

**Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
Самарский государственный архитектурно-строительный университет**

СТРАХОВАНИЕ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ ПРОБЛЕМЫ И МЕРЫ ПО УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ

**Выполнили:
студентки 4 курса
группы ЭП-25
Лазарева Виктория
Шевцова Ольга**

Цель работы:

Изучить специфику страхования рисков, связанных с банковской деятельностью

Задачи:

- раскрыть сущность страхования банковской сферы;
- классифицировать риски банковского страхования;
- рассмотреть особенности страхования основных видов банковских рисков;
- выявить проблемы и пути решения по усовершенствованию банковского страхования

Страхование - это отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

«Страхование – это парашют, если у Вас его нет в нужный момент, больше он Вам не понадобится»

Смильян Мори

Аtkritka.com



Банковское страхование

характеризует деятельность банка, направленную на проникновение в сферу страхования путем создания страховой компании или через сотрудничество с существующими страховыми компаниями с целью расширения спектра финансовых услуг предлагаемых банком.

Предлагаемые продукты, как правило, являются несложными и предлагаются совместно с продуктами банка через банковские каналы продаж



Страховщики – может выступать исключительно коммерческая организация, обладающая лицензией на осуществление страховой деятельности

общества
взаимного
страхования

страховые
агенты

страховые
брокеры

Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности

Страхователем признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

застрахованные лица- это всегда гражданин, с жизнью и здоровьем которого связано наступление определенного страхового события.

Выгодоприобретатель – управомоченное договором или законом лицо, которое обладает самостоятельным страховым интересом и которому страховщик обязан произвести страховую выплату.

Рисунок 1. Участники страховых правоотношений

Страховой риск – это опасность или предполагаемая угроза объекту страхования.

Страховым случаем – является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю

Случайность

Вероятность



Рисунок 2. Сравнение понятий «страховой риск» и «страховой случай»



Рисунок 3. Классификация видов банковского страхования

Рейтинг страховых компаний Самарской области Таблица 1

Компания	Рейтинг
1  АЛЬФА СТРАХОВАНИЕ	A++ Исключительно высокий уровень надежности
2  ВСК СТРАХОВОЙ ДОМ	A++ Исключительно высокий уровень надежности
3  ВТБ СТРАХОВАНИЕ	A++ Исключительно высокий уровень надежности
4  Ж·А·С·О	A++ Исключительно высокий уровень надежности
5  ИНГОССТРАХ <i>Ingosstrakh</i>	A++ Исключительно высокий уровень надежности
6  МАКС СТРАХОВАЯ ГРУППА	A++ Исключительно высокий уровень надежности
7  РЕСО ГАРАНТИЯ	A++ Исключительно высокий уровень надежности
8  РОСГОССТРАХ	A++ Исключительно высокий уровень надежности
9  СОГАЗ СТРАХОВАЯ ГРУППА	A++ Исключительно высокий уровень надежности
10  СОГЛАСИЕ	A++ Исключительно высокий уровень надежности



Рисунок 4. Структура банковского страхования за 2015 г.

Страховые риски при комплексном

страховании банков

- мошеннические действия персонала;
- ущерб, причиненный находящимся в помещениях Страхователя или его корреспондентов ценностям в результате:
 - кражи, ограбления;
 - повреждения, уничтожения, утери;
- ущерб, причиненный принадлежащим Страхователю ценностям во время их перевозки;
- убытки, причиненные подделкой платежных документов или получением мошеннических платежных поручений клиента;
- убытки от работы с фальшивыми ценными бумагами;
- убытки в связи с принятием фальшивых денежных средств;
- ущерб, нанесенный помещениям и внутреннему оборудованию;



Рисунок 5. Соотношение страховых взносов и выплат по комплексному страхованию рисков банков (ВВВ) за 2015 г.

Страхование автопарков банков



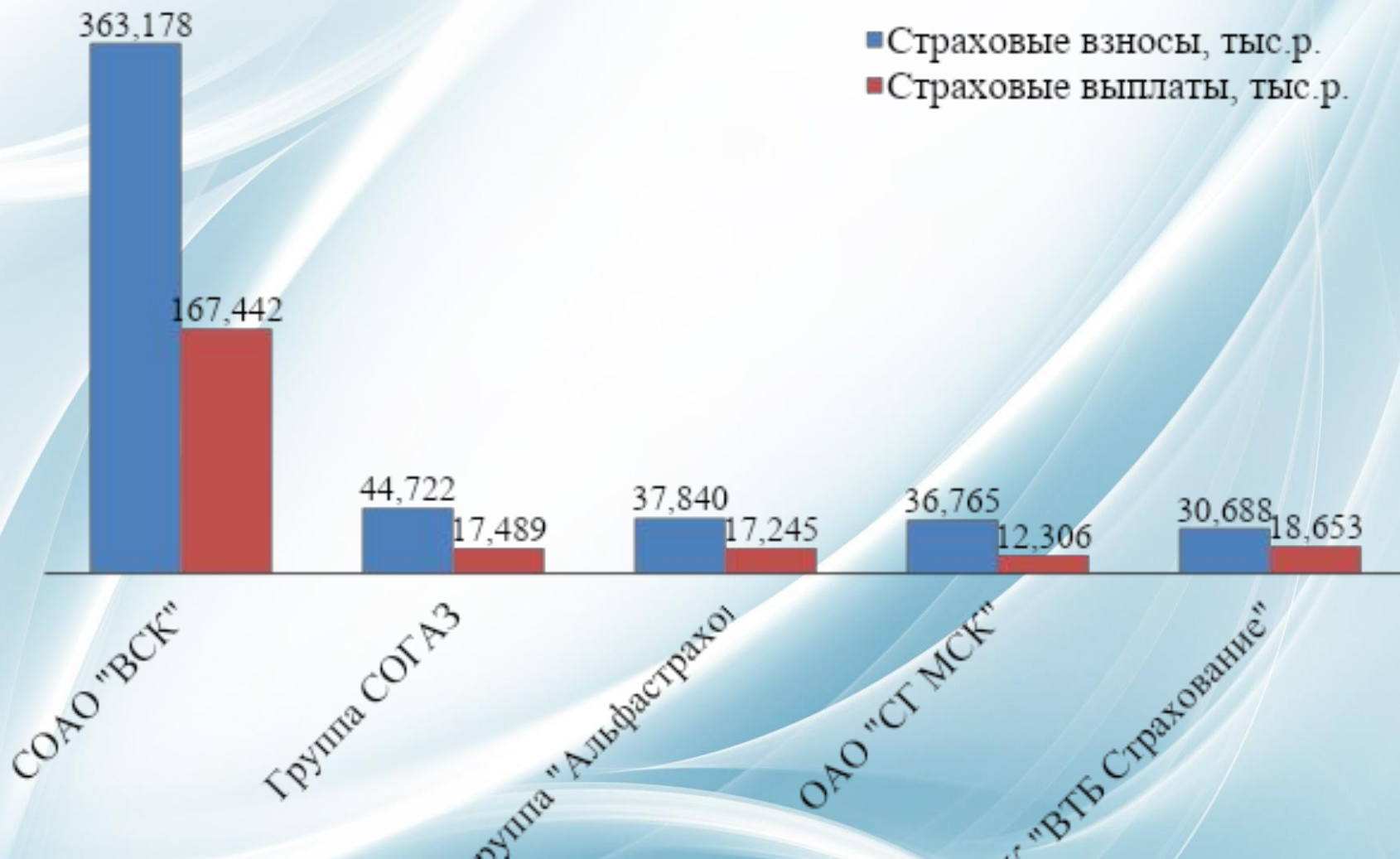


Рисунок 6. Соотношение страховых взносов и выплат по страхованию автопарков банков за 2015 г.

Условия страхования автопарков на примере компании «РОСНО»

Тарифы автоКАСКО	Условия для сотрудников банка
<p>на - отечественные транспортные средства — 7,5% от их рыночной стоимости;</p> <p>на иностранные транспортные средства — 5,5% от их рыночной стоимости;</p> <p>на отечественные и иностранные инкассаторские машины — 5 % от их рыночной стоимости.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - На страхование принимаются не кредитные транспортные средства не старше 5 лет; - Неагрегатная страховая сумма (страховая сумма не изменяется не зависимо от числа выплат); - Тарифы по страхованию КАСКО - 15% скидка. - Круглосуточная организация медицинской, технической, юридической и консультативной помощи на месте ДТП; - Упрощенная система урегулирования убытков: при звонке с места ДТП — выезд Аварийного комиссара, оформление заявления о страховом случае и подача запроса в ГИБДД непосредственно на месте ДТП; - Беспроцентная рассрочка оплаты страховой премии; Выплаты по стеклам (за исключением зеркал) и приборам внешнего освещения без справок из ГИБДД;

Добровольное медицинское страхование сотрудников банка



Соотношение страховых выплат и взносов по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) за 2015 г.


Компания/ группа компаний	Страховые взносы, тыс. руб.	Страховые выплаты тыс. руб.
<u>Группа СОГАЗ</u>	1 254 307	747 368
<u>ООО СК "ВТБ Страхование"</u>	876 008	573 253
<u>СОАО "ВСК"</u>	461 132	273 221
<u>Группа "Альянс"</u>	336 250	22 517
<u>СГ "МАКС"</u>	223 942	133 862
<u>Страховая группа "АльфаСтрахование"</u>	192 189	79 117
<u>ЗАО Страховая компания "Инвестиции и Финансы"</u>	83 945	35 060
<u>ООО "СК "Согласие"</u>	67 969	80 175

Страхование жизни и здоровья сотрудников банков





Рисунок 7 Соотношение страховых выплат и взносов по страхованию жизни и здоровья сотрудников банков за 2015 г.

A man in a white shirt and tie is shown from the chest down, leaning over a table. He is counting several banknotes and coins. To his right is a white piggy bank. The scene is brightly lit, and the table surface is reflective. The text "Страхование ответственности персонала" is overlaid in red on the image.

**Страхование ответственности
персонала**

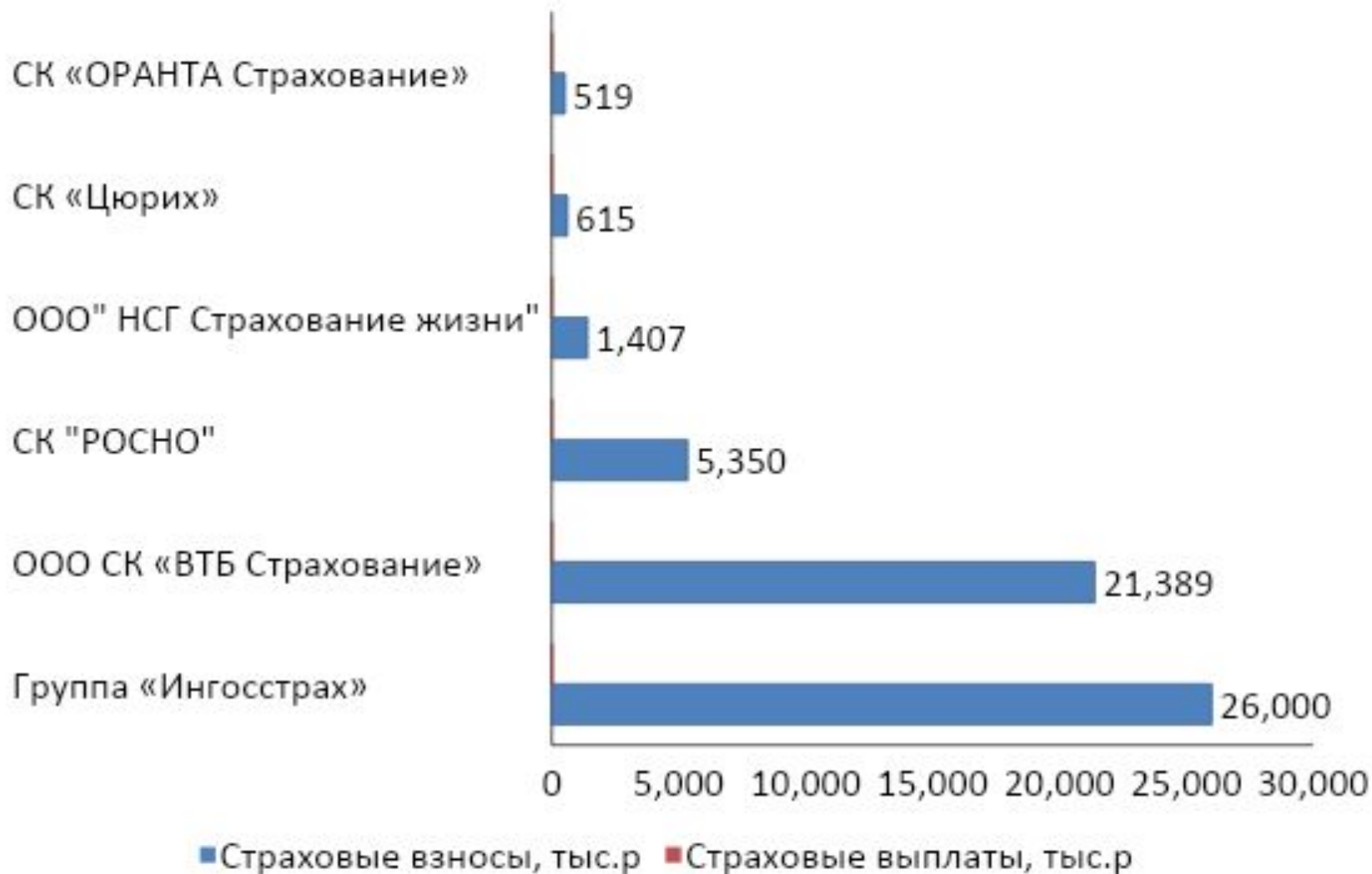


Рисунок 8. Соотношение страховых выплат и взносов по страхованию ответственности персонала за 2015 г.

Страхование эмитентов банковских карт



Соотношение страховых взносов и выплат по страхованию эмитентов банковских карт за 2015 г.

Страховые взносы, тыс. руб.	Страховые взносы тыс. руб.	Страховые выплаты, тыс.руб.
<u>ООО "Страховое общество "Купеческое"</u>	37 673	347
<u>Группа "Ингосстрах"</u>	12 300	21 960
<u>Группа "Альянс"</u>	6 882	н.д.
<u>ООО СК "ВТБ Страхование"</u>	3 680	2 607
<u>Страховая группа "АльфаСтрахование"</u>	427	0
<u>ЗАО Страховая компания "Инвестиции и Финансы"</u>	44	0

Страхование банковских вкладов



Ставки по страхованию вкладов

Банк	Вклад	Минимальная сумма	Ставка	Срок
Лето Банк	«Капитальный»	5000–1 500 000 рублей,	9,7–10,36%	181–272 дня
Альфа-Банк	«Линия жизни»	10 000 рублей	9,8 %	365 дней
Тинькофф банк	«СмартВклад»	50 000 рублей	от 8 до 12%	от 3 месяцев до 3 лет
Русский Стандарт	«Пополняемый»	30 000 рублей	7–12%	360 дней
Хоум Кредит Банк	«Доходный год»	1000 рублей	от 10% до 12,42%.	от 3 до 12 месяцев
Сбербанк	«Подари жизнь»	10 000 рублей	8,1%	1 год

Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

- ✓ отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- ✓ введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.



Проблемы и меры по улучшению банковского страхования



Что влияет на динамичное развитие страхового рынка России?

- не доверие населения к страховщикам, считая обращение к ним скорее роскошью, совершенно необязательной в современных экономических условиях;
- большая диспропорция между объемами взносов и премий;
- уровень выплачиваемых возмещений;
- политика многих руководителей предприятий, экономящих на страховании рисков для персонала;
- невысокий финансовый потенциал;
- недостаточность квалифицированных кадров.



Меры по улучшению банковского страхования

- ✓ формирование института брокеров;
- ✓ ввести систему рейтинга обществ (публикация результатов в интернете)
- ✓ обеспечение экономической и психологической безопасности участников рынка;
- ✓ усовершенствовать законодательство всех участников;
- ✓ регулирование тарифной политики компаний, повысить гарантии стабильной и безопасной работы для страховщиков;
- ✓ усовершенствовать законодательство для всех участников;
- ✓ благоприятный налоговый режим.

