

**Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»**

**НАУКА И МОЛОДЕЖЬ:
ПРОБЛЕМЫ, ПОИСКИ, РЕШЕНИЯ**

ГУМАНИТАРНЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

ЧАСТЬ IV

*Труды Всероссийской научной конференции
студентов, аспирантов и молодых ученых
16 - 18 мая 2017 г.*

выпуск 21

Под общей редакцией профессора М.В. Темлянцева

**Новокузнецк
2017**

ББК 74.580.268
Н 340

Редакционная коллегия:

д-р техн. наук, профессор М.В. Темлянецв,
канд. техн. наук, доцент И.Ю. Кольчурина,
канд. экон. наук Ю.В. Лунева,
канд. техн. наук, доцент Е.Г. Лашкова

Н 340 Наука и молодежь: проблемы, поиски, решения : труды
Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов и
молодых ученых / Сиб. гос. индустр. ун-т; под общ. ред.
М.В. Темлянцева. – Новокузнецк: Изд. центр СибГИУ, 2017.–
Вып. 21.– Ч. IV. Гуманитарные и экономические науки.– 237 с.,
ил.– 45, таб.– 20.

Представлены труды Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых по результатам научно-исследовательских работ. Четвертый том сборника посвящен актуальным вопросам в области экономических наук: экономики и управлению, экономике труда, бухгалтерскому учету и финансам, инновационным технологиям рыночного продвижения.

Материалы сборника представляют интерес для научных и научно-технических работников, преподавателей, аспирантов и студентов вузов.

ISSN 2500-3364

© Сибирский государственный
индустриальный университет, 2017

БАНКОСТРАХОВАНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

Гандеева Н.А.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Дранишникова В.В.

*Сибирский государственный индустриальный университет,
г. Новокузнецк*

В данной статье раскрыта сущность банкострахования, дана оценка современного состояния банкострахового рынка России, выявлены основные проблемы страхования банковских рисков. Также рассмотрены преимущества и недостатки взаимодействия страховщика и коммерческого банка.

Банковская система, банкострахование, коммерческий банк, рынок, страховщик.

В настоящее время основными тенденциями, которые влияют на экономику России и на финансовый сектор являются глобализация, унификация и интеграция мирового сообщества. В результате влияния общемировых тенденций на экономику, проникновение страхового и банковского рынка получило свое активное развитие. Банкострахование оказывает положительное влияние на развитие банковского сектора и страхового рынка, позволяет эффективно управлять банковскими рисками, а также способствует расширению спектра банковских услуг. Сегодня уже невозможно представить современный финансовый рынок без такого способа организации между банками и страховыми компаниями как банкострахование, которое обеспечивает экономическую безопасность.

Термин «банкострахование» имеет множество формулировок. В широком смысле банкострахование подразумевает сотрудничество банков и страховых компаний с целью реализации своих продуктов, при котором совмещаются каналы продаж, клиентская база, страхование рисков, доступ к финансовым ресурсам партнера.

Таким образом, объединение банков и страховых компаний сводится к взаимовыгодному сотрудничеству и имеет ряд преимуществ. Такое сотрудничество банков и страховых компаний позволяет снизить издержки, минимизировать риски, расширить клиентскую базу, увеличить доход с помощью комиссионного и агентского вознаграждения, выйти на новые сегменты рынка, а также повысить надежность проводимых операций.

В 1990-е годы в России была создана программа банковского страхования и спустя двадцать лет объем банкострахования составил 214 млрд. рублей (см. рисунок 1). На протяжении последнего десятилетия российский рынок банкострахования характеризуется ежегодным устойчивым приростом, но несмотря на положительную динамику, видно снижение темпов прироста рынка начиная с 2012 года.

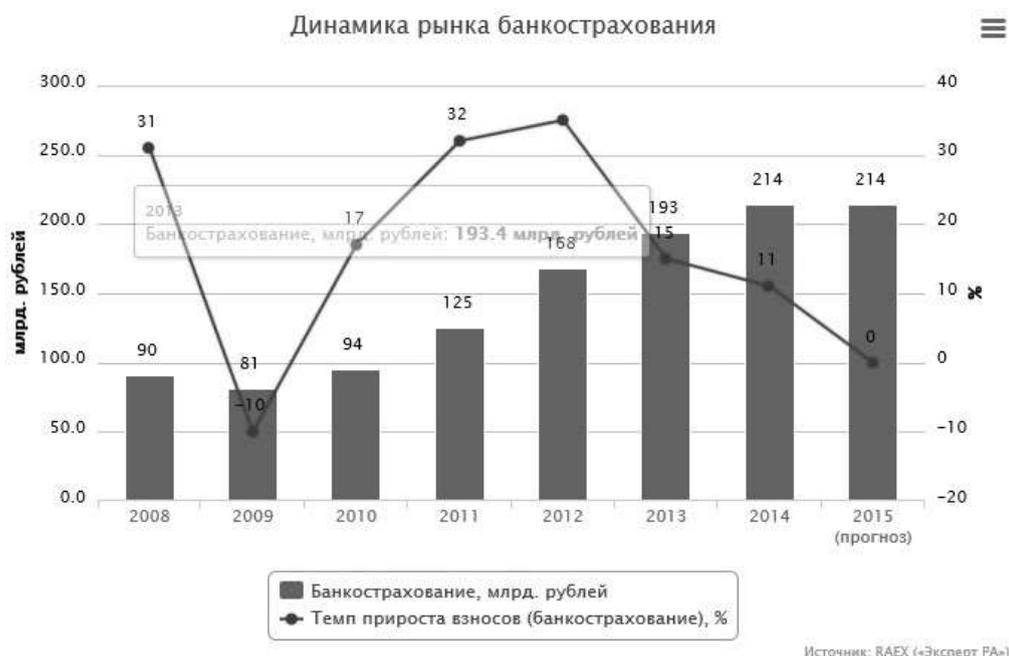


Рисунок 1 – Динамика рынка банкострахования (источник: эксперт РА)

Весь этот период растет доля банкострахования в общем объеме страхового рынка (без учета ОМС) с 17 % в 2008 году до 22 % в 2013 году. Следует отметить снижение объемов рынка в 2009 году из-за снижения потребительского кредитования. Однако, несмотря на негативные тенденции в экономике и стагнацию страхового рынка в ушедшем году, банкострахование как канал продаж вносит ощутимый вклад и показывает рост при снижении его темпов. Эти данные свидетельствуют о том, что банкострахование уверенно осваивает российский страховой рынок и драйвером его роста в основном является страхование жизни.[6, С.8].

Руководство Федеральной антимонопольной службы России (ФАС) обращает внимание на существующие системные проблемы на рынке банкострахования: уменьшение количества страховых выплат и увеличение количества обращений клиентов в суд. Заемщики не верят ни в обоснованность выплат, ни в то, что эти выплаты состоятся. Проблема заключается еще и в том, что страховщики по добровольным видам страхования предлагают более низкие тарифы, обеспечивая тем самым себе конкурентные преимущества, что приводит к невыполнению ими своих страховых обязательств, когда денег не хватает на то, чтобы выплатить страхователям по страховым случаям. Еще одной причиной этого являются, по мнению руководства ФАС России, высокие комиссии. С одной стороны, страховщики вынуждены платить банкам, чтобы получить клиентскую базу. С другой стороны, страховщики движутся на рынок страхования сами и платят комиссии страховым агентам. В итоге, все эти суммарные комиссии пробивают суммы страховых резервов, на выплаты реально ничего не остается. В качестве одного из ме-

тодов борьбы с этим явлением ФАС России рассматривает введение законодательного ограничения комиссии.

Негативные процессы в экономике, стагнация страхового рынка и действия ЦБ по регулированию финансового рынка привели к сокращению количества страховых компаний с 597 в 2011 году до 404 на сегодняшний день. В сложившихся условиях страховой рынок покидают иностранные страховые компании (или резко ограничивают свои операции) и значительное количество региональных [6, С.1].

Тревожной тенденцией аналитики и профессионалы называют концентрацию рынка и его возможное падение, если бы не было больших взносов одной компании - ООО «Сбербанк страхование жизни». По их мнению, рост кэптивного присутствия регулятора (Банк России) не радует и не удручает - это "реальность, которая есть". Но плохо, что, кроме "Сбербанк страхование жизни", почти никому не удастся реализовывать инвестиционные страховые продукты. Будущее рынка, по мнению Игоря Жука, директора департамента страхового рынка Центрального банка РФ, связано с развитием электронных продаж - в течение двух лет эта тема будет набирать ход, возможно даже некоторое перераспределение среди лидеров рынка. "Устоявшиеся лидеры могут потерять свои позиции из-за пренебрежения электронными продажами", - считает представитель регулятора.

Следует отметить, что из-за сокращения кредитного рынка продажи смещаются в сторону некредитного сегмента. Здесь есть тенденция к росту не только страхования жизни, но и страхования имущества, страхования выезжающих за рубеж. Отдельная тема - развитие коробочных страховых продуктов. "Количество банков, работающих в этом направлении, и линейка таких программ постоянно растет, - рассказал руководитель проектов управления по работе с банками СК "МАКС" Алексей Петрунин. Сегодня в офисе банка можно застраховать квартиру, загородный дом, ответственность, жизнь и здоровье детей и взрослых, ДМС. В краткосрочной перспективе ожидаем появление коробочных продуктов и для юридических лиц.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) провело опрос участников страхового рынка в рамках Форума «Будущее страхового рынка», состоявшегося в Москве 18 ноября 2015 года. Большинство участников опроса придерживаются сдержанно-негативных взглядов относительно темпов роста страхового рынка. Половина респондентов прогнозирует, что рынок в 2016 году вырастет на 0-5 % по сравнению со значением за 2015 год. Порядка 14 % считает, что объем рынка сократится на 0 - минус 5 %. Наибольший потенциал с точки зрения темпов прироста взносов, по мнению 39 % опрошенных участников, сохранится в сегменте накопительного и инвестиционного страхования жизни, 32 % респондентов прогнозируют быстрый рост взносов по страхованию имущества физических лиц. При этом для роста объемов страхового рынка в первую очередь необходимо повышать надежность его участников (так считает 41 % опрошенных), а в качестве наиболее важного

направления деятельности регулятора половина респондентов выделяют повышение качества надзора в сфере раннего предупреждения банкротства.[3]

Подводя итоги, можно выделить следующие пути решения проблем рынка банкострахования:

- совершенствование сотрудничества страховых компаний и банков;
- поиск новых видов банкострахования;
- развитие такого сектора банкострахования, как розничное страхование;
- развитие инвестиционного и накопительного страхования жизни.

Отношение российских страховщиков к продажам страховых продуктов через банковскую сеть остается довольно противоречивым. Причиной тому являются проблемные факторы банкострахования. К ним относятся: появление новых рисков, технологические отличия банковской и страховой деятельности, неадекватность оценки платежеспособности страховой организации. Процессы сближения банков и страховых компаний практически не контролируются соответствующими государственными надзорными органами. Не смотря на существующие проблемы, страховые организации и банки настроены на сотрудничество, так как оно предоставляет защиту от кредитных рисков, дает возможность банкам привлекать свободные денежные средства страховых компаний, а страховщикам увеличивать объемы продаж страховых услуг, банкострахование будет развиваться в будущем.

Библиографический список

1. Проблемы современной банковской системы России [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://newinspire.ru/lektsii-po-makroekonomike/problem-i-sovremennoy-bankovskoy-sistemi-rossii-1855>.
2. Сарсенова Е.Г. Банкострахование и проблемы его развития в России и зарубежных странах // Известия. – 2015. - №3.
3. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА». [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://raexpert.ru/> (дата обращения: 20.12.2015).
4. Алехина Е.С., Третьякова И.Н. Теоретические аспекты и современные тенденции развития банкострахования в России // Финансы и кредит. – 2015. - №26.
5. Шепелин Г.И. Банкострахование в современных условиях. М.: Альтаир-МГАВТ, 2013.
6. Дранишникова В.В. Рынок банкострахования в России: состояние и перспективы развития //Сборник научных статей I Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики и управления в XXI веке. – 2015.- С. 18.

Киселёва Т.И. Справедливая стоимость - основа подготовки финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО.....	137
Кузванова М.А. Тенденции потребительского кредитования в России в период 2014-2016 года.....	140
Кухаренко Н.А. Проблемы постановки и внедрения управленческого учета на примере торгово-производственной компании.....	143
Рябова М.С. Статические подходы к управлению структурой капитала.....	146
Гогян А.А., Морозова А.В. Транснациональные корпорации и их роль в экономике.....	149
Андрянова М.В. Особенности организации внутреннего финансового контроля в государственных учреждениях.....	152
Гавриш А.А. Планирование аудита финансовой отчетности в соответствии с МСА.....	155
Гогян А.А. Динамика дебиторской и кредиторской задолженности российских предприятий.....	157
Степкина И.В. Среднесрочные перспективы развития ипотечного кредитования в России.....	161
Гандеева Н.А. Банкострахование и проблемы его развития.....	164
Статникова М.С. Виды корпораций.....	168
Зими́на Е.О. Проблемы развития корпоративного сектора.....	171
Накаева Ю.Н. Транснациональная корпорация ОАО «Газпромбанк»	174
Кулебакина Д.И. Роль регионального коммерческого банка в развитии экономики города.....	177
Четверикова А.А. Учёт затрат на качество продукции.....	181
Шагалова М.А. Особенности управления дебиторской задолженности в торговой компании.....	184

Научное издание

НАУКА И МОЛОДЕЖЬ: ПРОБЛЕМЫ, ПОИСКИ, РЕШЕНИЯ

ГУМАНИТАРНЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Часть IV

*Труды Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов
и молодых ученых*

Выпуск 21

Под общей редакцией

М.В. Темлянцева

Технический редактор:

Г.А. Морина

Компьютерная верстка

Н.В. Ознобихина

Подписано в печать 19.09.2017 г.

Формат бумаги 60x84 1/16. Бумага писчая. Печать офсетная.
Усл. печ. л.13,81 Уч.-изд. л. 15,46. Тираж 300 экз. Заказ № 433

Сибирский государственный индустриальный университет
654007, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 42
Издательский центр СибГИУ