

Turgaeva A.A.

THE TWIN-TRACK PROCESS OF THE PARALLEL DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR AND INSURANCE COMPANIES

**Turgaeva Aksana Albekovna, Russia, Astrakhan.
Astrakhan sovereigns-governmental Technical University;
Candidate of Economics, Assistant Professor; Assistant
Professor of the Department "Business Economics and Finance"**

Abstract

The relevance of the integration of the banking sector and insurance companies due to the need to create a comfortable development and empowerment of the two sectors of the economy. The study revealed the relationship and interdependence of banks and insurance companies. The estimation of the financial condition of the banking sector, revealed the negative trends of recession the number of banks, the level of development of Russian insurance companies under the conditions of economic instability. The above provisions on the interdependence of financial intermediaries involves the formation of certain forms of cooperation.

Keywords: banks, insurance companies, banks' resource base, the banking sector, insurance resources, insurance products, insurance, insurance.

Введение.

В современных условиях развития экономики размываются различия между финансовыми посредниками. Банки и страховые организации конкурируют за свободные денежные средства населения. А в целом произошло сплочение финансовых посредников в финансовой сфере.

Состояние банковского сектора Российской Федерации на современном этапе развития экономики

Особое место в финансовой системе Российской Федерации занимает банковский сектор. Банковская система –

**8th International Scientific and Practical Conference
«Science and Society» 2015**

это единый финансовый механизм, обладающий мощным источником развития экономики, народного хозяйства и всего общества. Потребность в проведении масштабных кредитных, денежных и расчетных операций повлекло за собой создание банков. Еще первые банкиры понимали, что просто накопление денег бесполезно. Деньги лежащие «мертвым грузом» не могут приносить доход, увеличивать денежные богатства. Решено было предоставлять деньги в виде банковских ссуд под высокие проценты. Предельной ставкой на Руси во время правления Ярослава Мудрого было 20 процентов годовых.

На сегодняшний день роль банков возросла. Банки и вся банковская система – это не только перечень предоставляемых банковских услуг. Безусловно банк – это организация со специфическим товаром (денежные и платежные средства). Одним из главных продуктов которого всегда был и остается кредит. Надо понимать, что банки – это система, включающая механизм накопления и перераспределения капитала между теми, кто в нем нуждается и теми, кто владеет свободными денежными средствами, система, помогающая в обмене основными и оборотными средствами, система, призванная обеспечивать устойчивость темпов роста экономики страны в целом и отдельно в каждом регионе, улучшая благосостояние общества.

Стабильное финансовое развитие российской экономики, основанное на традиционных источниках экономического роста со временем полностью исчерпал себя и вызвал серьезные проблемы для многих секторов финансовой системы. Деловая активность снизилась и тем самым затронула многие виды деятельности. Требуется изменение традиционных понятий и технологий ведения бизнеса. В 2014 году валютные резервы Российской Федерации уменьшились на 124,1 млрд. долларов США. По состоянию на 01.08.2015 года международные резервы России снизились уже до 357,6 млрд. долларов США, сообщила пресс-служба Банка России.

Причинами увеличения перелива частного капитала из Российской Федерации в 2014 году стали:

1. Покупка наличной иностранной валюты как населением, так и компаниями.
2. Погашение внешней задолженности частного сектором при ограниченной возможности ее рефинансирования вследствие введенных санкций.

В этих условиях состояние банковского сектора не однозначно. В целом банки всегда являлись «мощной производительной силой, их деятельность напрямую связана с

**8th International Scientific and Practical Conference
«Science and Society» 2015**

экономикой, обеспечением непрерывности и ускорением производства, приумножением богатства общества» [1]

Но на сегодняшний день сохраняется тенденция сокращения количества действующих кредитных организаций. В январе 2015 года деятельность банковского сектора в целом была убыточной; кредитными организациями получен убыток в размере 24 млрд. рублей. (в начале 2014 года получили прибыль в размере 93 млрд. рублей). В марте была получена прибыль в размере 42 млрд. рублей, что полностью скомпенсировало убыток первых двух месяцев, и за январь-март 2015 года банковский сектор получил прибыль в 6 млрд. рублей.

Данные по количеству действующих кредитных организаций за последние 4 года представлены на рисунке 1.

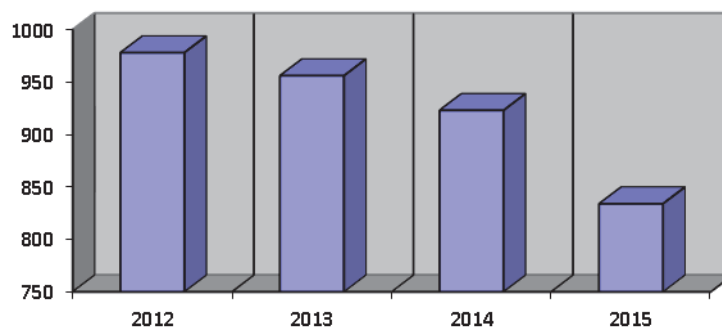


Рисунок 1. Количество кредитных организаций за последние 4 года.

Данные по количеству действующих кредитных организаций за полугодие 2015 года в таблице 1.

Таблица 1
Динамика действующих кредитных организаций в 2015 году

Период	действующие кредитные организации	
	Всего	В том числе банки
01.01.2015г.	834	783
01.02.2015г.	830	778
01.03.2015г.	827	773
01.04.2015г.	724	770
01.05.2015г.	815	760
01.06.2015г.	810	753
01.07.2015г.	797	741

**8th International Scientific and Practical Conference
«Science and Society» 2015**

Тем временем, российский финансовый регулятор продолжает массовый отзыв лицензий у участников рынка. По данным Центрального банка России прибыль кредитных организаций на 1 января 2015 года составила 589 млрд.руб. Удельный вес прибыльных кредитных организаций за 2014 год снизился с 90,5 до 84,9%; доля убыточных кредитных организаций увеличилась соответственно с 9,5 до 15,1%, а их количество с 88 до 126.

Прибыль банков РФ в январе-июле 2015 года упала в 15 раз и составила 34 млрд рублей против 513 млрд рублей за аналогичный период годом ранее. Это следует из обзора банковского сектора, опубликованного на сайте ЦБ РФ, представленном в таблице 2[2].

Таблица 2

Основные показатели банковского сектора

Показатели	Млрд.руб.						
	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.12.14	01.01.15	01.04.15
Активы (пассивы)	57423	59377	61385	64073	71163	77653	74447
Кредиты нефинансовым организациям	22499	23842	24338	25806	28042	29536	29632
Кредиты финансовым организациям-резидентам	1179	1123	1264	1310	1375	1306	1640
Кредиты физическим лицам	9957	10228	10639	11096	11321	11330	10941
Прибыль текущего года	994	232	451	685	781	589	6
Вклады физических лиц	16958	16564	16883	17298	18087	1553	19093
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО)	16901	17853	17446	18226	20293	23419	23081
Кредиты полученные от ЦБ РФ	4439	4702	5368	5644	6743	9287	7573

Как показывают исследования банковский сектор России сегодня претерпевает не легкое время. Внедрение новых проектов Центрального банка, стабилизирующих финансовое состояние кредитных организаций требует временного лага, для получения обещанных результатов. Это значит населению и организациям необходимо запастись терпением.

Уровень развития российских страховых организаций в условиях нестабильности экономики

8th International Scientific and Practical Conference «Science and Society» 2015

На современном этапе развития экономических отношений страхование – это наиболее эффективный и все более востребованный способ управления социально-экономическими рисками. Но на сегодняшний день неустойчивость экономики страны влияет и на эту сферу. За последние 10 лет было отозвано 1178 лицензий у страховых компаний. Только за 2014 год отозвано 33 лицензии, а за полугодие 2015 года – 8 лицензий. Как показывает статистика многие страховые компании не выдерживают конкуренции и становятся убыточными. В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 1 января 2014 года зарегистрированы 419 страховщика, из них 407 страховые организации и 12 обществ взаимного страхования. В 2014 году продолжается консолидация страхового рынка. На 1 июля 2015 года было зарегистрировано уже 366 страховых компаний, что отражается на рисунке 2[2].

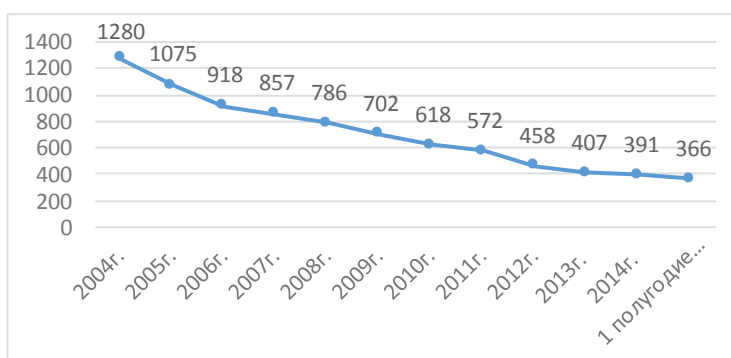


Рисунок 2. Динамика количества страховых компаний за последние 10 лет.

Источник: составлено автором по данным обзора банковского сектора, опубликованного на сайте ЦБ РФ.

Одним из главных показателей, характеризующих финансовое состояние страховых организаций является размер премий и выплат. Поступления и выплаты по добровольному и обязательному страхованию, кроме обязательного медицинского страхования за последние 10 лет представлены в таблице 3.

**8th International Scientific and Practical Conference
«Science and Society» 2015**

Таблица 3

Динамика сборов и выплат страховых компаний России

Год	Премии		Выплаты		Коэф ф. выпла т %
	Премии (млн. руб.)	% от показа теля предыд ущего года	Выплат ы (млн.ру б.)	% от показате ля предыду щего года	
2014	987 773	109.21	472 269	112.24	47.81
2013	904 429	111.79	420 769	113.89	46.52
2012	809 059	121.78	369 439	121.72	45.66
2011	664 370	119.24	303 525	103.06	45.69
2010	557 180	108.57	294 509	103.29	52.86
2009	513 176	92.98	285 129	114.67	55.56
2008	551 902	115.16	248 649	123.66	45.05
2007	479 266	117.82	201 074	124.10	41.95
2006	406 763	116.25	162 028	114.09	39.83
2005	349 912	93.46	142 019	71.62	40.59

Источник: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics>

По данным таблицы 3 видно, что выплаты производились примерно от 40 до 48 процентов от поступлений ежегодно и не более. Наблюдается тенденция взаимосвязанности премий и выплат. Складывается ощущение, что страховые компании специально держат лимит на страховые выплаты, а количество страховых поступлений постоянно растет, что является для них, безусловно положительным моментом. Вместе с тем количество страховых компаний сокращается. И на это повлияло требование по минимальному размеру уставного капитала. Многие региональные страховые компании уходят с рынка или присоединяются к более крупным. Рейтинг 10 лучших страховых компаний в России по размеру уставного капитала за первое полугодие 2015 года представлен в таблице 4.

Согласно данным таблицы 4, размер уставного капитала первой страховой компании в 5,22 раза больше по сравнению только с десятой по рейтингу компанией, а их к данному моменту насчитывается 366.

**8th International Scientific and Practical Conference
«Science and Society» 2015**

Таблица 4

Рейтинг 10 лучших страховых компаний в России по
размеру уставного капитала за первое полугодие 2015 года

Наименование страховой организации	Уставный капитал (млн. руб.)	Количество видов страхования
ИНГОССТРАХ	17 500	20
СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	16 100	20
СОГАЗ	15 111	19
РОСГОССТРАХ	9 013	23
СОГЛАСИЕ	8 391	20
АЛЬЯНС	5 861	30
ВТБ СТРАХОВАНИЕ	5 500	19
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	5 000	20
ЮГОРИЯ	3 859	18
УРАЛСИБ	3 349	22

Взаимозависимость банков и страховых компаний.

Современные направления развития банковского дела и страхования преобразовываются, взаимодействуют друг с другом. Банки предлагают продукты страховых организаций: финансовые услуги, включающие страховые полисы, договора страхования жизни. Страховые компании страхуют банковские риски. Изначально в России развитие коммерческого страхования началось со страхования кредитных рисков. В 2014 году одним из приоритетных направлений вложений страховщиков оставались инвестиции в банковскую систему (рисунок 3).

Как видно из рисунка 3 страховые отношения все больше стали проникать в банковскую структуру. Эти взаимоотношения - двуединый процесс параллельного развития новых видов услуг, технологий, инноваций как банковского сектора, так и страховых организаций. Развитие страхового сектора в последнее время становится зависимым от банковского.

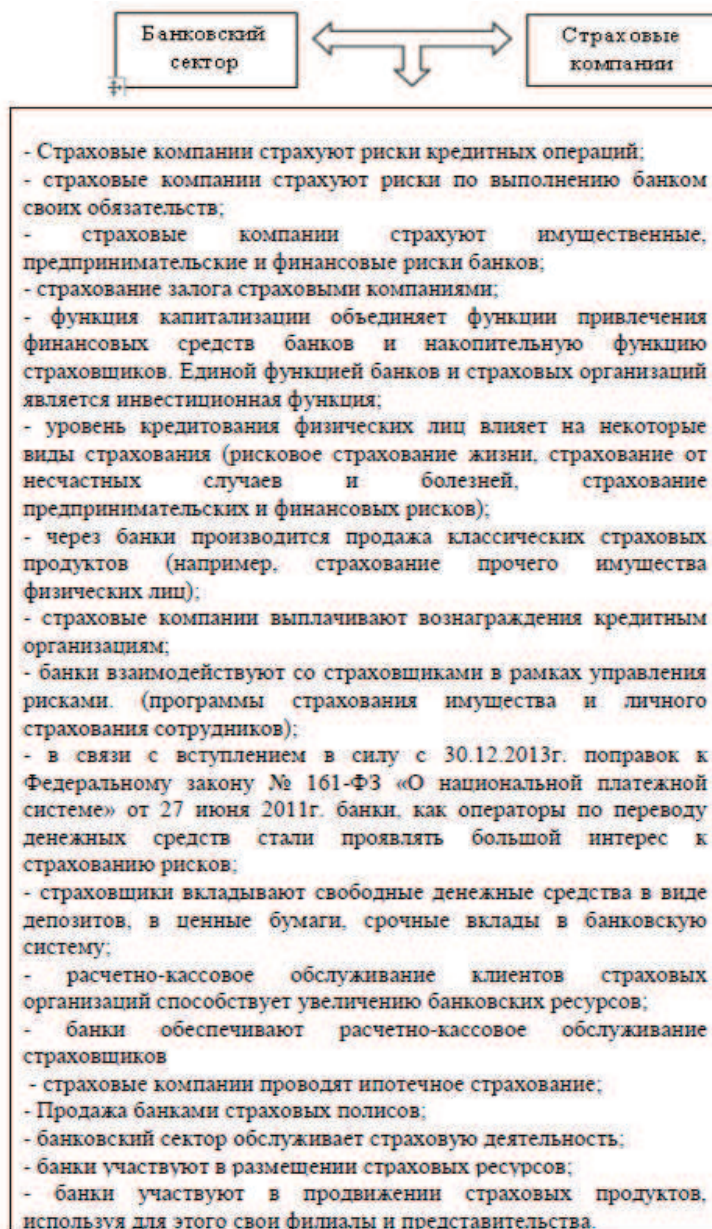


Рисунок 3. Взаимоотношения банковского сектора и страховых компаний

Источник: составлено автором.

**8th International Scientific and Practical Conference
«Science and Society» 2015**

В условиях замедления роста экономики и закрытия внешних рынков в 2014-2015 годах ресурсная база банков формируется за счет средств организаций, в том числе и страховых, а также заимствований у Центрального Банка страны. В этих условиях необходимо тесное сотрудничество банковского сектора и страховых организаций. Необходимо продолжать мониторинг рисков ликвидности, кредитования, достаточности капитала и рыночных рисков в целях снижения и своевременного страхования не только знакомых видов рисков, но и новых, можно сказать неожиданных в современных условиях развития экономики.

References:

- [1] Turgaeva AA «Homebanking - banking clients at home in the Astrakhan region." (Collection of materials of scientific and practical conference 8 April 2014. "Prospects, risks and main directions of development of banking activities in the Astrakhan region," p. 106 – 112
- [2] The official website of the Central Bank <http://www.cbr.ru>
- [3] Turgaeva AA Information support of accounting for risk management in insurance companies. Collection of articles of the International scientific and practical conference "Innovative science and modern society." 2015. p. 159-162
- [4] Turgaeva AA Management accounting in the management information system of insurance risks // Journal of International Accounting number 24 (366) -2015 June. p.46-56
- [5] Turgaeva AA, AN Sviridenko Information technology in modern society (Collection of Articles V International scientific and practical conference "Actual issues of socio-economic systems in modern society" Saratov on May 26, 2014. p.95-97
- [6] Turgaeva AA Directory "Concepts of the central bank and the banking system of the Russian Federation on the basis of regulations." Comments to the Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation dated 10.07.2002" 86 - Law "in the field of monetary regulation. Astrakhan. 2007. P. 94.