

УДК 336:368

В.В. Зикратий,

магистрант Дальневосточного федерального университета

(г. Владивосток)

СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
РОССИЙСКИХ БАНКОВ

*В статье рассмотрены виды операционной деятельности банков и возникающие в процессе функционирования банковской системы операционные риски, факторы их возникновения и система управления рисковыми ситуациями на примере внутренней политики Сбербанка России. Даются рекомендации по минимизации операционных рисков путём развития системы страхования профессиональной ответственности сотрудников банка.*

**Ключевые слова:** операционный риск, Базельский комитет, страхование, страхование профессиональной ответственности сотрудников в банковской деятельности.

*This article examines the types of banks' operating activities and operational risks arising from the functioning of the banking system, factors of their occurrence and control system for risk situations as exemplified by internal policy of Sberbank of Russia. Recommendations on minimization of operational risks through the development of professional liability insurance system of bank employees are given.*

**Keywords:** operational risk, Basel Committee, insurance, professional liability insurance of employees in banking activities.

В связи с развитием современных технологий и постоянным расширением спектра услуг, предоставляемых банками, растёт влияние операционных рисков на их деятельность.

За последние годы Сбербанк России провёл масштабную трансформацию, что позволило увеличить сложность бизнеса и его масштабы. Во-первых, расширилась география ведения бизнеса. На сегодняшний день банк превратился в финансовую группу международного уровня, развив свою сеть в 22 странах мира. По данным отчёта ОАО «Сбербанк» за 2013 г., международные активы составили свыше 12 % совокупных активов, прибыль составила около 7 %. Во-вторых, значительно расширилась линейка направлений бизнеса и предоставляемых услуг. После приобре-

тения банка «Сетелем» расширился спектр дополнительных услуг, таких как страхование, кредитование в точках, а после слияния с компанией «Тройка-Диалог» развитие получили продукты инвестиционного банка и глобальных рынков. В-третьих, увеличилось количество использования различных каналов обслуживания клиентов. Кроме традиционных офисов, банк создал интернет-банк и мобильный банк, приобрёл одного из лидеров на рынке электронных платежей – компанию «Яндекс.Деньги». В результате изменилась и структура операций: по данным отчёта, в 2013 г. в удалённых каналах осуществлялось 80 % транзакций, что существенно стало усиливать риск мошенничества и другие операционные риски. В-четвёртых, большое внимание

банком уделялось повышению требований к системам безопасности и контроля со стороны менеджмента. В-пятых, индивидуальные особенности клиентских сегментов диктовали и продолжают диктовать необходимость внедрения различных моделей обслуживания. Рынки и конкуренция в банковской сфере с каждым днём становятся более динамичными, что требует от внутреннего менеджмента коммерческого банка высокой степени оперативности в принятии решений.

Нововведения влекут за собой риски в операционной деятельности банка, которая является системой операций по привлечению и размещению ресурсов. К основным видам операционной деятельности банков относятся:

- привлечение денежных средств на депозиты;
- размещение привлечённых средств;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётного и кассового обслуживания клиентов;
- валютно-обменные операции;
- выпуск и размещение ценных бумаг, проведение иных операций с ценными бумагами;
- операции по финансовой аренде.

Под операционными рисками понимают вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем либо вследствие внешнего воздействия [5].

В соответствии с заключением Базельского комитета по банковскому надзору операционные риски могут классифици-

роваться следующим образом:

- намеренные действия сотрудников банка, которые могут нанести ущерб его деятельности;
- некорректное исполнение операций, а также ошибки в ходе осуществления бизнес-процессов либо исполнения (ненадлежащего исполнения) должностных обязанностей либо бездействия;
- нарушение текущей деятельности в результате сбоя информационных систем или недоступности сервиса;
- атаки, исходящие из внешней среды, не управляемые банком и выходящие за рамки его непосредственного контроля.

По Международной конвергенции изменения капитала и стандартов капитала операционный риск определяется как риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

В соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» [1] факторы операционных рисков кредитных организаций делятся на внутренние и внешние. Внутренними причинами возникновения операционного риска, являются:

- несовершенная внутренняя структура кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- несовершенство порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учёте;
- несоблюдение служащими установ-

ленных порядков и процедур;

- неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в работе систем и оборудования

по причине плохого технического состояния или неквалифицированного обращения персонала с оборудованием и системами.

К внешним факторам операционных рисков относятся:

- внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации;
- сбои в работе систем и оборудования, вызванные некачественными поставками или некачественным техническим обслуживанием приглашенными специалистами;
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации.

Анализ операционных рисков показывает, что при совокупном риске в 100 % доля ошибок в организации процессов банка составляет 20 %, ошибок сотрудников или злоупотреблений третьих лиц – 40 %, сбоев в функционировании информационных систем – 40 %.

Для снижения рисков событий в коммерческих банках вырабатывается и реализуется система управления операционными рисками.

Необходимость управления рисками определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости банка.

Общие методы управления операционными рисками в банках включают в себя стандартные шаги:

- 1) выявление операционного риска;
- 2) оценка операционного риска;
- 3) мониторинг операционного риска;

4) контроль и минимизация операционного риска.

Для минимизации операционных рисков и исключения возможных убытков (потерь) в банках на постоянной основе должны осуществляться выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах рисков. На основе полученной информации должна формироваться аналитическая база данных о понесённых операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В Сбербанке России с мая 2013 г. внедрена автоматизированная система управления операционными рисками во всех территориальных банках [3]. В системе были реализованы модули для проведения самооценки подразделений и мониторинга ключевых индикаторов риска. К модулю самооценки были подключены сотрудники всех блоков – розничного и корпоративного. Было введено поэтапное подключение пользователей к модулю мониторинга ключевых индикаторов риска.

Для повышения качества управления операционными рисками были назначены риск-координаторы во всех структурных подразделениях банка и дочерних обществах за рубежом. С ними постоянно проводились разъяснительные работы по вопросам идентификации и управления операционными рисками. В рамках разработки модели капитала в соответствии с АМА-подходом Базель II были доработаны модели расчёта и аллокации капитала под операционный риск с учётом данных

об инцидентах операционного риска, сценарного анализа и качества управления операционным риском подразделениями банка.

Минимизация операционных рисков осуществляется снижением вероятности реализации операционного риска, ограничения величины потенциальных потерь либо комбинацией этих подходов.

В научной литературе, посвящённой вопросам эффективного управления деятельностью банков, стало уделяться внимание такому виду риска, как деликтный. Данный вид риска напрямую связан с противоправными действиями сотрудников и их некомпетентностью при совершении банковских операций, а также с небрежностью и самонадеянностью персонала [7; 8]. Один из вариантов стратегического управления деликтными рисками при реализации операционной деятельности банка – страхование.

В соответствии со ст. 2 Закона РФ от 27 ноября 1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» под страхованием понимаются отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и образований при наступлении определённых страховых случаев за счёт денежных фондов, формируемых страховщиками. Страхование как метод управления рисками состоит в снижении роли участия банка в возмещении ущерба за счёт передачи страховой компании ответственности по несению всего объёма материального ущерба или его части. Преимуществом страхования является усиление механизма сокращения рисков и ускорение процедуры возмещения убыт-

ков, что позволяет банку бесперебойно вести деятельность.

Сегодня российским законодательством не определены ни понятие «профессиональная ответственность», ни понятие «страхование ответственности сотрудников». Поэтому именно цели страхования определяют необходимость выделения оснований и последствий возникновения профессиональной ответственности, определение её конституирующих признаков. В нормативных актах термин «профессиональная ответственность» закреплён только в связи с возможностью её страхования как объект гражданско-правового регулирования. Страхование подлежит лишь гражданско-правовая ретроспективная ответственность, выражающаяся главным образом в форме возмещения убытков, взыскиваемых на основании как судебного акта, так и соглашения между страховщиком и страхователем.

Н.Б. Грищенко [5] даёт определение профессиональной ответственности сотрудников как специфического вида ответственности, заключающегося в применении по отношению к профессионалу-сотруднику банка, чья профессиональная деятельность причинила вред третьему лицу или повлекла другой отрицательный результат мер и санкций.

Страхование профессиональной ответственности решает две основные взаимосвязанные задачи: во-первых, защиту материальных интересов, лиц (потребителей услуг, заказчиков), пострадавших в результате действия, ненадлежащего действия либо бездействия страхователя при исполнении своих профессиональных обязанностей; во-вторых, защиту интере-

сов самих исполнителей (обеспечение их финансовой устойчивости, предупреждение банкротства), которые освобождаются от затрат, связанных с причинёнными ими убытками.

Законодательное закрепление страхования профессиональной ответственности приведёт к наличию правовых оснований и последствий возникновения профессиональной ответственности в российском гражданском законодательстве, являющихся основным условием осуществления одноименного страхования.

Необходимость чёткой классификации разновидностей страхования, охватываемых страхованием профессиональной ответственности, диктуется следующим:

- 1) необходимо определить предмет договора страхования;
- 2) разные виды страхования имеют различные режимы правового регулирования;
- 3) для осуществления определённой страховой деятельности страховые организации обязаны должны иметь соответствующие лицензии.

Исходя из вышеизложенного предлагается следующая система мер организации страхования профессиональной ответственности:

1. Совместить функции обществ взаимного страхования и профессиональных саморегулируемых организаций. Оптимальной организационно-правовой формой такой организации является некоммерческое партнёрство. На случай причинения профессионалом вреда или убытков вследствие профессиональной ошибки или профессиональной небрежности необходимо законодательно закрепить заключение каждым профессионалом ин-

дивидуального договора страхования профессиональной ответственности на минимальную сумму покрытия. Страхование профессиональной ответственности молодых специалистов, закончивших высшие учебные заведения, в течение трёх лет их практической деятельности должно осуществлять государство. За счёт страховых взносов и иных средств в некоммерческом партнёрстве должен быть создан страховой фонд, из которого в пределах определённой страховой суммы покрывается причинённый ущерб, не покрытый по индивидуальному договору страхования профессиональной ответственности. Размер средств, которые участники вносят в качестве страховой премии, зависит от суммы покрытия индивидуальным договором страхования профессиональной ответственности. Если ущерб нанесён умышленными действиями профессионала и не покрывается индивидуальным страхованием, он может покрываться за счёт компенсационного фонда с возможностью обращения взыскания на имущество виновного лица.

2. Необходимо предусмотреть общее правило, что в случае наступления страхового случая – причинения вреда или убытков – выгодоприобретатель имеет право обратиться к страховщику для досудебного урегулирования. Страховщик в течение срока, обусловленного в правилах страхования, но не более 60 дней проводит самостоятельно страховую экспертизу и в случае установления умысла профессионала имеет право отказать страхователю в выплате страхового возмещения.

3. Страхователь или выгодоприобретатель имеет право обратиться в эксперт-

ный совет, состоящий из членов различных профильных саморегулируемых организаций. В качестве страховых экспертов – членов экспертного совета – могут выступать специалисты, имеющие высокий профессиональный уровень и репутацию в определённой сфере деятельности. В качестве лиц, присутствующих на заседании экспертного совета, могут быть и специалисты, приглашаемые со стороны страхователя (без права голоса). Данный совет по результатам проведённой проверки должен давать заключение о наличии / отсутствии профессиональных ошибок, небрежности или умысла в деятельности профессионала, что должно явиться основанием для выплаты (или отказа в выплате) страхового возмещения.

4. В случае несогласия с решением экспертного совета выгодоприобретатель, страхователь, сам профессионал – исполнитель услуги – могут обратиться в суд.

Институт страхования профессиональной ответственности сотрудников является одним из основных инструментов для обеспечения государством гарантированных Конституцией РФ прав граждан на защиту их прав и законных интересов.

Случаи страхования профессиональной ответственности сотрудников в банковской деятельности пока недостаточно распространены. Страхование сотрудников по профессиональной ответственности может служить эффективным и надёжным инструментом, который позволит избежать финансовых проблем и не потерять доверие клиентов.

#### Список использованных источников

1. Об организации управления операционным риском в кредитных организациях : письмо ЦБ РФ от 24.05.2005 г. № 76-Т URL: <http://www.consultant.ru>.
2. О порядке расчёта размера операционного риска : положение ЦБ РФ от 03.11.2009 г. № 346-П URL: <http://www.consultant.ru>.
3. Политика интегрированного управления рисками ОАО «Сбербанк России», утверждённая Правлением банка 29.02.2012 года.
4. Стратегия развития Сбербанка на период 2014–2018. М., 2013.
5. Грищенко Н. Б. Правовое регулирование профессиональной ответственности в России / Н. Б. Грищенко // Финансы. 2003. № 12. С. 45–48.
6. Костюченко Н. Анализ кредитных рынков / Н. Костюченко. СПб. : Скифия, 2010.
7. Рожков Ю. В. Основы экономической безопасности в бизнесе / Ю. В. Рожков, Г. П. Старинов. М. : Ваш полиграфический партнёр, 2012.
8. Рожков Ю. В. О формировании деликт-менеджмента как отрасли научного знания / Ю. В. Рожков, Г. П. Старинов // Менеджмент в России и за рубежом. 2012. № 2. С. 16–20.
9. Луговец В. Я. Правовые основы страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации. Волгоград, 2015.