

ТЕНДЕНЦИИ БАНКОСТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

Пашкова Е.Н.

*ст. пр. кафедры финансов, инвестиций и инноваций
Института экономики НИУ «БелГУ»,
Россия, г. Белгород*

Коньшина Лилия Алексеевна

*студентка кафедры финансов, инвестиций и инноваций
Института экономики НИУ «БелГУ»,
Россия, г. Белгород*

Аннотация

В статье отмечается, что процесс глобализации финансовых рынков в мировой экономике трансформировал отношения банков и страховых компаний. Интеграция в форме банкострахования получила практическую реализацию на отечественном рынке и имеет свою динамику развития. Изучены внешние факторы, определяющие тенденции банкострахования в России. Проведен анализ динамики и структуры отечественного банкострахования, а также выделены тенденции дальнейшего его развития.

Ключевые слова: риск; банковские риски; комплексное страхование банковских рисков; банкострахование.

BANCASSURANCE TENDENCIES IN THE CONTEXT OF UNSTABLE ECONOMY

Pashkova E. N

*Senior teacher the Department of «Finance, Investments and Innovations» of
Belgorod State National Research University
Russian Federation, Belgorod*

Konshina L. A

*Student of Department of «Finance, Investments and Innovations» Belgorod
State National Research University
Russian Federation, Belgorod*

ABSTRACT

The article acknowledges that globalization of financial markets has transformed relations between banks and insurance companies. Bancassurance as a form of this kind of integration has got the practical implementation on the domestic market and now has its own high-paced growth. The article examines externalities

defining the bancassurance tendencies in Russia. The analysis of trends and structure of russian bancassurance is presented and pattern of its further development is also provided.

Key words: risk; banking risk; complex banking risk insurance; bancassurance.

Экономика России находится под влиянием колоссального международного давления. Практические меры, которые применяют зарубежные страны к России, выражены в различного рода санкциях. В этой связи в банковском секторе потенциал для возникновения угроз экономике страны значительно увеличивается, что еще больше обуславливает актуальность исследования. В этих условиях банковской деятельности увеличивается вероятность понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами [4, с.265].

Современные реалии позволили выделить следующие основные внешние факторы, определяющие тенденции развития банкострахования в России.

1. В условиях финансовой глобализации мировые тенденции развития банков и страховых компаний трансформировали порядок взаимоотношений – это поиск банками страховых компаний, которые могли бы стать надежными партнерами (период 2008 – 2013 гг).

2. Усиление процессов глобализации финансовых рынков привело к расширению объединений страховых компаний и коммерческих банков, которое основано на более эффективном использовании инфраструктуры и сети продаж страховых продуктов, через банковское окно. Этот период 2014 года, характеризуется отказом банком от покупки имеющихся уже на рынке страховых компаний и созданием собственных аффилированных компаний, или созданием банковских групп.

3. Период декабрь 2014-2016 г в развитии банкострахования в России характеризуется повышением ключевой ставки и кризисом в российской экономике, что вызывало необходимостью получения дополнительных комиссионных доходов [1, с. 26]. В условиях тесного сотрудничества банковских и страховых организаций создаются интеграционные страховые

продукты, которые реализуются через банковский канал. Так, доля банковского канала продаж в общем объеме страхового рынка в 2016 году показала рекордный рост и составила 28,1 %, что связано высокой активностью банков по продвижению некредитных страховых продуктов и снижением процентных ставок. За последние три года произошли структурные изменения в динамике развития банкострахования. В 2016 году некредитное страхование банковских клиентов составило 169,4 млрд рублей, увеличившись на 86,7 млрд рублей по сравнению с 2015 годом. За исследуемый период в структуре рынка банкострахования преобладало кредитное страхование (54,8-64%). В 2016 году произошли структурные сдвиги и 51% от общей структуры рынка стало занимать некредитное страхование [5].

Суммарный объем кредитного страхования физических и юридических лиц за 2016 год составил 150,1 млрд рублей, что выше значения 2015-го на 33,4 млрд рублей. В течении анализируемого периода доля кредитного страхования снижалась. Так в 2014 году данный показатель составлял 68% а уже в 2016 году - 45,2%. За три года наименьшую долю в структуре банкострахования занимает страхование собственных рисков банков (3,8-6,4%) [6]. При этом за 2016 год его объем сократился на 1,2 млрд рублей. Основное падение пришлось на личное страхование сотрудников банков – минус 1,6 млрд рублей, или 15,1%, за 2016 год. Другие направления в страховании банковских рисков росли несущественно. Страхование специфических рисков банков, таких как комплексное банковское страхование (ВВВ), страхование банкоматов, D & O и страхование эмитентов банковских карт, увеличилось до 1,5 млрд рублей за 2016 год, страхование собственного имущества банков – до 1,3 млрд рублей.

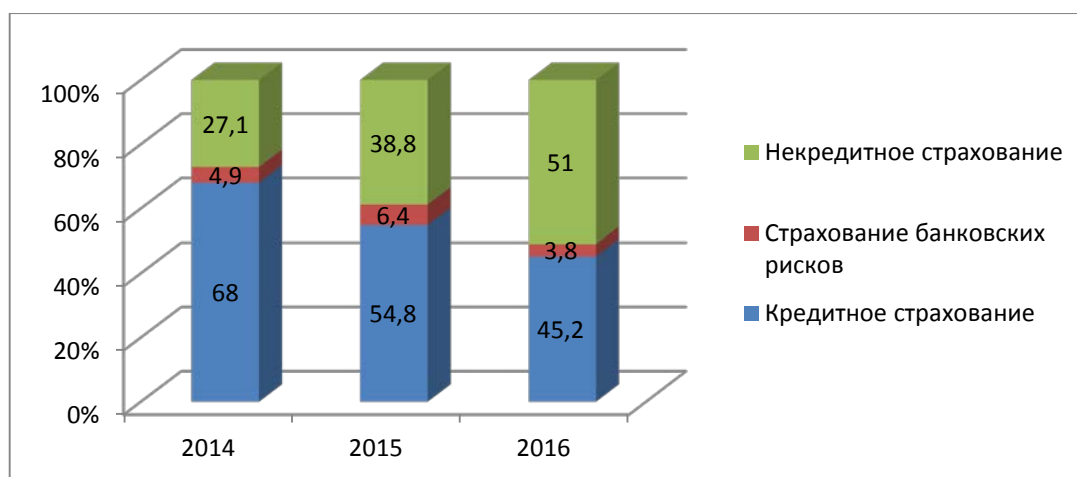


Рис.1. Динамика структуры банкострахования за 2014 – 2016 годы, %

Лидерами рынка банкострахования в 2016 году стали ООО «СК «Сбербанк страхование жизни», ООО «СК «ВТБ Страхование» и Страховая группа «Альфастрahование». Их доля составила 47% рынка банкострахования. По прогнозу RAEX (Эксперт РА), по итогам 2017 года рынок банкострахования увеличится на 35% и составит 448-450 млрд. рублей [6]. Основное влияние на объем рынка будут оказывать инвестиционное и смешанное страхование жизни, а также страхование от НС и болезней при потребительском кредитовании и ипотечное страхование [5].

4. Мировой опыт показывает, что наивысшие экономические и финансовые показатели имеют банки с высоким уровнем организации и управления. В настоящее время качество менеджмента — важный фактор, определяющий конкурентоспособность банка, банковского сектора, экономики страны, а минимизация банковских рисков посредством страхования - один из методов эффективного управления банковскими рисками. Также необходимо отметить внутренние факторы, оказывающие влияние на возникновение банковских рисков [2, с.71]:

- неэффективная структура баланса банка;
- упущения в политике развития банка со стороны руководства;
- неквалифицированный персонал, возможность мошенничества с его стороны;

- ограниченность информационных, технических и организационных ресурсов;

- неудовлетворительное состояние финансовой, информационной, правовой безопасности банка и др.

Возникающие риски в самой банковской деятельности можно также страховать. Комплексное страхование банковских рисков (страхование BBB (BankersBlanketBond)) признано наиболее эффективным способом управления банковскими рисками и используется 70-90 % иностранных банков. В России данный полис охватывает всего около 5-10% страхования банковских рисков, что объясняется неразвитостью российского страхового рынка [3, с.55].

Минимизация кредитного риска посредством страхования дает банку возможность не формировать резервы на возможные потери вследствие наступления застрахованных рискованных случаев. В этом случае качество кредитного портфеля улучшится. Банк кредитный продукт сможет предоставить клиенту на более выгодных условиях, что, в свою очередь, позволяет расширить клиентскую базу. Также банки получают возможность снизить расходы на обеспечение постоянного внутреннего управления рисками, а также увеличить объемы осуществляемых ими операций. Немаловажным является и тот факт, что наличие договора страхования повышает имидж банка, способствует привлечению клиентов и дополнительных инвестиций, поскольку снижает риск его неплатежеспособности и банкротства.

Для эффективного управления банковскими рисками посредством страхования банку необходимо предпринять комплекс мер, направленных на совершенствование нормативно-правовых баз для осуществления банкострахования. Откорректировать механизм страхования банковских рисков, который включает: заключение соответствующего соглашения между банком и страховщиком, процесс отслеживания рисков (идентификация риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска) и выбора соответствующей программы страхования покрывающий тот или иной риск.

5. Необходимо отметить, ряд факторов, сдерживающих развитие банкострахования в России:

- низкий уровень доверия кредитных организаций к страховым компаниям. Проверить же финансовую устойчивость страховой компании, а также достоверность предоставляемых ею данных довольно сложно, что повышает степень недоверия банков к страховщикам. Поэтому аккредитацию банками могут пройти только те компании, которые обладают высокой финансовой устойчивостью.

- страховой рынок развит намного меньше, чем банковский, поэтому не каждый страховщик может покрыть застрахованные риски банков, особенно в случае комплексного страхования.

- отсутствует стандартизация страховых продуктов страхования банковских рисков, а также индивидуальный подход к выбору минимизации банковских рисков.

- высокая стоимость продуктов страхования.

К основным тенденциям дальнейшего развития банкострахования в России следует отнести: упорядочение законодательства в части возможностей полномасштабного взаимодействия банков и страховых организаций; организацию банкостраховых групп; разработку новых интегрированных банкостраховых продуктов; развитие и укрепление различных видов партнерских взаимоотношений банков и страховых организаций.

Таким образом, страхование банковских рисков в настоящее время не получило должного развития, решение данной проблемы позволит существенно обеспечить необходимую страховую защиту кредитных учреждений, а также оптимизировать уровень взаимодействия страховых организаций и банковских институтов. Создание и эффективная реализация механизма банкострахования, продвижение новых интегрированных банкостраховых продуктов для банков позволит не только существенно снизить риски субъектов банковского сектора экономики, но и создать наиболее выгодные условия для потребителей банковских услуг.

Библиографический список:

1. Кожевникова И. Н. Финансово-экономические взаимоотношения страховых организаций и банков [Текст]// Финансовый менеджмент. 2014. № 6. С. 83-90.
2. Мазаева, М. В., Литвинова Н. Л. Банки и страховщики: модернизация взаимоотношений [Текст] // Вестник ТюмГУ. 2016. № 11. С. 71-74.
3. Пашкова Е.Н. Банковское страхование как метод управления банковскими рисками[Текст] // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2013. № 1. С. 353-356.
4. Русецкая Э. А., Арустамова В. А, Аксененко Е. В., Русецкий М. Г. Страхование как механизм обеспечения экономической безопасности России [Текст] // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2016. № 15. С. 5-59.
5. Цыганов А. А., Сахирова Н. П. Институциональное развитие страхового рынка: теоретические и методологические аспекты [Текст]// Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2015. № 36. С. 261-277.
6. Рынок банкострахования в 2016. Эксперт РА. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://raexpert.ru>, свободный.