

- 2.Каширина М.В., Паух Я.В. Потребительское кредитование: современное состояние в России.//Международный Научно-практический Конгресс экономистов и юристов " Всё во имя науки!", профессиональные научные публикации,-прим. ред.сер.: Женева (Швейцария), Минск (Республика Беларусь), Одесса (Украина), Санкт-Петербург (Российская Федерация), 2015 г.-Т-1, стр. 257-261.
- 3.Каширина М.В. Потребительское кредитование на современном этапе//Вестник Самарского муниципального института управления. 2015. №1. С. 81-87.
- 4.Медведева Е.В. Методика оценки эффективности предприятий сферы услуг / Е.В. Медведева // Российский экономический интернет-журнал. 2009. № 2. С. 730-738.
- 5.Медведева Е.В. Трудовой потенциал как фактор социально-экономического развития / Е.В. Медведева // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2016. Т. 15. С. 1086-1090.
6. Насакина Л.А. Формирование центров ответственности для целей реализации стратегии развития предприятий сферы услуг / Л.А. Насакина, Е.В. Медведева // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2013. № 2 (28). С. 55-64.

## СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

**Осина Ю.В.<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара

**Ключевые слова:** банк, банковский риск, страхование, ликвидность.

Страхование банковских рисков положило свое начало в США (первая половина 20 века) и уже на протяжении многих лет активно используется в банковской деятельности многих стран мира, включая Россию.

Особую популярность набирает данный финансовый инструмент в условиях нестабильности экономической ситуации, когда неблагоприятные события могут наступить с большей вероятностью, т.е. своевременно обезопасив себя, и в последующем у банков появляется реальная возможность возместить понесенные убытки [1;7].

Под страхованием банковских рисков в зарубежной литературе понимают страхование самого банка как финансового института (комплексное страхование банковских рисков) [2;9].

Согласно Письму Банка России №70-Т «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 г. под банковским риском понимается «возможность несения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие

---

<sup>1</sup>Студентка 4 курса института Экономики и управления. Научный руководитель: Каширина М.В., кандидат социологических наук, доцент кафедры Экономики инноваций.

наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами» [4;12].

В своей деятельности банки могут понести различного рода риски, связанные:

- с характером банковского продукта, услуг и операций (кредитный, расчетный, валютный риск и т.д.);
- со степенью обеспечения устойчивого развития кредитной организации (процентный риск, риск потери доходности и т.д.);
- с соответствием внутренних процедур проведения банковских операций требованиям законодательства (риск персонала, риск технологий и т.д.).

Рассмотрим динамику отечественного рынка страхования банковских рисков за последние пять лет (рисунок 1).



На рисунке 1 четко прослеживается устойчивый рост рынка страхования банковских рисков в России за 2011-2015 гг., несмотря на влияние кризиса и сокращения кредитования. По сравнению с 2011 годом объем увеличился на 89 миллиардов рублей и составил на начало 2015 года 214 миллиардов рублей (в 2011 году - 125 миллиардов рублей, в 2012 году – 161 миллиард рублей, в 2013 году – 193 миллиарда рублей) [5;8].

Прогнозное значение на 2015 год, предоставленное Рейтинговым агентством «Эксперт РА», о размере продаж страховых услуг банкам, характеризуется сохранением объема на уровне 214 миллиардов рублей, как и в прошлом году (в связи с ростом страхования, не связанного с кредитованием, на 40,0%). В связи с сокращением розничного кредитования, по итогам года, страхование розничных заемщиков сократится на 18,0%, а страхование жизни и здоровья при предоставлении потребительских кредитов уменьшится на 25,0%. Однако ипотечное страхование, несмотря на снижение спроса на кредиты, может увеличиться к концу года на 10,0%, т.к. страхование приобретаемого имущества при данном виде кредитования – обязательное условие во всех банках. За счет увеличения кредитования крупного бизнеса может увеличиться страхование юридических лиц примерно на 2,0%. Страхование рисков банков увеличится на 5,0% за счет страхования сотрудников банков.

Рассматривая детально рынок страховой защиты банков за 2014 год, необходимо отметить, что доля не кредитного банковского страхования возросла по сравнению с 2013 годом на 13,3% и составила на конец года 27,1%. Одновременно произошло снижение на 8,0% и 8,7% страхования при выдаче кредитов физическим и юридическим лицам соответственно. Страхование жизни и здоровья при предоставлении потребительских кредитов сократилось на 17,3%, автострахование – на 12,7% [6].

Совокупный объем не кредитного банковского страхования увеличился на 117,0% и достиг 58 миллиардов рублей к концу 2014 года. В сфере не кредитного банковского страхования прирост страховых взносов произошел по всем направлениям. В наибольшей степени в 2014 году увеличилось инвестиционное страхование жизни на 211,0%, составив 28 миллиардов рублей, а также смешанное страхование жизни на 76,0%, составив 15 миллиардов рублей. Отмечая столь положительную тенденцию, важно отметить, что 80,0% прироста взносов по инвестиционному страхованию жизни в прошлом году осуществились благодаря одной страховой компании – ООО СК «Сбербанк страхование жизни», а рост его портфеля поддержал весь рынок страхования банков. Если бы не было взносов данной организации, рынок сократился бы за 2014 год, по мнению специалистов, на 4,0%.

В 2014 году наблюдается увеличение страховых организаций, сотрудничающих с кредитными, среди них «Сбербанк страхование жизни», «ВТБ Страхование» и СГ «АльфаСтрахование» занимают первые три места.

Нами были отмечены достаточно позитивные тенденции развития страхования банковских рисков. Однако существуют и некоторые проблемы. Во-первых, присутствует низкая прозрачность деятельности страховых компаний. В современных условиях на страховом рынке активную деятельность ведут только около 50 страховщиков. Нередко страховщики искусственно занижают стоимость страхования банковских рисков, что приводит к проблемам с выплатами страховых возмещений при непосредственном возникновении страховых случаев. Кроме того, многие страховые компании не готовы разрабатывать индивидуальные условия страхования рисков банка, что также вызывает претензии со стороны кредитных организаций, так как типовые формы договоров, содержащиеся в правилах страхования, не всегда удовлетворяют пожеланиям банка. Очень часто страховщики относятся к банку с установкой на возможное страховое мошенничество с его стороны. Однако подавляющее большинство возникающих страховых убытков банка не являются критическими для него. Поэтому, при выборе страховой компании банку важно, в первую очередь, обращать внимание на финансовую устойчивость организации и, как следствие, ее возможность своевременно выполнить свои обязательства [3;10].

Естественно, банкам защититься от всех возникающих неприятностей только путем страхования довольно затруднительно. Все действия по выявлению, оценке и управлению рисками, на наш взгляд, способны только избежать возникновения опасных ситуаций в банковской деятельности, или хотя бы максимально снизить их последствия [1].

### **Список используемых источников:**

1. Аюпова Л.К. Организационно-экономические аспекты управления инвестиционной деятельностью предприятия // Актуальные вопросы современной науки. -2010. -№ 14. -С. 255-264.
2. Агаева Л.К., Каширина М.В. инвестиции как источник экономического роста // В сборнике: Научные исследования и образовательные практики в XXI веке: состояние и перспективы развития Сборник научных трудов по материалам Международной научно -практической конференции. ООО «Новаленсо».г. Смоленск, 2015. С. 159 -160.
3. Жилкина Н. Страхование банковских вкладов: как это работает? // Компьютер.ru. – 2012.
4. Калачева И.В., Козлова О.Н. Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банка // Вестник КГУ. – 2014. – №4 (60). – С.257-261.
5. Каширина М.В. Потребительское кредитование на современном этапе // Вестник Самарского муниципального института управления. 2015. №1. С. 81-87.
6. Каширина М.В. Ипотечное кредитование: современное состояние и актуальные проблемы в России и в регионах (на примере Самарской области // Вестник ВЭГУ. 2015. №3 (77). С. 29-34.
7. Кононова Е.Н. Безлепкина Н.В. Инвестиционный потенциал региона в многоуровневой инвестиционной системе: структура, взаимосвязи и факторы формирования / Актуальные тренды регионального и местного развития . Сборник статей по материалам 1(1X) Международной научно-практической конференции. Под ред. Г.А.Хмелевой. 2014. С.99-104.
8. Кононова Е.Н. Интеграционные процессы как фактор модернизации промышленного комплекса Самарского региона // Модернизация промышленных комплексов Поволжья: проблемы, тенденции, механизмы: сборник материалов Международной научно-практической конференции / Под об. ред. Н.М.Тюкавкина- Самара: АНО «Издательство СНЦ», 2016-266с. ( с. 97-104).
9. Курносова Е.А. Экономические аспекты реализации инновационного процесса в разрезе региональной сферы услуг // Наука – промышленности и сервису. 2012. №7 С. 103 - 106.
10. Медведева Е.В. Методика оценки эффективности предприятий сферы услуг / Е.В. Медведева // Российский экономический интернет-журнал. 2009. № 2. С. 730-738.
11. Медведева Е.В. Развитие сферы инновационной деятельности и факторы, препятствующие интеграции / Е.В. Медведева // Экономика и социум. 2016. № 3 (22). С. 804-807.
12. Shatalova T.N., Zhirnova T.V. System Of Industrial Enterprise Controlling: Problems And Prospects. Yelm, WA, USA: Science Book Publishing House, 2014.