

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ
БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001351
Гусарова Александра Федоровича

Научный руководитель
проф. Чорба П.М.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. РОЛЬ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ В РАЗВИТИИ ОТЕЧЕСТВЕННОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА.....	6
1.1. Экономическая сущность банковского страхования и его роль в банковской деятельности.....	6
1.2. Виды и методы банковского страхования.....	12
1.3. Особенности развития отечественного рынка банковского страхования и факторы, сдерживающие его развитие.....	18
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКИ.....	25
2.1. Организационно – экономическая характеристика ПАО Сбербанк	25
2.2. Анализ страховых продуктов, используемых в ПАО Сбербанк и механизм его реализации.....	31
2.3. Направления усиления интеграции коммерческих банков и страховых компаний.....	39
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	48
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	52
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	58

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Страховые отношения - это отношения, связанные с удовлетворением имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий - страховых случаев - за счет денежных фондов, формируемых страховыми компаниями (страховщиками) из уплачиваемых страхователями страховых взносов.

Каждый собственник, владелец заинтересован в сохранности принадлежащего ему имущества. Величина такого интереса прямо пропорциональна стоимости последнего. Банк, аккумулирующий денежные средства вкладчиков, естественным образом заинтересован в сохранности этих средств, в ограждении их от рисков ограбления, пожара, стихийных бедствий, от вреда, вызванного ошибкой служащих банка либо их нечестностью, и т.п. Один из способов обеспечить финансовую устойчивость банка, обезопасить от огромного количества сопровождающих его деятельность рисков - это застраховать интересы банка, воспользовавшись услугами надежной, квалифицированно работающей страховой компании.

Механизмы страхования позволяют перенести на страховщика практически все риски, которые могут возникнуть в процессе банковской деятельности. Наблюдающаяся в течение нескольких лет неблагоприятная ситуация на рынке страхования кредитных рисков в отношениях банков и страховых компаний, когда со стороны руководства банков наблюдалось стойкое неприятие страхования, постепенно начинает меняться. Сегодня банки стали активнее заключать договоры страхования своего имущества (помещений банка, автомашин, компьютерной техники, иных ценностей), договоры страхования наличных денег в кассе, ценностей в хранилище банка, имущества, принимаемого банком в залог, страхования инкассаторских перевозок и иные договоры страхования.

К сожалению, в сравнении с практикой мирового страхового бизнеса, в

России далеко не все благополучно, что обуславливает актуальность исследования.

Степень научной разработанности. Вопросы, посвященные страхованию отражены в трудах ученых: Т.А. Федоровой, В.В. Шахова, О. Данзурун, Г.В. Черновой. Изучение практики использования страховых продуктов в банковском бизнесе посвящены труды: А.Г. Алехиной, О.Ю. Донецковой, Г.А. Грязновой, Е.А. Помогаевой, Р.Т. Черногузовой, А.А Якубовой и др.

Целью работы является определение мероприятий по усилению направлений интеграции банков и страховых компаний, с целью повышения эффективности использования страховых продуктов в коммерческом банке.

В соответствии с указанной целью в настоящем исследовании поставлены следующие задачи:

изучить экономическая сущность банковского страхования и определить роль банковского страхования в банковском бизнесе;

- дать характеристику видам страховых продуктов, используемых в банковской практике;

- выделить особенности развития отечественного рынка банковского страхования;

- дать оценку практики применения страховых продуктов в ПАО «Сбербанк России»;

- предложить практические рекомендаций по повышению эффективности использования страховых продуктов в ПАО «Сбербанк России»;

- определить направления усиления интеграции коммерческих банков и страховых компаний

Объект исследования является процесс использования интегрированных страховых продуктов через банковский канал.

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в самих банках, банком и страховыми компаниями, а также

между банком и их клиентом - заемщиком, в процессе реализации страховых продуктов через банковский канал продаж.

Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных экономистов. Теории страхования, банковского дела, применения страховых продуктов в банковской практике материалы научных и практических конференций по различным аспектам исследуемой проблемы.

Методологической базой исследования являются системный и сравнительный анализ, анализ причинно-следственных связей.

Информационной базой исследования послужили материалы научных конференций, справочно - информационной системы Гарант.ру, аналитического агентства Эксперт.РА, официальный сайт ПАО «Сбербанк России», годовые отчеты ПАО «Сбербанк России», консолидированные отчеты ПАО «Сбербанк России», информационные бюллетени др.

Практическая значимость исследования определяет значимость полученных в ходе исследования результатов для применения страховых продуктов в банковской практике.

Структура выпускной квалификационной работы. Работа изложена на 58 страницах машинописного текста, содержит 10 таблиц и 7 рисунков. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка, включающего 50 наименований и 5 приложений.

В первой главе изучены роль использования страховых продуктов в банковской практике, теоретические аспекты банковского страхования.

Во второй главе дана оценка практики применения страховых продуктов в ПАО «Сбербанк России» и определены пути усиления интеграции совместного сотрудничества банков и страховых компаний.

ГЛАВА 1. РОЛЬ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

1.4. Экономическая сущность банковского страхования и его роль в банковской деятельности

Экономическая безопасность государства – стабильная банковская система. Одним из инструментов, позволяющих удерживать финансовую стабильность, является внедрение банковского страхования. Эта система традиционно предусматривает работу в двух направлениях: общее страхование и страхование непосредственно банковских рисков. Российские банки борются с рисками двумя способами. Первый заключается в разработке внутренних инструкций на случай возникновения форс-мажоров, а второй – в формировании резервов. Но оба эти метода не всегда дают нужные результаты. Поэтому финансовые учреждения начали использовать страхование банковских вкладов и активов, чтобы получить реальную компенсацию убытков. При этом риски делятся на две группы. Первая касается абсолютно всех организаций, которые работают на рынке, а вторая – только банков.

В экономической научной литературе существует несколько подходов к категории страхования. С точки зрения Т.А. Федоровой [40, стр. 256], Е.А. Тарханова [39, стр. 433], Е.С. Алехина [5, стр. 71], В.В. Шахова [38, стр. 111] страхование рассматривают как финансовую услугу предлагают под страхованием понимать – систему экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных средств (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых премий

путем выплаты страхового возмещения. этой точки зрения будем придерживаться в своем исследовании.

В теории страхования отсутствует понятие банковское страхование. В классификации видов страхования выделяют страхования предпринимательских и финансовых рисков. Нельзя не согласиться с С.Л. Ефимовым, который настаивает на переосмыслении сложившейся в нашей стране классификации видов страхования, так как при ней трудно определить, куда отнести такие виды, как страхование коммерческой деятельности, кредитов, потери прибыли (см. прил1.) [19, стр. 28]

В соответствии ст. 32.9 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" Классификация видов страхования насчитывает 23 виды страхования, из них, которые очень близки по значению, но не раскрывают особенность банковского страхования - это страхование предпринимательских рисков и страхование финансовых рисков [3].

Страхование предпринимательского риска включает как риск утраты имущества, так и риск неполучения ожидаемых доходов. Его следует определить, как страхование риска убытков и неполучения ожидаемых доходов от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам. Страхование финансовых рисков - вид имущественного страхования, которое по своей сути является страхованием риска потери прибыли или неполучения дохода вследствие различных причин.

В теории страхования отсутствует понятие банковское страхование. Впервые термин "банкострахование" ("bancassurance") появился в конце 70-х годов во Франции. Под банкострахованием понимали продажу страховых услуг через банковский канал. В зарубежной литературе встречается и более широкое определение банкострахования – процесс производства в которое вовлекаются банки, сберегательные банки, строительные общества (касс), которые через маркетинг распределяют страховые продукты [7, стр. 62].

Банковское страхование позволяет построить эффективную группу продуктов, ориентированных на укрепление связи между финансовым учреждением и потребителями. Это особенно важно для кредитных учреждений, которые пытаются установить надежные связи с клиентами, и тех, которые пытаются увеличить объем продуктов. В отечественной научной литературе нет единого подхода к понятию банковское страхование. Теория отечественного банковского страхования стала динамично развиваться после финансового кризиса 2008г. Банки стали чаще использовать страхование как метод управления риском (см. Табл. 1.1.)

Под общим понятием, как банковское страхование А.Г. Алехина рассматривает страхование от чрезвычайных ситуаций зданий, в которых расположены банки, имущества банков, автомобильной техники, принадлежащей финансовым учреждениям, гражданской ответственности владельцев имущества в случае нанесения ими убытков третьим лицам. К этому виду также относится социальное страхование сотрудников (медицинское, пенсионное, от несчастных случаев и т.п.) [5, стр. 71]

Понятие банковского страхования достаточно обширно. К понятию относится защита банковских ценностей, компьютерной техники, электронного оборудования, компьютерное мошенничество, риски, связанные с использованием пластиковых карточек и кредитов, включающее страхование самих банковских продуктов и их обеспечение [6, стр. 256].

С.Л. Ефимова под банковским страхованием понимают сотрудничество банков и страховых компаний, рассматриваемое в трех направлениях — страхование заемщиков банков, объектов залога и рисков самих банков [19, стр. 28]. Элементы системы банковского страхования могут быть разделены на две группы. Первая охватывает объекты страхования и риски, которые являются общими практически для любых предприятий и организаций. Ко второй группе относятся объекты и риски, обусловленные специфичностью банковской деятельности.

Теоретические подходы к понятию банковское страхование

Автор	Определение
Зарубежный опыт	
Г. Морган	"банкострахование" ("bancassurance") продажа страховых услуг через банковский канал
В. Стенли	Банковское страхование - процесс производства, в которое вовлекаются банки, сберегательные банки, строительные общества (касс), которые через маркетинг распределяют страховые продукты
Отечественный опыт	
А.Г. Алехина	Банковское страхование - страхование от чрезвычайных ситуаций зданий, в которых расположены банки, имущества банков, автомобильной техники, принадлежащей финансовым учреждениям, гражданской ответственности владельцев имущества в случае нанесения ими убытков третьим лицам. К этому виду также относится социальное страхование сотрудников (медицинское, пенсионное, от несчастных случаев и т.п.)
С.Л. Ефимова	Банковское страхование - банковским страхованием понимают сотрудничество банков и страховых компаний, рассматриваемое в трех направлениях — страхование заемщиков банков, объектов залога и рисков самих банков.
Т.А. Федорова	Банковское страхование- страхование риска потери прибыли вследствие различных причин
Т.Н. Черногузова	Банковское страхование - это комплекс видов страхования, защищающих имущественные интересы банка от неожиданно наступающих событий (внешних и внутренних рисков) и негативно отражающихся на конечном результате деятельности банка
А.Г. Грязнова	Банковское страхование - страхованием банковских рисков предназначенный для комплексной страховой защиты кредитных и финансовых институтов от преступлений с участием персонала и третьих лиц и др.
О.Ю. Донецкова, Е.А. Помогаева	Банковское страхование - это организация системы перекрёстных продаж банковских и страховых продуктов через одну точку продаж, в основном через сеть банковских филиалов и отделений банка
Ю.Ю. Мягкова	Банковское страхование – это объединение страховых компаний и коммерческих банков, которое основано на более эффективном использовании инфраструктуры и сети продаж.

Профессор Т.А. Федорова в своих трудах упоминает, что в международной практике страхования широко известно, как страхование риска потери прибыли вследствие различных причин. Применительно к банковской деятельности в теории страхования страхование финансовых рисков банков - страхование риска потери прибыли вследствие, например, невозврата кредита и др. [40, стр. 257].

Ученые Л.А. Васильева [12, стр. 1063], Т.Н. Черногузова под банковским страхованием понимают страхование банковских рисков. Т.Н. Черногузова конкретизирует что «страхование банковских рисков» – это комплекс видов страхования, защищающих имущественные интересы банка от неожиданно наступающих событий (внешних и внутренних рисков) и негативно отражающихся на конечном результате деятельности банка и выделяет соответствующие виды:

- общее страхование (страхование от пожаров, краж, поломок, несчастных случаев и т.д.);
- страхование, учитывающее специфику банковской деятельности (страхование банковских ценностей, страхование рисков, связанное с применением пластиковых карт, страхование кредитов, страхование факторинговых операций и прочее);
- типовые правила страхования (ВСС) (страхование сейфов, банковских хранилищ, страхование ценностей при перевозке и др.);
- всеобъемлющее банковское страхование (В.В.В.) (страхование незаконных или мошеннических действий сотрудников банка, утраты или повреждения ценностей, находящихся в банке, утраты наличных денег при транспортировке и пр.) [40, стр. 334].

По мнению А.Г. Грязновой под страхованием банковских рисков определяет вид страхования, предназначенный для комплексной страховой защиты кредитных и финансовых институтов от преступлений с участием персонала и третьих лиц и др. В связи с нестабильной экономической ситуацией России и во всем мире, ухудшение макроэкономической ситуации негативным образом повлияла на основные показатели банковской и страховой деятельности. Процесс интеграции позволил банкам и страховым компаниям работать более тесно. Обозначим причины необходимости привлечения страховых компаний в банковский бизнес:

- снижением репутационных рисков самих банков.

- возможностью снижения резервных фондов банков для обеспечения рисков;

- снижением уровня расходов финансовых учреждений, сопряженных с внедрением внутреннего контроля;

- способностью формирования объективной ценовой политики банков.

Ю.Ю. Мягковой считает, что банковское страхование – это объединение страховых компаний и коммерческих банков, которое основано на более эффективном использовании инфраструктуры и сети продаж [27, стр. 124].

Совместная деятельность банков и страховых компаний в современных условиях вышла на новый уровень развития. Страховые компании не только страхуют риски банков и риски их клиентов, а также продают интегрированные страховые продукты через банковское окно. Эту теорию в своих исследованиях развивают О.Ю. Донецкова, Е.А. Помогаева. Банковское страхование рассматривают с двух точек зрения. С функциональной точки зрения банковское страхование – это организация системы перекрёстных продаж банковских и страховых продуктов через одну точку продаж, в основном через сеть банковских филиалов и отделений банка. С институциональной точки зрения банковское страхование - это способ организации сотрудничества между банками и страховыми компаниями [16, стр. 42].

В первую очередь банковское страхование является частью финансового страхования. Его предметом выступают материальные активы, чаще всего – деньги (денежные суммы вкладчиков и самого банковского учреждения).

Элементы системы банковского страхования можно условно разделить на две группы:

- объекты страхования и риски, которые являются общими для всех предприятий и организаций;

- объекты защиты и риски, которые обусловлены спецификой банковской деятельности.

Страхование банковских рисков – это защита финансовых и кредитных институтов банковского учреждения от неправомерных действий персонала, третьих лиц, которые ведут к возникновению убытков [15, стр. 56].

Защита может быть комплексной или узконаправленной. Банк может застраховаться от всех рисков, которые связаны со спецификой его деятельности или только от одного – двух наиболее существенных и реальных, по мнению его руководства.

Страхователями выступают банки и подобные им финансовые организации. Страховщиками являются компании, которые работают на основании полученной лицензии.

Таким образом, в современной отечественной литературе банковское страхование - это организация системы кросс-продаж страховых полисов через разветвлённую сеть банковских филиалов и отделений. Также в процессе своей работы банки почти всегда прибегают к услугам страховых компаний. Их деятельность, как и любого субъекта хозяйствования, неизбежно связана с рисками имущественных потерь. Банковский сектор сегодня занимает значимое место в сфере экономических отношений. Особенности банковской деятельности стали причиной развития отдельного направления в системе, гарантированной защиты – страхования банковских рисков, что определяет его роль в экономической безопасности банковской деятельности.

1.5. Виды и методы банковского страхования

Главной особенностью банковского страхования является разделение их на те, которые общеприменимы и те, которые специфичны и связаны сугубо с реализацией банковских операций.

Исключительно банковское страхование включает в себя:

- защиту банковских ценностей и прочего имущества;
- страхование компьютерного оборудования и банковского обеспечения;
- защиту относительно используемых пластиковых карт;
- страхование кредитов;
- страхование депозитов.

Важнейшей банковской операцией, которая приносит наибольший доход, является кредитование. Неудивительно то, что банки стремятся в первую очередь застраховать ответственность заемщиков относительно возврата их имущества и получение дополнительной прибыли. Сегодня проблема неплательщиков по кредитным договорам перешла полностью под ведомственность страховых компаний.

Страхование риска вкладчика на случай банкротства банка – очень популярный способ защиты инвестиций в экономически развитых странах. Ведь рискую не только банки, когда доверяют своим клиентам деньги. Не меньше рискую и клиенты, которые доверяют свои депозиты определенным финансовым организациям.

Страхование по этому направлению имеет свои особенности, но сохраняет общие черты страхования гражданской ответственности. Банк страхует себя от финансовых притязаний со стороны клиентов, которые при потере вклада будут требовать возврата своих вложений. Депозитное страхование является важным звеном в сфере банковского страхования. Оно повышает уровень доверия потребителей, а это имеет позитивный эффект для кризисной экономики. А вот страхование эмитентов пластиковых карт является развивающимся подвидом банковского страхования. Круг клиентов банков растет вместе с количеством заинтересованных в том, чтобы их безналичные средства не попали в руки мошенникам [40, стр. 256].

Основными методами страхования банковских рисков отражены на рисунке 1.1. [17, стр. 223].

Хеджирование – это система заключения срочных сделок, которая направлена на устранение негативных последствий, возникающих при валютных колебаниях. Избежание риска предусматривает разработку таких мер, которые помогут опасения относительно будущих потерь.

Основными мерами в контексте данного метода выступают:

- отказ от чрезвычайно рискованных сделок;
- использование заемного капитала в небольших размерах;
- неиспользование оборотных активов в низколиквидных формах;
- отмена в использовании свободных средств в небольших, краткосрочных проектах.

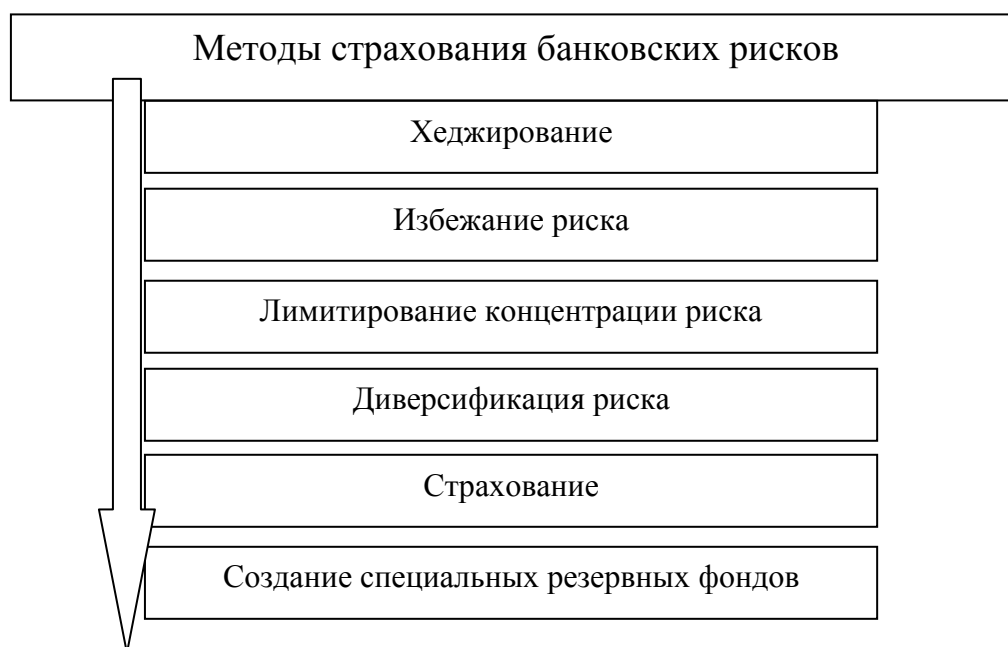


Рис. 1.1. Методы страхования банковских рисков в банковской практике

Лимитирование используется как метод тогда, когда возможные потери являются запредельными, а операции осуществляются в зоне катастрофического риска. Лимитирование заключается в разработке определенных нормативов в процессе прогнозирования.

Их система может включать:

- предельный размер одалживаемых средств;
- удельное значение по активам в высоколиквидной форме;

- минимальный размер кредита, который может быть предоставлен одному покупателю;
- максимальный размер депозита, который может быть размещен в одном банке;
- максимальный размер инвестиций в ценные бумаги;
- максимальный период на отвлечение средств по дебиторской задолженности.

Диверсификация предусматривает распределение капитала между несвязанными объектами вложений. Она является наиболее обоснованным и менее затратным методом страхования банковских рисков.

Основными формами диверсификации являются:

- распределение по видам финансовой деятельности;
- распределение валютного портфеля;
- распределение по депозитному портфелю;
- диверсификация кредитного портфеля;
- портфеля инвестиций;
- программы фактического финансирования.

Смело можно сказать, что распространен такой метод, как страхование рисков. Он предусматривает защиту материальных интересов при возникновении страхового инцидента.

По формам разделяют обязательное и добровольное страхование. Создание резервных фондов является самострахованием от убытков.

При самостраховании предприятия создают фонды, которые могут быть выражены в натуральной и денежной форме. Самострахование обычно применяется в тех случаях, когда остальные методы использовать нельзя.

Основными формами резервного страхования являются:

- формирование финансового резерва;
- создание целевых фондов;
- формирование бюджетных сумм в системе;
- создание страховых запасов ресурсной части;

- неиспользование остатка прибыли, полученного в отчетный период.

Самострахование позволяет преодолеть негативные последствия, которые связаны с негативными рисками [15, стр. 223].

Среди видов страхования, которыми банки пользуются наравне с другими финансовыми организациями, можно выделить следующие:

- страхование зданий от разрушений и других финансовых бедствий;
- страхование имущества банков от утраты или повреждения;
- страхования компьютеров, оргтехники и программного обеспечения;
- гарантированная защита ценных бумаг и денежных единиц;
- гарантированная защита автотранспортных средств, которые принадлежат банкам;
- страхование гражданской ответственности банков, как владельцев ТС;
- страхование сотрудников, включая медицинское и пенсионное.

Сугубо банковское страхование предполагает защиту банковского имущества, техники, программного обеспечения, кредитов, депозитов и пластиковых карт.

В отечественной литературе отсутствует общепринятая классификация страхования банковских рисков. Все предлагаемые классификации можно свести к четырем направлениям банковской деятельности, которые эффективно именно страховать у страховой компании.

В таблице 1.2. аналитическое агентство Эксперт.РА анализирует банковское страхование по следующим видам деятельности: страхование рисков банков, страхование юридических лиц через банки, розничное страхование, связанное с кредитованием, розничное страхование клиентов банков, не связанное с кредитованием. Также в таблице указаны соответствующие страховые продукты покрывающие риски банка и риски его клиента (физического и юридического лица) [46].

Банк может защитить себя от всех основных рисков или только от определенной их группы - комплексное страхование банковских рисков.
(В.В.В.)

Таблица 1.2.

Виды банковского страхования покрывающие риски банка и их клиентов

Вид деятельности	Страховой продукт
Страхование рисков банков	<p>Страхование специфических рисков (ВВВ, страхование банкоматов, страхование D&O, страхование эмитентов банковских карт)</p> <p>Страхование имущества банков (автопарк, недвижимость)</p> <p>Страхование сотрудников банков (ДМС, НС, страхование жизни и прочие виды страхования банковских рисков)</p>
Страхование юридических лиц через банки	<p>Страхование жизни и здоровья владельцев малого и среднего бизнеса, в т. ч. ИП</p> <p>Страхование имущества заёмщиков (залоговое имущество, товары на складе, товары в обороте)</p> <p>Сельскохозяйственное страхование заёмщиков</p> <p>Прочие виды страхования рисков юр. лиц, связанных с банковскими услугами</p>
Розничное страхование, связанное с кредитованием	<p>Автострахование (КАСКО, ОСАГО, ДСАГО)</p> <p>Ипотечное страхование (титул, залог, жизнь заёмщика, ответственность за погашение кредита)</p> <p>Страхование жизни и здоровья заёмщика потребительских кредитов, в т. ч. от несчастного случая</p> <p>Страхование заёмщика от потери работы</p> <p>Прочие виды розничного страхования заёмщиков</p>
Розничное страхование клиентов банков, не связанное с кредитованием:	<p>Страхование имущества физ. лиц.</p> <p>Страхование выезжающих лиц за рубеж</p> <p>Смешанное страхование жизни</p> <p>Страховые ренты / аннуитетное страхование / пенсионное страхование</p> <p>Инвестиционно- страховые продукты</p> <p>Прочие виды розничного страхования клиентов банка, не связанных с кредитованием</p>

Риски в данной сфере страхуются:

- комплексно;
- на случай противоправных действий третьих лиц относительно электронных и компьютерных систем;
- на случай возникновения убытков от различных финансовых институтов;
- на случай возникновения должностных лиц и директоров;
- на случай возможных потерь держателей банковских карт;
- на случай не возврата залогов;
- на случай потери собственного имущества банков;

- по общим случаям относительно гражданской ответственности [46].

Программа комплексного страхования банковских рисков обеспечивает защиту от явных убытков, нанесенных финансовому институту противоправным поведением третьих лиц. К отдельной группе относится комплексное страхование банковских рисков, связанных с компьютерными преступлениями, которое позволяет в полной мере защитить компьютерную и организационную технику, а также программное обеспечение от действий мошенников. Такое страхование может быть дополнением к комплексному полису или же оформляться по отдельному договору. Договор страхования от компьютерных рисков предусматривает широкую защиту от большого набора финансовых рисков.

Таким образом, банк имеет возможность страховать собственные риски, так и риски своих клиентов.

1.6. Особенности развития отечественного рынка банковского страхования и факторы сдерживающее его развитие

Экономика России находится под влиянием колоссального международного давления. Практические меры, которые применяют зарубежные страны к России, выражены в различные 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 [7, стр. 62].

Современные реалии позволили выделить следующие основные внешние факторы, определяющие тенденции развития банковского страхования 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 годы).

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 банковского страхования в России характеризуется повышением ключевой ставки и кризисом в российской экономике, что вызывало необходимостью получения дополнительных комиссионных доходов [18, стр. 145]. В условиях тесного сотрудничества банковских и страховых организаций создаются интеграционные страховые продукты, которые реализуются через банковский канал.

Таблица 2.3.

Динамика страховых продуктов, реализованная через банковский канал продаж на отечественном финансовом рынке с 2014 – 2015 гг., млрд. руб.

Вид страхового продукта	2014г	2015г	2016г	Темп роста, %		
				2015г/ 2014г	2016г/ 2015г	2016г/ 2014
Банковское страхование, всего:	214	213	332	99,5	155,9	155,1
1. Розничное страхование, связанное с кредитованием	131	104	135,7	79,4	130,5	103,6
2. Розничное страхование клиентов банков, не связанное с кредитованием	58,0	82,7	169,4	142,6	204,8	292,1
3. Страхование юридических лиц через банки:	14,8	12,7	14,4	85,8	113,4	97,3
4. Страхование рисков банков,	10,5	13,7	12,5	130,5	91,2	119,0

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 банковского страхования [46].

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 банковского страхования преобладало кредитное страхование (54,8-64%). В 2016 году произошли структурные сдвиги и 51% от общей структуры рынка стало занимать некредитное страхование [46].

Инвестиционное страхование жизни остается драйвером роста некредитного страхования. Крупнейшим направлением в банковского страхования в 2016 году стало некредитное страхование. Основные виды, которые оказывают существенное влияние на объем рынка, – это инвестиционное страхование жизни, смешанное страхование жизни, а также страхование имущества физических лиц. Объем инвестиционного страхования жизни в 2016 году достиг 100 млрд рублей, а его доля в банковского страхования составила 30%, темпы прироста взносов по этому виду остаются на крайне высоком уровне – 102,8%. Низкие процентные ставки по депозитам и желание получить более высокий инвестиционный доход в сочетании с активной работой банков по продвижению ИСЖ способствовали росту этого вида. Объем смешанного страхования жизни в 2016 году составил 33 млрд рублей, страхование имущества физических лиц – 14,2 млрд рублей. Темпы прироста взносов соответственно составили 97,6 и 82,1% за 2016 год [46].

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%. Снижение процентных ставок по кредитам и рост объемов кредитования привели к росту кредитного страхования. В 2016 году рынок кредитного розничного страхования восстановился после падения 2015 года, прирост взносов этого направления составил 30,5% за 2016 год, а величина взносов достигла 135,7 млрд рублей. По-прежнему, крупнейшим кредитным видом страхования (66 млрд рублей за 2016 год) и драйвером роста остается страхование жизни и здоровья заемщика потребкредитов (+45,7%). Ипотечное страхование растет умеренно высокими темпами (+25%), его объем составил 26 млрд рублей, страхование заемщиков от потери работы увеличилось до 18,2 млрд рублей за 2016 год. Объем автострахования, продвигаемого через банковский канал продаж, сокращается на протяжении уже 4 лет за счет перетока взносов в дилерский канал продаж. За 2016 год оно сократилось на 24,8% и составило 11,5 млрд рублей.

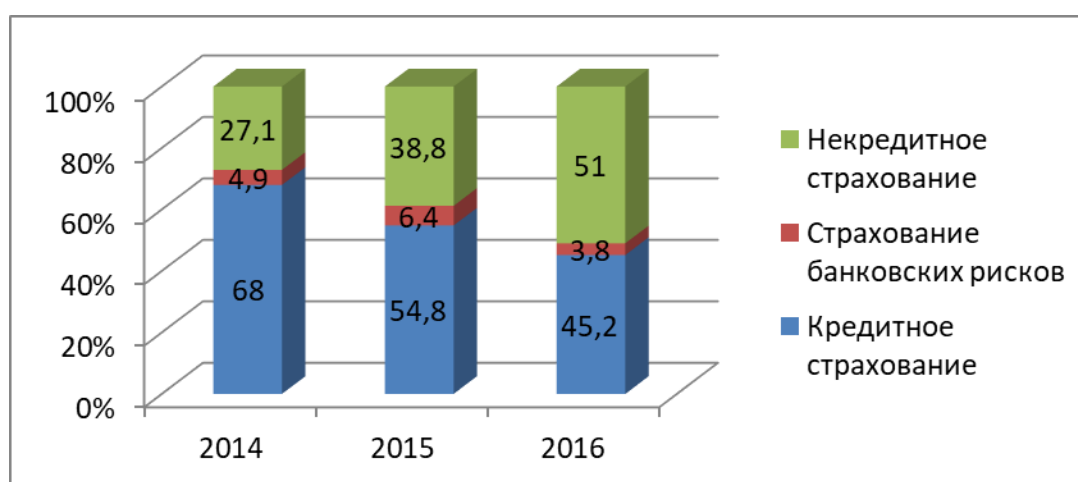


Рис.1.2. Динамика структуры банковского страхования за 2014 – 2016 годы, %

За три года наименьшую долю в структуре банковского страхования 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.

Лидерами рынка банковского страхования в 2016 году стали ООО «СК «Сбербанк страхование жизни», ООО «СК «ВТБ Страхование» и Страховая группа «Альфастрahование». Их доля составила 47% рынка банковского страхования. По прогнозу RAEX (Эксперт РА), по итогам 2017 года рынок банковского страхования увеличится на 35% и составит 448-450 млрд. рублей [46].

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 [46].

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.

5. Высокие комиссионные банкам, удорожают стоимость интегрированного страхового продукта. в таблице 2.4. представлены Комиссионные банкам за продвижение страховых продуктов представленные Эксперт.РА. Официальный размер комиссионных вознаграждений банкам за продвижение страховых продуктов, по данным статистики Банка России, в 2016 году снизился только по страхованию жизни. По остальным видам банковского страхования комиссии вновь стали расти после некоторого торможения в прошлые годы [46].

Таблица 2.4.

Комиссионные банкам за продвижение страховых продуктов

Вид страхования	2014г	2015г	2016г	Темп роста, %		
				2015г/ 2014г	2016г/ 2015г	2016г/ 2014г
Страхование жизни	36	27	19	75,0	70,4	52,8
Страхование от НС и болезней	51	42	44	82,4	104,8	86,3
Страхование автокаско	18	18	26	100,0	144,4	144,4
Страхование прочего имущества юридических лиц	15	14	17	93,3	121,4	113,3
Страхование прочего имущества граждан	36	39	44	108,3	112,8	122,2

Наибольший размер комиссии наблюдается в страховании от НС и болезней при потребительском кредитовании, а также в страховании имущества граждан при продаже коробочных продуктов.

Отметить внутренние факторы, оказывающие влияние на возникновение банковских рисков:

- 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.

Факторы, сдерживающие развитие банковского страхования 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.

Таким образом, развитие банковского страхования имеет свою тенденцию. В период макроэкономической нестабильной ситуации, в период санкций, повышения ключевой ставки, в условиях понижения спроса на кредитные продукты рынок банковского страхования переориентировался на сектор некредитного страхования.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКИ

2.1. Организационно – экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» — преемник российских сберегательных касс, основанных в 1841 году. Это крупнейший финансовый институт в России и Центральной и Восточной Европе. Банк обслуживает 151 млн клиентов, из которых 134,7 млн в России. На долю Сбербанка приходится 28,9% совокупных активов российской банковской системы. На российском рынке Сбербанк работает уже 176 лет и его бренд прочно ассоциируется у клиентов с надежностью и социальной ориентированностью, а также все больше с инновациями и технологическим лидерством. Банк активно развивает свои каналы взаимодействия с клиентом через уникальную физическую и цифровую инфраструктуру, создает ИТ-систему на базе современных инновационных технологий (искусственный интеллект, машинное обучение, блокчейн, робототехника и прочее). Сбербанк также трансформируется, переходя к модели глобальной экосистемы, чтобы предоставить своим клиентам лучшие финансовые и нефинансовые сервисы для удовлетворения их ежедневных потребностей.

Сбербанк стремится выйти на новый уровень конкурентоспособности и технологичности, при этом оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса, продолжая устойчиво развиваться и создавать стоимость для акционеров, общества и государства [47].

В 2017 году Сбербанк принял Стратегию развития до 2020. Своими ключевыми стратегическими приоритетами Сбербанк видит дальнейшее улучшение клиентского опыта, технологическое лидерство и развитие

экосистемы для удовлетворения большинства потребностей своих клиентов через предложение нефинансовых услуг.

Структура Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через ПАО «Сбербанк России», который имеет 14 территориальных банков, 78 отделений территориальных банков и 14312 точек обслуживания клиентов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – «Сетелем Банк» ООО, АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», АО «НПФ Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование» и ООО «Сбербанк Факторинг» [48].

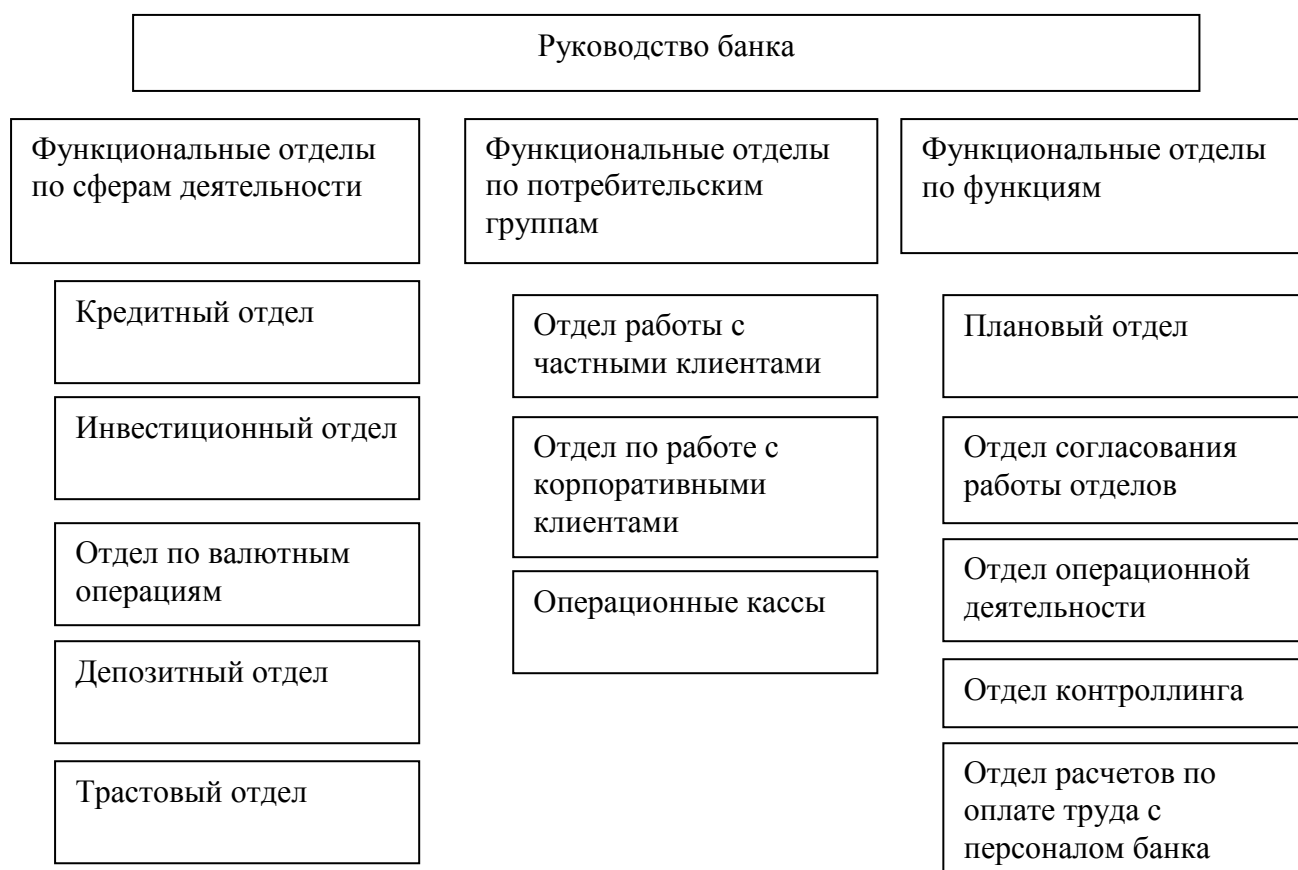


Рис. 2.1. Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

14 территориальных банков. 14% доля международного бизнеса в активах Группы. 16,3 млн количество клиентов банка за пределами России. Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Украине, Турции, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы; через филиал в Индии, представительства в Германии и Китае, а также компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран. Количество клиентов банка за пределами России достигло 16,3 млн человек. Доля международного бизнеса составляет 14% активов Группы по данным управленческой отчетности.

Активными клиентами Сбербанка является 60% населения Российской Федерации. На долю Сбербанка приходится 46,1% вкладов населения, 40,5% кредитов физическим лицам, 32,4%- кредиты юридическим лицам. Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт; 17,5 млн. действующих кредитных карт, 121,5 млн. действующих дебетовых карт, 818 тыс. корпоративных карт.

ПАО «Сбербанк России» сегодня — это крупнейший банк в России и одна из крупнейших международных компаний. Это самый дорогой российский бренд, входящий в топ-25 брендов мира.

По состоянию на первый квартал 2018 года на долю Сбербанка приходится 29,3 % совокупных банковских активов страны. Аккумулируя 45,8 % вкладов физических лиц, банк выступает основным кредитором российской экономики и частных клиентов. Из общего объема он выдал 40,9 % кредитов гражданам и 32,4 % кредитов организациям и компаниям различных видов собственности. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem.

Число активных розничных клиентов ПАО «Сбербанк России» в России превышает 86 млн человек, корпоративных клиентов — более 2 млн

из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России. За рубежом услугами ПАО «Сбербанк России» пользуется свыше 11 млн человек.

Спектр предложений ПАО «Сбербанк России и» для частных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк постоянно совершенствует систему удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- интернет-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 24,5 млн активных пользователей);
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 35,9 млн активных пользователей);
- СМС-сервис «Мобильный банк» (более 28,4 млн активных пользователей);
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (77 тыс. устройств).

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт.

Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, уделяя особое внимание сегменту малого бизнеса. Клиентам доступны быстрые расчеты внутри банка (3–5 минут); им предоставляется широкая линейка вспомогательных сервисов — от бесплатного CRM и онлайн-бухгалтерии до сервиса гарантированных расчетов. Более одного миллиона клиентов получают справочно-информационную помощь и поддержку в решении вопросов в области комплаенс и внешнеэкономической деятельности и многое другое.

Банк является активным участником большинства программ поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемых государственными институтами: Минэкономразвития России,

Министерством сельского хозяйства, Корпорацией МСП и т. п. Доля банка на рынке кредитования с господдержкой малого и среднего бизнеса (субсидии, гарантии/поручительства) составляет более 30 % [49].

Интернет-банком «Сбербанк Бизнес Онлайн» (лауреат премии Red Dot Award) пользуется более 1 млн компаний, в нем зарегистрировано свыше 3 млн активных пользователей. 99,6 % транзакций осуществляется в электронном виде. Сбербанк находится в авангарде внедрения цифровых технологий. Мы успешно трансформируем собственную технологическую платформу и создаем крупнейшую промышленную ИТ-систему. В банке создано девять инновационных лабораторий по таким ключевым направлениям, как искусственный интеллект и машинное обучение, виртуальная и дополненная реальность, Blockchain, «интернет вещей», робототехника, роботизация процессов и геймификация [50].

Таблица 2.1

Финансовые результаты ПАО «Сбербанк России» за 2015- 2017 годы

Показатель	2015г	2016г	2017г	Темп роста, %		
				2016г/ 2015г	2017г/ 2016г	2017г/ 2015
Операционный доход до резервов млрд руб.	1429,8	1697,5	1903,3	118,7	112,1	133,1
Чистая прибыль млрд руб.	222,9	541,9	748,7	243,1	138,2	335,9
Рентабельность капитала (ROE), %	10,2	20,8	24,2	203,9	116,3	237,3
Рентабельность активов (ROA), %	0,9	2,1	2,9	233,3	138,1	322,2
Расходы к доходам (CIR), %	43,7	39,7	35,2	90,8	88,7	80,5
Стоимость риска (COR), %	2,5	1,8	1,5	72,0	83,3	60,0
Активы, млрд руб.	27335	25369	27112	92,8	106,9	99,2
Кредиты корпоративным клиентам, млрд руб.	14950	13633	14175	91,2	104,0	94,8
Кредиты частным клиентам, млрд руб.	4966	5032	5717	101,3	113,6	115,1
Средства корпоративным клиентам, млрд руб.	7755	6235	6394	80,4	102,6	82,5
Средства частным клиентам, млрд руб.	12044	12450	13420	103,4	107,8	111,4
Собственные средства, млрд руб.	2375	2822	3436	118,8	121,8	144,7

Финансовые результаты ПАО «Сбербанк России» за 2015- 2017 годы показали следующие результаты: Операционный доход до резервов увеличился на 33,1%, в 2017 году составило 1903,3 млрд руб. Чистая прибыль достигла 748,7 млрд руб., что показывает увеличение на 35,9 %.

Рентабельность капитала увеличились в 2 раза, рентабельность активов увеличивалось в 3 раза. Расходы к доходам уменьшились на 19,5%, что уменьшило стоимость риска на 40%.

За 2017 году активы ПАО «Сбербанк России» увеличились на 6,9%. Совокупный кредитный портфель вырос на 6,6%, показав прирост и в корпоративном, и в розничном сегменте. Увеличились за исследуемый период средства частных клиентов на 11,4%, что в 2017 году составляет 107,8 млрд руб. Уменьшились средства корпоративных клиентов 17,5%. Собственные средства увеличились за 2017 год на 21,8%, что обусловлено, главным образом, прибылью ПАО «Сбербанк России» по результатам деятельности.

Сбербанк сохранил лидирующие позиции на всех основных сегментах финансового рынка Российской Федерации.

Таблица 2.2.

Доля ПАО «Сбербанк России» в основных сегментах российского
финансового рынка, %

Показатель	2015г	2016г	2017г	Темп роста, %		
				2016г/ 2015г	2017г/ 2016г	2017г/ 2015
Активы	28,8	28,9	28,9	100,3	100,0	100,3
Кредиты корпоративным клиентам	30,4	31,7	32,4	104,3	102,2	106,6
Кредиты частным клиентам	39,2	40,1	40,5	102,3	101,0	103,3
Средства корпоративных клиентов	21,8	22,1	20,9	101,4	94,6	95,9
Средства частных клиентов	45,3	46,6	46,1	102,9	98,9	101,8
Капитал	32,4	33,5	39,3	103,4	117,3	121,3

Таким образом, показатели таблицы 2.2. доказывают, что доля ПАО «Сбербанк России» в основных сегментах российского финансового рынка остается на лидирующих позициях и стабильна.

2.2. Анализ используемых страховых продуктов в ПАО «Сбербанк России» и механизм его реализации

Обращаясь за финансовой услугой в Сбербанк, каждый потенциальный клиент может быть уверен, что ему обязательно предложат что-нибудь из линейки страховых продуктов. Так финансовая организация не только заботится о клиентах, но и повышает доходность своего бизнеса. Страховые и финансовые продукты в банках тесно переплетаются между собой. Страховка сопровождает не только ипотечное кредитование, но и потребительские займы, автокредиты, а также операции с платежными картами.

Не все компании могут предоставлять страховые услуги клиентам крупнейшего банка страны. Эту функцию выполняют аккредитованные страховые компании Сбербанка для страхования.

Для сотрудничества с банком страховой компании необходимо подходить по нескольким требованиям:

- Опыт работы в страховой сфере от 3 лет.
- Лицензированная деятельность.
- Отсутствие судебных слушаний.
- Соблюдение норм, законов и требований РФ.
- Отсутствие долгов перед банками или клиентами.
- Ответственное исполнение обязательств перед двумя сторонами.
- Отсутствие банкротства.

Под аккредитацией страховой компании следует понимать заключение соглашения, когда заемщик может обращаться за услугами в фирму при ипотечном кредитовании или потребительском заеме. Банк-кредитор заблаговременно обсуждает возможность сотрудничества с организацией-страховщиком. Затем подписывается договор сотрудничества. Компания по страхованию с этого момента считается аккредитованной.

В этом перечне проверенные организации с хорошей финансовой устойчивостью. Список аккредитованных компаний Сбербанком представлен в приложении 2. Таким образом снижается вероятность, что клиент по незнанию или преднамеренно воспользуется услугами недобросовестного страховщика. Кроме того, наличие тесных партнерских отношений позволит банку разобраться в ситуации, когда страховщик по каким-то причинам отказывается выплачивать возмещение по кредиту.

Аккредитованные компании на основе договора с банком применяют определенный оговоренный тариф. Сбербанк устанавливает 0,15% от суммы кредита. Выше этого процента страховая компания не может поднимать ставку. Полис выдается на год, затем продлевается.

Заклучить договор страхования можно:

- обратившись в страховую компанию;
- воспользовавшись услугами консультантов ПАО «Сбербанк России»;
- дистанционно, через личный кабинет «Сбербанк Онлайн».

Физлица сталкиваются с требованием банков заключить договор страхования при обращении за кредитом – потребительским, на автомобиль или жилье. Здесь желание кредитора снизить свои риски от сделки оправданы. Ведь срок действия кредита, как правило, составляет 2 года, а если это ипотека – до 30 лет.

Однако финансовые услуги – это не только активные операции. У физических лиц пользуются большой популярностью и такие банковские продукты, как платежные карты и вклады. Поэтому линейка страховых продуктов со временем постепенно увеличивается. Теперь клиент может

получить защиту от рисков, связанных с: карточными операциями; вкладами; кредитами; здоровьем и жизнью; путешествиями и др.



Рис. 2.2. Механизм взаимодействия банка и страховой компании при реализации интегрированных страховых продуктов в ПАО «Сбербанк России».

При кредитовании наличие залога и поручителей существенно снижают риск невыполнения заемщиков своих обязательств. Но еще больше уменьшается вероятность потери банком денег при наличии действующего договора страхования. При страховании ипотечной недвижимости полис действует весь период кредита. Работает он и на момент приватизации и получения ссуды. Заемщик имеет право выбрать для себя любую страховую компанию, прошедшую аккредитацию банком, несмотря на то, что Сбербанк предлагает свои услуги в первую очередь.

Страхование жизни этот вид добровольного страхования обычно всегда сопровождает кредитные сделки. Услуга обеспечивает погашение ипотечной задолженности в случае ухудшении состояния здоровья заемщика (что может привести к первой/второй группе инвалидности) или его смерти. Поэтому можно сказать, что страхование жизни от Сбербанка выгодно как кредитору, так и заемщику.

Исследуем официальный сайт ПАО «Сбербанк России» на предмет использования страховых продуктов.

Таблица 2.3

Страховые продукты, связанные с кредитованием физических лиц
используемые в ПАО «Сбербанк России» в 2018 году

Банковский продукт	Риск банка	Страховой продукт	Характеристика
Ипотека и кредиты	- невозврат кредита; - инвалидность 1 или 2 группы; - уход из жизни - потеря работы	Страхование жизни заемщика ипотечного кредита	финансовая защита обязательств клиента перед банком в случае потери трудоспособности или его ухода из жизни. При наступлении страхового случая страховая компания произведет выплату банку в размере остатка задолженности по ипотечному кредиту на дату наступления страхового случая.
Банковские карты	- мошенничество утраты карты, механическое повреждение - хищение у вас наличных денежных средств, полученных в банкомате по карте	Страхование банковских карт Страхование путешественников и покупки	мгновенное ее блокирование, восстановление пластиковой карты, по звонку горячей линии, страхование в типичных ситуациях, а также при задержке рейса, потери багажа, отмены поездки, вынужденное досрочное возвращение или травмы при занятиях активными видами спорта

Страховка должна включать все случаи, которые могут наступить. При ипотечном кредитовании страховыми случаями считаются:

- Взрыв дома, квартиры от бытового газа или по другой причине;
- стихийные природные бедствия: наводнения, землетрясения и прочее;
- пожар;
- другие непредвиденные обстоятельства.

Страхование жизни или здоровья включает в себя следующие страховые случаи:

- наступление инвалидностей 1 и 2 групп;
- потеря работы;

- временная нетрудоспособность;
- недееспособность;
- обнаружение онкозаболеваний и другие.

Ипотечные кредиты страхуются обязательно, жизнь и здоровье заемщика по желанию. Если наступает страховой случай, то фирма-страховщик возмещает все денежные средства, которые не выплатил клиент. Кроме того, заемщик может не выплачивать кредит. В случае несвоевременного предоставления в Банк договора страхования жизни и здоровья, по условиям кредитования возможно изменение условий кредитного договора.

Каждый заемщик имеет право досрочно погасить кредит. В таком случае остается действующий договор страхования, в котором, по сути, больше нет необходимости. Нужно обратиться к страховщику с требованием вернуть часть страхового взноса – за период со дня погашения кредита до даты окончания договора страхования. Для этого необходимо написать заявление о досрочном расторжении страхового договора и представить следующие документы: паспорт; кредитный и ипотечный договоры; справку из банка, подтверждающую отсутствие задолженности и другие бумаги по требованию страховщика. После проверки информации страховая компания обязана пересчитать страховой взнос и вернуть клиенту остаток неиспользованной суммы на счет, указанный в заявлении.

В связи с активным использованием платежных карт участились случаи их воровства или кражи с их помощью денег со счетов. В связи с этим получила распространение такая услуга, как страхование карты Сбербанка. Заключив договор, клиент гарантирует себе финансовую защиту при:

- снятии денег третьими лицами в результате потери или кражи платежного инструмента;
- утрате карты и PIN-кода под действием угроз и насилия;
- потере своих средств в результате хакерских действий (фишинг, скимминг);

- хищении наличных в течение двух часов после получения их в банкомате.

Другими словами, если подобные риски будут предусмотрены в договоре между страховщиком и клиентом, последнему возместят утраченные средства, а также покроют расходы, связанные с изготовлением новой карты. Нередко при заказе платежных карт высокого статуса в стоимость обслуживания входит предоставление услуги по страхованию клиента на время путешествия. Эта опция предусматривает защиту держателя платежного инструмента как на территории РФ так/или за границей от всевозможных неприятностей – например, при ухудшении состояния здоровья, потере паспорта или других важных документов и т.п.

Таблица 2.4.

Страховые продукты, не связанные с кредитованием физических лиц
используемые в ПОА «Сбербанк России» в 2018 году

Страховой продукт	Страховая программа	Риск, предмет страхования	Стоимость	Страховая сумма
Здоровье и семья	Защита близких	Страхование детей, супругов или родителей от риска получения травм в результате несчастного случая	900 руб. в год 1800 руб. 4500 руб.	1200000 руб. 1400000 руб. 2000000 руб.
	Глава семьи	Защита от неблагоприятных происшествий, повлиявших на здоровье и жизнь кормильца семьи	900 руб. в год 1800 руб. 4500 руб.	300000 руб. 600000 руб. 1500000 руб.
	Защита от клеща	Страхование взрослых и детей на случай укуса клеща и его последствий	470 руб.	100000 руб.
Квартира, дом	Защита дома	Защита от залива, кражи и пожара, а также ответственность перед третьими лицами т.е. соседями.	От 2500 руб. 4950 руб. 6750 руб.	600000 руб. 1400000 руб. 2000000 руб.
Инвестиции	Инвестиционное страхование жизни	Создание накоплений на будущее и финансовая защита для себя и своих близких Валюта накоплений: рубли, доллары США Срок программы от 5 до 30 лет	-	-

С 2018 года ПАО «Сбербанк России» обновил сайт и предлагает страховые продукты приобретать через удалённый доступ ОН – Лайн.

Таблица 2.4.

Корпоративное страхование ПАО «Сбербанк страхование» в 2018 году

Вид страхования	Объект страхования	Страхуемые риски
Страхование имущества	транспортные средства; недвижимость; товарно-материальные ценности; специализированная техника.	как материальные ценности
Корпоративное страхование сотрудников предприятий	уход из жизни в результате несчастного случая или болезни; уход из жизни вследствие авиа- или железнодорожной катастрофы; инвалидность I или II группы, в результате несчастного случая или болезни; временная нетрудоспособность с 32 дня в результате несчастного случая или болезни	программа СК «Сбербанк страхование жизни» позволяет застраховать жизнь и здоровье работников организации (индивидуального предпринимателя) на случай непредвиденных обстоятельств на производстве.
Страхование транспортных средств	транспортные средства; легкового транспорта; грузового транспорта;	пожар; взрыв; удар молнии; стихийные бедствия; авария водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем; падение летательных аппаратов или их частей, падение деревьев, сооружений, других предметов; противоправные действия третьих лиц, направленные на уничтожение или повреждение застрахованного имущества; кража с незаконным проникновением, грабеж, разбой; бой оконных стекол, витрин, зеркал (при необходимости).
Страхование недвижимости	жилых помещений (квартир); зданий, сооружений, объектов незавершенного строительства (нежилых помещений); земельных участков, участков недр и др.	пожар; удар молнии; взрыв; стихийные бедствия; авария водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем; противоправные действия третьих лиц, направленные на уничтожение или повреждение застрахованного имущества; кража с незаконным проникновением, грабеж, разбой.

Онлайн оформление не только удобнее, но и выгоднее. Например, при страховании на общую сумму 1400000 руб. стоимость полиса в отделении составит 5500руб., а на сайте вы можете оформить такой полис за 4950руб.

Сбербанк предлагает ряд партнерских программ: добровольное страхование жизни, корпоративное страхование имущества, транспортных средств, недвижимости, товарно-материальных ценностей, специализированной техники, а также страхование от несчастных случаев и болезней сотрудников компаний и собственников бизнеса.



Рис.2.3. Структура использования страховых продуктов в ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы, %

Структура использования страховых продуктов в ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы, % представлена на рисунке 2.3. Сектор розничного страхования, связанного с кредитованием, уменьшился на 24,4%, сектор розничное страхование клиентов, не связанное с кредитованием, увеличилось за исследуемый период на 24,8%. Банк работает над увеличением доли страхования юридических лиц, пока в структуре банковского страхования рисков занимает всего 6%. ПАО Сбербанк начал

более внимательно относиться к собственным рискам, доля этого сектора увеличилась на 2,1%.

Таким образом, ПАО «Сбербанк» в своей банковской практике минимизирует риски посредством страхования в секторе кредитования физических и юридических лиц, пластиковых карт, а также собственные риски банка. Также через банковский канал совместно с кредитными продуктами банк предлагает сопутствующие (интегрированные) страховые продукты, не связанные с кредитованием - страхование жизни, от несчастных случаев, страхование имущества, страхование путешественников, страхование имущества корпоративных клиентов и др.

2.3. Направления усиления интеграции коммерческих банков и страховых компаний

Природа возникновения рисков, способы их оценки и управления различаются на страховом и банковском рынках, а также приобретают новые формы в рамках интеграции банков и страховых компаний. Под интеграцией банков и страховых компаний следует понимать процесс их взаимодействия, результатом которого является достижение единства и целостности бизнес-процессов, связанных с удовлетворением интересов владельцев, государства и потребителей [22, стр.83].

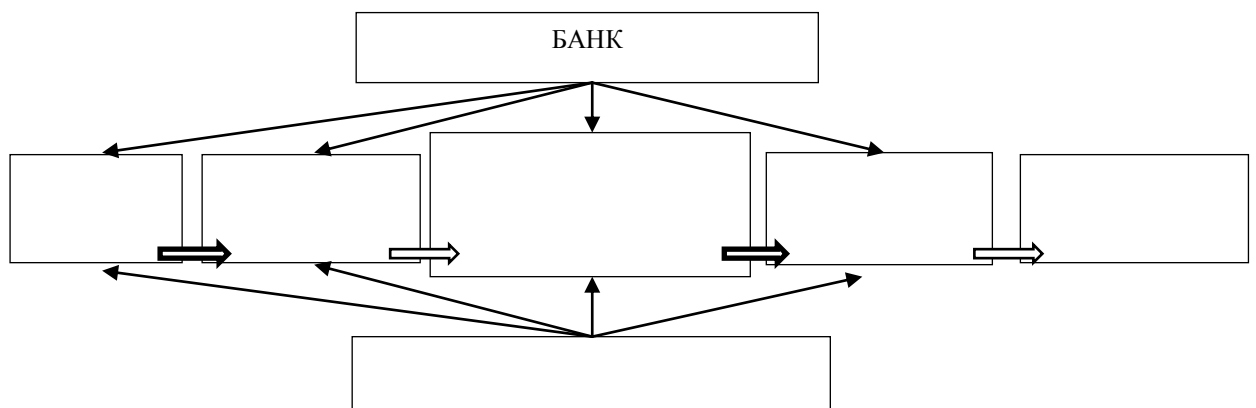


Рис. 2.4. Формы сотрудничества банка и страховой компании

Поиск оптимального пути интеграции банков и страховых компаний в условиях нестабильности на финансовом рынке приводит к переоценке существующих форм сотрудничества и акцентирует внимание на разработке наиболее эффективной и функциональной структуры взаимоотношений финансовых институтов.

Процесс проникновения интересов компаний в бизнес друг друга зависит от ряда мотивов, которые могут быть как общими для банков и страховых компаний, так и специфическими индивидуальными, характерными для каждого из субъектов финансового рынка (см. табл.2.5).

Таблица 2.5

Мотивы интеграции банков и страховых компаний

Для банка и страховой компании	Для страховой компании	для банка
получение дополнительных комиссионных, доход от продажи страховых продуктов	получение страховых взносов от банка при страховании его рисков	дополнительное привлечение ресурсов страховой компании на депозитные, вексельные счета, в облигации банка
привлечение на расчетно-кассовое обслуживание саму страховую компанию и ее клиентов	использование банка в качестве страхового агента, расширяющего клиентскую базу	снижение банковских рисков путем страхования;
увеличение объемов реализации собственных продуктов через каналы страховой компании	получение доступа к клиентской базе банка	снижение рисков клиентов банка, а следовательно - рост качества активов банка;
получение доступа к клиентской базе страховой компании, что потенциально увеличивает рынок сбыта банковских продуктов	увеличение объемов реализации страховых продуктов через филиальную сеть банка	удержание постоянных клиентов
оказание дополнительных услуг страховой компании	получение полного пакета банковских услуг от банка-партнера по сниженным тарифам/ставкам;	
использование опыта страховой компании в подходах оценки риска	Использование опыта банков в инвестиционной деятельности	

Одни из главных мотивов это: повышение доходности/прибыльности банка и страховой компании; повышение конкурентоспособности банка и

страховой компании среди компаний на рынке; расширение доли рынка путем увеличения объемов реализуемых продуктов и роста клиентской базы; использование имиджа банка/страховой компании – партнера [24, стр. 95].

Однако необходимо отметить, что, формируя стратегию банковского страхования, банк должен учитывать возможные потери, которые связаны с отказом клиента, отдающего предпочтение страховым продуктам, например, накопительному страхованию, размещать средства в банковские инструменты. Таким образом, вместо эффективного сотрудничества банк может добиться лишь обострения конкурентного конфликта на рынке.

Специфическими мотивами страховой компании могут считаться:

- надежное размещение средств страховых резервов на финансовых рынках, в том числе на счетах банка или через агентские услуги банка в другие финансовые инструменты;
- консультационная помощь банка в эмиссии ценных бумаг, в диверсификации размещения резервных и страховых фондов;
- использование имиджа банков, поскольку уровень доверия к банкам гораздо выше, чем к страховщикам (согласно исследованию НАФИ банки - единственный финансовый институт, которому доверяют более 50% граждан);
- использование банковских каналов предложения услуг, которые уже апробированы на практике (например, интернет-банкинг). Преимуществом для страховых компаний станут уже существующая клиентская база и более низкие расходы на ИТ-системы.

При этом также необходимо принимать во внимание, что страховая компания ограничена во взаимодействии с банком, например, тем, что максимальный уровень вложения средств в банковские вклады (депозиты) составляет 50%, в том числе не более 40% этой квоты - в один коммерческий банк. Таким образом, страховая компания не может ограничиться одним банком-партнером, даже если между ними заключены договоры по размещению страховых продуктов. Кроме того, банк, размещая страховые

резервы компании, должен соблюдать требования регулятора о том, что не менее 5% средств страховых резервов должны находиться на расчетном счете в отделении банка для осуществления текущих выплат по проводимым видам страхования. Следовательно, не все средства страховой компании могут подлежать инвестиционному размещению.

Для страховой организации банковская база клиентов является привлекательным приобретением. Кроме сравнительно дешевого способа нахождения клиентов, привлекательность клиентуры банка для страховой организации определяется присутствием большого объема информации о каждом клиенте, позволяющей страховщику вернее оценивать риски клиентов.

Потребности клиента банка начинаются с простых депозитных счетов и заканчиваются сложными схемами управления портфелем. Этот диапазон потребностей включает займы, страхование, пенсионные сбережения и инвестиции. Все эти потребности может удовлетворить уникальная организация – банковский страховщик. Успешный банковский страховщик группирует, интегрирует продуктивные коммерческие процессы в общую, сосредоточенную на нуждах потребителя услугу. Следовательно, облегчается восприятие услуги клиентом. Более того, банковское страхование является удобным и универсальным «финансовым супермаркетом» для потребителей.

Расчетно-кассовое обслуживание большого количества клиентов страховых организаций, способствующее увеличению банковских ресурсов, прибыльно для банков. При расчетно-кассовом обслуживании страховых клиентов на их банковских счетах образуются остатки денежных средств, являющиеся заемными средствами для банка. Эти средства банк получает относительно легким и дешевым путем. Кроме того, средства, которые получает при расчетно-кассовом обслуживании клиентов страховых организаций, обеспечивают повышенную ликвидность банковского учреждения [20, стр. 62].

Банк исполняет функции страхового агента:

- по вопросам, касающихся эмиссии и размещения на фондовом рынке акций крупных страховых компаний;

- по вопросам трастового (доверительного) управления страховыми резервами.

Универсализация банковского дела и усиление конкуренции со стороны других организаций привело к быстрому развитию конгломератов и, как следствие, способствовало расширению ассортимента предоставляемых услуг.

Имидж компании – это важная составляющая успешного бизнеса. Для повышения конкурентоспособности на рынке финансовых услуг страховые компании взаимодействуют с такими банками, которые имеют позитивный внутренний и внешний имидж. Банки, в свою очередь, действуют по такому же принципу.

Одной из основных причин сотрудничества банков и страховых организаций является дополнительное привлечение ресурсов. Страховая организация инвестирует свободные страховые резервы и собственные средства в банковские ценные бумаги, на счета в банке. Если страховых резервов не хватает для возмещения страховых выплат, то страховая организация привлекает средства через банковские кредиты.

Причиной взаимодействия банков и страховых организаций также является снижение рисков. Это проявляется в надежном и эффективном размещении страховых резервов и свободных средств в банках-партнерах, а также в инвестировании средств в банковские продукты.

В настоящее время в условиях нестабильности экономической ситуации и необходимости оптимизации банковских рисков банки стали использовать метод страхования банковских рисков. Данный метод весьма перспективный и набирает обороты, так как в случае наступления риска он позволяет получить реальное возмещение ущерба, убытков и прочих неприятностей материального характера

Банковское страхование, учитывающее специфику банковской деятельности, включает:

- страхование банковских ценностей и другого имущества банков;
- страхование компьютерного оборудования и программного обеспечения в банковской сфере, включая страхование от компьютерного мошенничества;
- страхование от рисков, связанных с применением пластиковых карточек в банковской сфере;
- страхование ответственности персонала банка;
- страхование кредитов (как непосредственное страхование кредитов, так и страхование обеспечения кредитов, включая страхование жизни заемщика);
- страхование банковских вкладов (депозитов);
- комплексное страхование рисков банка ВВВ.

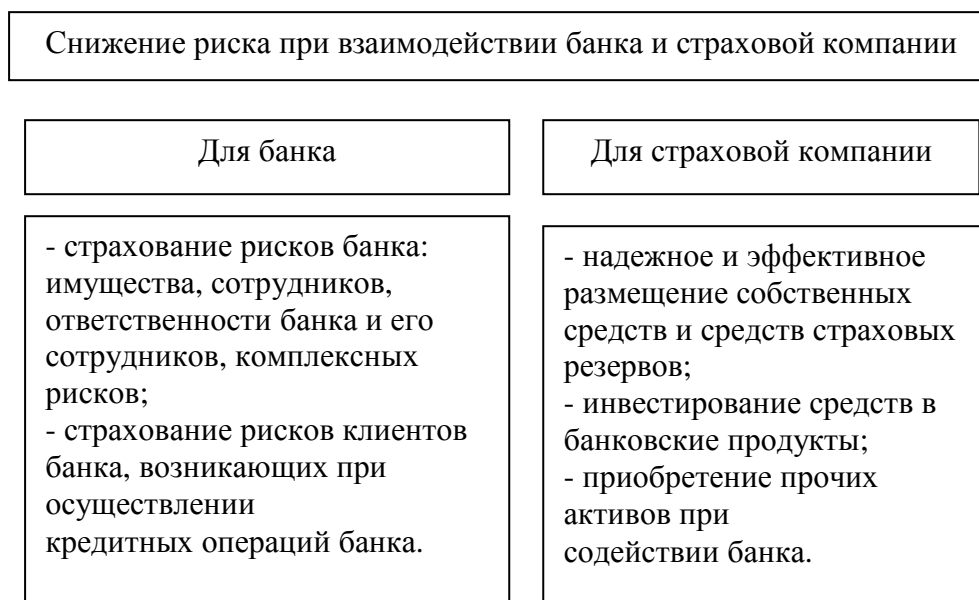


Рис.2.5. Снижение рисков банка и страховой организации в результате их взаимодействия в условиях интеграции

Сегодня, в условиях напряженной экономической ситуации, причины взаимодействия банков и страховых организаций следующие:

- банки передают риски своей деятельности страховым организациям;
- банки предпочитают работать с клиентами, которые уже застрахованы от каких-либо рисков. Тем самым, кредитный портфель банков имеет высокий рейтинг;
- страхование помогает банкам привлекать дешевые заемные средства на вторичном рынке, стать более конкурентоспособным и увеличить объемы кредитования;
- страховая организация получает весь клиентский портфель банка, у нее со временем увеличивается масштаб экономии;
- клиенты страховых организаций со временем становятся клиентами банков, это увеличивает объем операций и способствует росту прибыли [24, стр. 98].

Интегрированные компании сформировали мировую сеть своих представительств, которая свидетельствует как об их большом размере как компаний, так и о наличии в них интернациональной производственной структуры. Такие интегрированные компании, как Citigroup, Credit Agricole, Lloyds Banking Group, имеют более 10 тыс. представительств по всему миру, а Intesa Sanpaolo S.P.A. — в пределах 8 тыс. В России из 950 кредитных организаций сформировано около 150 банковских групп и около 40 банковских холдингов. Функционирование интегрированных компаний подвергается влиянию внешней и внутренней среды, одним из проявлений которой является целый ряд рисков, находящих свое выражение в соответствующих угрозах.

Минимизация кредитного риска посредством страхования дает банку возможность не формировать резервы на возможные потери вследствие наступления застрахованных рисков 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 банковского страхования. 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 покрывающей тот или иной риск.

К основным направлениям усиления интеграции дальнейшего развития банковского страхования в России следует отнести:

- упорядочение законодательства в части возможностей полномасштабного взаимодействия банков и страховых организаций;
- организацию банковского страховых групп;
- разработку новых интегрированных банковского страховых продуктов;
- развитие и укрепление различных видов партнерских взаимоотношений банков и страховых организаций.

В процессе исследования мотивов взаимодействия банков и страховых компаний определены четыре основных направления усиления интеграции взаимодействия банков и страховых компаний. Способы повышения доходности у банка и у страховой компании аналогичны: привлечение друг друга в качестве клиента, доступ к клиентской базе, продвижение интегрированных продуктов, выполнение банком роли страхового агента. Повышение конкурентоспособности достигается с помощью использования

имиджа компании-партнера. Одним из основных мотивов взаимодействия банков и страховых компаний является дополнительное привлечение ресурсов. А также снижение рисков, которое достигается страхованием рисков банка и его клиентов, размещением страховых резервов на счетах банка-партнера и инвестированием средств в банковские продукты.

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 банковского страхования, 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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банк, как и любая коммерческая организация, ставит своей целью получение прибыли, которая обеспечивает устойчивость и надежность его функционирования и может быть использована для расширения его деятельности. Поэтому любой банк, определяя стратегию своей деятельности, формирует такую систему операций, которая направлена на получение прибыли с одной стороны, и максимально учитывает возможности предотвращения потерь при осуществлении своей деятельности – с другой. Для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а умение управлять им и контролировать его воздействие. Одним из наиболее эффективных способов управления рисками является страхование. Страхование банковских рисков дает возможность стабилизировать денежные потоки банка, снизить уровень неопределенности и минимизировать потери при наступлении неблагоприятного события.

В экономической научной литературе существует несколько подходов понятию банковское страхование. Исследование категории банковское страхование показало, что в условиях интеграции банков и страховых организаций банковское страхование - это организация системы кросс-продаж страховых полисов через разветвлённую сеть банковских филиалов и отделений.

В теории страхования и банковского дела нет классификации видов банковского страхования в условиях интеграции банков и страховых компаний. Аналитическое агентство Экспетр.РА в своих следованиях предлагает классификацию видов банковского страхования: розничное страхование, связанное с кредитованием, розничное страхование, не связанное с кредитованием, страхование юридических лиц, страхование рисков самого банка. В соответствии с этой классификацией выделены виды банковского страхования покрывающие риски банка и их клиентов, а также

соответствующие страховые продукты минимизирующие банковские риски и их клиентов.

Исследование отечественного рынка банковского страхования позволило выявить тенденции развития банковского страхования:

В условиях финансовой глобализации мировые тенденции развития банков и страховых компаний трансформировали порядок взаимоотношений—это поиск банками страховых компаний в виде договорных отношений 2008- 2013 годы. Усиление процессов глобализации финансовых рынков привело к тесному сотрудничеству страховых компаний и коммерческих банков, которое основано на более эффективном использовании инфраструктуры и сети продаж страховых продуктов, через банковское окно 2014 год. 2014-2016 год характеризуется отказом банком от покупки имеющихся уже на рынке страховых компаний и созданием собственных аффилированных компаний, или созданием банковских групп, которые реализуют интегрированные страховые продукты через банковское окно.

Лидерами на сегодняшний день на отечественном рынке являются тройка ООО «СК «Сбербанк страхование жизни», ООО «СК «ВТБ Страхование» и Страховая группа «АльфаСтрахование». в структуре предлагаемых страховых продуктов удельный все занимает розничное страхование клиентов банков, не связанное с кредитованием – 51%, розничное страхование клиентов банков, связанное с кредитованием – 45,2%, страхование банковских рисков – 3,8%.

Факторы, сдерживающие развитие банковского страхования в России: низкий уровень доверия кредитных организаций к страховым компаниям; 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.

Изучен механизм взаимодействия банка и страховой компании при реализации интегрированных страховых продуктов в ПАО «Сбербанк России». ПАО «Сбербанк России» группа в которую входит ООО «СК «Сбербанк страхование жизни», также для предоставления интегрированных страховых услуг банк аккредитовал 18 страховых компаний по страхованию имущества корпоративных клиентов, 16 страховых компаний по страхованию жизни и здоровья заемщиков – физических лиц.

Дана характеристика страховым продуктам, связанные с кредитованием физических лиц, рассмотрены страховые продукты, не связанные с кредитованием физических лиц, страховые программы для корпоративного страхования.

Оценка практики использования страховых продуктов, показала, что структура использования страховых продуктов в ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы существенно изменилась. Сектор розничного страхования, связанного с кредитованием, уменьшился на 24,4%, сектор розничного страхования клиентов, не связанное с кредитованием, увеличилось за исследуемый период на 24,8%. Банк работает над увеличением доли страхованию юридических лиц, пока в структуре банковского страхования рисков занимает всего 6%. ПАО Сбербанк начал более внимательно относиться к собственным рискам, доля этого сектора увеличилась на 2,1%.

Особенностью ПАО «Сбербанк России» является то, что с 2018 года страховые полисы можно заказать через Онлайн. Оформление не только удобнее, но и выгоднее. Например, при страховании на общую сумму 1400000 руб. стоимость полиса в отделении составит 5500руб., а на сайте вы можете оформить такой полис за 4950руб.

ПАО «Сбербанк» в своей банковской практике минимизирует риски посредством страхования в секторе кредитования физических и юридических лиц, пластиковых карт, а также собственные риски банка. Также через

банковский канал совместно с кредитными продуктами банк предлагает сопутствующие (интегрированные) страховые продукты, не связанные с кредитованием - страхование жизни, от несчастных случаев, страхование имущества, страхование путешественников, страхование имущества корпоративных клиентов и др.

Поиск оптимального пути интеграции банков и страховых компаний в условиях нестабильности на финансовом рынке приводит к переоценке существующих форм сотрудничества и акцентирует внимание на разработке наиболее эффективной и функциональной структуры взаимоотношений финансовых институтов.

Процесс проникновения интересов компаний в бизнес друг друга зависит от ряда мотивов, которые могут быть как общими для банков и страховых компаний, так и специфическими индивидуальными, характерными для каждого из субъектов финансового рынка.

К основным направлениям усиления интеграции дальнейшего развития банковского страхования в России следует отнести:

- упорядочение законодательства в части возможностей полномасштабного взаимодействия банков и страховых организаций;
- организацию банковского страховых групп;
- разработку новых интегрированных банковского страховых продуктов;
- развитие и укрепление различных видов партнерских взаимоотношений банков и страховых организаций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс. Страхование гл. 48. [Электронный ресурс] Информационно – правовая система Гарант.ру: [сайт]. Режим доступа: <http://base.garant.ru/10164072/26b51394d24d68079c9de5cb79741e33/>
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I // Информационно – правовой портал Гарант.ру: [сайт]. – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/10105800/paragraph/990967:9>
3. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I // Информационно – правовой портал Гарант.ру: [сайт]. – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/10100758/entry/0:10>
4. О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями [Электронный ресурс] // Информационно – правовой портал Гарант.ру: [сайт]. – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/70649848/paragraph/6/doclist/0/selflink/0/context/>
5. Алехина, Е.С. Теоретические аспекты и современные тенденции развития банкострахования в России [Текст] / Е.С. Алехина, И.Н. Третьякова, А.Е. Яблонская // Финансы и кредит. – 2015. – №26. – С. 71-78.
6. Ахмедов, Ф.Н. Развитие рынка банкострахования Российской Федерации в современных условиях [Текст] / Ф.Н. Ахмедов, У.И. Алиев // Финансы и кредит. – 2013. – №4 (532). –С. 45.-49.
7. Бабенко, И.В. Банкострахование как финансовая категория. Оценка российского рынка банкостраховых услуг [Текст] / И.В. Бабенко, А.И. Бабенко // Финансы и кредит. – 2016. – №. 4 (676). – С. 62-68.
8. Бобылева, О.В. Банковское страхование: современное состояние и перспективы развития [Текст] / О.В. Бобылева, А.В. Липкина // Наука

сегодня: сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции. Научный центр «Диспут». – 2014. – С. 53.-58.

9. Борисова, С.П. Страхование как метод управления кредитными рисками [Текст] / С.П. Борисова, В.И. Борисов, М.Е. Таликина // Новая наука: Современное состояние и пути развития. – 2016. – №. 4-1. – С. 47-49.

10. Булатова, Э.И. Страхование банковских рисков [Текст] / Э.И. Булатова // Приветственное слово Генерального директора компании РОСГОССТРАХ ДЭ Маркарова. – 2017. – 212 с.

11. Ванда, С.Б. Страхование банковских рисков [Текст] / С.Б. Ванда // ББК 72 Составители: Издательство «Мир науки». – 2016.- 156с.

12. Васильева, Л.А. Мотивы взаимодействия банков и страховых компаний [Текст] / Л.А. Васильева // Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры. – 2016. – С. 1603-1607.

13. Ворсина, О.А. Страхование банковских рисков в России: проблемы и перспективы [Текст] / О.А. Ворсина, Ю.Е. Клишина // «Экономика и социум». – 2017.- №3(34) .- С. 54-58.

14. Губарева, Н.В. Формы взаимодействия коммерческих банков и страховых компаний [Текст] / Н.В. Губарева // Государство и бизнес. – 2015, 195с.

15. Данзурун, О. Будущее страхового рынка: временная передышка: обзор [Текст] / подгот.: Н. Данзурун, О. Басова, О. Скуратова [и др.]. — М., 2014. — 80 с.

16. Донецкова, О.Ю., Банкострахование [Текст]: учеб. пособие / О.Ю. Донецкова, Е.А. Помогаева.- М.: Директ-Медиа, 2013. –84 с.

17. Дранишникова, В.В. Современное состояние и тенденции развития российского рынка банкострахования [Текст] / В.В. Дранишникова, Ю.В. Лунева // - Вестник НГУЭУ. - 2017- № 1-С. 223-229.

18. Дубровина, Д.С. Страхование банковских рисков [Текст] / Д.С. Дубровина, Е.В. Бенько // В сборнике: Проблемы и перспективы

развития науки в России и мире. Сборник статей международной научно-практической конференции. – 2016. – №. 7. – С. 145-147.

19. Ефимов, С.Л. Деловая практика страхового агента и брокера. [Текст] / С.Л. Ефимов. - М.: Страховой полис; ЮНИТИ. - 2016. - С. 28-31.

20. Зайцева, А.В. Страхование банковских рисков: правовая конструкция, основные направления и значение в банковской деятельности [Текст] / А.В. Зайцева, // Банковское право. – 2016. – №. 5. – С. 62-65.

21. Каширина, М.В. Банковский сектор России: банковские риски и особенности страхования кредитных рисков [Текст] / М.В. Каширина // Вестник Самарского муниципального института управления. – 2015. – №. 2. – С. 141-146.

22. Кожевникова, И.Н. Финансово-экономические взаимоотношения страховых организаций и банков [Текст] / И.Н. Кожевникова // Финансовый менеджмент. - 2014. - № 6. - С. 83-90.

23. Козлова, О.Н. Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков [Текст] / О.Н. Козлова, И.В. Калачева // Вестник Кемеровского государственного университета. – 2014. – Т. 3. – №. 4 (60).

24. Лебедева, Н.Ю. Страхование банковских рисков в России [Текст] / Н.Ю. Лебедева, Ю.А. Демидова // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. – 2015. – С. 95.-99.

25. Лобазова, В.В. Инструменты банкострахования на финансовом рынке [Текст] / В.В. Лобазова, Л.К. Улыбина // Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем. – 2016. – С. 12-15.

26. Мазаева, М.В., Банки и страховщики: модернизация взаимоотношений [Текст] / М.В. Мазаева, Н.Л. Литвинова // Вестник ТюмГУ. 2016. - № 11.- С. 71-74.

27. Мягкова, Ю.Ю. Банкострахование как инструмент развития российского рынка страховых услуг [Текст] / Ю.Ю. Мягкова. – М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова. - 2013. –С.124-132.
28. Нечаев, А.И. Развитие взаимодействия банковских учреждений и страховых компаний в России [Текст] / А.И. Нечаев // Теория и практика общественного развития. – 2018. – №. 2. С.41-46.
29. Подопригора, И.В. Оценка продажи страховых продуктов [Текст] / И.В. Подопригора, Р.Р. Мендусь // Вектор экономики. – 2017. – №. 5. – С. 53-53.
30. Радчукова, Е.О. Проблемы и перспективы страхования банковских рисков в России [Текст] / Е.О. Радчукова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. №6(50). 2015. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-strahovaniya-bankovskih-riskov-v-rossii>.
31. Раимбакова, З.Ф. Основы взаимодействия банков и страховых компаний [Текст] / З.Ф. Раимбакова // Молодой ученый. — 2017. — №33. — С. 14-16.
32. Романова, М.В. Состояние и перспективы развития банкострахования в России [Текст] / М.В. Романова // Банковское дело. – 2014. - № 3. – С. 31-35.
33. Русецкая, Э.А. Страхование как механизм обеспечения экономической безопасности России [Текст] / Э.А. Русецкая, В.А. Арустамова, Е.В. Аксененко, М.Г. Русецкий // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2016. - № 15. - С. 5-59.
34. Русецкая, Э.А. Взаимодействие банков и страховых компаний в системе обеспечения экономической безопасности финансового рынка [Текст] / Э.А. Русецкая, Ю.А. Ушакова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2015. – №. 14 (299). –С. 35-37.
35. Салимова, Т.А., Содержание понятия «банкострахование» и тенденции развития банковского страхования в России [Текст] /

Т.А. Салимова, А.В. Екимов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – №. 36 (318). С. 24-29.

36. Сарсенова, Е.Г. Банкострахование и проблемы его развития в России и зарубежных странах [Текст] / Е.Г. Сарсенова, // Baikal Research Journal. – 2015. – Т. 6. – №. 3. – С.78-81.

37. Семенов, Е.В. Банкострахование как инструмент развития финансового рынка России [Текст] / Е.В. Семенов, П.А. Комарова // Журнал «Экономика и социум». – 2016. – №. 4. – С. 23.

38. Страхование [Текст]: Учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010 — 511 с.

39. Тарханова, Е. А. Страхование банковских рисков в России: тенденции и перспективы [Текст] / Е.А. Тарханова, А.В. Пастухова // Молодой ученый. – 2014. – №. 21. – С. 433-435.

40. Федорова, Т.А. Страхование [Текст]: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. — 2-е изд., иерераб. и доп. — М.: Экономистъ, 2004. — 875 с.

41. Цыганов, А.А., Институциональное развитие страхового рынка: теоретические и методологические аспекты [Текст] / А.А. Цыганов, Н.П. Сахирова // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. - 2015. - № 36.- С. 261-277.

42. Шепелин, Г.И. Современные проблемы становления банкострахования в России [Текст] / Г.И. Шепелин // «Экономика и социум» №1(20) 2016. - С. 3-9.

43. Щербинина, А.Ю. Современная практика страхования банковских рисков в России [Текст] / А.Ю. Щербинина, Н.С. Мельникова // Синергия Наук. – 2017. – Т. 1. – №. 17. – С. 338-342.

44. Банковское страхование: понятие, правовые основы, виды, перспективы. Банковское страхование в России [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://fb.ru/article/241050/bankovskoe-strahovanie-ponyatie-pravovyie-osnovyi-vidyi-perspektivy-bankovskoe-strahovanie-v-rossii>

45. Большой энциклопедический словарь [Электронный ресурс] Информационный сайт АКАДЕМИК.РУ Режим доступа: https://dic.academic.ru/dic.nsf/fin_enc/18338

46. Рынок банкострахования в 2016. Эксперт РА. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://raexpert.ru>, свободный.

47. Годовой отчет Сбербанка за 2016г [Электронный ресурс]: Режим доступа:

48. Годовой отчет Сбербанка за 2017г [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/Sberbank_Annual_Report_2017_RUS.pdf

49. Консолидированная финансовая отчетность Публичное акционерное общество «Сбербанк России» и его дочерние организации за 2017 год с аудиторским заключением независимого аудитора [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/info/Word_Rus_YE17-04fteet.pdf

50. Консолидированная финансовая отчетность Публичное акционерное общество «Сбербанк России» и его дочерние организации за 2016 год с аудиторским заключением независимого аудитора [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/info/noarchive-ru/Word_Rus_YE2016_y.pdf

ПРИЛОЖЕНИЯ