

9 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 студента**

**очной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»  
4 курса группы 06001302  
Турчанова Дениса Александровича**

Научный руководитель  
асс. кафедры финансов,  
инвестиций и инноваций  
Кривошеев П.Ю.

**БЕЛГОРОД 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ .....	6
1.1. Организационно-экономические основы страхования .....	6
1.2. Виды страховых продуктов .....	26
1.3. Особенности развития рынка страховых услуг в России .....	32
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВАНИЯ АО РОССЕЛЬХОЗБАНК .....	44
2.1. Организационно-экономическая характеристика АО Россельхозбанк...44	
2.2. Анализ страховых продуктов, предоставляемых физическим лицам АО Россельхозбанк .....	49
2.3. Действия, направленные на улучшение процесса предоставления страховых услуг в АО Россельхозбанк .....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	60
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....	62
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	69

## ВВЕДЕНИЕ

Страхование является одним из механизмов рыночной экономики, с помощью которого могут быть снижены негативные экономические последствия. Кроме того, что страхование является финансовым механизмом возмещения ущерба, в настоящее время оно влияет на рефинансирование кредитного сектора и выступает в качестве одной из наибольших сфер институциональных инвестиций. Страхование может быть полезным для государственного бюджета с точки зрения возможности замены ею некоторых государственных социальных программ.

Стабильный рынок страхования гарантирует высокую степень экономической защиты его участников, что даёт им возможность успешной деятельности в рыночной экономике и создаёт предпосылки для стабильного роста экономики в целом.

Сравнение основных макроэкономических показателей страховых рынков РФ и развитых стран показывает недостаточное развитие страхования в России. Следовательно необходимо стимулирование для развития данной области общественно-экономических отношений. Только осознанная на уровне государства и общества экономическая целесообразность страхования может создать крепкий фундамент для развития рынка страхования.

Банковское страхование получило широкое распространение среди банковских услуг в последние десятилетия, начав свой путь во Франции, далее к данной практике стали прибегать банки Великобритании и в ряде других стран.

Приобретение уже действующих страховых компаний является выгодных для многих банков. От такого союза в прибыли оказывают как банки, получая стабильную прибыль от работы страховых компаний, так и сами страховые компании, которые получают возможность использования широкой сети отделений и филиалов банка внутри страны и за её пределами.

**Целью** настоящей работы является теоретическое изучение страховой

деятельности в отечественной банковской практике, а также проведение анализа проблем страхования АО Россельхозбанком и поиск путей для их решения.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие **задачи**:

1. Изучить организационно-экономические основы страхования;
2. Установить классификацию страховых продуктов;
3. Выявить особенности рынка страхования в Российской Федерации;
4. Определить организационно-экономические характеристики АО Россельхозбанк;
5. Провести аналитическое изучение страховых продуктов, предоставляемых АО Россельхозбанк физическим лицам;
6. Определить действия по улучшению процесса предоставления страховых услуг в АО Россельхозбанк.

**Объектом** исследования выступает активность АО Россельхозбанка на рынке страхования в Российской Федерации.

**Предметом выпускной квалификационной работы** являются финансово-экономические отношения, возникающие между страхователем и страховщиками по поводу предоставления страховых услуг.

**Теоретическая база.** При подготовке данной работы были использованы учебники, материалы периодических изданий, монографии, данные публичных годовых финансовых отчетностей АО Россельхозбанк и аналитические исследования отечественных ученых и экспертов в области банковского страхования.

**Методологическая база.** При проведении исследования используются такие методы как: горизонтальный (временной), вертикальный (структурный) анализ, анализ относительных показателей (финансовых коэффициентов), методы сравнительного анализа, синтеза, абстрагирования, системный подход к исследованию предоставления страховых продуктов банками, а также математические и графические методы.

**Информационная база.** При подготовке выпускной квалификационной работы были использованы Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», Закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», ФЗ «Об акционерных обществах» и ряд других законов и распоряжений президента и ЦБ РФ, а также различные аспекты страховых отношений; данные, публикуемые Центральным банком РФ, рейтинговыми и консалтинговыми компаниями, и другие нормативно-правовые акты. Так же научные источники в виде статей из авторитетных периодических изданий по исследуемой тематике, а также теоретические и прикладные исследования отечественных ученых.

**Теоретическая и практическая значимость** работы состоит в увеличении горизонта научных представлений, затрагивающих специфику страховой деятельности как части банковской деятельности и сущность предоставления страховых продуктов АО Россельхозбанком через призму комплексного подхода. Содержащиеся в исследовании теоретические и практические положения доводятся до практических рекомендаций, которые могут быть использованы АО Россельхозбанком для разработки внутренней документации, повышающей качество предоставляемых страховых услуг, а также для улучшения взаимодействия между компанией и её клиентами. Кроме того, некоторые результаты исследования могут быть использованы в качестве базы для дальнейших научных разработок.

**Структура работы.** Выпускная квалификационная работа включает в себя введение, две главы, заключение, список литературы, приложения. В первой главе рассматривается страхование как сегмент банковской деятельности в России. Во второй главе анализируются страховые продукты, предоставляемые АО Россельхозбанком и предлагаются рекомендации по улучшению процесса страхования данным банком.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ

### 1.1. Организационно-экономические основы страхования

Страхованием по своей сути являются отношения, направленные на защиту интересов Российской Федерации, физических и юридических лиц, субъектов Российской Федерации, а также муниципальных образований при наступлении определённых страховых случаев за счёт денежных фондов, которые формируются страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счёт иных средств страховщиков.

Страхователи - на законодательном уровне дееспособные физические лица и юридические лица, которые заключают со страховщиками договоры страхования или являющиеся страхователями по закону.

Юридические лица, которые созданы соответственно по законодательству Российской Федерации с целью осуществления страховой деятельности и имеющие соответствующую лицензию на осуществление страховой деятельности являются страховщиками [36, стр.54].

Между страхователем и страховщиком возникают страховые отношения, поскольку у страхователя существует страховой интерес по обеспечению страховой защитой принадлежащего ему имущества или других законных имущественных интересов.

Страхованием являются экономические отношения для создания специальных денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и дальнейшему использованию данных фондов для возмещения тем же или иным лицам ущерба (вреда) при наступлении разнообразных неблагоприятных событий в их жизни и деятельности, а также для выплат в иных случаях, согласно договору или закону [1, стр. 14, 28, стр.27].

Перераспределительные отношения между участниками страхования,

осуществляемые за счёт уплачиваемых страховых взносов из специальных денежных фондов и направления их в счёт покрытия убытков при наступлении страховых случаев являются экономической сущностью страхования.

Страхование как экономическая категория характеризуется следующими признаками:

- присутствие перераспределительных отношений;
- замкнутая раскладка ущерба;
- наличие страхового риска и критерии его оценки;
- возвратность страховых платежей;
- коллективная ответственность страхователей за причинённый ущерб;
- самокупаемость страховой деятельности.

Основным элементом перераспределительных отношений является перераспределение средств между лицами, которые участвуют в страховании. При страховании предусматривается выравнивание ущерба или перераспределение средств во времени и по территории. Необходимость резервирования определённой части страхового фонда для возмещения убытков при чрезвычайных случаях обусловлена неравномерностью происхождения страховых случаев во времени и по территории [32, стр.18].

Особенность страхования заключается в том, что для него характерна замкнутая раскладка ущерба в пределах созданного страхового фонда. Средства фонда используются для покрытия ущерба. Страхователь же при этом в случае наступления страхового случая, вызванного событиями, предусмотренными договором страхования, получает страховое возмещение.

Специфика страхования как экономическая категория выражается:

- случайным характером наступления страхового случая и величиной причинённого ущерба от данного случая;
- вероятностной оценкой возможного ущерба и расчётом страховых тарифов, с помощью которых создаются страховые фонды;
- неравномерным распределением величины страховых взносов (платежей

или премий) между заинтересованными лицами;

- неполным возвратом взносов страхователям, поступивших в фонд страховщика.

Страхование может выполнять социальную роль, проявляющуюся в осуществлении социального обеспечения граждан, что создаёт равные возможности на получение гарантированной социальной помощи [32, стр.34].

Социально-экономическая сущность страхования проявляется в его функциях. Основными функциями страхования являются: предупредительная; сберегательно-накопительная; рисковая; контрольная; инвестиционная; инновационная.

Рисковая функция заключается в перераспределении денежных благ между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Наличие риска способствует возникновению страховых отношений.

Уменьшение уровня риска и негативных воздействий страхового события являются предупредительной функцией страхования. Осуществление данной функции происходит посредством финансирования за счёт средств страхового фонда мер, направленных на уменьшение риска и выработку превентивных действий, позволяющих контролировать уровень риска [48, стр.25].

Цель контрольной функции состоит в строгом целевом формировании и использовании средств страхового фонда согласно законодательству, регулирующему страховую деятельность. Осуществление контрольной функции производится с помощью финансового контроля за законностью осуществления страховых операций.

В рамках сберегательно-накопительной функции происходит увеличение и сохранение денежных средств, повышение благосостояния населения, сокращение государственных социальных расходов [47, стр.64].

Страхование благоприятно влияет на развитие технического прогресса и применение инновационных технологий с помощью компенсации ассоциированных с ним рисков, что является инновационной функцией.



Страхование -это один из самых значительных источников инвестиционных ресурсов, что благоприятно влияет на развитие экономики и производства, что в свою очередь является инвестиционной функцией страхования [32, стр.87].

Для того, чтобы страхование эффективно работало, необходимо выполнение следующих принципов. Основными принципами страхования являются:

1. Принцип наличия страхового интереса. Присутствие финансовой заинтересованности, которая обоснована юридически, является принципом наличия страхового интереса. Данный интерес является мерой материальной заинтересованности в страховой деятельности. Например, если договор между страхователем и выгодоприобретателем заключён в отсутствие у них интереса в сохранении застрахованного имущества, то такой договор является недействительным. Также лицо, не заинтересованное в сохранении имущества, не может быть выгодоприобретателем по договору страхования при страховании имущества (ст. 930 ГК РФ) [2, стр.45].

2. Принцип наивысшего доверия сторон. Как Страхователь, так и страховщик обязаны предельно честно излагать факты, которые имеют значение при выполнении договора страхования. Это является принципом наивысшего доверия сторон. Согласно ст. 944 ГК РФ при заключении договора по страхованию, страхователь должен изложить страховщику все известные факты, которые имеют существенное значение при определении вероятности наступления страхового события и вероятных убытков при его наступлении [3, стр.37].

3. Принцип суброгации выражается в переходе к страховщику, который выплатил страховое возмещение, права требования страхователя к лицу, ответственному за убытки. Согласно статье 965 ГК РФ предусматривается, что исключение перехода к страховщику права требования к лицу, которое умышленно причинило убытки, является ничтожным условием договора. Право требования, которое перешло к страховщику, должно осуществляться им

согласно правилам по регулированию отношений между выгодоприобретателем или страхователем и лицом, которое ответственно за убытки [4, стр.66].

Если страхователь отказывается предъявлять требования к лицу, которое ответственно за убытки, возмещённые страховщиком, или осуществлять данное право нет возможности по вине страхователя, то страховщик может не выплачивать страховое возмещение полностью или в соответствующей части и требует вернуть излишек выплаченной суммы возмещения.

4. Страховщик возмещает страховые убытки только от страховых рисков, которые определяются по договору страхования. Это и является принципом непосредственной причины.

5. Принцип контрибуции предполагает расчётные отношения между страховыми компаниями при возмещении ущерба в случае двойного страхования.

Если же сумма страхования, которая указана в договоре по страхованию страхования предпринимательского риска или имущества, больше чем страховая стоимость по страхованию одного и того же объекта у более, чем двух страховщиков, тогда договор страхования ничтожен в той сумме страхования, которая больше страховой стоимости. Сумма возмещения по страхованию, которая должна быть выплачена в данном случае каждым из страховщиков, уменьшается прямо пропорционально уменьшению изначальной суммы страхования согласно заключённому страховому договору (ст. 951 ГК РФ) [5, стр.95].

6. Между доходами и расходами страховой компании должно быть равновесие, что является принципом эквивалентности. Данный принцип выполняется в зависимости от реальной динамики ущерба и меры обоснованности страховых премий.

На каждом временном отрезке или периоде страхования, которые должны быть связаны с периодичностью появления мелких, средних или крупных

ущербов, необходимо следовать принципу экономического равенства между суммой страховой нетто-премии, которые выплатил страхователь в течение тарифного периода и общей суммой возмещений, которую страховщик выплатил во время страховых случаев в течение данного периода.

Основной задачей страховой деятельности является определение принципов страхования и формирование механизмов при страховании, которые обеспечивают экономическую безопасность хозяйствующих субъектов и граждан на территории РФ.

Для ведения страховой деятельности и обеспечения страховых выплат страховой компании необходимо иметь в своём распоряжении определённые денежные средства, которые обуславливают исполнение обязательств для страхователей. Согласно ст. 26 Федерального закона «Об организации страхового дела в РФ» с целью обеспечения выполнения обязательств по страхованию или перестрахованию страховые компании должны сформировать страховые резервы согласно порядку, установленному нормативным правовым актом органа страхового регулирования [6, стр.72]. Средства страховых резервов используются исключительно для осуществления страховых выплат.

Страховые резервы не могут быть изъяты в федеральный бюджет и бюджеты нижестоящих уровней бюджетной системы РФ.

Страховые резервы имеют экономический и правовой статус в страховом обороте по предоставлению страховой защиты. С обязательствами страховой компании по выплатам в данном периоде и с обязательствами, которые относятся к следующим периодам, связан правовой статус. Основное назначение страховых резервов - обеспечение финансовых гарантий согласно договорам страхования. Это и есть экономический смысл страховых резервов. Формирование страховых резервов происходит из средств страхователей в виде страховых платежей.

Согласно требованиям страхового законодательства, страховые резервы можно разделить следующим образом:

- резервы по страхованию жизни;
- резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни.

По целевому назначению страховые резервы можно разделить на резервы текущих и будущих выплат. Резерв незаработанной премии предоставляется для выплат в следующем периоде по рисковому виду страхования, а при страховании жизни - математические резервы. Текущие выплаты по рисковому виду страхования осуществляются за счёт:

- резерва заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерва произошедших, но незаявленных убытков;
- стабилизационного резерва.

Во время страхования жизни страховщик может предоставлять страхователю заём из средств страхового резерва, который сформирован по договору страхования при заключении на срок не менее пяти лет.

Математически резервы должны обеспечивать обязательства по договорам страхования жизни, и необходимы при расчётах между страхователем и страховщиком после того, как у договора страхования закончился срок действия. Страховщики могут формировать страховые резервы для страхования жизни согласно разработанным ими положений, для установления которых используются методы расчёта, рекомендованные федеральным органом страхового надзора[29, стр.69].

Базой для расчёта размера резерва для страхования жизни служит сформированная в данном периоде страховая нетто-премия согласно заключённым договорам страхования.

Если же у страховой организации отсутствует Положение о формировании страховых резервов для страхования жизни, которое согласовано с органом надзора, то согласно рекомендациям Росстрахнадзора от 27 декабря 1994 г. страховые резервы для страхования жизни рассчитываются согласно формуле:

$$P = P_{\kappa} \frac{100 + 0,25 \cdot i}{100} + \Pi_0 \frac{100 + 0,125 \cdot i}{100} - B \quad (1.1)$$

где  $P$  - размер резерва по виду страхования на отчетную дату;

$P_k$  - размер резерва по виду страхования на начало отчетного периода;

$P_0$  - страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период;

$i$  - годовая норма доходности (%), используемая при расчете тарифной ставки по виду страхования;

$B$  - сумма выплат страхового обеспечения и выкупных сумм по виду страхования за отчетный период.

Страховые резервы формируются и составляются согласно «Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (в редакции Приказа Минфина РФ от 14 января 2005 г. № 2н) [7, стр.12]. Согласно этим же правилам рассчитываются страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Согласно указанным Правилам страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, состоят из:

- резерва незаработанной премии;
- резервов убытков: резерва заявленных, но неурегулированных убытков; резерва произошедших, но незаявленных убытков;
- стабилизационного резерва (СР);
- резерва выравнивания убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- резерва по компенсации расходов при осуществлении страховых выплат согласно обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие годы;
- иных страховых резервов.

Часть начисленной страховой премии согласно договору, которая относится к периоду действия договора вне пределов данного периода, и предназначенная для выполнения обязательств обеспечения будущих выплат в последующих периодах, называется резервом незаработанной премии.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчётную дату (конец отчётного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесённого имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчётном или предшествующих ему периодах.

Оценка обязательств страховщика для осуществления выплат по страхованию, которая включает расходы на урегулирование убытков, возникающих в страховых случаях, произошедших в отчётном или более раннем периоде, о факте происшествия которого не уведомлён страховщик в отчётном или более раннем периоде согласно законодательству или договору, называется резервом произошедших, но незаявленных убытков.

Стабилизационным резервом называется оценка обязательств страховщика, обусловленных выплатой по страхованию при отрицательном финансовом результате от проведённых страховых операций в случае обстоятельств, которые не зависят от страховщика, или в случае если коэффициент состоявшихся убытков больше его среднего значения.

Стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств должен быть сформирован для покрытия расходов страховщика для осуществления выплат по страхованию в следующие периоды при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств и выражается как оценка страховщика, связанная с исполнением будущих выплат по страхованию в тех случаях, когда образуется отрицательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств при действии

факторов, не зависящих от воли страховщика.

Страховщик, обязан рассчитывать резервы по страхованию на конец отчётного периода во время составления бухгалтерской отчётности. Расчёт резервов по страхованию производится на согласно данным отчётности и учёта страховщика.

Страховщики могут осуществлять инвестиции и другим образом вкладывать средства резервов по страхованию согласно нормативному правовому акту, установленному органом страхового регулирования. Средства резервов по страхованию должны быть размещены согласно условиям диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности [34, стр.84].

Обеспечение высокой рентабельности вложений, позволяющее сохранить реальную стоимость размещённых средств за период инвестирования, и в случае необходимости реализация размещённых активов должно быть приоритетным направлением деятельности страховщиков.

На инвестиционную деятельность страховщика оказывают существенное влияние размеры и структура страхового портфеля по видам страхования, величина аккумулированных резервов и сроки распоряжения ими.

Для обеспечения стабильности страхового рынка и осуществления контроля за инвестиционной деятельностью страховщика осуществляется государственное регулирование путём установления нормативов по объёмам инвестиций в различные объекты.

В соответствии с указанием ЦБ РФ от 16 ноября 2014 г. № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешённых для инвестирования активов» установлены требования к структуре и составу тех активов, которые принимаются для компенсации резервов по страхованию.

Под размещением резервов по страхованию подразумеваются активы, которые принимаются для компенсации резервов по страхованию

Для компенсации резервов по страхованию могут приниматься такие активы:

- 1) федеральные государственные ценные бумаги и ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией;
- 2) жилищные сертификаты;
- 3) муниципальные ценные бумаги;
- 4) акции;
- 5) облигации (кроме относящихся к пп. 1-3);
- 6) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 7) вклады (депозиты) в банках, а также вклады, удостоверенные депозитными сертификатами;
- 8) инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов;
- 9) векселя организаций;
- 10) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления;
- 11) недвижимое имущество;
- 12) доля перестраховщиков в страховых резервах;
- 13) депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- 14) дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков и страховых агентов;
- 15) денежная наличность;
- 16) денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках;
- 17) ипотечные ценные бумаги;
- 18) слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов;
- 19) денежные средства в валюте РФ на счетах в банках;
- 20) займы страхователям по договорам страхования жизни.

Страховщик может размещать средства страховых резервов самостоятельно или через передавая часть средств резервов по страхованию под управление доверительными управляющими, которые являются резидентами Российской Федерации.



Если средства резервов по страхованию передаются в доверительное управление, страховщику, выбирая инвестиционные направления, необходимо следовать указанию «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешённых для инвестирования активов», и учитывать сроки действия договоров страхования, структуру своего страхового портфеля, вероятность наступления страхового случая, возможность осуществления выплат по страхованию в случае нахождения средств резервов по страхованию в доверительном управлении [8, стр.25]. Составляя договор доверительного управления, страховщику необходимо предусматривать возможность того, что часть средств будет изъята из доверительного управления для осуществлению выплат по страхованию.

Страховщики должны предоставлять в органы страхового надзора «Отчёт о размещении страховых резервов», в составе годовой отчётности. В случае несоблюдения утверждённых правил формирования и размещения резервов, к страховщику применяются санкции согласно Положению о порядке ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

Для предупреждения несчастных случаев, повреждения или утраты застрахованного имущества, страховщики могут создавать резервы предупредительных мероприятий.

Согласно письму Минфина России от 15 апреля 2002 г. № 24-00/КП-51 «О резерве предупредительных мероприятий» страховым организациям при разработке положений о порядке формирования страховых резервов не разрешается включать резервы предупредительных мероприятий в состав резервов по страхованию [9, стр.13].

В случае наличия отчислений резерва предупредительных мероприятий в структуре страхового тарифа, в обязанность страховщика входит совершение таких отчислений и расходование их согласно целевым направлениям. Определяя базовую страховую премию при расчётах страховых резервов,

необходимо уменьшать брутто-премию на отчисления в резервы предупредительных мероприятий. Страховщики могут использовать резервы предупредительных мероприятий согласно законодательству, поэтому согласовывать положения о резерве предупредительных мероприятий с Департаментом страхового надзора не требуется [38, стр.74].

Целевое назначение средств резерва предупредительных мероприятий определяет их назначение: организация мероприятий для предупреждения повреждения или утраты застрахованного имущества, а также несчастных случаев.

Под финансовой устойчивостью страховой организации понимается способность своевременно и в предусмотренном объёме исполнять взятые на себя обязательства в текущем и будущем периоде за счёт собственных и привлечённых средств перед всеми субъектами. Статья 25 Федерального закона «Об организации страхового дела в РФ» определяет гарантии обеспечения финансовой устойчивости страховщика [10, стр.5]:

- собственные средства;
- экономически обоснованные страховые тарифы;
- перестрахование;
- страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования.

Требования возвратности, ликвидности, доходности и диверсификации определяют необходимость обеспечения активами страховых резервов и собственных средств страховщик. Собственные средства страховщиков состоят из уставного капитала, добавочного капитала, нераспределённой прибыли и резервного капитала. Исключением из этого правила являются общества взаимного страхования, которые осуществляют исключительно страхование своих членов.

Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ» определяет необходимость обладания полностью оплаченного минимального уставного

капитала для страховщиков [10, стр.39].

Согласно законодательству страховые организации должны соблюдать требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, а так же для покрытия собственных средств страховщика, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств, квот на перестрахование, а также выдачи банковских гарантий.

Разрешается передача обязательств страховщиком, которые он принял по договору страхования (страховой портфель), одному или нескольким страховщикам, у которых имеется лицензия на осуществление тех видов страхования, по которым они получают страховой портфель, а также соответствующим требованиям платёжеспособности с учётом вновь принятых обязательств.

Передавать страховой портфель запрещается при:

- заключении договора страхования, подлежащего передаче, не удовлетворяющего законодательству Российской Федерации;
- несоблюдении страховщиком требований финансовой устойчивости при получении страхового портфеля;
- отсутствии письменного согласия на замену страховщика со стороны страхователей, застрахованных лиц;
- отсутствии указания вида страхования, по которому были заключены договоры страхования в лицензии, выданной страховщику, принимающему страховой портфель;
- отсутствии у страховщика, передающего страховой портфель, активов, принимаемых для обеспечения страховых резервов, за исключением случаев банкротства.

Передача страхового портфеля означает передачу активов, равных страховым резервам, которые соответствуют передаваемым страховым обязательствам. Если у передающего и принимающего страховой портфель

страховщиков правила страхования не соответствуют друг другу, тогда в случае изменений в условиях договоров страхования необходимо согласовывать со страхователем.

Согласно указанию Центрального Банка РФ «О порядке расчёта страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» соблюдение заданной пропорции между обязательствами и активами является необходимым условием обеспечения платёжеспособности страховых компаний [11, стр.77].

Под нормативным соотношением между активами страховщика и принятыми им страховыми обязательствами (нормативный размер маржи платёжеспособности) понимается величина, в пределах которой страховщик, исходя из специфики заключённых договоров и объёма принятых страховых обязательств, должен обладать собственным капиталом, свободным от любых будущих обязательств, за исключением прав требования учредителей, уменьшенным на величину нематериальных активов и дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли (фактический размер маржи платёжеспособности). Сумма:

1) нераспределённой прибыли отчётного года и прошлых лет;

2) уставного капитала;

3) резервного капитала;

4) добавочного капитала минус сумма:

1) задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный капитал;

2) дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли;

3) собственных акций, выкупленных у акционеров;

4) нематериальных активов;

5) непокрытых убытков отчётного года и прошлых лет, является фактическим размером маржи платёжеспособности страховщика.

Произведение 5% резерва по страхованию жизни и поправочного коэффициента является нормативным размером маржи платёжеспособности

страховщика по страхованию жизни.

Поправочный коэффициент является отношением резерва страхования жизни минус доля перестраховщиков в резерве страхования жизни на величину указанного резерва. В тех случаях, когда он меньше 0,85, для расчётов его принимают равным 0,85.

Расчёт нормативного размера маржи платёжеспособности страховщика по страхованию иному, чем страхование жизни, производится согласно данным по страховым премиям и страховым выплатам согласно договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни [44, стр.112].

Наибольшее значение из следующих двух показателей, умноженное на поправочный коэффициент определяется как нормативный размер маржи платёжеспособности страховщика по страхованию иному, чем страхование жизни.

Расчёт первого показателя осуществляется на основании страховых премий. Период для определения данного показателя принимается равным году, предшествующему отчётной дате. Данный показатель равен разности 16% от суммы страховых премий, начисленных по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчётный период, и суммы:

- отчислений от страховых премий по договорам страхования, сострахования в резерв предупредительных мероприятий за расчётный период;
- страховых премий, которые возвращаются страхователям в связи с расторжением договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование;
- других отчислений от страховых премий по договорам страхования, сострахования в случаях, согласно действующему законодательству за расчётный период.

Расчёт второго показателя происходит на основании страховых выплат за

расчётный период - три года, предшествующих отчётной дате. Данный показатель равен 7,7% от суммы:

- страховых выплат, принятым в перестрахование, фактически произведённых по договорам страхования, сострахования и начисленных по договорам, минус поступления, связанные с реализацией перешедшего к страховщику права требования, которое страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещённые в результате страхования, за расчётный период;
- изменения резерва произошедших, но незаявленных убытков и резерва заявленных, но неурегулированных убытков, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчётный период.

Расчёт второго показателя страховщиком, осуществляющим страховую деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни, менее трёх лет, не производится [51, стр.55].

Вычисление поправочного коэффициента производится исходя из расчётного периода в один год, предшествующий отчётной дате. Для определения поправочного коэффициента необходимо сложить:

- страховые выплаты, которые фактически произведены согласно договорам по страхованию, сострахованию и начисленным по договорам, которые приняты в перестрахование, минус начисленная доля перестраховщиков при выплатах по страхованию в расчётный период;
- изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков, а также резерва заявленных, но неурегулированных убытков, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, минус изменение доли перестраховщиков в данных резервах в рассматриваемый период;

и поделить на сумму (включая долю перестраховщиков):

- выплат по страхованию, которые фактически произведены согласно

договорам страхования, сострахования и начисленным по договорам, принятым в перестрахование, в течение расчётного периода;

- увеличения или уменьшения резерва произошедших, но незаявленных убытков, и резерва заявленных, но неурегулированных убытков, согласно страховым договорам, договорам сострахования и договорам, которые приняты перестрахование, в расчётный период.

Если за расчётный период выплаты по страховым договорам, договорам сострахования и принятым в перестрахование отсутствуют, то поправочный коэффициент необходимо брать равным 1.

В случае если поправочный коэффициент меньше 0,5, то в целях расчёта он принимается равным 0,5, если больше - равным 1.

Страховщикам, которые работают меньше года, при расчёте поправочного коэффициента необходимо использовать период от момента получения лицензии до текущей даты как расчётный период [40, стр.84].

Если операции по обязательному страхованию более чем за 3 года показывают стабильные положительные финансовые результаты в течение каждого года по данному виду страхования и если сумма страховых выплат по обязательному страхованию более 25% от суммы страховых взносов по страхованию иному, чем страхование жизни, тогда согласно органу страхового надзора проценты первого и второго показателей данного страхования разрешено использовать уменьшенными, однако не меньше  $\frac{2}{3}$  от установленных указанных выше величин.

Для расчёта нормативного размера маржи платёжеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни, необходимо сложить нормативные размеры маржи платёжеспособности, рассчитанные отдельно для каждого вида обязательного страхования, указанного выше, и иных видов страхования, чем страхование жизни [49, стр.15].

Сумма размеров маржи платёжеспособности по страхованию жизни и маржи платёжеспособности по иному страхованию, чем страхование жизни

определяет размер маржи платёжеспособности страховщика, выполняющего страхование иное, чем страхование жизни, и страхование жизни.

Если же минимальная величина уставного капитала оказывается больше нормативного размера маржи платёжеспособности страховщика, тогда за последнюю величину принимают минимальную величину уставного капитала согласно законодательству [10, стр.90]. Страховщик обязан каждый квартал производить расчёт соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платёжеспособности.

Нормативный размер маржи платёжеспособности страховщика обязан быть меньше фактического размера маржи платёжеспособности страховщика. Если же отношение фактического размера маржи платёжеспособности страховщика к нормативному размеру платёжеспособности менее 1,3 в конце отчётного года, то страховщику необходимо предоставить план по оздоровлению финансового положения в составе годовой бухгалтерской отчётности в орган страхового надзора.

В плане по оздоровлению финансового положения необходимо включить мероприятия, которые смогут обеспечить соблюдение соотношения между нормативным размером маржи платёжеспособности (в конце каждого года, в течение которого планируется его реализация) и его фактическим значением.

В данном плане необходимо указывать те мероприятия, которые будут способствовать стабилизации финансового положения, указывать сроки проведения мероприятий и сумму дохода, которую планируется получить при данном мероприятии. Расчёт отношения фактического и нормативного размера маржи платёжеспособности, который планируется получить в конце каждого финансового года, необходимо прикладывать к плану оздоровления финансового положения. При составлении данного плана приоритет отдаётся тем мероприятиям, которые приводят к улучшению оздоровлению финансового положения страховщика в минимальный срок.

Данный план может состоять из расширения перестраховочных операций,



изменения политики в отношении тарифов, изменения размера уставного капитала, сокращения задолженности перед дебиторами и кредиторами, изменения структуры активов, и применения иных вариантов для сохранения платёжеспособности, согласно законодательству РФ.

Орган страхового надзора, основываясь на анализе отчётности и представленном плане улучшения финансового положения, предоставляет страховщику свои рекомендации относительно улучшения финансового положения, и, кроме того, выполняет контроль по ходу реализации мероприятий, направленных на оздоровление финансового положения.

Согласно законодательству, в случае несоблюдения отношения фактического к нормативному размеров маржи платёжеспособности страховщиком, не выполнения мероприятий на улучшение финансового положения, и отсутствия осведомления органа страхового надзора о ходе выполнения плана улучшения финансового положения, к страховщику могут быть применены санкции.

Показатели, которые характеризуют финансовую устойчивость страховой компании, делятся на две группы:

- те, которые входят в официальную отчётность согласно законодательству и требованиям органов страхового надзора;
- вычисляемые согласно различным целям, зависящие от пользователей анализа, т.е. рейтинги, экспертные оценки и др.

Финансовую устойчивость страховой организации можно определять исходя из показателя степени вероятности дефицита средств (коэффициента В.Ф. Коньшина):

$$K = \sqrt{\frac{1 - \bar{T}}{n \cdot \bar{T}}} \quad (1.2)$$

где  $\bar{T}$  - средняя тарифная ставка по страховому портфелю;

n - количество застрахованных объектов.

Чем меньше коэффициент K, тем выше финансовая устойчивость страховщика.

## 1.2. Виды страховых продуктов

Страхование состоит из различных субъектов и объектов страховой ответственности, и форм организации страховой деятельности. Для создания системы взаимосвязанных страховых отношений и упорядочения необходима чёткая классификация страхования.

Страхование подразделяется по видам и отраслям, которые представляют собой звенья классификации, в зависимости от объектов страхования, объёмов страховой ответственности, методов определения страховых тарифов, формирования резервов по страхованию и других критериев [30, стр.19].

Объектами страхования могут быть как личные, так и имущественные в соответствии со статьёй 4 Федерального закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [12, стр.23].

Объекты имущественного страхования определяются имущественными интересами, которые представляют собой:

- обязанность возмещения причинённого другим лицам вреда (страхование гражданской ответственности);
- владение, пользование и распоряжение имуществом (страхование имущества);
- осуществление предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Объекты личного страхования представляют собой имущественные интересы, выраженные в:

- дожитии граждан до определённого возраста или срока, в смерти, в наступлении иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- причинении вреда здоровью или жизни граждан, оказании им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

По отраслевому признаку могут быть выделены имущественное, личное,

страхование ответственности, и кроме того перестрахование.

Страхованием ответственности является отрасль страхования, в которой ответственность перед третьими лицами (как физическими, так и юридическими) выступает как объект страхования, где физическим или юридическим лицам может быть нанесён ущерб по вине страхователя благодаря его действию или бездействию [50, стр.71].

Перестрахование - это защита имущественных интересов одного страховщика (перестрахователя) другим страховщиком (перестраховщиком), которые связаны с принятыми перестрахователем обязательств о выплатах по страхованию согласно договору страхования. Данная страховая деятельность не может распространяться на страхование жизни относительно дожития страхователя до определённого срока или возраста, или же наступления иного события.

Если федеральным законом не установлено иное, разрешается страхование объектов, которые относятся к различным типам имущественного и/или личного страхования (т.н. комбинированное страхование) [37, стр.50].

Согласно Федеральному закону Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 7 марта 2005 г. № 12-ФЗ существует 23 лицензируемые типа страхования [13, стр.29]:

- пенсионное страхование;
- медицинское страхование;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и/или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование жизни на случай смерти, дожития до определённого возраста или срока либо наступления иного события;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

- страхование грузов;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование финансовых рисков;
- страхование предпринимательских рисков.

Кроме классификации по отраслям и типам страхования существует

классификация относительно формы исполнения - обязательное и добровольное [31, стр.55].

Для осуществления добровольного страхования необходимы договор страхования и правила страхования, которые будут определять условия и порядок его проведения.

Правила по страхованию должны быть приняты и утверждены одним или несколькими страховщиками (объединение страховщиков) самостоятельно согласно Гражданскому кодексу РФ [14, стр.87], Федеральному закону «Об организации страхового дела в РФ»[15, стр.72] и включать положения, которые касаются:

- субъектов страхования;
- объектов страхования;
- страховых случаев;
- страховых рисков;
- порядка по определению суммы страхования, тарифа страхования и страховой премии (страховых взносов);
- порядка заключения, выполнения и прекращения страховых договоров;
- прав и обязанностей сторон;
- определённого размера ущерба или убытков;
- порядка вычисления выплат по страхованию;
- случаев отказа выплачивать по страхованию;
- иных положений.

Согласно федеральным законам о конкретных видах обязательного страхования устанавливаются условия и порядок выполнения обязательного страхования. В федеральном законе о конкретном виде страхования должны содержаться положения, которые касаются:

- субъектов страхования;
- объектов, которые подлежат страхованию;
- перечня случаев по страхованию;

- минимального размера суммы по страхованию или порядка её определения;
- размера, структуры или порядка установления тарифа по страхованию;
- срока и порядка по уплате взносов по страхованию;
- сроков действия договора;
- порядка по определению размеров страховых выплат;
- контроля за выполнением страховой деятельности;
- последствий при отсутствии исполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств субъектами страхования;
- иных положений.

Гражданским кодексом Российской Федерации предусмотрена обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества госслужащих определённых категорий (ст. 969 ГК РФ) [16, стр.79]. Финансирование обязательного государственного страхования происходит из бюджетных средств. В других случаях обязательное страхование производится из средств тех лиц, которые обязаны осуществлять страховую деятельность по закону. Виды обязательного государственного страхования представлены в таблице 1.1

Таблица 1.1

#### Обязательное государственное страхование жизни и здоровья граждан в РФ

№	Виды обязательного государственного страхования	Нормативная база
1	2	3
1	Военнослужащие и лица, призванные на военные сборы	Федеральный закон РФ «О статусе военнослужащих» от 27мая 1998 г. № 76-ФЗ (с измен. и доп. от 27 декабря 2005 г. № 191-ФЗ)
2	Сотрудники полиции	Закон РФ «О полиции» от 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ
3	Сотрудники налоговых органов	Закон РФ «О налоговых органах Российской Федерации» от 21 марта 1991 г. № 943-1 (с измен. и доп. от 18 июля 2005 г. № 90-ФЗ)

## Продолжение таблицы 1.1

1	2	3
4	Военнослужащие и работники Государственной противопожарной службы	Федеральный Закон РФ «О пожарной безопасности» от 21 декабря 1994 г. № 69-ФЗ (с измен. и доп. от 9 мая 2005 г. № 45-ФЗ)
5	Прокуроры и следователи	Федеральный закон РФ «О прокуратуре Российской Федерации» от 17 января 1992 г. № 2201-1 (с измен. и доп. от 4 ноября 2005 г. № 138-ФЗ)
6	Спасатели	Федеральный закон «Об аварийно-спасательных службах и статусе спасателей» от 22 августа 1995 г. № 151-ФЗ (с измен. и доп. от 9 мая 2005 г. № 45-ФЗ)
7	Должностные лица таможенных органов	Таможенный кодекс Российской Федерации от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ (с измен. и доп. от 31 декабря 2005 г.)
8	Депутаты Совета Федерации и Государственной Думы	Федеральный закон «О статусе депутата Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» от 8 мая 1994 г. № 3-ФЗ (с измен. и доп. от 15 августа 1996 г. № 114-ФЗ)
9	Космонавты и персонал объектов космической инфраструктуры	Закон Российской Федерации «О космической деятельности» от 20 августа 1993 г. № 5663-1 (с измен. и доп. от 22 августа 2004 г. № 122-ФЗ)
10	Работники государственной и муниципальной систем здравоохранения, обеспечивающие диагностику и лечение ВИЧ-инфекции	Федеральный закон «О предупреждении распространения в Российской Федерации заболевания, вызываемого вирусом иммунодефицита человека (ВИЧ-инфекции)» от 30 марта 1995 г. № 38-ФЗ (с измен. и доп. от 22 августа 2004 г. № 122-ФЗ)
11	Доноры	Закон РФ «О донорстве крови и её компонентов» от 9 июня 1993 г. № 5142-1(с измен. и доп. от 22 августа 2004 г. № 122-ФЗ)

Для осуществления обязательного страхования лицо, на которое возложена эта обязанность, обязано заключить договор страхования. Минимальные размеры страховых сумм и объекты, подлежащие страхованию, определяются соответствующими законами. Обязательное страхование регулируется только федеральными законами [46, стр.19].

Если законом не предусмотрена необходимость страхования, и только в договоре с владельцем имущества или в учредительных документах юридического лица, являющегося собственником имущества указывается обязанность страхования, то страхование не является обязательным. Такое страхование называют вменённым страхованием. Оно не регулируется нормами Гражданского кодекса РФ об обязательном страховании [39, стр.33].

### 1.3. Особенности развития рынка страховых услуг в России

Правовые основы банковского страхования в России были заложены с принятием Гражданского кодекса Российской Федерации. Основным нормативным актом, регламентирующим вопросы страхования и банковского страхования в частности, в Российской Федерации является Гражданский кодекс [14, стр.62]. Вторым законодательным актом в этой сфере является закон 1992 года «Об организации страхового дела», который определяет понятия, выдвигает требования к участникам сделок, формирует правовое поле страхования и надзор за ним [15, стр.21]. Важными являются законы, регулирующие взаимоотношения в медицинском и пенсионном страховании. Особое место в этом ряду занимают закон 2003 года «О страховании вкладов физических лиц» [17, стр.96] и 2004 года «О выплатах Банка России физическим лицам, вклады которых находились в обанкротившихся банках» [18, стр.10].

Таким образом, можно говорить, что правовые основы банковского



страхования в Российской Федерации основываются на достаточной нормативной базе, регулирующей правовые отношения страхователя и страховщика. Так получается строить цивилизованные партнёрские взаимоотношения финансовых учреждений и страховых компаний в России.

Банк является финансовым учреждением, которое обладает лицензией по приёму вкладов и выдачу кредитов и, кроме того, осуществляет расчёты между фирмами, а также ведёт операции с ценными бумагами. Посредниками между заёмщиками и вкладчиками являются банки, которые обеспечивают устойчивость и функционирование платёжной системы и оказывают значительное влияние на предложение и спрос денежного капитала.

Банки предоставляют различные услуги, среди которых одними из старейших представлены депозитные услуги, которые связаны сохранностью свободных денежных средств клиентов на банковских счетах, для которых происходит начисление определенных процентов на них. Формой выражения отношений по кредитованию вкладчиков с банков по предоставлению первыми банку личных средств во временное пользование является депозит. «Депозит» переводится с латинского как вещь, которую отдали на хранение, поэтому любой счёт, открытый клиенту в банке, на который положены денежные средства, является депозитом. Депозиты могут быть совершенно различными, классификация их может быть проведена как по источнику вкладов, так и по целевому назначению, степени доходности и т.д.

Действующее банковское законодательство в Российской Федерации большое внимание уделяет вопросам вкладов граждан. Размещаемые физическим лицом денежные средства (в валюте РФ или иностранной валюте) с целью хранения и получения дохода являются вкладом. Доходы от депозита выплачиваются в виде процентов в денежной форме. Вклад обязан быть возвращён по первому требованию вкладчика согласно заключённому договору и федеральному закону, регулиющему данный вид вкладов. Банк России может выдавать лицензии, позволяющие банкам принимать вклады. Банки

обязаны обеспечивать своевременность выполнения своих обязательств перед вкладчиками, а также сохранность вкладов [33, стр.22].

ЦБ РФ как форму гарантии вкладов, ввёл для коммерческих банков норматив, который устанавливает необходимость превышения собственных средств банка над суммой привлечённых от населения средств (норматив Н11). Данный показатель характеризует способность банка обеспечивать возврат вкладов. Однако сумма вкладов и капитал банка экономически не связаны между собой. Они оба являются пассивами банка. Можно утратить капитал при вложении в высокорискованные активы, таким образом поставив под угрозу возврат вкладов населению. Установление нормативов по соотношению между суммой, которая адекватно по срокам ликвидности активов и суммой вкладов с различными сроками было бы экономически более приемлемым.

Сейчас банками обеспечивается своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками и сохранность вкладов, тем не менее они не могут гарантировать возврат вкладов при наступлении чрезвычайных для них обстоятельств. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Привлекать денежные средства физических лиц как вклады разрешается банкам, которые прошли государственную регистрацию не менее двух лет назад от текущей даты. В случае слияния нескольких банков для расчёта указанного срока принимается банк, прошедший государственную регистрацию раньше всех. В случае преобразования банка указанный срок не прерывается. Согласно федеральным законам государство гарантирует возврат вкладов физических лиц и их сохранность банками, у которых уставной капитал не менее, чем 50 процентов акций состоит из средств государства или созданных самим государством.

Открывать вклады в банках разрешено гражданам Российской Федерации, иностранным гражданам и лицам без гражданства. Вкладчикам разрешено свободно выбирать банк, в который они хотят разместить во вклады свои

денежные средства и вкладывать средства в один или несколько банков. Вкладчики могут получать доход по вкладам, совершать безналичные расчёты согласно договору и распоряжаться вкладами.

Федеральный фонд обязательного страхования вкладов создан с целью обеспечения гарантий компенсации потери дохода по депозитам и возврата средств граждан, которые привлекаются банками. Банк России и другие банки, которые привлекают средства граждан, являются учредителями данного фонда. Порядок создания, формирования и использования средств федерального фонда обязательного страхования вкладов определяется федеральным законом [19, стр.66].

Предполагается, что если из банка одновременно изъять 1\3 вкладов, то это может привести к его банкротству. Актуальность принятых федеральных законов о гарантии и страховании вкладов, а также созданная государственная система гарантий вкладов особенно проявились в дни банковского кризиса, т.к. потеря доверия и репутации грозит банкам массовыми изъятиями вкладов и нарастающей социальной напряжённостью.

Также одним из наиболее активно развивающихся направлений является страхование эмитентов пластиковых карт. Основными рисками в этой сфере являются подлог, внесение мошеннических изменений, утеря и кража.

Не менее востребовано банковское страхование от так называемых компьютерных правонарушений, что предполагает защиту компьютерных систем, электронных данных и их носителей. Банковскому страхованию подлежат ценности, которые финансовые учреждения принимают на хранение: денежные средства, ценные бумаги, ценные камни, металлы, художественные ценности и другое.

Широкое распространение также получило страхование профессиональной ответственности банковских сотрудников, что позволяет возмещать убытки клиентов, понесённые вследствие действий экономистов конкретного финансового учреждения. Наиболее часто договоры заключаются в отношении

кассиров и операционистов. Страховым случаем может выступать человеческий фактор, который проявляется в нанесении ущерба клиенту вследствие допущения арифметических ошибок при расчёте курса валют, процентов выплат, комиссий банка, порче имущества и т.п.

Виды банковского страхования многообразны и зависят от объёмов деятельности финансового учреждения. Фирма, имеющая профессиональных страховых партнёров, пользуется большим кредитным доверием.

Страной основоположником внедрения страхования банковских рисков и разработки его базовых стандартов являются Соединенные Штаты Америки. Первый страховой полис по банковским рискам был там составлен в далеком 1911 году. Мировая практика банковского страхования способствовала появлению комплексного страхования банковских рисков.

Банковское страхование за рубежом осуществляется по системе комплексного страхования банковских рисков под названием BankersBlanketBond. Комплексное страхование банковских рисков объединяет изложенные выше виды банковского страхования в единый полис. Наиболее развитые страны мира также придерживаются канонов, внедренных Американской ассоциацией гарантов для банков Соединенных Штатов Америки. Фактом, который дал старт развитию комплексного страхования, был страховой полис, оформленный в системе комплексного страхования Америки до 1ой Мировой войны, обеспечивший банковский капитал от потерь. На сегодняшний момент только в США каждый год осуществляется оформление не менее двух тысяч полисов комплексного страхования банков.

Несмотря на мировое признание комплексного страхования банковских рисков BankersBlanketBond в России, к сожалению, оно используется далеко не в полной мере и имеет большой потенциал для развития. В пользу данного вида страхования говорит тот факт, что использование такой системы позволит банковскому сектору Российской Федерации соответствовать международным

стандартам. Это, в свою очередь, привлечет дополнительные инвестиции из-за рубежа.

Однако существует банковское страхование в России, которое не относится к пакету BankersBlanketBond. Это защита имущества, деликатной и договорной ответственности. Такой порядок обусловлен необходимостью более детального урегулирования множества вопросов и позволяет эффективно осуществлять контроль рисками.

Дополнительно осуществляется страхование лояльности банковских сотрудников, то есть защита финансового учреждения от убытков, которые намеренно или ненамеренно может нанести его специалист. Несмотря на востребованность данного страхового продукта, стопроцентное исключение человеческого фактора априори невозможно. Прописать в документах все возможности человеческого вмешательства в работу банковского учреждения представляется довольно трудным. Этот вид страхования обязывает пройти банковское учреждение аудит, что позволит более предметно отслеживать возможности понесения им убытков.

Одной из составляющих комплексного страхования BankersBlanketBond является страхование имущества банков: интерьер, движимое имущество, предметы искусства, деньги, ценные бумаги.

BankersBlanketBond предусматривает также страхование от убытков, понесенных банками при осуществлении операций по поддельным документам. Такие операции подразделяют на два вида: мошенничество с чеками и приравненными к ним документами; мошенничество с ценными бумагами (операции с фальшивыми купюрами).

Исходя из изложенного, нужно понимать, что полис BankersBlanketBond представляет собой комбинированный вид страхования финансовых, судебных и имущественных рисков банков. Таким образом, правовое поле Российской Федерации регламентирует, что такой вид страхования выдвигает определенные требования к кредитной организации, имеющей лицензию на

осуществление банковских услуг. Контрагентам страхования в рамках BankersBlanketBond необходимо:

- в договоре страхования указывать все филиалы, на которые распространяется данный вид страхования;
- учитывать, что данный договор не будет распространён на банковские организации, которые находятся в частичной собственности страхователя;
- учитывать, что правом требования о выплате при наступлении страхового случая обладает исключительно страхователь.

В свою очередь страховщик должен иметь лицензию на страхование имущества юридических и физических лиц, а также финансового и предпринимательского рисков.

В настоящее время все ведущие страховые компании связаны с банковским сектором (таблица 1.2).

Таблица 1.2.

Показатели собранных премий и произведённых выплат за 2015-2016 года лидерами Российского рынка страховых компаний [20, стр.47]

№	Страховая компания	Страховые премии за 2016, млрд. руб.	Страховые выплаты за 2016, млрд. руб.	Страховые премии за 2015, млрд. руб.	Страховые выплаты за 2015, млрд. руб.
1	СОГАЗ	142,8	71,4	123,2	63,9
2	Росгосстрах (ПАО)	123,1	97,4	148,2	0,5
3	РЕСО-Гарантия	88,3	42,5	77,9	40,2
4	Ингосстрах	86,6		73,6	
5	Сбербанк страхование жизни	65,5	4,0	44,0	2,5
6	АльфаСтрахование	62,8	28,9	54,0	27,9
7	ВТБ Страхование	62,1	12,7	47,5	15,9
8	ВСК	53,7	26,1	48,1	21,1
9	Росгосстрах-Жизнь	44,8	6,0	23,9	5,3
10	Согласие	33,2	20,5	30,8	23,6

Рынок банковского страхования в РФ сталкивается с рядом препятствий и структурных проблем, которые мешают реализации его потенциала. Мешающие данному развитию препятствия, как правило, внешние (как то высокие ставки по срочным депозитам в банках и отсутствие налоговых стимулов для долгосрочного страхования жизни и накопительного страхования), структурные же проблемы обусловлены историческим развитием рынка страхования. Из-за слабой собственной инфраструктуры продаж большинство страховщиков решило задачу максимально быстрого роста премий с помощью переориентации на соглашения с брокерами и банками, которые имеют уже готовые сети продаж. Из-за длительного времени для получения значимой отдачи и потому, что это дорого, большинство страховщиков не занималось развитием своих сетей продаж. Такую динамику можно наблюдать, если сравнивать текущую плотность сетей страховых агентов в России и в других странах в период их становления. В России сейчас: 0.8 агентов на 1000 человек, в Великобритании 20 лет назад: около 5 агентов на 1000 человек, в Германии 20 лет назад: около 3 агентов на 1000 человек. Это также подтверждается тем фактом, что большинство страховых агентов являются одиночными брокерами, которые обслуживают несколько страховщиков, а не связанными агентами, работающими на одну страховую компанию. Из-за такой тенденции страховщики вынуждены выплачивать очень большие комиссионные вознаграждения для посредников и практически никак не связаны со своими страхователями. Причём посредники обладают более полной информацией о клиентах, чем страховые компании [43, стр.29].

У многих страховщиков отсутствует контроль и финансовая устойчивость, поскольку их деятельность построена на модели «франчайзинга», т.е. эти страховщики создавали свои филиалы в регионах как «мини-страховые компании». Управление такими компаниями из центра было достаточно поверхностным и, как следствие, они имели все атрибуты страховой компании

кроме собственного баланса. Из-за этого представление в головной офисе отчётности о денежных потоках по заключённым страховым договорам, осуществлённым премиям и выплатам по страхованию, размещённым на счетах в партнёрских организациях, приходило со значительными задержками. В настоящий момент специальные функции управления рисками создала лишь небольшая часть страховщиков, при этом качество активов на балансах всё ещё остаётся низким. После того, как были введены повышенные требования относительно капитализации страховщиков и введён более жёсткий контроль со стороны страхового надзора, это привело к улучшению ситуации на рынке. Однако данная отрасль контролируется надзорными органами слабее, чем другие рынки. Вместе с унаследованными отраслью структурными проблемами, существует ряд внешних факторов, препятствующих развитию рынка [45, стр.88].

В настоящее время отсутствует необходимая среда и факторы, стимулирующие страхование жизни: относительно высокая инфляция, высокие ставки по срочным депозитам и потребители, которые не решаются доверить свои сбережения страховщикам, в таких условиях существует страхование жизни. Вести торговлю продуктами страхования жизни в текущих условиях сложно. Чтобы потенциал сегмента накопительного страхования и страхования жизни был реализован, необходимо вводить налоговые стимулы на продукты долгосрочного страхования с гарантированной доходностью и создать систему регулирования, которая сможет регулировать продажи в интересах страхователей и обеспечит неприкосновенность их средств [41, стр.34].

На сегодняшний день покрытия двух систем ДМС (добровольное медицинское страхование) и ОМС (обязательное медицинское страхование) перекрывают друг друга, вместо этого система ДМС должна дополнять ОМС, открывая возможности дополнительного частного лечения и услуг. В системе ОМС у страховщиков нет возможности брать на себя медицинские риски, это в свою очередь лимитирует рынок до продаваемых крупным компаниям



групповых контактов. Необходимо рассматривать вероятность объединения двух систем ОМС и ДМС в рамках единой системы здравоохранения, где у страховщиков будет возможность брать на себя риски по ОМС.

Кроме того существует ряд препятствий для развития рынка, которые вызваны регулированием. Конкуренция, которая основана на продажах различных продуктов и услуг, тормозится необходимостью лицензирования каждого отдельного вида страхования. Использование физической подписи страхователя и бумажных бланков-полисов является негативным фактором для повышения эффективности в розничном страховании. Распределение бланков строгой отчётности ОСАГО даёт преимущества отдельным страховым компаниям. В случае устранения указанных препятствий в выигрыше окажутся как страховщики, так и страхователи [35, стр.102].

Органы страхового надзора испытывают нехватку ресурсов в собственных учреждениях, это относится как к человеческим ресурсам, так и к навыкам, которые необходимы для реализации всеобъемлющего контроля в страховой отрасли. Такая же ситуация остаётся и в Минфине Российской Федерации, нуждающемся в кадрах, которые обеспечат функции по определению политики в области страхования. Создание совета основных заинтересованных сторон, у которых получится сформулировать основные положения дорожной карты, а также изменять и руководить ей при политическом и экономическом развитии, необходимо для проведения фундаментальных преобразований.

Высокая конкуренция и замедленное развитие, которые присутствуют на рынке, обусловлены внутренними проблемами области страхования, которые описаны выше. Данные проблемы вытекают из исторического развития и каждый день влияют на принимаемые решения в компаниях, кроме того являясь причинами устоявшихся практик, что делает их похожими на хронические заболевания. Внутри отрасли сама по себе конкуренция не способна решить данные проблемы, поскольку страховщики, осуществляющие андеррайтинг основываясь на движении денежных масс и имеющие слабую

собственную клиентскую базу, подвержены слишком жёстким стратегическим ограничениям. Собственная инфраструктура продаж стоит дорого и её построение занимает длительное время. Страховщики, осуществляющие андеррайтинг основываясь на перемещении денежных масс, не планируют время реализации и финансовые затраты.

Для увеличения операционной эффективности обычно необходимо инвестировать в информационные технологии и изменять процессы и организационную структуру на фундаментальном уровне. Такие проекты предъявляют к страховщикам, которые реализуют андеррайтинг основываясь на перемещении денежных масс, недоступные для них запросы по средствам и времени. Сами по себе фундаментальные структурные проблемы не решатся, если уменьшить влияние изложенных выше внешних препятствий. Более того, налоговое стимулирование для андеррайтинга на основе перемещения денежных масс может привести к провалу и последующим недобросовестным действиям при продажах, а также к потере доверия ко всей страховой отрасли со стороны населения.

Поэтому можно говорить о том, что отрасль страхования перед двумя принципиально различными путями развития:

- продолжением настоящей ситуации высокой конкуренции и отставании в развитии;
- экономическими преобразованиями и раскрытием потенциала рынка.

Текущая ситуация может привести непривлекательности рынка страхования со стороны многих страховщиков, и к незначительному в процентном выражении рынка относительно ВВП. При этом важнейшие сегменты рынка страхования, как то медицинское страхование и страхование жизни будут не реализованы, в то время как основная часть прибыли будет доставаться посредникам. При этом платить за это будут страхователи. Инвестиционная привлекательность рынка страхования будет низким. Обесценивание активов приведёт к замедлению роста премий и к тому, что текущие акционеры столкнутся с проблемами при продаже компаний.

Для увеличения уровня доходности необходимо раскрыть потенциал рынка, что приведёт к быстрому росту сегментов медицинского страхования и страхования жизни, искоренит адеррайтинг, основанный на перемещении денежных масс и установит паритет возможностей между страхователями, посредниками и страховщиками. В свою очередь это приведёт к укрупнению рынка и увеличению его экономической привлекательности для большинства страховщиков. Такое развитие событий приведёт к созданию класса больших институциональных инвесторов и нового источника «длинных» денег для экономики. Кроме того появятся социальные выгоды при предоставлении медицинских услуг и пенсионном обеспечении. Тогда фундамент, на котором строится принцип работы отдельных сегментов рынка с экономической точки зрения, станет более правильным. Следовательно снизятся тарифы для страхователей и увеличится прибыль страховщиков. Увеличение акционерной стоимости активов приведёт к появлению вариантов для их продаж.

Таким образом можно сказать, что экономическая сущность страхования заключается в перераспределительных экономических отношениях, которым присущи вероятность и случайность, статистическая наблюдаемость и фактическая возможность страховых случаев. Кроме того данные отношения включают в себя замкнутую солидарность раскладки ущерба, имеют временные и пространственные границы раскладки ущерба и обладают возвратностью определённой части страховых взносов из фондов страховщиков и страховых резервов. Поскольку страхователи являются основным источником для развития и существования системы страхования, то государство и бизнес должны способствовать осуществлению интересов страхователей, поскольку последние являются фундаментом для будущего страхования России.

Основными условиями для развития рынка страхования в России являются: наличие платёжеспособного спроса населения на услуги по страхованию, создание законодательной основы и условий для качественного и количественного расширения клиентской базы.

## ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВАНИЯ АО РОССЕЛЬХОЗБАНК

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика АО Россельхозбанк

24 апреля 2000 года был зарегистрирован Российский сельскохозяйственный банк - кредитная организация, на 100% принадлежащая государству [21, стр.37]. Акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк» является кредитной организацией, в соответствии ФЗ «О банках и банковской деятельности» [22, стр.49] и ФЗ «Об акционерных обществах» [23, стр.21] в целях реализации кредитно-финансовой политики Российской Федерации в агропромышленном комплексе и формировании эффективной системы кредитно-финансового обслуживания агропромышленного комплекса.

Миссией АО «Россельхозбанк» является обеспечение доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения РФ в банковских продуктах и услугах, всемерное содействие формированию и функционированию современной национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора России, поддержка развития АПК и сельских территорий Российской Федерации. Организационная структура управления АО «Россельхозбанк» представлена на рисунке 2.1 [24, стр.44].



Рис. 2.1. Органы управления АО «Россельхозбанк».

Сегодня АО «Россельхозбанк» входит в число крупнейших банков страны и лидирует среди кредиторов агропромышленного комплекса России, располагая второй по величине в стране сетью филиалов, в число которых входят:

- 76 филиалов;
- 1113 дополнительных офисов;
- 5 зарубежных представительств (Азербайджан, Белоруссия, Казахстан, Таджикистан и Армения) [25, стр.7].

По ключевым финансовым показателям (на февраль 2017 года) АО «Россельхозбанк» среди российских банков занимает следующие позиции:

- 5 место по размеру активов - 2914,5 млрд. руб.;
- 21 место по величине чистой прибыли - 1,0 млрд. руб.;
- 6 место по рейтингу кредитных портфелей - 1747,2 млрд. руб. [26, стр.25].

По итогам 2015 года агентством Moody'sInvestorsService по рейтингам АО «Россельхозбанк» прогноз снижен со «стабильного» на «негативный», FitchRatings - по национальной шкале прогноз стабильный. Согласно журналу «TheBanker», АО «Россельхозбанк» в 2016 году занял 342 место в Top-1000 банков мира [27].

В 2015 году величина активов банка в соответствии с формой отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» увеличилась на 443,4 млрд. рублей, или на 17,7% и по состоянию на 01.01.2016 составила 2510,9 млрд. рублей (см. рисунок 2.2.). Чистая ссудная задолженность банка достигла 2010 млрд. рублей (80,1% от общего объёма активов), что на 329,9 млрд. рублей или 16,4% выше показателя на начало года. Это является положительным результатом работы банка, так как данный показатель относится к группе работающих активов, т.е. активов, приносящих доход [25, стр.90].

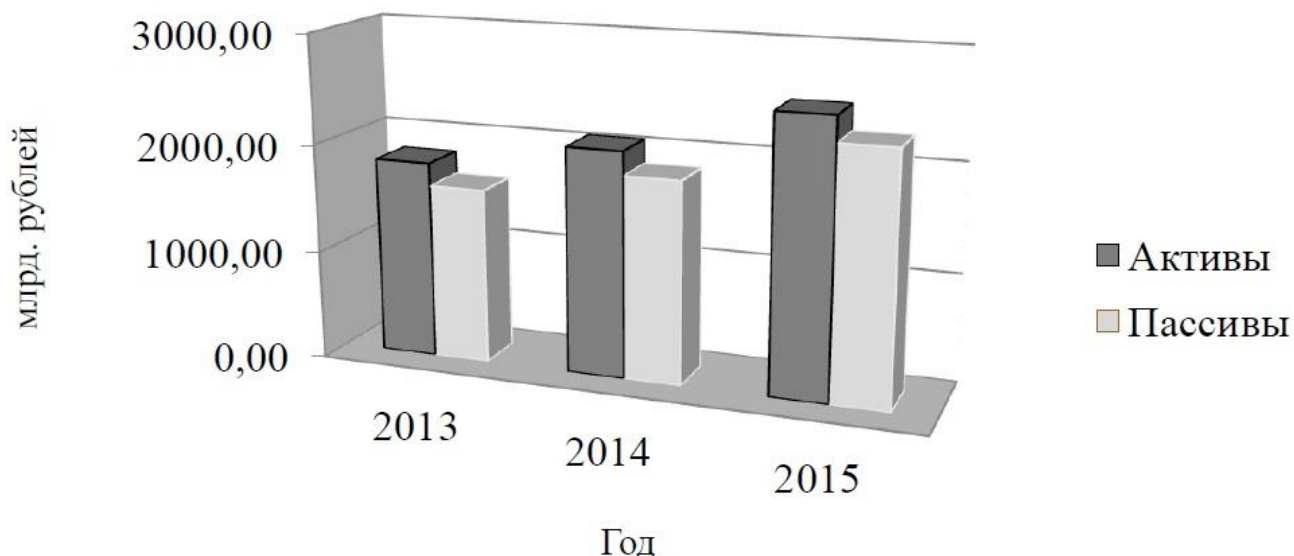


Рис. 2.2. Динамика активов и пассивов АО «Россельхозбанк» за 2013-2015 годов [25, стр.54] (приложение 1-3).

Средства клиентов являются основным источником формирования ресурсной базы банка, в структуре пассивов банка, на конец 2015 года их доля составила 78,9% против 81,3% на конец 2014 года [25, стр.37].

Собственный капитал банка является его финансовой базой развития. Объём собственных средств банка в 2015 году увеличился на 15,6 млрд. рублей (на 6,69%), до 233,7 млрд. рублей. В структуре собственных средств преобладают средства акционеров, в 2015 году они составляли 326,8 млрд. рублей, что выше аналогичного показателя 2014 года на 78,4 млрд. рублей. Данное увеличение стоит рассматривать как положительный фактор работы банка. На протяжении анализируемого периода можно наблюдать отсутствие эмиссионного дохода банка. Это объясняется тем, что 100% акций АО «Россельхозбанк» принадлежит Правительству РФ [25, стр.60].

Прибыль коммерческого банка - это финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами. По итогам 2015 года чистый убыток Россельхозбанка превысил 69,2 млрд. рублей, что почти в десять раз больше показателя 2014 года (7,5 млрд. рублей) (см. рисунок 2.3). При этом фактически половину убытка 2015 года (39,7 млрд. рублей) обеспечил декабрь,

когда были начислены большие резервы на возможные потери по ссудам (30 млрд. рублей). Всего по итогам 2015 года банк направил в резервы более 80 млрд. рублей, продолжив политику ускоренного создания резервов, начатую в 2014 году (50 млрд. рублей) [25, стр.21].

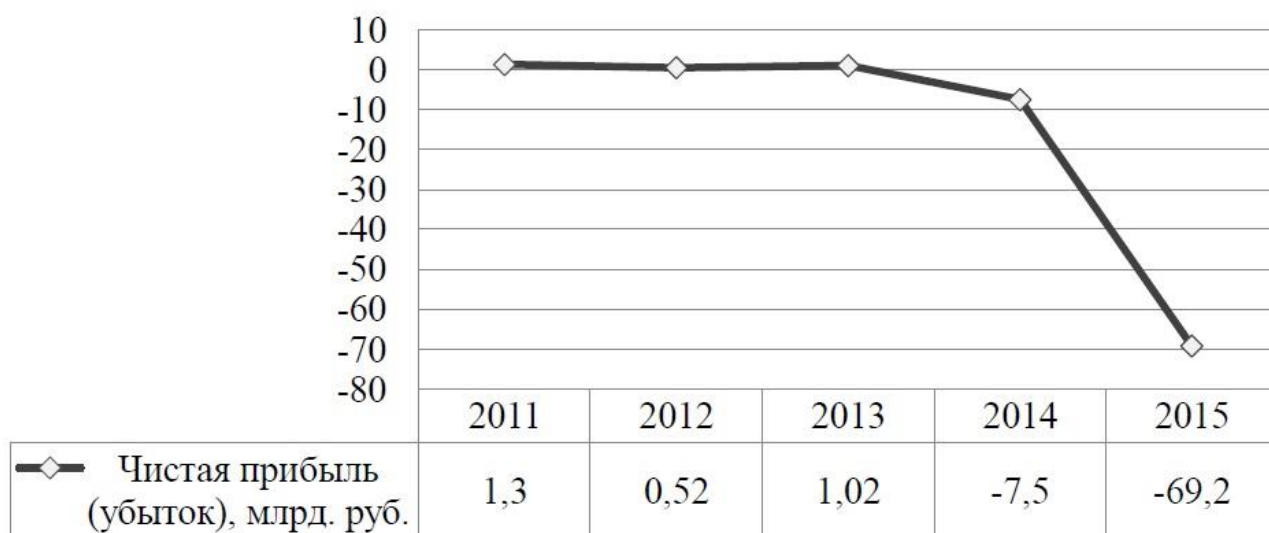


Рис. 2.3. Динамика чистой прибыли (убытка) АО «Россельхозбанк» [25, стр.22]  
(Приложение 4-8).

Динамику изменения процентных доходов и расходов в течение анализируемого периода можно проследить на рисунке 2.3. График отражает увеличение процентных доходов АО «Россельхозбанк». Основной прирост доходов осуществляется за счёт ссуд, предоставленных не кредитным организациям, доля которых в 2015 году составила 83,5% (в 2014 году - 86,8%). Доля доходов от межбанковского кредитования составила 9,9% (в 2014 году - 7,3%), доля доходов от вложений в ценные бумаги - 6,6% (5,8% в 2014 году).

Динамика расходов также имеет тенденцию к увеличению, что обусловлено увеличением доли привлечённых средств от не кредитных организаций и увеличением выпущенных долговых обязательств, процентные расходы банка по итогам 2015 года составили 188,7 млрд. рублей, что на 38% больше показателя в 2014 году [25, стр.47]. Процентные доходы превышают

процентные расходы, поэтому развитие банка можно назвать стабильным и перспективным.

Важной частью экономического анализа является анализ обязательных показателей банка, а также их соответствие нормативным значениям. Динамика данных показателей представлена в таблице 2.1 [25, стр.96].

Таблица 2.1.

## Обязательные нормативы АО «Россельхозбанк», 2013-2015 гг

Наименование показателя	Нормативное значение	Годы		
		2013	2014	2015
Норматив достаточности собственных средств (Н1)	min 10	16,0	13	16,3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	53,4	55,8	148,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	84,4	103,1	284,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	min 120	95,2	86,9	67,9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800	66,5	185,1	132,4
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50	0,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3	1,0	1,7	1,0
Норматив использования капитала банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25	14,6	14,8	8,6

В целом АО «Россельхозбанк» выполнял все обязательные нормативы за период 2013-2015 годов, что говорит о хорошем финансовом положении банка, о минимальных рисках. Несмотря на то, что банк закончил 2015 год с убытком, организация работы банка поставлена на хорошем уровне, финансовая деятельность и управление финансовыми ресурсами АО «Россельхозбанк»



организованы грамотно. Таким образом, можно сделать вывод о достаточно стабильном состоянии АО «Россельхозбанк».

## 2.2. Анализ страховых продуктов, предоставляемых физическим лицам АО «Россельхозбанк»

Компания «РСХБ-Страхование» была создана в 1995 году как страховая компания «ГазГарант» (г. Владимир). Компания специализировалась на страховании рисков в газовой сфере. В 2009 году мелкого страховщика (473-е место на рынке в 2008 году, объем страховых сборов – 20,6 млн рублей; к тому времени офис компании переехал из Владимира в Санкт-Петербург) купил один из лидеров российского страхового рынка – «СОГАЗ», созданный «Газпромом» (подробности сделки неизвестны). Участником СОГАЗа «ГазГарант» был недолго: осенью 2011 года компания снова была продана. Покупателем выступил один из крупнейших российских банков – государственный Россельхозбанк, принявший решение развивать собственный страховой бизнес. К тому времени «ГазГарант» не осуществлял операций (нулевые сборы по итогам трех кварталов 2011 года). Основной задачей ЗАО «РСХБ-Страхование» является предоставление высококачественных страховых услуг, как для корпоративных клиентов, так и в розничном сегменте.

Среди стратегических целей проекта — предоставление клиентам возможности комплексного финансового обслуживания в рамках группы «Россельхозбанк» и достижение лидирующих позиций в сегменте страхования рисков агропромышленного комплекса.

Партнерство с одним из крупнейших банков России с государственным участием гарантирует высокое качество оказываемых услуг в сочетании с гарантией исполнения обязательств.

ЗАО «РСХБ-Страхование» – универсальная компания, средняя по размеру сборов. Основная специализация – страховании рисков агропромышленного

комплекса и банкострахование. В 2015 году компания заняла 31-е место в рейтинге ведущих страховщиков и второе место по сборам в сегменте сельскохозяйственного страхования. По итогам 2015 года в страховом портфеле компании наиболее существенные доли занимали: сельскохозяйственное страхование (35,67%), страхование от несчастных случаев и болезней (31,08%), страхование имущества юридических лиц (15,01%). На сегодняшний день ЗАО «РСХБ-Страхование» ведет деятельность в 53 регионах РФ. Головной офис расположен в Москве.

С появлением мощного акционера бизнес у страховщика резко пошел в гору. Уставный капитал компании, равный на момент покупки 31,7 млн рублей, вырос сначала до 500 млн, а год спустя – до 624 млн рублей. Новая «дочка» Россельхозбанка, получившая название «РСХБ-Страхование», сконцентрировалась в первую очередь на комплексном страховом обслуживании клиентов банка, страховании агропромышленного комплекса (развитию направления способствовало вступление с 2012 года в силу закона о господдержке в сфере сельскохозяйственного страхования, стимулировавшего аграриев страховать свои риски). Также «РСХБ-Страхование» развивало банковское страхование и розничный бизнес, взяв курс на универсальность. При этом полисы продавались как в подразделениях Россельхозбанка по всей стране, так и в собственной активно растущей сети филиалов.

В настоящее время «РСХБ-Страхование» – это универсальная компания, основные направления деятельности которой: страхование предприятий российского агропромышленного комплекса и банковское страхование. В своей деятельности компания уделяет особое внимание корпоративным и частным клиентам, находящимся в сельской местности, средних и малых городах.

Владельцем 100% акций компании является ООО «Торговый дом Агроторг», входящий в группу АО «Россельхозбанк», конечным контролером которой выступает Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

В 2012 году бизнес страховщика развивался темпами, значительно превышающими среднерыночные – объем сборов увеличился более чем в 10 раз по сравнению с 2011 годом и достиг 1,8 млрд рублей (58-е место на рынке). В период 2013-2014 годов продолжилась позитивная динамика сборов – темпы прироста составили 42,47% и 26,51% соответственно. По итогам 2015 года объем поступлений компании увеличился на 25,08%.

Объем страховых премий в 2015 году – 3,96 млрд рублей (аналогичный показатель в 2014 году – 3,16 млрд рублей), из них 93,52% составляют поступления по договорам с юридическими лицами и 6,48% – с розничными клиентами. Выплаты компании в 2015 году составили 1,22 млрд рублей. Уровень выплат – 30,7%. За 9 месяцев 2016 года страховщиком собрано 3,23 млрд рублей (прирост 23,47% к аналогичному периоду 2015 года), выплачено – 990,09 млн рублей. Уровень выплат за последний отчетный период – 30,61%.

В страховом портфеле компании в 2015 году наиболее существенные доли занимали следующие виды страхования: сельскохозяйственное страхование (35,67%, из них на страхование с господдержкой приходится 69,23% собранных по виду премий; сумма господдержки составила 376,64 млн рублей при общей премии в рамках договоров с господдержкой – 977,62 млн рублей), страхование от несчастных случаев и болезней (31,08%), страхование имущества (18,41%, из них имущества юридических лиц – 15,01%, физических лиц – 3,4%), каско (8,49%), добровольное медицинское страхование (4,74%).

В 2015 году при помощи посредников страховщиком было собрано 1,83 млрд рублей (46,16%), размер среднего агентского вознаграждения составил 17,65%.

Партнерами компании по перестрахованию являются ведущие мировые перестраховщики, такие как ОАО «СОГАЗ», ООО «СКОР Перестрахование», ООО СПК «Юнити Ре», SwissReEurope S.A., PartnerReinsuranceEurope SE, HannoverRück SE, MapfreReCompaniaReaseguros SA, ReinsuranceCompanySavaLtd.

По итогам 2014 года чистая прибыль компании согласно отчетности по РБСУ составила 186,25 млн рублей, по МФСО – 340,7 млн рублей. В 2015 году организация получила чистую прибыль в размере 267,92 млн рублей по РСБУ и совокупный доход в 160,85 млн рублей по МСФО. Уставный капитал – 624 млн рублей (по состоянию на 1 декабря 2016 года).

Динамика поступлений и выплат средств компанией «РСХБ-Страхование» приведена на рисунке 2.4.

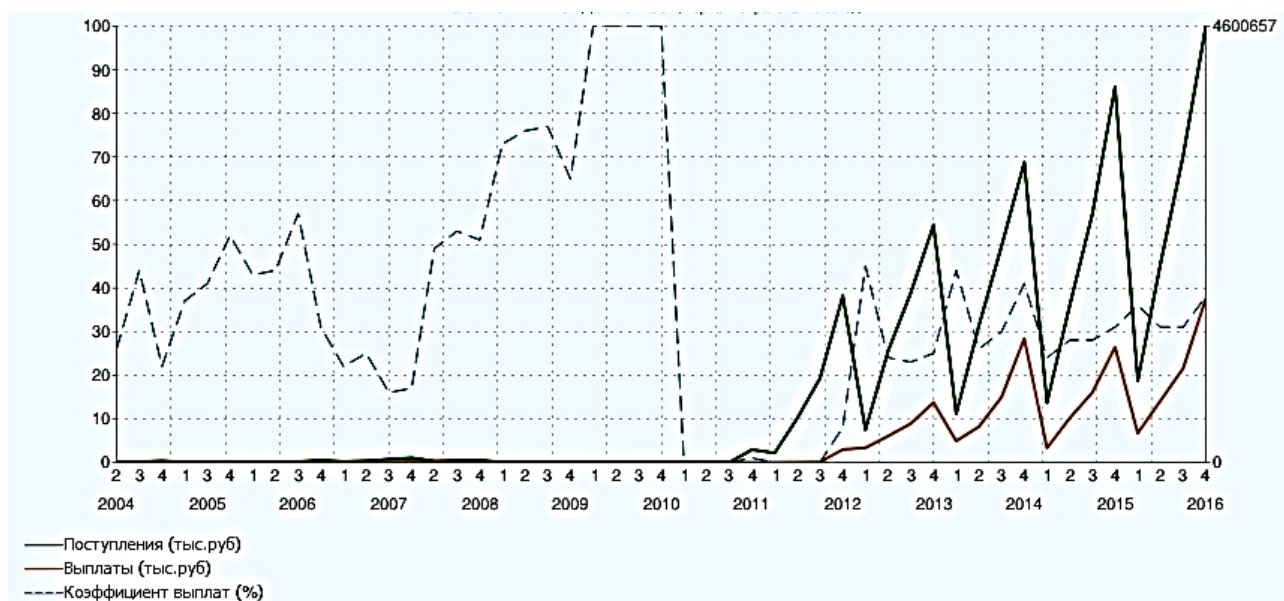


Рис. 2.4. Поступления и выплаты (в тыс. руб.) ЗАО «РСХБ-Страхование» за период 2004-2016 гг.

Согласно индивидуальной отчетности страховщика за 9 месяцев 2016 года численность страховых агентов-юридических лиц составила 18 ед. (из них 1 – страховая организация, 17 – иные юр. лица), страховых агентов-физических лиц – 44 чел., среднесписочная численность работников – 349 чел., фактическая численность работников на отчетную дату – 399 чел.

### 2.3. Действия, направленные на улучшение процесса предоставления страховых услуг в АО «Россельхозбанк»

Согласно плану мероприятий по решению проблем сельскохозяйственного страхования, подготовленному Минсельхозом РФ, необходимо создание трёхуровневой системы защиты аграриев. Система включает в себя три варианта агрострахования: страхование «суперкатастрофических» рисков (первый уровень), добровольное страхование с государственной поддержкой (второй уровень) и коммерческое страхование (третий уровень). Эта мера позволит расширить варианты осуществления агрострахования, в том числе даст возможность оказания дополнительной поддержки застрахованным аграриям за счёт региональных программ. Другое предложение - создание института аварийных комиссаров и андеррайтеров, которые обеспечат объективность расчёта и оперативность осуществления страховых выплат.

Кроме того, необходимо совместно с Росгидрометом создать дополнительную систему метеонаблюдения для целей страхования и подтверждения факта наступления страхового случая, а также разработать специализированные критерии опасных природных явлений для целей агрострахования.

Также возможна разработка методик для расчёта страхового возмещения в целях обязательного применения страховыми компаниями для обеспечения прозрачности выплат.

Дальнейшее совершенствование системы сельскохозяйственного страхования (СХС), осуществляемого с государственной поддержкой, должно базироваться на следующих принципах:

- добровольность участия сельскохозяйственных товаропроизводителей, страховых организаций и обществ взаимного страхования в указанной системе;
- доступ сельскохозяйственных товаропроизводителей к СХС с государственной поддержкой на равных условиях;
- вариативность условий СХС с государственной поддержкой с учётом региональной специфики сельскохозяйственных товаропроизводителей,

климатических зон, состояния почв, агротехники и рискованности деятельности;

- оказание государственной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям при возникновении чрезвычайных ситуаций с учётом условий заключённого договора СХС;
- повышение эффективности института независимой экспертизы в целях подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причинённого страхователю ущерба, подлежащего возмещению по договору сельскохозяйственного страхования;
- применением процедур третейского суда, медиации и/или страхового омбудсмана в целях досудебного разрешения споров, возникающих в ходе исполнения договоров СХС;
- формирование единых подходов и стандартов осуществления СХС.

На получение прибыли огромное значение имеет заключение сделок с заинтересованностью. К таким сделкам относятся сделки, в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющие право давать обществу обязательные для него указания.

Для эффективной организации страховой деятельности ЗАО «РСХБ-Страхование» необходимо систематически изучать состояние национального и международного страхового рынка и перспективы спроса на страховые услуги, разрабатывать предложения по улучшению организации работы, реализации имеющихся в распоряжении общества услуг по введению новых видов страхования. Всему этому способствует внедрение в работу страховой компании маркетинга. Прежде всего, это связано с тем, что страховой продукт

можно рассматривать и как продукт и как услугу. Каждая услуга удовлетворяет или не удовлетворяет потребности клиента. Надежность услуг может быть повышена благодаря предоставлению более высоких стандартов обслуживания клиентов, а также увязки оплаты продавцов с качеством их работы.

Специалистам, которые занимаются маркетингом страхового продукта, необходимо предлагать на рынке страхования свой продукт так, чтобы было сразу понято и воспринималось страхователем с доверием.

Начиная разработку нового вида страхования или продвижение уже имеющегося необходимо помнить о том, что обязательным условием успеха продукта должно быть удовлетворение всех требований и пожеланий клиента. При разработке нового вида страхования стоит учесть и то, что необходимо разработать и новый бланк страхового полиса. Это будет являться свидетельством того, что страховая компания пересматривает свой страховой портфель. В то же время надо помнить, что клиент всегда ждет от страховщика более простой продукт.

Страховой компании необходимо самой проявлять коммерческую инициативу по отношению к клиенту. Разрабатывая новый страховой продукт компания должна всегда помнить о страховом законодательстве, которое регулирует отношения между компанией и клиентом.

Необходимо помнить, что продукт будет пользоваться спросом на рынке только в том случае, если его качество будет удовлетворять самого продавца. Основными задачами, которые стоят перед страховой компанией являются удачная реализация на рынке нового полиса и поиск нового клиента. Одним из важных моментов в работе службы маркетинга является организация продажи новых страховых продуктов. С этой целью должна разрабатываться общая маркетинговая стратегия компании по возбуждению интереса к новому продукту. Большое внимание должно быть уделено организации рекламной кампании. Необходимо подготовить наглядные материалы полностью разработанного продукта: бланки страховых полисов, рекламные проспекты и

т.д. Все материалы, сопровождающие страховой продукт, должны быть выполнены художниками в едином фирменном стиле.

Работники службы изучения рынка должны постоянно проводить работу с продавцами о необходимости общения с клиентами компании, так как только путем прямого общения можно добиться наилучшего результата и выяснить какие пожелания есть у клиентов.

Говоря о завоевании страхового рынка, необходимо помнить, что на рынке должно соблюдаться правильное соотношение между предлагаемыми к продаже видами страхования. Стратегический выбор пути продажи страховых продуктов зависит одновременно от покупателя и продавца. Существует несколько путей продажи: продавец идет к клиенту, клиент идет к продавцу; прямая продажа (через страховую компанию и по телефону). Упор в этой работе делается на использовании прямого маркетинга, суть которого заключается в убеждении клиента в необходимости приобретения полиса страхования.

Одним из инструментов прямого маркетинга является деловое письмо. Это инструмент очень хорош для страховой компании, которая работает на большой территории. К такой компании и относится ЗАО «РСХБ-Страхование». Если на письмо-предложение компании откликнулись 2-3 % клиентов, можно считать, что был достигнут желаемый результат.

Основной задачей специалистов по маркетингу в страховой компании является исследование основных побудительных мотивов к страхованию и определение приоритетных мотивов в поведении отдельной группы страхователей. Воздействуя на потенциального страхователя с помощью такого инструмента маркетинга как реклама, в продвижении страховых услуг можно рассчитывать на положительный эффект.

Для страховых компаний, и в частности ЗАО «РСХБ-Страхование», основными мерами, направленными на увеличение объема портфеля, могут служить:



- повышение уровня удержания клиентов;
- разработка новых продуктов;
- повышение уровня проникновения продуктов на одного клиента (up-sell);
- оптимизация тарифов;
- развитие новых каналов продаж;
- оптимизация программы перекрёстных продаж (cross-sell);
- оптимизация условий франшизы;
- участие в сделках слияния и поглощения.

Для снижения уровня убыточности и сокращения расходов представляется целесообразным провести:

- более детальный андеррайтинг;
- сокращение прочих операционных расходов;
- изменение структуры портфеля в сторону менее убыточных продуктов/регионов присутствия;
- сокращение аквизиционных расходов;
- сокращение расходов на персонал.

Для улучшения качества предоставляемых страховых продуктов Компании необходимо оптимизировать свою работу, в том числе и при ведении дел. Приоритетными способами сокращения расходов на ведение дел могут быть:

- сокращение накладных расходов;
- стандартизация процессов и функций;
- автоматизация бизнес-процессов;
- централизация некоторых функций (sharedservices);
- уменьшение расходов на аренду;
- оптимизация организационной структуры;
- внедрение новых операционных моделей.

Увеличение портфеля страховых договоров, поиск новых клиентов и удержание старых являются одними из приоритетных задач развития ЗАО «РСХБ-Страхование». Для этого необходимы:

- оптимизация взаимоотношений с посредниками и партнёрами;
- увеличение доли пролонгированных договоров;
- развитие продаж через Интернет/телефон;
- расширение перекрёстных продаж;
- развитие продаж через офисы Компании;
- изменение географии присутствия.

Поскольку ЗАО «РСХБ-Страхование» занимается в том числе и автострахованием, то в этом сегменте страхования представляется необходимым провести следующие мероприятия:

- расширение андеррайтингового анализа и соответствующая оптимизация условий страховых продуктов;
- борьба с внешним мошенничеством;
- оптимизация условий договоров с партнёрами;
- усовершенствование процесса урегулирования страховых претензий в судах;
- расширение использования франшизы;
- увеличение сбора суброгаций;
- обмен информацией об убытках с другими страховщиками;
- внедрение телематики;
- повышение тарифов.

Для повышения эффективности страхования жизни Компанией следует провести:

- сокращение накладных расходов;
- стандартизацию процессов и функций;
- автоматизацию бизнес-процессов;

- централизацию некоторых функций (sharedservices);
- увеличить долю пролонгированных договоров;
- расширить перекрёстные продажи;
- развивать продажи через Интернет/телефон;
- изменять структуру агентской сети;
- развивать продажи через офисы компании.

АО «Россельхозбанк» является одним из лидеров в области страхования предприятий агропромышленного комплекса в России. Кроме того компания предоставляет услуги банковского страхования. Показатели банковской деятельности АО «Россельхозбанка» удовлетворяют всем обязательным нормативам за последние годы, поэтому банку присущи:

- 1) хорошее финансовое состояние;
- 2) минимальные риски;
- 3) эффективная кредитная политика.

Однако большая доля дебиторской задолженности, сезонное изменение прибыли и быстроликвидные активы ниже нормы говорят о возможных рисках АО «Россельхозбанка».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На эффективность деятельности любого банка достаточно сильно влияет его репутация. Минимизация убытков и, как следствие, избегание нежелательной огласки и сохранение хорошей репутации зависит от заключения страховых договоров. Среди различных типов страхования банковское страхование является очень сложным страхованием, причём финансовое учреждение, выбирая страховщика, практически не может сделать это без помощи страхового брокера, обладающего высокой квалификацией. Только такой брокер обладает опытом и обширной базой данных, способен подобрать страховую компанию из России согласно требованиям клиента, гарантирует надёжное размещение риска согласно наиболее выгодным для клиента условиям, а также перестраховать риски клиента на международном страховом рынке.

ЗАО «РСХБ-Страхование» может вести эффективную страховую деятельность систематически изучая состояние национального и международного страхового рынка и перспективы спроса на страховые услуги, разрабатывать предложения по улучшению организации работы, реализации имеющихся в распоряжении общества услуг по введению новых видов страхования. Этому может способствовать внедрение в работу страховой компании маркетинга. Прежде всего, это связано с тем, что страховой продукт можно рассматривать и как продукт и как услугу. Каждая услуга удовлетворяет или не удовлетворяет потребности клиента. Надёжность услуг может быть повышена благодаря предоставлению более высоких стандартов обслуживания клиентов, а также увязки оплаты продавцов с качеством их работы.

Говоря о завоевании страхового рынка, необходимо помнить, что на рынке должно соблюдаться правильное соотношение между предлагаемыми к продаже видами страхования. Стратегический выбор пути продажи страховых продуктов зависит одновременно от покупателя и продавца. Существует

несколько путей продажи: продавец идет к клиенту, клиент идет к продавцу; прямая продажа. Упор в этой работе делается на использовании прямого маркетинга, суть которого заключается в убеждении клиента в необходимости приобретения полиса страхования.

Одним из инструментов прямого маркетинга является деловое письмо. Это инструмент очень хорош для страховой компании, которая работает на большой территории. К такой компании и относится ЗАО «РСХБ-Страхование».

Необходимо помнить, что страховой продукт будет пользоваться спросом на рынке только в том случае, если его качество будет удовлетворять самого продавца. Основными задачами, которые стоят перед страховой компанией являются удачная реализация на рынке нового полиса и поиск нового клиента. Одним из важных моментов в работе службы маркетинга является организация продажи новых страховых продуктов. С этой целью должна разрабатываться общая маркетинговая стратегия компании по возбуждению интереса к новому продукту.

В работе предложены меры для ЗАО «РСХБ-Страхование», направленные на увеличение объёма портфеля; снижения уровня убыточности и сокращения расходов; оптимизирование работы Компании, в том числе и при ведении дел; увеличение портфеля страховых договоров, поиск новых клиентов и удержание старых, улучшение качества автострахования и страхования жизни.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Финансово-кредитный энциклопедический словарь /Коллектив авторов; Под общ. ред. А.Г. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 919.
2. Страхование имущества [Электронный ресурс]: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая), статья 930 от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)/Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/fb220238329b2ac3d5201c091ff4e119d3db7c74/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/fb220238329b2ac3d5201c091ff4e119d3db7c74/), свободный.
3. Сведения, предоставляемые страхователем [Электронный ресурс]: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая), статья 944 от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/21eaa44f9856d032c2e865576e93abca65083d2b/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/21eaa44f9856d032c2e865576e93abca65083d2b/), свободный.
4. Переход к страховщику прав... [Электронный ресурс]: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая), статья 965 от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)/Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/803733616d3c01432c5ea43acdae00ba0c52363a/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/803733616d3c01432c5ea43acdae00ba0c52363a/), свободный.
5. Последствия страхования сверх... [Электронный ресурс]: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая), статья 951 от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)/Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/3f8024d91b6ab2dbdb4090935f02fa3aefa27abe/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/3f8024d91b6ab2dbdb4090935f02fa3aefa27abe/), свободный.
6. Страховые резервы [Электронный ресурс]: Закон РФ 206 организации страхового дела в Российской Федерации», статья 26 от 27.11.1992№4015-1 (ред. от 03.07.2016) /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307)

/3a8ceccdcdb6dd2986053e689d58ad15dd2f5f8d7/, свободный.

7. Правила формирования страховых... [Электронный ресурс]: «Положение о правилах формирования страховых резервов...» (утв. Банком России 16.11.2016 № 558-П) / Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/48504.html>, свободный.
8. О порядке инвестирования средств...[Электронный ресурс]: Указание ЦБ РФ от 16.11.2014 № 3444-У /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=196565&rnd=244973.1084310693&from=152533-0#0>, свободный.
9. О резерве предупредительных мероприятий [Электронный ресурс]: Письмо Минфина РФ от 15.04.2002 № 24-00/КП-51 /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_36411/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36411/), свободный.
10. Условия обеспечения финансовой устойчивости [Электронный ресурс]: Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статья 25 от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.07.2016) / Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/0963c136c6685f6420ce2ac0aa1e7d5fbc1d6816/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/0963c136c6685f6420ce2ac0aa1e7d5fbc1d6816/), свободный.
11. О порядке расчёта страховой организацией...[Электронный ресурс]: Указание ЦБ РФ от 28.07.2015 № 3743-У /Справочно-правовая система 2 Консультант Плюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=213923&rnd=244973.3143121070&from=186068-0#0>, свободный.
12. Объекты страхования [Электронный ресурс]: Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статья 4 от 27.11.1992 № 405-1 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/>

cons\_doc\_LAW\_1307/3859aa86a94a64166bdaabd4d4761def0d03a7cc/, свободный.

13. О внесении изменений в закон... [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 07.03.2005 № 12-ФЗ (ред. от 23.06.2016) / действующее законодательство Российской Федерации. Режим доступа: <http://rulings.ru/laws/Federalnyy-zakon-ot-07.03.2005-N-12-FZ/>, свободный.
14. Гражданский кодекс [Электронный ресурс]: Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/), свободный.
15. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 (с изм. и доп. вступ. в силу с 01.01.2017) /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/), свободный.
16. Обязательное государственное страхование [Электронный ресурс]: Гражданский кодекс РФ (часть вторая), статья 969 от 26.01.1996 № 4-ФЗ (ред. от 23.05.2016) /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/e783ebbef978d0f6f461b902ad1332fe577b9a0b/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/e783ebbef978d0f6f461b902ad1332fe577b9a0b/), свободный.
17. О страховании вкладов физических лиц... [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/), свободный.
18. О выплатах Банка России по вкладам... [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48697/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48697/), свободный.
19. Фонд обязательного страхования вкладов [Электронный ресурс]: Закон РФ 20 страхования вкладов физических лиц в банках РФ», статья 33 от



- 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/80c121c42333aeeb1d813928d48a3720d3837a0c/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/80c121c42333aeeb1d813928d48a3720d3837a0c/), свободный.
20. Рейтинг страховых компаний [Электронный ресурс]//Банки.ру. - Электрон. текст. дан. - Москва, 2017. - Режим доступа: <http://www.banki.ru/insurance/ratings/>, свободный.
21. О создании Российского сельскохозяйственного банка [Электронный ресурс]: распоряжение Президента РФ от 15.03.200 № 75-пп //КонсультантПлюс. - Москва, 1992-2016. - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=EXP;n=216389>, свободный.
22. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/), свободный.
23. Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ /Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8743/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/), свободный.
24. Россельхозбанк [Электронный ресурс]: [офиц. сайт]/ АО «Россельхозбанк». - Электрон. текст. дан. - Москва, 2000-2016. - Режим доступа: <http://www.rshb.ru/about/>, свободный.
25. Годовой бухгалтерский отчёт (в составе аудиторского заключения) по РСБУ АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]//Россельхозбанк. - Режим доступа: [http://www.rshb.ru/investors/reports\\_year/](http://www.rshb.ru/investors/reports_year/), свободный.
26. Справочная информация о банках России [Электронный ресурс]//Банки.ру. - Электрон. текст. дан. - Москва, 2017. - Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>, свободный.

27. Топ - 100 банков мира [Электронный ресурс] //TheBanker. - Электрон. текст. дан. - Москва, 2017. - Режим доступа: <http://www.thebanker.com/Top-1000/2016/Regions/Top-1000-World-Banks-EU>, свободный.
28. Марчева, И.А. Страхование [Текст] :учебно-методическое пособие / И.А.Марчева. – Н. Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2012. – 122 с.
29. Гвозденко, А.А. Страхование [Текст] :учебник / А.А.Гвозденко. – М: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 464 с.
30. Грищенко, Н.Б. Основы страховой деятельности [Текст] :учебное пособие / Н.Б. Грищенко. – Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2001. – 274 с.
31. Фёдорова, Т.А. Страхование [Текст] :учебник / Т.А. Фёдорова. – М: Экономистъ, 2004. – 875 с.
32. Ахвледиани, Ю.Т. Страхование[Текст] : учебник / Ю.Т. Ахвледиани. – М: Юнити-Дана, 2012. – 543 с.
33. Сплетулов, Ю.А. Страхование [Текст] :учебное пособие / Ю.А. Сплетулов, Е.Ф. Дюжиков. – М: Инфра-М, 2006. – 312 с.
34. Яковлева, Т.А. Страхование [Текст] :учебное пособие / Т.А. Яковлева, О.Ю. Шевченко. – М: Экономистъ, 2004. – 217 с.
35. Проблемы развития страхового рынка РФ [Электронный ресурс]: Экономика и менеджмент инновационных технологий. - Электрон. журн. - 2017. - Режим доступа к журн.: <http://ekonomika.snauka.ru/2017/01/13600>.
36. Згонников, А.П. Определение основополагающих понятий, связанных со страхованием[Текст] / А.П. Згонников // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: право. – 2014. – №2. – С.63-69.
37. Басенков, С.Б. Имущественное страхование и его значение в экономике [Текст] / С.Б. Басенков // Наука и практика. – 2015.- № 2(18). – С. 83-87.
38. Гинзбург, А.И. Страхование [Текст] :учебник / А.И. Гинзбург. – Спб.:Питер, 2014. – 176 с.
39. Ермасов, С.В. Страхование [Текст] :учебник / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2014. – 613 с.

40. Архипов, А.П. Основы страховой деятельности [Текст] :учебник / А.П. Архипов, С.Б. Богоявленский. – М.: БЕК, 2013. – 768 с.
41. Скамай, Л.Г. Страховое дело [Текст] : учебное пособие / Л.Г. Скамай, Т.Ю. Мазурина. - М.: Инфра-М, 2004. - 256 с.
42. Титов, А.Б. Некоторые аспекты функционирования региональной инновационной системы на примере Белгородской области / Титов А.Б., Ваганова О.В. Известия Байкальского государственного университета. 2016. Т. 26. № 4. С. 550-556.
43. Vaganova, O.V. The analysis of indicators of social development in the macro region (on the example of the central federal district)//Vaganova O.V., Kucheryavenko S.A., Vykanova N.I., Stenyushkina S.G. Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2016. Т. 2. № 3. С. 29-37.
44. Титов, А.Б. Методический подход к определению перспективных отраслей региона в условиях турбулентности экономики /Титов А.Б., Ваганова О.В.// Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2015. Т. 1. № 3 (5). С. 56-63.
45. Management of innovative process in the economy at the regional level // Vaganova O.V., Vladyka M.V., Balabanova V., Kucheryavenko S.A., Galtsev A.V. International Business Management. 2016. № 10. С. 3443.
46. Vladyka M.V., Kucheryavenko, O.V. Vaganova, S.A., Sivtsova, N.F., Borodin, A.I. Investments as an Accelerator of Regional Innovation Development// International Business Management. – 2016. - №10 (19). - P. 4592-4596.
47. Налоги и налоговая система : учебное пособие / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.В. Сапрыкина. – Белгород, НИУ «БелГУ», 2016 – 130 с.
48. Азаренкова, Г.М. Анализ особенностей краудфандинга как способа привлечения средств в финансовый проект начинающих предпринимателей [Текст] / Г.М. Азаренкова, Н.С. Мельникова // Сборник научных трудов «Финансово-кредитная деятельность: проблемы теории и практики», 2017. –

С. 91-96

49. Балабанов, И.Т. Страхование [Текст]: учебник / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. - 2-е изд. перераб. и доп. - Спб.: Питер, 2013. - 256 с.
50. Баканаев, И.Л. Проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ [Текст] / И.Л. Баканаев, А.Ю. Ашаганов, Л.А. Цокаева, М.А. Мовтигова // Молодой ученый. - 2015. - №23. - С.468-471.
51. Бадюков В.Ф. Основы страхования для бакалавров [Текст]: курс лекций / В.Ф. Бадюков, А.В. Козлов. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2014. – 327 с.
52. Донецкова, О.Ю. Банкострахование [Текст]: учебное пособие / О.Ю. Донецкова, Е.А. Помогаева. - М.: Директ-Медиа, 2015. - 92 с.
53. Донецкова, О.Ю. Планирование и продажи банковских и страховых продуктов [Текст]: учебное пособие / О.Ю. Донецкова, Л.М. Садыкова, А.В. Горбунова, Л.А. Зотова, В.В. Владимиров. - Оренбург: ОГУ, 2015. - 310 с.
54. Прокопьева, Т.В. Страхование [Текст]: учебное пособие / Т.В. Прокопьева. - Рубцовск: РИИ, 2014. - 140 с.
55. Годин, А.М. Страхование [Текст]: учебник / А.М. Годин, С.В. Фрумина. - М.: Дашков и К°, 2016. - 256 с.
56. Маркелова, С.В. Страхование [Текст]: учебно-практическое пособие / С.В. Маркелова. - Ульяновск: УлГТУ, 2011. - 223 с.
57. Архипов, А.П. Страховое дело [Текст]: учебное пособие / А.П. Архипов, А.С. Адонин. - М.: ЕОИ, 2009. - 423 с.
58. Худяков, А.И. Теория страхования [Текст]: учебник / А.И. Худяков. - М.: Статут, 2010. - 656 с.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

## Годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк» за 2015 год

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на «1» января 2016 г.

Кредитной организации: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
(АО «Россельхозбанк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1.1	39 384 469	36 860 758
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	46 163 207	31 502 361
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	7 738 775	9 372 645
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1	4 718 254	14 203 009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2	73 993	16 130 664
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3, 6.1.1	2 010 134 751	1 680 209 962
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2	227 469 999	145 293 921
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.2	30 464 015	36 022 243
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2	31 316 171	32 349 379
8	Требование по текущему налогу на прибыль		818 845	321 075
9	Отложенный налоговый актив		17 865 690	17 464 574
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4	16 487 360	18 527 883
11	Прочие активы	5.1.5	116 506 924	74 628 720
12	Всего активов	3.2	2 510 939 663	2 067 492 306
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.6	41 605 697	203 124 316
14	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.6	157 116 965	202 739 640
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.7	1 796 083 553	1 217 539 923
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.1.7	498 004 188	317 800 218
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		184 201	980 553
17	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.1.8	234 917 799	191 339 725
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		161 605	33 845
19	Отложенное налоговое обязательство		364 736	- 364 736

## Продолжение приложения 1

20	Прочие обязательства	5.1.9	46 624 750	32 959 010
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		167 653	327 748
22	Всего обязательств	3.2	2 277 226 959	1 849 409 496
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.10	326 848 000	248 048 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		7 868 630	7 868 630
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-696 236	-12 734 846
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 458 948	1 458 948
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-26 557 922	-17 223 861
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	-75 208 716	-9 334 061
31	Всего источников собственных средств		233 712 704	218 082 810
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		94 996 425	98 754 277
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		119 948 613	169 071 951
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.

8 апреля



## Годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк» за 2014 год

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на «1» января 2015 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
(ОАО «Россельхозбанк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1.1	36 860 758	22 483 697
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	31 502 361	28 546 121
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	9 372 645	8 734 537
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	14 203 009	33 727 518
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	16 130 664	775 002
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3, 6.1.1	1 680 209 962	1 496 222 056
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.2	145 293 921	105 019 207
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.2	36 022 243	36 753 543
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.2	32 349 379	48 644 659
8	Требование по текущему налогу на прибыль		321 075	406 205
9	Отложенный налоговый актив		17 464 574	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4	18 527 883	17 979 292
11	Прочие активы	5.1.5	74 628 720	62 465 890
12	Всего активов		2 067 492 306	1 816 269 647
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.6	203 124 316	49 896 922
14	Средства кредитных организаций	5.1.6	202 739 640	287 697 405
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.7	1 217 539 923	1 060 536 825
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных	5.1.7	317 800 218	247 169 894



	предпринимателей			
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		980 553	246 794
17	Выпущенные долговые обязательства	5.1.8	191 339 725	180 182 416
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		33 845	974 737
19	Отложенное налоговое обязательство		364 736	0
20	Прочие обязательства	5.1.9	32 959 010	27 409 159
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		327 748	266 555
22	Всего обязательств		1 849 409 496	1 607 210 813
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.1.10	248 048 000	218 048 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		7 868 630	7 113 651
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-12 734 846	-1 720 746
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 458 948	1 823 684
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-17 223 861	-17 223 861
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-9 334 061	1 018 106
31	Всего источников собственных средств		218 082 810	209 058 834
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		98 754 277	112 913 979
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		169 071 951	64 754 681
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



## Годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк» за 2013 год

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
(ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	22 483 697	23 281 833
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	28 546 121	41 565 781
2.1	Обязательные резервы	8 734 537	9 153 464
3	Средства в кредитных организациях	33 727 518	23 695 739
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	775 002	142 631
5	Чистая ссудная задолженность	1 496 222 056	1 299 718 387
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 019 207	82 494 235
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 753 543	36 753 543
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48 644 659	49 284 812
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 979 292	19 107 588
9	Прочие активы	62 872 095	38 595 699
10	Всего активов	1 816 269 647	1 577 886 705
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	49 896 922	10 000 000
12	Средства кредитных организаций	287 697 405	325 245 296
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 060 536 825	867 495 479
13.1	Вклады физических лиц	247 169 894	185 266 179
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 794	523 221
15	Выпущенные долговые обязательства	180 182 416	169 066 688
16	Прочие обязательства	28 383 896	26 013 071
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	266 555	337 868
18	Всего обязательств	1 607 210 813	1 398 681 623

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	218 048 000	188 048 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	7 113 651	6 728 406
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 1 720 746	- 694 942
24	Переоценка основных средств	1 823 684	1 823 684
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	- 17 223 861	- 17 223 861
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 018 106	523 795
27	Всего источников собственных средств	209 058 834	179 205 082
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	112 913 979	117 019 000
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	64 754 681	30 830 505
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления



Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

М.П.




Е.А. Романькова

3 апреля 2014г.

## Отчёт о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2015 год

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
(АО «Россельхозбанк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	228 152 773	178 237 157
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22 618 220	13 098 428
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		190 471 182	154 714 335
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15 063 371	10 424 394
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	188 745 176	117 010 161
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		31 797 530	28 744 675
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		134 486 669	73 798 303
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		22 460 977	14 467 183
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		39 407 597	61 226 996
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2, 5.2.1	- 47 349 696	- 29 978 027
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	- 6 313 346	- 5 559 380
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		- 7 942 099	31 248 969
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 966 484	12 756 974
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		- 3 449 949	- 1 322 100
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 273	- 894 563
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	- 3 842 070	- 2 787 556
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	3 384 593	- 8 073 679
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9 970	13 273
12	Комиссионные доходы	3.2	13 866 514	10 267 464
13	Комиссионные расходы	3.2	5 083 531	1 616 079

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2, 5.2.1	- 159 093	9 496
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2, 5.2.1	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.2, 5.2.1	- 8 563 210	- 4 397 800
17	Прочие операционные доходы		5 516 743	2 561 388
18	Чистые доходы (расходы)		- 3 295 921	37 765 787
19	Операционные расходы	3.2, 5.2.4	72 657 370	58 993 402
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 75 953 291	- 21 227 615
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3	- 744 575	- 11 893 554
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		- 75 208 716	- 9 334 061
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	- 75 208 716	- 9 334 061

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.

8 апреля 2016 года



## Отчёт о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2014 год

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
(ОАО «Россельхозбанк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	178 237 157	161 056 686
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13 098 428	12 645 878
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		154 714 335	139 945 876
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10 424 394	8 464 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	117 010 161	103 633 453
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		28 744 675	24 403 031
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		73 798 303	64 074 337
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		14 467 183	15 156 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		61 226 996	57 423 233
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.1	-29 978 027	-23 525 338
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	-5 559 380	-3 338 211
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		31 248 969	33 897 895
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 756 974	-1 078 436
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 322 100	-16 692
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-894 563	-13 854

## Продолжение приложения 5

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	-2 787 556	-436 542
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	-8 073 679	3 996 020
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 273	14 838
12	Комиссионные доходы	3.2	10 267 464	9 272 483
13	Комиссионные расходы	3.2	1 616 079	1 376 437
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.1	9 496	4 666
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.1	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	-4 397 800	-2 855 342
17	Прочие операционные доходы		2 561 388	1 279 811
18	Чистые доходы (расходы)		37 765 787	42 688 410
19	Операционные расходы		58 993 402	36 821 664
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-21 227 615	5 866 746
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3	-11 893 554	4 848 640
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-9 334 061	1 018 106
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-9 334 061	1 018 106

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



## Отчёт о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2013 год

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
(ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	161 056 686	143 005 779
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12 645 878	12 037 869
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	139 945 876	123 005 167
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8 464 932	7 962 743
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	103 633 453	91 959 792
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	24 403 031	22 420 539
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	64 074 337	57 274 980
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	15 156 085	12 264 273
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	57 423 233	51 045 987
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 23 525 338	- 24 187 151
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 3 338 211	- 2 380 178
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	33 897 895	26 858 836
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 1 078 436	172 943
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 16 692	482 419
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 13 854	- 32 874
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 436 542	5 891 378
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 996 020	- 5 397 785
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 838	16 909
12	Комиссионные доходы	9 272 483	8 139 149
13	Комиссионные расходы	1 376 437	1 030 901
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4 666	630



15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 2 855 342	- 1 606 176
17	Прочие операционные доходы	1 279 811	373 705
18	Чистые доходы (расходы)	42 688 410	33 868 233
19	Операционные расходы	36 821 664	31 737 351
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 866 746	2 130 882
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 848 640	1 607 087
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 018 106	523 795
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 018 106	523 795

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова

3 апреля 2014г.

## Отчёт о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2012 год

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
(ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	143 005 779	119 774 467
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12 037 869	9 762 125
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	123 005 167	104 111 549
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	7 962 743	5 900 793
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	91 959 792	68 345 044
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	22 420 539	16 660 294
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 274 980	42 639 311
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	12 264 273	9 045 439
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51 045 987	51 429 423
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 24 187 151	- 21 678 264
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 2 380 178	- 1 926 087
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26 858 836	29 751 159
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 943	- 72 672
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	482 419	443 599
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 32 874	- 6 599
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 891 378	679 793
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 5 397 785	540 219
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	16 909	26 987
12	Комиссионные доходы	8 139 149	5 693 106
13	Комиссионные расходы	1 030 901	1 033 278
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	630	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 1 606 176	- 3 723 580
17	Прочие операционные доходы	373 705	2 867 048
18	Чистые доходы (расходы)	33 868 233	35 165 782
19	Операционные расходы	31 737 351	28 566 550
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 130 882	6 599 232
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 607 087	5 327 082
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	523 795	1 272 150
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	523 795	1 272 150

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.



## Отчёт о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2011 год

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»  
(ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	119 774 467	112 222 442
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9 762 125	11 339 406
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	104 111 549	97 745 800
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5 900 793	3 137 236
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	68 345 044	62 404 008
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	16 660 294	19 869 131
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 639 311	33 726 076
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 045 439	8 808 801
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51 429 423	49 818 434
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 21 678 264	- 26 759 614
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 1 926 087	- 1 165 744
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	29 751 159	23 058 820
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 72 672	534 300
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	443 599	399 904
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 6 599	- 33 230
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	679 793	- 178 574
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	540 219	57 475
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26 987	29 916
12	Комиссионные доходы	5 693 106	4 679 325
13	Комиссионные расходы	3 403 278	785 890
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	- 202 781

27 АПР 2012

Директор



15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 3 723 580	- 829 962
17	Прочие операционные доходы	2 867 048	593 749
18	Чистые доходы (расходы)	35 165 782	27 323 052
19	Операционные расходы	28 566 550	23 401 861
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 599 232	3 921 191
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5 327 082	2 907 479
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 272 150	1 013 712
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 272 150	1 013 712

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев



Главный бухгалтер

Е.А. Романькова

«27» апреля 2012 г.