

Таким образом, сформулированная Дж. Бекаттини теория промышленных округов, заложила основу большинству современных направлений и школ региональной конкурентоспособности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Becattini, G. *Industrial Districts: A New Approach to Industrial Change*. Edward Elgar Publishing: Cheltenham, 2004. 224 p.
2. Becattini, G. The Marshallian industrial district as a socio-economic notion / *Industrial districts and inter-firm cooperation in Italy*. Edited by Pyke, F., Becattini, G., Sengenberger, W. Geneva: ILO, 1991, pp. 37-51
3. Camagni, R. On the Concept of Territorial Competitiveness: Sound or Misleading? *Urban Studies* 2002, 39, 13, pp. 2395-2411. P. 2405
4. Markusen, A. Sticky places in slippery space: A typology of industrial districts / *The New Industrial Geography: Regions, Regulation and Institutions* / Edited by T. Barnes, M.S. Gertler. Routledge: London, 2002. 352 p. pp. 106-124
5. *Milieux innovateurs en Europe* / Édité par Ph. Aydalot, GREMI, Paris, 1986
6. Mistri, M., Solari, S. Local self-organising economic processes: industrial districts and liquidity preference. – Режим доступа: <http://www.decon.unipd.it/assets/pdf/dp/0036.pdf>
7. Porter, M. E. *On Competition*. Harvard Business School Publishing, 2008. P. 192
8. Tappi, D. *The Neo-Marshallian Industrial District: A Study on Italian Contributions to Theory and Evidence* – Режим доступа: <http://www.druid.dk/conferences/winter2001/paper-winter/Paper/tappi.pdf>
9. Пилипенко, И.В. Конкурентоспособность стран и регионов в мировом хозяйстве: теория, опыт малых стран Западной и Северной Европы. – Смоленск: Ойкумена, 2005. – 496 с.
10. Соколенко С.И. Производственные системы глобализации: Сети. Альянсы. Партнерства. Кластеры: Украинский контекст. – Киев: Логос, 2002. – 647 с.

КОМПЛЕКСНОЕ БАНКОВСКОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК МЕТОД РАСПРЕДЕЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

*И.В. Гришина, Т.В. Сокорева
г. Белгород*

Банковская система традиционно считается одной из наиболее рискованных сфер во всем спектре экономической деятельности. В современных условиях инновационного развития российского банковского сектора возникает целесообразность формирования и совершенствования механизма распределения банковских рисков [1].

При разработке программ распределения рисков для банков особое внимание уделяется криминальным рискам, то есть преступлениям, совершаемым в отношении банков. Деятельность финансовых институтов в силу их профессиональной специфики характеризуется большой концентрацией денежных средств. Финансовые услуги и инструменты с различной степенью защищенности и ликвидности реализуются посредством использования, в частности, электронных систем. Именно по этой причине финансовые институты являются наиболее привлекательными объектами для криминальных действий.

Дополнительные проблемы для банков создает глубокое внедрение информационных технологий, что ведет к возникновению новых рисков. Развитие глобальных систем автоматизации банковских операций, электронной связи, дистанционного доступа к данным привело к соответствующему росту интеллектуального уровня преступности, к появлению новых видов мошенничества. Причем крупные банки защищены от подобных рисков не лучше, чем мелкие и средние, и прежде всего именно в силу диверсифицированности своей структуры и деятельности.

Внедрение информационных технологий автоматизации банковских операций, электронной связи, дистанционного доступа к данным в совокупности с низким уровнем банковской культуры и нелояльности банковского персонала привели к соответствующему росту интеллектуального уровня преступности, к появлению новых видов мошеннических действий со стороны персонала и третьих лиц.

По статистике, порядка 80-90% всех преступлений в банковской сфере связано с мошенническими действиями собственных сотрудников банка, преднамеренно совершенными ими самостоятельно или в сговоре с другими лицами с целью нанесения ущерба банку или извлечения для себя незаконной финансовой выгоды [2].

В настоящее время банки не могут учесть все возможные последствия ошибок и недобросовестности персонала и поэтому используют страхование для защиты своих интересов. В условиях инновационного развития экономики страхование является эффективным методом управления внутренними банковскими рисками. Оно снижает неопределенность в процессе управления банковской деятельностью, привлекает страховой капитал для компенсации убытков банка, сокращает затраты на управление рисками.

Деловой союз «коммерческий банк — страховая компания» позволяет модифицировать банковские и страховые продукты в сторону большей гибкости относительно уровня принимаемого банком риска, создавать новые виды страхования, ориентированные на страхование рисков экономического характера, создавать факторы, определяющие спрос на банковские продукты и услуги страхования.

В современных экономических условиях совместным инновационным продуктом коммерческих банков и страховых компаний является комплексное банковское страхование, разработанное американской Ассоциацией гарантов и известное в мире как Bankers Blanket Bond (BBB). Эта система приведена в соответствие с законодательством многих стран мира. Полис комплексного банковского страхования предусматривает покрытие набора внутренних рисков, свойственных деятельности коммерческих банков:

1. Защита активов банка от нелояльных действий персонала и третьих лиц. Страхование от убытков в результате нелояльности персонала является основной статьей комплексной программы защиты. Риск нелояльности персонала значительно возрастает во время финансовых кризисов, массовых

увольнений и сокращений заработной платы. В этих условиях сотрудники банков и других финансовых организаций перестают связывать свое будущее со стабильным долгосрочным карьерным ростом и легче соглашаются на участие в противоправных действиях. Чаще всего отмечаются мошенничества со стороны достаточно опытных сотрудников, которые долгое время работают в банке, пользуются высоким уровнем доверия и имеют контроль над отдельными счетами или бизнес-процессами. Как правило, они не ходят в отпуск, чтобы за время отсутствия не раскрылись факты их злоупотребления. Вероятность мошенничества повышает отсутствие процедур контроля или их несовершенство.

2. Защита компьютерных операций (Computer Crime Policy) – покрывает риски, связанные с компьютерной системой банка. Страхование от электронных и компьютерных преступлений является необходимым элементом комплексной программы распределения рисков банка. Предоставляемое покрытие обеспечивает защиту от убытков в результате несанкционированного проникновения в электронные и компьютерные системы банка и изменения находящихся в них данных, в результате воздействия компьютерных вирусов, совершения операций по мошенническим инструкциям, полученным по электронным каналам связи, в результате взлома компьютерных систем клиента.

3. Защита профессиональной ответственности финансового института (Directors and Officers Liability/Professional Liability) – возмещение юридических расходов, понесенных страхователем при защите по выдвинутым против него требованиям, искам, претензиям, а также в ходе судебных разбирательств в связи с вышеперечисленными страховыми случаями [2].

Таким образом, используя отдельные виды страхования, можно обеспечить полную защиту деятельности банка, причем под покрытие попадает не только центральный офис, но и вся система филиалов банка.

Комплексное банковское страхование является эффективным методом выявления, оценки и распределения внутренних банковских рисков уже на начальной стадии заключения соглашения между страховой организацией и коммерческим банком. На начальной стадии заключения договора комплексного страхования банку необходимо подтвердить соблюдение минимально необходимых мер безопасности по предотвращению возможных убытков. Для оценки риска и определения перечня мер, направленных на предотвращение потерь, страховщик привлекает высококвалифицированного страхового специалиста (сюрвейера). Предстраховая экспертиза (сюрвей), проводимая профессионалами из специализированных западных компаний, позволяет выявить слабые места в системе безопасности банка, его внутреннем контроле и менеджменте. Экспертиза проводится перед заключением первого договора страхования и далее через каждые три года. На основе полученной информации определяется стоимость страхования. Основными факторами, влияющими

на размер страховой премии, помимо рисковзащищенности, являются:

- объемы и направления деятельности банка, его репутация;
- размеры филиальной сети;
- наличие убытков в прошлых отчетных периодах;
- широта страхового покрытия (риски, лимиты ответственности, наличие франшизы).

Страхование внутренних банковских рисков на протяжении многих лет широко и довольно успешно применяется во многих экономически развитых странах. Первый банковский страховой полис, защищающий капитал банка от крупных потерь, был выдан в 1911 году в США. В конце XX века веков только в США ежегодно продавалось более 2000 полисов банковского страхования.

В зарубежной практике управления внутренними банковскими рисками комплексное банковское страхование занимает значительное место в минимизации внутренних рисков, связанные с профессиональной деятельностью банков. Стоимость страховых покрытий для банка от злоумышленных действий персонала, электронных и компьютерных преступлений и профессиональной ответственности сотрудников финансовой организации оказывается на 25 – 30% ниже в случае портфельного приобретения этих программ по сравнению с приобретением аналогичных полисов по отдельности.

Ежегодный объем страховых премий, собираемых только лондонским страховым рынком по полисам ВВВ, приближается к 1 млрд. долларов по состоянию на 2008 год. При этом 60% денежного потока приходит из США, где в соответствии с требованиями Федеральной корпорации по страхованию депозитов приобретение полисов ВВВ является обязательным для банков, работающих с вкладами физических лиц.

В Российской Федерации полис комплексного банковского страхования впервые был предложен компанией Ингосстрах в 1997 году [3]. Не смотря на более чем десятилетний опыт формирования и развития программ комплексного банковского страхования, в банковской российской среде этот метод распределения банковских рисков только получает свое развитие. В основном данным видом страхования занимаются страховые компании, имеющие налаженные отношения с западными перестраховочными рынками, а также страховщики, учредителями которых являются коммерческие банки.

В Российской Федерации по итогам 2009 г. общая сумма страховых премий по полисам комплексного банковского страхования составила около 10 млн. долларов. Из более 1058 отечественных банков комплексным банковским страхованием воспользовалось лишь от 2 до 4%.

Рост спроса на страховое покрытие ВВВ в России сдерживают некоторые факторы:

- Условия страхования – проведение оценки системы безопасности

банка третьей стороной.

- Достаточно высокий уровень стоимости данного вида страхования. Страховой платеж по ВВВ находится в пределах 3,5-5% от суммы страхового покрытия, которая, в свою очередь, может достигать нескольких сотен миллионов долларов. Для страховщика этот вид страхования тоже может стать дорогим при наступлении убытков, которые, как правило, весьма крупные. При этом урегулирование убытков по комплексному страхованию требует большого количества времени – до нескольких лет, а также значительных расходов.

- Наличие достаточно высокого размера франшизы – страховая и перестраховочная компании не будут возмещать убытки по мелким случаям, связанным, к примеру, с незначительным воровством денежных средств.

- Техническая сложность для страховых компаний в предоставлении подобного страхового продукта, так как требуется детальное изучение всех внутренних процедур банка, его финансовой отчетности, систем безопасности и иных аспектов.

- Низкий уровень банковской и страховой культуры.

Не смотря на наличие ряда сдерживающих факторов, в настоящее время происходит наращение интереса банков к специфическому банковскому страхованию. Основными преимуществами комплексного банковского страхования являются:

7) снижение стоимости (два и более вида страхования в одном пакете);

8) взаимодополняющий характер страхового полиса (риски, которые покрываются по одному виду страхования, исключаются по другим);

9) увеличение эффективности страховой защита финансового института, как от преступных действий персонала, так и от ошибок.

По мере дальнейшего развития рынка банковских услуг потребности в комплексной защите кредитных организаций будут нарастать. В условиях инновационного развития экономики внедрение и развитие комплексного банковского страхования в России является основой распределения банковских рисков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., испр. и дсп. – М.: Омега-Л, 2005. – 452 с.

2. Седов С. ВВВ как форма распределения банковских рисков /С. Седов // Банковское обозрение [Электронный ресурс]. – Электрон. журн. – 2009. – №1. – Режим доступа: <http://bo.bdc.ru/2009/1/vvv.htm>

3. Официальный сайт страховой компании «Ингосстрах». – Режим доступа: <http://www.ingos.ru/ru/corporate/banks/bbb/>