

УДК 368.811

Прозор С.В., ст. препод., СевНТУ

МОДЕЛЬ АРХИТЕКТониКИ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ И ЗАЁМЩИКА В СТРАХОВАНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА

Рассматриваются особенности архитектуры организации страхования кредитного риска и модель архитектурной связи взаимоотношений страховщика и страхователя (заёмщика) при страховании кредитного риска.

Ключевые слова: непогашение кредита, кредитный риск, страхование, архитектура, модель архитектурной связи

ВВЕДЕНИЕ

Риск — это понятие страхования, занимающее главенствующие позиции. *Под риском принято считать вероятность наступления страхового случая, а также возможный размер ущерба от него.* Риск и страховой случай аналогичны понятиям теории надежности, где надежность есть вероятность наступления отказа или вероятность безотказной работы системы. Так и в страховании кредитного риска: существует риск невозврата заёмных средств (и процентов по кредиту) и страховой случай, фактически происшедший. *Страхование кредитов представляет собой систему обеспечения интересов физических или юридических лиц, подверженным к риску по неоплате кредита.* Такая система реализуется как комплекс мероприятий, направленных на поддержание надежности на требуемом уровне, что должно свести вероятность отказов или наступления страхового случая к минимуму.

Ключей от будущих кредитных рисков нет ни у кого, но можно оградить себя от них посредством страхования. Для определения рациональных способов и методов страхования целесообразно использовать логическую систему взаимосвязей связанных с кредитным риском. Понятие структуры или взаимосвязанной системы организует архитектуру. Важность архитектуры организации страхования кредитного риска сводится к тому, чтобы не нарушить надежность и целостность данной системы.

Вопросами архитектуры финансовой системы интересовались многие авторы и ученые, среди которых В.М. Геец, А.А. Гриценко, В.П. Тарасевич, В. Маевский, И.А. Тогунов, А.П. Вожжов и другие. Глобальный кризис нарушает несущие конструкции финансово-экономической системы, создает угрозу ее целостности, риски деформаций и разрушения и поэтому носит архитектурный характер. Адекватный ответ этому также должен быть архитектурным, то есть он должен предлагать такие изменения в структуре финансово-экономической системы, которые отвечают современным реальностям, восстанавливают ее целостность и сбалансированность развития. [1]

«Архитектура по существу соотносится с целостностью и отражает соотношение частей и целого...» — писал в своих трудах А.А. Гриценко [2, с. 51]. По мнению В.Н. Тарасевича, архитектура «включает только непосредственно системообразующие институты и их взаимосвязи, состав которых зависит от определенных условий и предпосылок» [3, с. 46].

По мнению автора, архитектура — это система целостного организационного механизма, которая переплетается между собой функциональными связями по структурно-логической цепочке.

Проанализировав статьи различных авторов, было выявлено, что архитектуре организации страхования кредитного риска не уделялось особого внимания, нет четко поставленной формулировки.

ПОСТАНОВКА ЗАДАНИЯ

Целью данной статьи является освещение особенностей архитектуры страхования кредитного риска и разработка её модели.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Операции по предоставлению кредитов характеризуются высоким риском невозвратов основной суммы долга и начисленных по ним процентов. История страхования кредитных рисков в Украине показала, что в начале 90-х годов, страховщики предлагали обществу различные виды страховых услуг и готовы были страховать всё, что угодно лишь бы получить хоть какой-то объём страховых платежей. В то время, страховщики не учитывали ряд факторов:

- 1) фактор рискованности (т.е. какие риски подлежат страхованию, а какие нет);
- 2) фактор отбора рисков (т.е. отбирание рисков на страхование);
- 3) фактор оценки (т.е. необходимость эффективной оценки степени и уровня страхового риска, оценка степени возврата кредитов, целевое использование заёмных средств, оценка репутации заёмщиков и прочие);
- 4) информационные факторы (например: отбор необходимой документации для оценки кредитного риска).

В результате оценка эффективности страхования кредитных мероприятий сводилась к нулю и была несовершенной. Продолжительное время этот вид страхования практически не использовался в Украине, по причине ещё и того, что коммерческие банки сами не уделяли должного внимания оценке кредитоспособности заёмщиков, надеясь возмещения убытков по невозвращенным кредитам посредством полисов страховых компаний. Страховщики в свою очередь не считали возможным осуществить страховое возмещение по возникшим рисковым случаям, ссылаясь на невыполнения определенных пунктов договора страхования.

Наиболее распространенными из них являются:

- 1) несвоевременная уплата страховых платежей;
- 2) расторжение договора страхования до наступления страхового случая;
- 3) нецелевое использование застрахованного кредита;
- 4) пролонгация застрахованного кредита без согласия страховщика;
- 5) несвоевременное извещение страхователем страховщика о факте наступления страхового случая;
- 6) другие.

Последствия мирового финансового кризиса 2008г. были таковы, что не все коммерческие банки могли эффективно размещать свои кредитные ресурсы среди широких масс населения. На сегодняшний день, рынок кредитования постепенно оживился и функционирует в полном объеме. Коммерческие банки в борьбе за клиента сводят к минимуму требования к потенциальным заемщикам кредитов, например, можно привести такие случаи, когда банк выдавал ссуду практически на основании удостоверения личности, не требуя финансового обеспечения и не осуществляя контроль его целевого использования. Такие нарушения принципов кредитования, как обеспеченности, платности и целевой направленности влечет за собой не возвратность кредитных средств заемщиком.

В связи с высоким процентом невозврата кредитов, особенно потребительских, страхование кредитного риска является убыточным страховым продуктом. Кризисные явления в стране, неопытность и халатность кадров, непрофессионализм, несостоятельность законодательно-нормативной базы привели к нарушению баланса спроса и предложения такого страхового продукта, как страхование кредитного риска.

Сегодня очень мало компаний могут предложить населению такую услугу как страхование кредитного риска. Сейчас на страхование не принимаются мелкие риски, а только крупные и только в наиболее устойчивых компаниях.

Архитектура представляет собой систему структурных элементов и их взаимосвязей, способных решать поставленные задачи, в частности, повышение сбалансированного экономического роста в Украине. К качественным параметрам архитектуры страхования кредитного риска относятся:

- 1) процедура страхования кредитных рисков и последовательность проведения;
- 2) потенциальные возможности страховщика в охвате рынка по страхованию кредитного риска;
- 3) распределение обязанностей, должностных функций и полномочий на пути принятия решений по страхованию кредитного риска;
- 4) профессионализм и квалифицированный уровень персонала при анализе кредитно-страхового рынка, кредитоспособности заемщика, умение принимать рационально верные решения;
- 5) способность страховщика преодолевать возникшие проблемы и оказывать сопротивления на пути к борьбе с мошенничеством заемщиков по невозврату кредитов.

Один из таких путей борьбы с недобросовестными заемщиками является организация статистических баз данных — бюро кредитных историй (БКИ). БКИ один из элементов структуры архитектуры страхования кредитных рисков.

Всего в Украине действуют пока пять БКИ. В Украине первые бюро появились в 2005 году. Украинское бюро кредитных историй (УБКИ), созданное Приватбанком, зарегистрировано в июне 2005 г. В июле этого же года Ассоциация украинских банков создала Первое всеукраинское бюро кредитных историй (ПВБКИ). В апреле следующего года начало деятельность Международное бюро кредитных историй (МБКИ), созданное ТАС-Коммерцбанком и исландской компанией «Кредитинфо Групп». Тем не менее, полноценное право собирать и продавать кредитные истории бюро получили только в начале 2007 г., когда Министерство юстиции выдало им лицензии. Чуть позже стали появляться конкуренты. В июле 2007 г. было создано «Бюро кредитных историй «Русский стандарт», а в июле 2008 г. — открыто БКИ «Дата Майнинг Групп», которое принадлежит Альфа-банку [4].

Благодаря БКИ страховщики будут иметь возможность отслеживать не только недобросовестных клиентов и бороться с ними, но также изначально смогут отказываться от их страхования. Следствием этого является минимизация риска, что делает портфель страхования кредитных рисков более сбалансированным.

Такая система увеличила бы защищенность банков, кредитных союзов при выдаче и обслуживании коммерческих кредитов, а также и страховых компаний, которые при страховании кредитных рисков заинтересованы, что бы в перечне заемщиков было меньше мошенников. Страховщики точно также страдают от действий мошенников, как и их партнеры банки, только страховую компанию в первую очередь интересует не кредитная история клиента, а история его взаимодействия со страховыми компаниями — какие страховки он приобретал, какие страховые случаи возникали. Выявление недобросовестных клиентов положительно сказывается на уменьшении частоты наступления страховых событий по тому либо иному виду страхования, и, соответственно это благотворно сказывается на финансовом результате компании в целом.

В результате того, что статистическая база БКИ недостаточно развитая, вследствие чего проводится плохой анализ деятельности заемщиков. Отсутствие статистики по реальным платежам, платежеспособности клиентов, уровню невозвратности приводит к ограничению получения данных для проведения актуарных расчетов. Нежелание банков выступать самостоятельно в роли страхователя и нежелание страховщиков принимать на себя столь высокий риск без возможности его мониторинга делает страхование кредитов непривлекательным.

Страховые компании должны оказывать существенное содействие и поддержку в формировании статистической базы. Поэтому структура архитектуры страхования кредитного риска должна быть организована таким образом, чтобы страховой продукт по страхованию кредитного риска успешно реализовывался на страховом рынке, достигал эффективных показателей продвижения с незначительными потерями для страховщика.

Кроме страховщика, бюро кредитных историй, страхователей, страховых посредников, в структуру архитектуры страхования кредитного риска входит как регулятор деятельности страховщиков в Украине — Госфинуслуг. Для того, чтобы рассмотреть архитектуру взаимоотношений страховщика и заемщика (выступающего в роли страхователя), снизим количество участников элемента архитектуры страхования кредитного риска до двух.

Организация маркетинга страхования кредитного риска заключается в нахождении и построении определенной структурной системы соотношений страховщика и коммерческого банка (или заемщика кредитных средств), где последний выполняет роль страхователя, и возможностями управления такой системы.

В маркетинговой системе страхования кредитного риска можно выделить две группы элементов:

1 группа: к ней относят:

а) субъектов (страховщиков — страховых компаний и страхователей — коммерческие банки и потенциальные заемщики кредитов);

б) объектов маркетинговой системы (фактор внешней среды, страховой продукт, профессионализм, заработная плата, стоимость (цена) страховой услуги, единица товара и труда, эффективность проведения страховой услуги и прочие).

2 группа: к ней относят элементы, характеризующие некое состояние или действия или действия субъектов в поле рыночных отношений на страховом рынке, т.е. это нужда, потребность, спрос на услугу страхования кредитов, предложение данной услуги, деятельность, благосостояние, обеспеченность, сделка (договор страхования), удовлетворение и прочие.

В сущности, можно предположить, что элементы этих двух групп либо не связаны, либо связаны между собой структурно-функциональной связью. Тогунов И.А. [5] назвал данную связь архитектурной решёткой (архитектоникой) модели системы маркетинга.

Тогунов И.А. проводил исследования по оказанию врачебной помощи пациентам в медицинском учреждении. Проанализировав данную концепцию, был сделан вывод о возможности построения архитектурной модели — системы взаимоотношений страховой компании и заемщика по страхованию кредитного риска (см. рис. 1).

Соотношения элементов системы находятся в определенной закономерной взаимосвязи друг с другом. Данная модель позволяет построить систему взаимосвязей фундаментальных элементов страхового рынка, в частности страхования кредитного риска и рассмотреть логическую цепочку взаимоотношений.

В результате, заемщик получает уверенность в завтрашнем дне, а страховщик эффективную реализацию страхового продукта, за счет спроса на услугу страхования кредитного риска.

Перед заключением договора по страхованию кредитного риска страховая компания может предложить заполнить стандартное заявление с указанием основных параметров страховки. Недостаточно полно предоставленная заемщиком информация (неточности в формулировке ответов) может быть в дальнейшем использована страховой компанией для пересмотра и пересчета тарифа или даже для отказа от выплаты возмещения на основании недостоверности полученной от страхователя информации, которая привела к неверной оценке уровня риска. Если по каким-то причинам информация, приведенная в заявлении, оказалась неточной, то она должна быть оперативно исправлена соответствующим письменным дополнением к заявлению. Процедуру заключения договора добровольного страхования ответственности заемщика по непогашению кредитов (и/или процентов) представленную в виде схемы можно подробно изучить в следующем источнике (см. [5, с. 68]).

Если обратить внимание на рис. 1, то можно визуально отметить две оси:

- 1) горизонтальная ось;
- 2) вертикальная ось.

Горизонтальная ось (и центральная) разделяет представленную модель на верхний и нижний треугольники (см. рис. 2).

Верхний треугольник именуется блоком «нужды» и определяется формированием потребности в страховой защите от кредитного риска и предложении услуги страховщиков.

Нижний треугольник называется блоком «удовлетворение» и является своеобразным зеркальным отображением верхней половины, т.к. каждому элементу верхнего блока соответствует логически определенный элемент нижнего.

Вертикальная ось (центральная) в свою очередь разделяет модель на левый и правый треугольник (см. рис. 3). Левый блок принадлежит заемщику (страхователю кредитного риска), а правый — соответственно страховой компании (страховщику).

Блок заемщика состоит из элементов связанных с потреблением и характеризует потребность и возможность спроса на страхование кредитного риска.

Блок страховщика сформирован соответственно из таких элементов, которые характеризуют предложение страховой услуги в области страхования кредитного риска и деятельность страховщика в сфере страхового рынка.

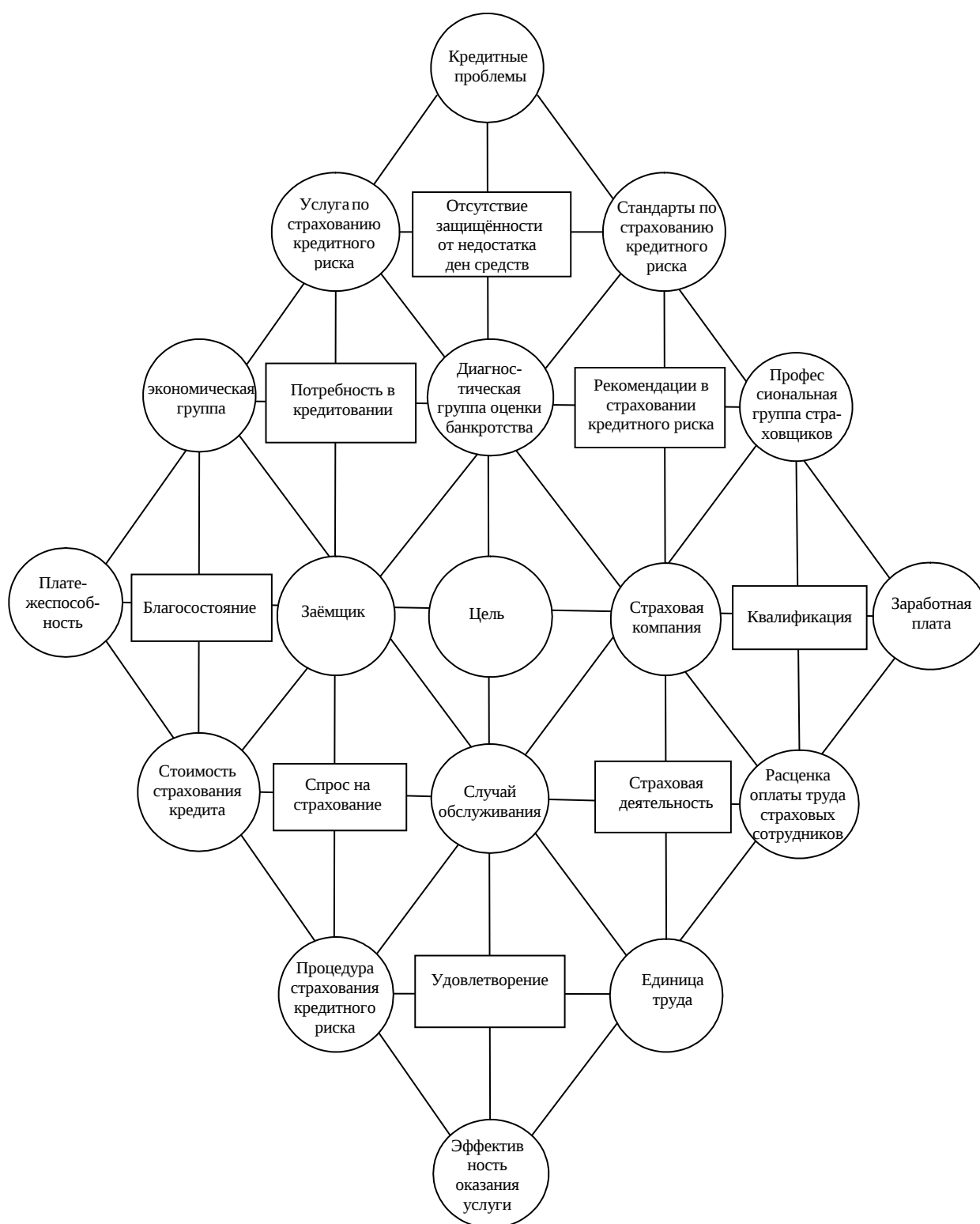


Рис. 1. Модель архитектуры страхования кредитного риска

Категория «удовлетворения» являясь зеркальным отображением «нужды», тем самым уравнивает верхнюю и нижнюю половины данной модели. Удовлетворение образуется за счет изменения степени нужды посредством сбалансированного спроса и предложения страхования кредитного риска. Поэтому эффект баланса этих элементов влияет на оценочную характеристику архитектуры маркетинговой системы страхования кредитного риска и её оптимальное функционирование.

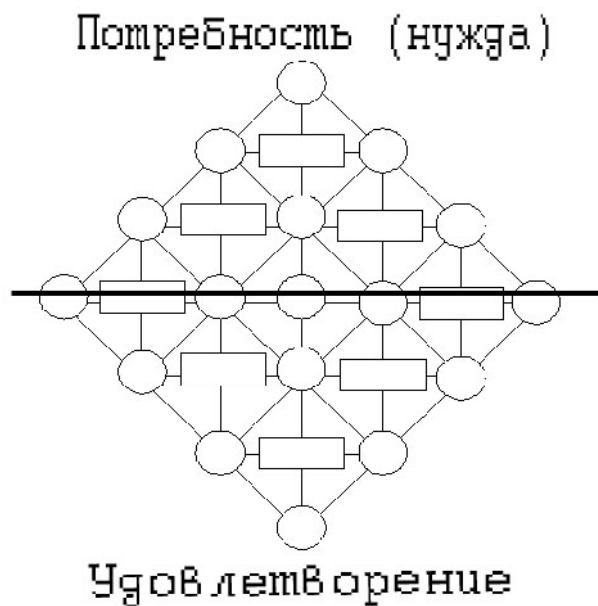


Рис. 2. Графическая интерпретация горизонтальной оси в архитектонической решетке страхования кредитного риска

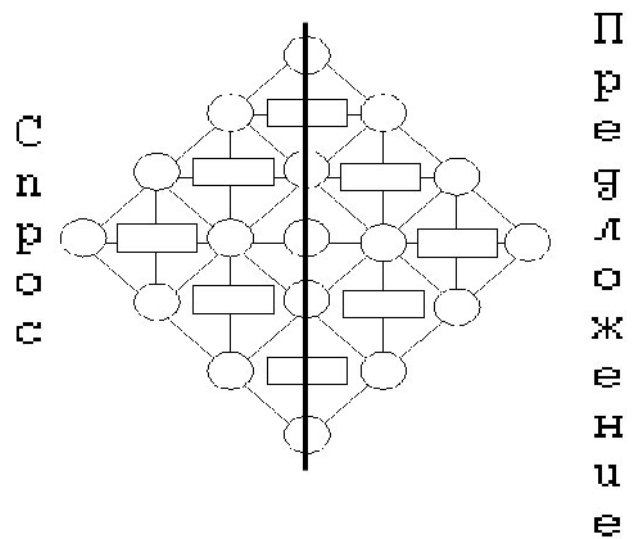


Рис. 3. Графическая интерпретация вертикальной оси в архитектонической решетке страхования кредитного риска

ВЫВОДЫ

В ходе исследования было установлено, что архитектура взаимоотношений страховой компании и заемщика в страховании кредитного риска — это подсистема целостного организационного механизма, которая переплетается между собой функциональными связями по структурно-логической цепочке.

Модель архитектонической связи системы взаимоотношений страховой компании и заемщика в страховании кредитного риска представлена в ромбообразном виде архитектонической решетки. Все элементы, субъекты и объекты объединяются между собой связями, ведётся организация взаимоотношений, с одной стороны — это спрос на страховой продукт и испытание нужды и необходимости в нем, а с другой, предложение данного страхового продукта посредством действия страховщика на страховом рынке. Поэтому необходимо устанавливать связи между субъектами архитектонической решетки в последовательности, чтобы не нарушать баланс целостной системы.

Перспективы дальнейших разработок будут заключаться в установлении таких актуарных расчетов, чтобы избежать дисбаланса взаимоотношений между субъектами архитектонической решетки.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гриценко А.А. Финансово-экономическая архитектура — методологическое основание поиска путей преодоления современного кризиса / А.А. Гриценко // Инициативы XXI века: научный и общественно-просветительский журнал. — 2009. — №2. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.ini21.ru/?id=346>
2. Гриценко А.А. Институциональная архитектура: объект, теория и методология / А.А. Гриценко // Постсоветский институционализм. / Под ред. Р.М. Нуреева, В.В. Дементьева. — Донецк: «Каштан», 2005. — 480 с. (49-75 с.)
3. Тарасевич В.Н. Институциональная теория: методологические поиски и необходимые гипотезы / В.Н. Тарасевич // Постсоветский институционализм / под ред. Р.М. Нуреева, В.В. Дементьева. — Донецк: «Каштан», 2005. — 480 с. (30-48 с.)
4. Бюро кредитных историй берут на карандаш «плохих» заемщиков. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://tristar.com.ua/2/art/buro_kreditnyh_istorii_berut_na_karandash_plohih_zaimshikov.html, 16.02.2009 г.
5. Тогунов И.А. Маркетинг: философия моделирования / И.А. Тогунов. — [Электронный ресурс]. — Электрон. текстовые данные (1258 bytes). — Режим доступа: <http://www.marketing.spb.ru/read/sci/m3/2.htm>
6. Прозор С.В. Страхование ответственности заемщиков за непогашение кредита / С.В. Прозор, М.И. Казнова // Вестник СевНТУ. Вып.109: Экономика и финансы: Сб. научных трудов. — Севастополь: изд-во СевНТУ, 2010 г. — 195с. (стр. 64-69).

Стаття надійшла до редакції 1 червня 2011 року