

кредитной культуры, вместе с тем, оно не исключает этические принципы кредитования

Систематизируя результаты исследования экономической сущности кредитной политики банка и с учетом современных представлений о роли кредита и направлениях ее реализации, можно определить кредитную политику банка как составляющую его идеологии, философию, стратегию и тактику в сфере инвестиционно-кредитной деятельности, направленные на реализацию интересов банка в результате обеспечения высокодоходного размещения пассивов в кредитные продукты при оптимизации рисков и развитии клиентского портфеля, а также повышении уровня кредитной культуры.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гулько, А.А. Основы организации деятельности коммерческого банка [Текст]: учебное пособие / А.А. Гулько, С.Б. Гладкова, В.П. Чорба. – Белгород, КОНСТАНТА, 2009. – 294 с.
2. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина.– М.: Финансы и статистика, 2000. – 464 с.
3. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник для вузов/ под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2003. – 543 с.
4. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник/ под. ред. Г.Н. Белоглазовой.– М.: Высшее образование, 2008. – 620 с.
5. Казакова, О. Н. Качество кредита и кредитного портфеля [Текст] / О. Н. Казакова // Банковское дело. – 2009. – № 7. – С. 74–77.
6. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков [Текст]: учебное пособие/ Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова.– М.: КНОРУС, 2009. – 280 с.
7. Панова, Г. С. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с населением [Электронный ресурс]: дис. докт. экон. наук / Г.С. Панова.– М.-1997. Режим доступа: [http://www.dissertacii./ Panova1.pdf](http://www.dissertacii./Panova1.pdf) ecom/Panova, свободный
8. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст]: монография/ коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012.– 272 с.
9. Смулов, А.М. Проблемы кредитной политики и пути их решения [Текст] / А.М. Смулов// Банковское дело. – 2009. –№ 5. – С. 18-21.
10. Челноков, В.А. Кредит: сущность, функции и роль [Текст] / В.А. Челноков // Деньги и кредит.– 2012.– № 5. – С. 74 -77.
11. Чорба, П.М. Финансовая политика [Текст]: учебное пособие / П.М. Чорба, М.В. Владыка, А.А. Гулько.– М.: Граница, 2010.– 288 с.

#### СТРАХОВЫЕ ПРОДУКТЫ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Пашкова Е.Н.*

*НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия*

В пост кризисный период банки стали тесно сотрудничать со страховыми компаниями, страхуя свои риски и риски клиентов. В это время создаются совместные продукты, которые реализовываются через банковские каналы, причем за последние годы динамика их увеличивается. За двадцать лет структура

российского банковского страхования менялась. Она оказывалась под влиянием самого государства, экономических, политических факторов, поэтому на сегодняшний день не существует установленных четких классификационных признаков, разграничивающих страховые банковские продукты, это обстоятельство диктует о необходимости обобщения видов страхования в банковской деятельности, что придает актуальность изучаемому вопросу.

Обзор теоретической и периодической литературы показал, что наиболее часто используют классификации по признакам: классификацию в зависимости от источника страхования; по формам страхования; в зависимости от объекта страхования. Классификация в зависимости от источника страхования представляет собой риски, связанные с проявлением стихийных сил природы и риски, связанные с целенаправленными действиями человека. По формам страхования выделяют добровольное и обязательное страхование. В зависимости от объекта страхования – личное, имущественное страхование и страхование ответственности.

Анализ современных аналитических и статистических исследований показал, что оценка деятельности банковского страхования больше заинтересовано агентство «Эксперт РА», которое анализирует деятельность банков и страховых компаний выделяя розничное страхование, страхование юридических лиц, страхование рисков банка.

Розничное страхование представляет собой ипотечное страхование (титул, залог, жизнь заемщика, ответственность за непогашение кредита); автокредитование (Осаго), автокредитование (Каско), страхование жизни и здоровья заемщика потребительских кредитов, в т. ч. от несчастного случая, страхование заемщика от потери работы.

Страхование юридических лиц через банки: страхование жизни и здоровья владельцев малого и среднего бизнеса, в том числе ИП; страхование залогового имущества заемщиков, страхование товаров на складе, страхование товаров в обороте, сельскохозяйственное страхование заемщиков

Страхование рисков банков: комплексное страхование рисков банков (BBV), страхование ответственности персонала и страхование D&O, страхование автопарка банков, страхование недвижимости банков, страхование банкоматов, добровольное медицинское страхование сотрудников банков, страхование жизни и здоровья сотрудников банков, страхование эмитентов банковских кар.

Так по данным «Эксперт РА» в 2012 году структура банковского страхования составила: розничное банкострахования 83%, страхование юридических лиц 11%, страхование рисков банка 6%. Десятка лидеров банковского страхования стали: «ППФ Страхование жизни», Группа «Ингострах», ВСК, «ВТБ Страхование», «РЕСО-Гарантия», «Согласие», Группа страховых компаний «Русский стандарт», Страховая группа «Альфастрахование», Группа СОГАЗ, Группа «Альянс»[1].

Рассмотрим применение страховых продуктов лидеров банковского страхования.

«Ингострах» предлагает банкам следующие страховые продукты: в личном страховании: программы страхования сотрудников ДМС, несчастного случая, пенсия, жизнь. Страхование имущества: страхование имущества,

страхование собственного имущества финансовых институтов, страхование банкоматов, терминалов самообслуживания и денежных средств в них, страхование ценностей на хранении и при перевозке, страхование имущества, приобретаемого в лизинг, страхование имущества, принимаемого банком в качестве залогового обеспечения. Страхование гражданской и профессиональной ответственности: страхование профессиональной ответственности профессиональных участников рынка ценных бумаг, страхование ответственности работодателя, страхование гражданской ответственности в связи с осуществлением эксплуатации помещений, территорий, зданий, оборудования, страхование ответственности директоров финансовых институтов. Комплексное страхование финансовых институтов профессиональная ответственность и страхование от преступлений в финансовой сфере: страхование ВВВ, страхование от электронных и компьютерных преступлений, страхование профессиональной ответственности финансового института, страхование финансовых и других рисков, страхование рисков, связанных с использованием банковских карт [4].

«ППФ Страхование жизни» предлагает корпоративным клиентам в том числе и банкам: страхование жизни, от несчастных случаев и болезней, добровольное и медицинское страхование, корпоративные программы по страхованию производственных рисков.

Страховой Дом ВСК в течение нескольких лет сохраняет лидирующие позиции в сфере банковского страхования в России и ежегодно признается победителем в различных номинациях проекта «Банковский рейтинг страховых компаний», организованного журналом «Банковское обозрение». Страховые продукты ВСК покрывают практически весь спектр рисков, возникающих при осуществлении банковской деятельности: от ссудных операций юридическим и физическим лицам до защиты рисков при эксплуатации специфического банковского оборудования – банкоматов, платежных терминалов, терминалов обмена валют. Кроме того, ВСК предлагает современную страховую защиту банкам и их клиентам при обращении пластиковых карт, начиная от рисков повреждения электронного оборудования до защиты от рисков мошеннических действий в отношении владельцев пластиковых карт, также можно застраховать имущество банка и по страхованию персонала банка предлагается Социальный Страховой Пакет (добровольное медицинское страхование, страхование дополнительной пенсии, накопительное страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней) [10].

ВТБ «Страхование» больше всего реализует программы комплексного страхования ВВВ Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы банка, связанные с риском уничтожения, пропажи, повреждения его имущества, убытков в виде потери дохода в результате подделок и других противоправных изменений документов, противоправных действий персонала при осуществлении банковской или иной финансовой деятельности [5].

«РЕСО-Гарантия» предлагает комплексное страхование финансовых институтов, которое включает: страхование банков, включая страхование движимого и недвижимого имущества, ценностей в хранилищах и риска причинения вреда страхователю в результате противоправных действий

сотрудников Банка; страхование по банковским операциям, включающее страхование по кредитным операциям; дополнительное страховое покрытие, включающее страхование имущества клиентов банков и сотрудников банков [9].

«Согласие» банкам предлагает специальные предложения по страхованию: страхование физических лиц (земельные участки, недвижимость, транспортные средства, ипотека, несчастные случаи); страхование юридических лиц (земельные участки, недвижимое имущество, движимое имущество, товары, оборудование, транспортные средства); а также страхование имущественных интересов банка.[8]

«Русский стандарт» банкам предлагает: для оформивших карту программы страхования (по организации страхования клиентов, страхование от недобровольной потери работы, защита от мошенничества, страхование личных вещей, страхование от несчастного случая). Для оформивших кредит это программы страхования (страхование жизни, здоровья и трудоспособности клиентов), страхование от недобровольной потери работы). Для каждого программы добровольного страхования, обязательного пенсионного страхования. Для владельцев «Банка в кармане» страхование держателей карт «Банк в кармане» [11].

Группа «АльфаСтрахование» обладает большим опытом работы с предприятиями и организациями самого разного масштаба и профиля. Специально для корпоративных клиентов разрабатываются комплексные страховые программы и продукты, учитывающие специфику их бизнеса. Для финансовых компаний АльфаСтрахование разработала специальное предложение, учитывающее специфику деятельности в данной отрасли: страхование заложенного имущества, страхование кредитных рисков при финансировании торговой деятельности, страхование эмитентов пластиковых карт, Ответственности директоров финансовых институтов, комплексное страхование финансовых институтов, страхование ответственности управляющих компаний, Страхование лизинговой деятельности, а также страхование имущества банка, страхование персонала банка [2].

Группа СОГАЗ предлагает банкам весь спектр услуг по страхованию имущества, ответственности, страхование персонала [7].

Страховая группа Альянс предлагает банкам страхование имущества, персонала, ответственности объединяя эти услуги в комплексное страхование включающее страхование эмитентов пластиковых карт, а также страхование директоров и должностных лиц (D&O) [6].

Таким образом, представленные страховые продукты лидерами банками, многообразны и иногда представляют один и тот же продукт и под одним названием, поэтому необходимо обобщенная классификация страховых продуктов применяемая в банковской практике. Ее можно представить по формам страхования выделив: обязательное страхование (страхование вкладов населения); добровольное страхование охватывает виды страхования из трех отраслей личное, имущественное и страхование ответственности. Личное страхование представлено программой страхования здоровья и сотрудников банка. Имущественное страхование – страхование материальных и нематериальных активов банка; страхование финансовых рисков, которое представлено программой комплексного страхования банка совместно со

страхованием эмитентов банковских карт, страхование держателей банковских карт, страхование банка от электронных и компьютерных преступлений; страхование процентного, кредитного, валютного, фондового риска. Страхование ответственности представляется двумя программами: страхование ответственности персонала, страхование ответственности топ-менеджера. Применение банками разработанных страховых продуктов в предлагаемой классификации будет в дальнейшем способствовать эффективному взаимодействию банков и страховых компаний.

Статья написана по дополнительному внутривузовскому конкурсу грантов 2013 года для реализации краткосрочных проектов по направлениям развития науки, технологий и техники «Инициатива» в НИУ «БелГУ», номер проекта ВКГИ 019-2013, источник финансирования из внебюджетных средств НИУ «БелГУ» (софинансирование Программы развития НИУ)

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Басова, О. Однобокое развитие [Электронный ресурс] О. Басова / Эксперт banki.ru: [сайт] Режим доступа: <http://expert.ru/ratings/struktura-ryinka-bankostrahovaniya/08.07.2013>
2. АльфаСтрахование [сайт] – Режим доступа: [http://www.alfastrah.ru/corporate/finance\\_amp\\_consulting/](http://www.alfastrah.ru/corporate/finance_amp_consulting/)
3. ВСК Страховой дом [сайт] – Режим доступа: [http://www.vsk.ru/companies/by\\_branches/financial\\_institutions/](http://www.vsk.ru/companies/by_branches/financial_institutions/)
4. Игострах [сайт] – Режим доступа: <https://www.ingos.ru/ru/corporate/banks/default.aspx>
5. ВТБ Страхование [сайт] – Режим доступа: <http://www.vtbins.ru/corporate/>
6. Страховая компания Альянс [сайт] – Режим доступа: <http://www.allianz.ru/ru/moscow/corporative/>
7. Страховая группа «СОГАЗ» [сайт] – Режим доступа: <http://www.sogaz.ru/corporate/respons/>
8. Страховая компания Согласие [сайт] – Режим доступа: <http://www.soglasie.ru/firm/>
9. РЕСО-Гарантия [сайт] – Режим доступа: <http://www.reso.ru/Corporate/Finrisk/>
10. PPF Страхование жизни [сайт] – Режим доступа: <http://www.ppfinsurance.ru/corporate/staff-insurance/life-insurance/>
11. Русский Стандарт Страхование [сайт] – Режим доступа: <http://www.rsins.ru/>

#### ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

*Санжаров Д.В.*

*НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия*

Особенностью ценообразования в банке является отсутствие четкой взаимосвязи потребительной стоимости банковской услуги и её цены [1, с.37]. В этих условиях банк имеет возможность маневрировать ценами в довольно растяжимых границах, проводя разную ценовую политику для разных клиентов, использовать цены как важное средство привлечения клиентов и продвижения услуг. Формирование ценовой политики банка в условиях