017 [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220089/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/), свободный.

9. Положение Центрального Банка РФ «Об обязательных резервах кредитных организаций» с изменениями и дополнениями № 507-П от 01.12.2015 [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_190244/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190244/), свободный.

10. Письмо Центрального Банка РФ «О типичных банковских рисках» от 23 июня 2004 г. № 70-Т [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48195/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48195/), свободный.

11. Алексеев, М.Ю. Развитие функциональных связей между российским финансовым сектором и экономикой в условиях кризиса и собственные проблемы банков [Текст] / М.Ю. Алексеев // Вестник Финансовой академии. – 2009. – № 3. – С. 12-21.

12. Аленичев, Д.В. Страхование валютных рисков, банковских и экспортных коммерческих кредитов [Текст]: учебное пособие / Д.В. Аленичев. – М.: Ист Сервис, 2015. – 114 с.

13. АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс] / Официальный сайт. – Режим доступа: <http://www-rshb.ru>, свободный.

14. Архангельский, В.Д. Страховой рынок России и малое предпринимательство [Текст]: учебное пособие / В.Д. Архангельский, Кузнецова Н. П. – СПб: Академический проект, 2015. — 267 с.

15. Архипов, А.П. Страхование. Современный курс [Текст]: учебное пособие / А.П. Архипов, В.Б. Гомелля, Д.С. Туленты. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 416 с.
16. Бажанов, О. Е. Характеристика основ возникновения проблемной задолженности банков [Текст] / Бажанов О. Е. // Экономика современности: актуальные вопросы и перспективы. – 2016. – № 1. – С. 128-135.
17. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2016. – 652 с.
18. Белянкин, Г. А. Платежеспособность страховой компании [Текст] / Г.А. Белянкин // Финансы. – 2015. – №5. – С. 7-10.
19. Вдовина, О.Н. Страховые продукты, связанные с банковскими картами и потребительским кредитованием [Текст] / О.Н. Вдовина // Организация продаж страховых продуктов. – 2015. – №3. – С. 15-17.
20. Водинский, А.А. Взаимодействие банковского и страхового бизнеса [Текст] / А.А. Водинский // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. междунар. науч.-практ. конф. (Новосибирск, 01 июня 2015 г.) / под науч. ред. к-та эк. наук, доц. Костылевой С.Ю. – Новосибирск: СибАК, 2015. – С. 78-84.
21. Волошин, И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы [Текст]: учебник / И.В. Волошин. – М.: ГИТИС, 2016. – 343 с.
22. Гамза, В.Н. Безопасность коммерческого банка [Текст]: монография / В.Н. Гамза, И.С. Ткачук. - М. : Издатель Шумилова И.И., 2015. — 147 с.
23. Гвелисиани, Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках [Текст]: учебное пособие / Т.В. Гвелисиани. – М.: ГУ ВШЭ, 2015. – 392 с.
24. Гесс, А. Кредитное страхование [Текст]: перевод с английского / А. Гесс. — М.: Анкил, 2015. – 232 с.
25. Гулько, А.А. Национальный банковский сектор: тревожные ожидания и результаты [Текст] / А.А. Гулько, Т.Н. Веревкина // Наука 21

века: вопросы, гипотезы, ответы. – 2015. – № 2(11). – С. 91-96.

26. Давыдова, Л.В. Проблемы банковского сектора России на фоне мирового финансового кризиса [Текст] / Л.В. Давыдова, В.В. Гордина // Финансы и Кредит. – 2016. – №31. – С. 13-17.

27. Дайховский, А.К. Как защититься от рисков при работе с ДБО [Текст]/ А.К. Дайховский // Аналитический банковский журнал. – 2015. – №4. – С. 217-219.

28. Дульнева, Е.Е. К вопросу классификации проблемных активов коммерческого банка как инструмента управления рисками [Текст] / Е.Е. Дульнева // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2015. – № 2 (100). – С. 37-40.

29. Ермаков, С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебник / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков, Ю.Н. – М.: КНОРУС, 2016. – 656 с.

30. Ефимов, О. Н. О базовых понятиях страхования [Текст] / О. Н. Ефимов // Страхование дело. – 2015. – №6. – С. 32-39.

31. Ефимов, О. Н. Основы страхового дела [Текст]: учебное пособие/ О.Н. Ефимов. – Саратов: Вузовское образование, 2015. – 116 с.

32. Ефимов, О. Н. Экономика страхования и анализ страховых операций [Текст]: курс лекций / О. Н. Ефимов. – Уфа: Аэтерна, 2016. – 175 с.

33. Жариков, В.В. Управление кредитными рисками [Текст]: учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчеву. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2016. – 208 с.

34. Жилина, М.Е. Государственное регулирование страхового рынка в зарубежных странах [Текст] / М.Е. Жилина// Финансовый бизнес. – 2016. – №1. – С. 18-22.

35. Ильчиков, М.Л. К вопросу о присутствии на российском рынке иностранных страховых компаний [Текст] / М.Л. Ильчиков// Страхование дело. – 2016. – №7. – С. 33-37.

36. Исследование в области информационной безопасности

[Электронный ресурс] / EY.com, 2016. – Режим доступа: <http://www.ey.com/ru/ru/newsroom/news-releases/news-ey-giss-2016>, свободный.

37. Истомирин, М.С. Банковский сектор в 2017 году: смутное время [Электронный ресурс] / РА «Эксперт», 2017. – Режим доступа: [http://raexpert.ru/researches/banks/2015\\_prognoz](http://raexpert.ru/researches/banks/2015_prognoz), свободный.

38. Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. – М.: КНОРУС, 2016. – 424 с.

39. Картуесов, А.И. Банковский риск-менеджмент в новой системе координат [Текст] / А.И. Картуесов, И.С. Велиева // Банковское дело. – 2015. – №11. – С. 29-31.

40. Кожевникова, И.Н. Взаимоотношения страховых организаций и банков [Текст]: монография / И.Н. Кожевникова. – М.: Анкил, 2015. – 112 с.

41. Коликова, Е.М. Мониторинг проблемных кредитов в потребительском банковском кредитовании [Электронный ресурс] / Е.М. Коликова // Финансовые исследования. – 2016. – № 1. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=15617040>.

42. Комплексное страхование банковских рисков [Электронный ресурс] / Банкир.Ру. – 2015. – Режим доступа: <http://bankir.ru>, свободный.

43. Корф, М.И. Банковское страхование: перспективы [Электронный ресурс] / Банкир.Ру. – 2016 – Режим доступа: <http://bankir.ru>, свободный.

44. Кутафьева, Л. В. Классификация банковских рисков [Текст] / Л.В. Кутафьева // Молодой ученый. – 2016. – №10. – С. 324-326.

45. Лаврушин, О.И. Банковские риски [Текст]: учебник: 3-е изд., перераб. и доп. / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КНОРУС, 2016. – 292 с.

46. Лайков, А.Ю. Общеэкономические условия функционирования отечественного страхового рынка и поиск путей стимулирования

платежеспособного спроса на страхование [Текст] / А.Ю. Лайков // Страхование дело. – 2015. – №3. – С. 17-21.

47. Ларионова, И.Р. Кредитные риски [Текст] / И.Р. Ларионова // Экономика и жизнь. – 2015. – №41. – С.6-10 .

48. Лебедева, Н.Ю. Страхование банковских рисков в России [Текст] / Н.Ю. Лебедева, Ю.А. Демидова // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. – 2015. – №7. – С. 35-38.

49. Ляпунов, Ю.К. Ответственность за компьютерные преступления [Текст] / Ляпунов Ю.К., Максимов В.А.// Право. – 2016. – №3. – С. 7-10.

50. Мировой финансовый кризис и его последствия на рынке банкострахования [Электронный ресурс] / Пресс-релизы.ру – 2015. – Режим доступа: <http://pressrelizy.ru/archive/business/71192.html>, свободный.

51. Нешиной, А.С. Финансы [Текст]: учебник: изд. 6-е доп. и перераб. /А.С. Нешиной. – М.: Издательство – торговая корпорация « Дашков и Ко», 2016. – 512 с.

52. Николенко, Н. П. Состояние и перспективы развития добровольного страхования в России [Текст] / Н.П. Николенко // Финансы. – 2016. – №2. – С. 17-19.

53. Никулина, Н.Н. Страхование [Текст]: учебное пособие: 2-е изд., перераб. и доп. / Н.Н Никулина, С.В Березина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 511с.

54. Основы страхования [Текст]: учебник / под ред. В.А. Гвозденко. – М.: КНОРУС, 2016. – 304 с.

55. Пастухов, Б.И. Современное состояние страхового рынка и пути выхода из кризиса [Текст] / Б.И. Пастухов // Финансы. – 2015. – №10. – С. 37-40.

56. Радчукова, Е.О. Проблемы и перспективы страхования банковских рисков в России [Текст] / Е.О. Радчукова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. междунар. науч.-практ. конф. (Новосибирск, 01 июня 2015 г.) / под науч. ред. к-та эк. наук, доц.

Костылевой С.Ю. – Новосибирск: СибАК, 2015 – С. 21-27.

57. Ревенков, П.В. Безопасность электронного банкинга: услуга и обязанность банка [Текст] / П.В. Ревенков, А.А. Бердюгин // Финансы и кредит. – 2015. – №8 (632). – С. 15-19.

58. Ржанов, А. А. Существующие стандарты отчетности не раскрывают реалии страховых компаний [Текст] / А.А. Ржанов // Финансы. – 2015. – №3. – С. 36-40.

59. Рогова, О.К. Состояние финансово-денежной системы России [Текст] / О.К. Рогова, А.Н. Евсеев // Экономист. – 2016. – № 3. – С. 72-75.

60. Севрук, В.Т. Методы оценки и прогнозирования банковских рисков [Текст] / В.Т. Севрук // Управление в кредитной организации. – 2016. – № 3. – С. 59-76.

61. Скуратов, А.В. Кредитная политика банков [Текст] / А.В. Скуратов // Банкир. – 2017. – №2. – С. 10-13.

62. Синки, Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Текст]: пер. с англ / Дж. Синки. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2015. – 1018 с.

63. Соколинская, Н.Э. Бухгалтерский учет в банках [Текст]: учебное пособие / Н.Э. Соколинская, С.В. Зубкова, О.Н. Казакова, Н.А. Ковалева. – М.: КНОРУС, 2015. – 232 с.

64. Соколинская, Н.Э. Банковские риски [Текст] / Н.Э. Соколинская // Деньги и кредит. – 2015. – №12. – С.21-25.

65. Страхование [Текст]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям: «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 3-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 511с.

66. Страховой рынок в 2017 году: тенденции, итоги, перспективы [Электронный ресурс] / Национальное рейтинговое агентство (НРА). – 2017. – Режим доступа: <http://daily-finance.ru>, свободный.

67. Тагирбеков, Р.К. Основы банковской деятельности [Текст]:

учебник / Р.К. Тагирбеков. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 720 с.

68. Тарханова, Е. А. Страхование банковских рисков в России: тенденции и перспективы [Текст] / Е.А. Тарханова, А.В. Пастухова // Молодой ученый. – 2016. – №21. – С. 433-435.

69. Управление банковской деятельностью [Текст]: учебно-практическое пособие / под ред. П.В. Егорова. – Саранск: ООО “Юго-Восток, Лтд”, 2015. – 388 с.

70. Финансы [Текст]: учебник / под ред. С.И. Лушина, В.А. Слепова. – 3-е изд. – М.: Экономист, 2016. – 628 с.

71. Хейнсворт, Р. Обзор и оценка проблемных кредитов: потенциал рынка [Электронный ресурс] / Р. Хейнсворт, Е. Николаенко, Л. Макаренко и др. – 2015. – 71 с. – Режим доступа: <http://www1.ifc.org/wps/wcm/connect/>, свободный.

72. Чернова, Г.В. Управление рисками [Текст]: учебное пособие / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев – Москва: ТК Велби, Изд-во Проспект, – 2016. – 225 с.

73. Шахов, В.В. Введение в страхование: экономический аспект [Текст]: учебник / В.В. Шахов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 424 с.

74. Шепелин, Г.И. Особенности электронного страхования с использованием «облачных технологий» [Текст] / Г.И. Шепелин// Ученые записки российской академии предпринимательства. – 2015. – №17. – С. 286-296.

75. Энциклопедия финансового риск-менеджмента [Текст] / под ред. А.А. Лобанова и А. В. Чугунова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Альпина Бизнес Букс. – 2015. – 317 с.

## ПРИЛОЖЕНИЯ