

Питерская Людмила Юрьевна

д-р экон. наук, профессор,
заведующая кафедрой

Исагулова Мария Константиновна

студентка

Бурлачко Ирина Александровна

студентка

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный
университет им. И.Т. Трубилина»
г. Краснодар, Краснодарский край

БАНКОСТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ЕГО РАЗВИТИЕ

Аннотация: статья посвящена вопросам развития рынка кредитного страхования в России, его влиянию на управления рисками розничных кредитов, моделированию и прогнозу развития банкострахования.

Ключевые слова: рынок, розничное кредитование, моделирование, факторный анализ, страхование, прогноз.

Страхование является одним из действенных инструментов управления рисками кредитования физических лиц. Рынок кредитного страхования в России достаточно динамично развивается. Объем кредитного страхования физических лиц составил 190,6 млрд рублей за 2017 год, превысив значение 2016 года на 40,5%, однако страхование заемщиков юридических лиц почти не изменилось за 2017 год и составило 14,7 млрд рублей, что выше значения за 2016 год всего на 2,1%. В розничном кредитном страховании наибольшую долю по-прежнему занимает страхование жизни и здоровья заемщиков потребкредитов – 51,4% за 2017 год. Его объем составил 98 млрд рублей, увеличившись на 48,3% за 2017 год. На ипотечное страхование пришлось 16,3% взносов кредитного розничного страхования за 2017 год, на страхование заемщика от потери работы – 11,4% и на страхование автокаско – 8,1%. Объем ипотечного

страхования составил 31,1 млрд рублей (+19,6%) за 2017 год, страхования заемщика от потери работы – 21,7 млрд рублей (+19,2%), страхования автокаско – 15,4 млрд рублей (+33,9%). Что касается структуры страхования, то наибольший удельный вес занимает страхование жизни и здоровья заемщика, страхование заемщика от потери работы за 2 года снизилось и составило 11,4%. Динамика роста объемов страхования кредитов по видам представлена на рис. 1.

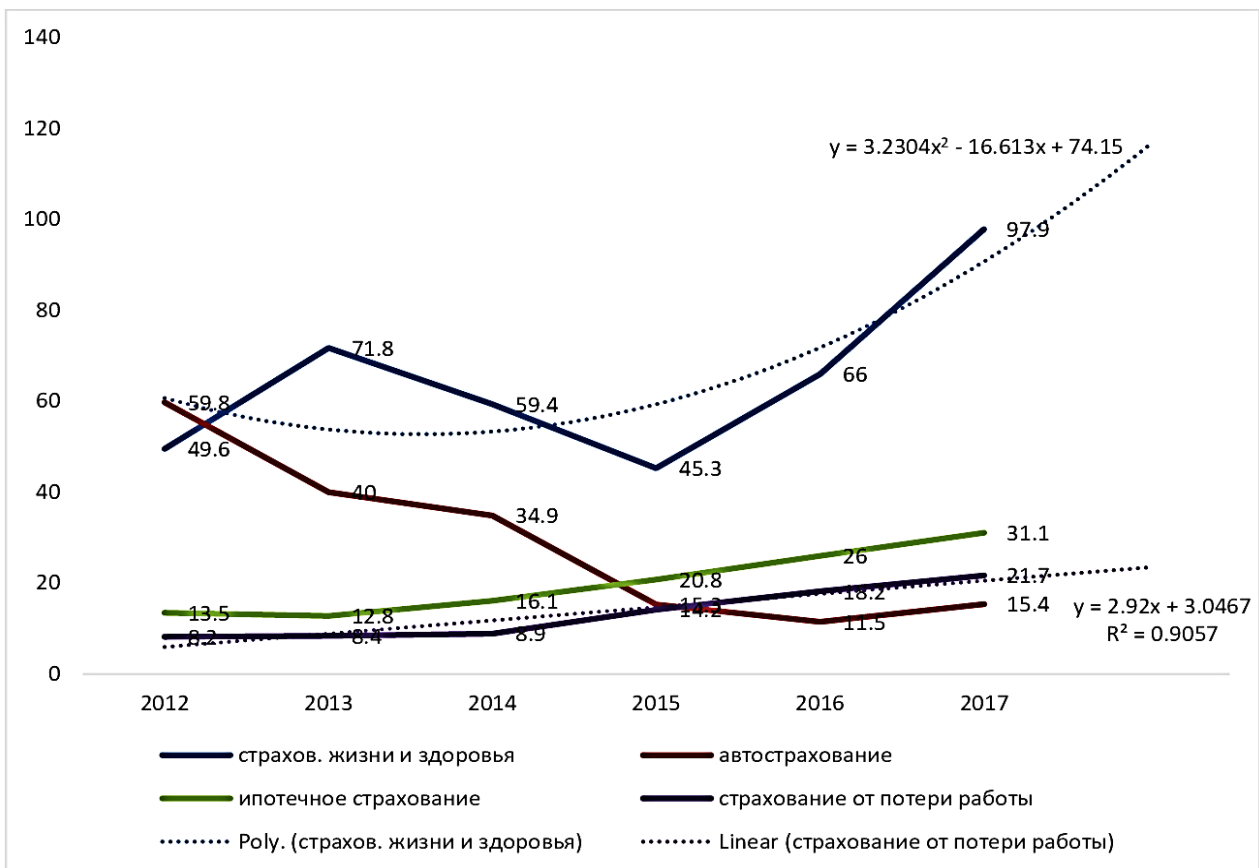


Рис. 1. Динамика роста объемов страхования кредитов по видам

Для исследования динамики изменения уровня страхования и уровня просроченной задолженности по кредитованию физических лиц, мы использовали двухфакторную корреляционную модель, зависимой переменной стала уровень просроченной задолженности (%), факторы ее определяющие: X_1 – страхование от потери работы; X_2 – страхование жизни и здоровья. По результатам расчетов, Коэффициент множественной корреляции $R=0,9398$, связь между признаком Y и факторами X_1 сильная.

Расчёт коэффициента корреляции был выполнен, используя известные значения линейных коэффициентов парной корреляции и β -коэффициентов. В результате мы пришли к выводу, что увеличение X_1 на 1 ед. изм. приводит к увеличению Y в среднем на 0,667 ед. изм.; увеличение X_2 на 1 ед. изм. приводит к уменьшению Y в среднем на 0.0906 ед. изм. По максимальному коэффициенту эластичности $E_1 = 0,979$ делаем вывод, что наибольшее влияние на результат Y оказывает фактор X_1 , а именно страхование заемщика от потери работы.

Используя полученную модель и полученные уравнения регрессии изменения уровня страхования, нами был смоделирован уровень просроченной задолженности на краткосрочный период, в соответствии с чем, увеличив объемы страхования от потери работы до 26,4 млрд руб., а по страхованию жизни и здоровья до 145,9 млрд руб., просроченная задолженность может составить 5,5%.

В процессе исследования, нами так же выявлено, что наиболее значительное влияние на снижение уровня просроченной задолженности физических лиц оказывает страхование от потери работы. В то же время, этот вид страхования используется недостаточно активно. Суть его заключается в том, что страховая компания выплачивает своему клиенту, потерявшему работу, денежные средства в размере, равном сумме ежемесячных платежей по кредиту.

Выплаты производятся в течение полугода или года в зависимости от выбранной программы. Мы предлагаем банкам активизировать использование этого вида страхования при кредитовании физических лиц, особенно на долгосрочный период. Стоимость страховых услуг, на наш взгляд должна исчисляться в процентах от суммы кредита от 0,8–1,5%, единовременная стоимость оформления страхового полиса – 5–10 тысяч рублей, одновременно при использовании этого вида страхования можно рекомендовать снижения процент кредитования на 0,3–0,5%

Таким образом, активизация использования страхования от потери работы представляет собой инструмент снижения рисков как заемщика, так и кредитора

и позволит снизить уровень просроченной задолженности кредитов физических лиц на 1,5%.

Список литературы

1. Об обязательных нормативах банков (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера», «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ», «Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам», «Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»: Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И (ред. от 02.04.2018) // Справ.-правовой система «Консультант Плюс».

2. Банковские риски: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушиной, Н.И. Валенцевой. – М.: Кнорус, 2016. – 232 с.

3. Волошин И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы: учеб. пособие / И.В. Волошин. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2014. – 2016 с.

4. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www. SKFB.ru](http://www.SKFB.ru) (дата обращения: 27.04. 2018).

5. Годовые отчеты ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015–2017 гг. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www. SKFB.ru](http://www.SKFB.ru) (дата обращения: 26.04. 2018).

6. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело): учеб. пособие / под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Инфра-М, 2015.