

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего профессионального образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

О.Ю. Донецкова

## **БАНКОСТРАХОВАНИЕ**

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет» в качестве методических указаний для студентов, обучающихся по программе высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100.68 Экономика

Оренбург  
2013

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

D 67

Рецензенты

доцент, доктор экономических наук Г. И. Немирова

доцент, кандидат экономических наук В.Э. Балтин

**Донецкова, О.Ю.**

D 67 Банкострахование: методические указания к лабораторному практикуму / О. Ю. Донецкова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2013. – 52с.

**ISBN 978-5-7410-2214-6**

Методические указания к лабораторному практикуму содержат рекомендации по проведению лабораторных работ, контрольные вопросы к темам, список рекомендуемой литературы.

Методические указания к лабораторному практикуму предназначены для студентов, обучающихся по программе высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100.68 Экономика, а также преподавателей экономических дисциплин.

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

© Донецкова О.Ю., 2013

© ОГУ, 2013

## Содержание

Введение .....	4
1 Цели и задачи дисциплины .....	6
2 Место дисциплины в учебном процессе .....	9
3 Структура лабораторного курса .....	10
4 Методические рекомендации к проведению лабораторных работ .....	13
5 Тематика лабораторных работ .....	19
6 Список литературы, рекомендуемой для изучения дисциплины .....	30
Приложение А Пример оформления титульного листа .....	36
Приложение Б Пример оформления содержания лабораторной работы .....	37
Приложение В Пример оформления содержания списка использованной литературы .....	52

## Введение

Лабораторный практикум является обязательной составляющей курса «Банкострахование» в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». В течение учебного семестра магистранты должны выполнить лабораторные работы, тематика и количество которых определены учебной программой курса для данной специальности.

Цели лабораторного практикума в ОГУ определены следующим образом:

- 1) изучение наиболее важных разделов основ банкострахования с применением компьютерных технологий;
- 2) знакомство с методикой аналитических исследований экономических явлений;
- 3) приобретение опыта проведения экономических исследований.

Выполнение лабораторных работ организовано в компьютерном классе кафедры «Банковское дело и страхование» - ауд. 6202. Во время лабораторных работ обучающиеся вправе использовать информацию с сайтов Интернет, касающуюся тематике лабораторной работы, а также пользоваться источниками электронного библиотечного фонда кафедры (монографии, учебные пособия, периодические издания и т.п.).

Занятия в лабораторном практикуме проводятся в соответствии с графиком проведения лабораторных работ, который заранее составляется на семестр. Методику и порядок проведения лабораторных занятий определяет лектор потока таким образом, чтобы по возможности лабораторная работа проводилась после лекционных занятий по соответствующему разделу курса.

Занятие продолжается два академических часа без перерыва. Пропущенное по любой причине лабораторное занятие выполняется в дополнительное время, назначаемое преподавателем. Для успешного

выполнения лабораторной работы и получения зачета за отведенное время магистрант обязан заранее подготовиться к занятию и составить конспект лабораторной работы в соответствии с требованиями методических указаний. Если в течение аудиторного занятия магистрант не успел получить зачет по лабораторной работе, он должен провести необходимую обработку результатов исследования во внеучебное время, правильно оформить работу и представить ее для получения зачета на следующем по расписанию лабораторном занятии.

Помимо лекционного материала при выполнении лабораторных работ рекомендуется пользоваться учебными пособиями, список которых приведен в конце лабораторного практикума.

Магистрант, не получивший зачеты по всем лабораторным работам, к зачёту (экзамену) по курсу «Банкострахование» не допускается в связи с невыполнением учебного плана за семестр.

## 1 Цели и задачи дисциплины

Предметом изучения курса «Банкострахование» являются вопросы развития и организации банкострахования, финансовые инструменты и участники банкострахования.

Целями изучения курса выступают:

-получение базового объема научных знаний о составе и структуре банкострахования, определение моделей организации банкострахования;

- анализ проблем, перспектив и особенностей банкострахования;

-знание законодательной базы, определяющей и регулирующей банкострахование;

-определение стоимости, действующих на рынке банкострахования финансовых инструментов;

-знание функций и основной деятельности участников банкострахования;

- сравнение развития банкострахования за рубежом и в России.

Дисциплина «Банкострахование» занимает важное место в программе подготовки магистра экономики, поскольку ее содержание раскрывает особенности совместной деятельности банков и страховых компаний. Дисциплина «Банкострахование» относится к дисциплинам вариативной части учебного цикла – М.2. Профессиональный цикл. Изучение данной дисциплины позволяет сформировать у будущих специалистов банков и страховых компаний комплексное представление о научных и прикладных аспектах деятельности финансово-кредитных институтов и правил игры на финансовом рынке.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций (см. таблицу 1) в соответствии с ФГОС ВПО и ООП ВПО по данному направлению подготовки (специальности).

Таблица 1 - Содержание компетенций

Код	Содержание компетенции
1	2
<i>Общекультурные компетенции</i>	
К - 1	Способность совершенствовать свой интеллектуальный и общекультурный уровень
К - 2	Способность осваивать новые методы исследования и использовать их в профессиональной деятельности
<i>Профессиональные компетенции</i>	
К - 2	способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
К - 5	способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
К - 7	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
К - 8	знать основы российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций
К - 9	знать основы российского законодательства по регулированию денежно-кредитных отношений; залоговых отношений и цессии
К -10	знать методы и инструменты денежно-кредитного регулирования
К -11	знать критерии оценки проблемных и обесцененных кредитов

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:**

- основы российского законодательства, касающиеся деятельности банков и страховых компаний;
- основные термины и определения курса «Банкострахование», базисные понятия теории и практики банков и страховых компаний;

- расчет показателей деятельности банков и страховых компаний;
- основные виды продуктов банкострахования и производных финансовых инструментов;
- принципы и методы управления рисками банкострахования.

**Уметь:**

- рассчитывать основные финансовые показатели рынка производных инструментов;
- формировать информацию для анализа по данным финансовой отчетности банков и страховых компаний;
- самостоятельно работать с литературой, данными статистики, расчетными показателями;
- теоретически осмысливать проблемы и перспективы развития банкострахования в современных условиях модернизации экономики;
- пользоваться монографической литературой по вопросам банкострахования;

**Владеть навыками:**

- расчета показателей совместной деятельности банков и страховых компаний;
- сопоставительного анализа финансовых инструментов банкострахования за рубежом и в российской практике;
- определения роли, значения, проблем и перспектив развития банкострахования;
- пользования статистическими данными банкострахования в России;

**Приобрести опыт:**

- в регулирование совместной деятельности банков и страховых компаний;
- в использовании основных нормативных и законодательных документов общего действия, регулирующих совместную деятельность банков и страховых компаний и правовых актов специального действия, регламентирующих их правоотношения на рынке;



- творчески и профессионально использовать полученные знания при анализе рисков совместной деятельности банков и страховых компаний;
- теоретического осмысления направлений развития и вероятности возникновения проблем банкострахования;
- работы с инструктивным, законодательным и другим информационным материалом, касающихся вопросов банкострахования;
- применения теоретических познаний в практических целях обеспечения устойчивого развития совместной деятельности банков и страховых компаний;
- в анализе и оценке совместной деятельности банков и страховых компаний.

## **2 Место дисциплины в учебном процессе**

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах: «История науки о деньгах, кредите и банках», «Деньги, кредит, банки», «Деятельность кредитно-финансовых институтов», «Страхование», «Банковское право», «Страховое право».

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин: «Финансовые рынки и финансово - кредитные институты», «Деятельность финансовых посредников на рынке ценных бумаг», «Инвестиционная политика финансовых посредников».

### 3 Структура лабораторного курса

Содержание лабораторных работ дисциплины представлено таблице 2.

Таблица 2 – Структура лабораторного курса

Наименование тем	Кол-во часов программы		Цель работы	Результат выполнения
	«Страховой менеджмент»	«Банковский менеджмент»		
1	2	3	4	5
<b>1.Характеристика банковского и страхового рынка.</b>	-	3	Исследование особенностей развития банковского и страхового бизнеса в современных условиях. Дать характеристику современного состояния банковского и страхового секторов, выделить их основные трудности и перспективные направления развития.	Магистрант должен знать особенность функционирования коммерческих банков и страховых компаний, а также уметь анализировать изменения, происходящие в банковском и страховом секторе России

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5
<b>2 Экономическая сущность и необходимость банкострахования</b>	1	4	Исследование предпосылок появления банкострахования в экономике.	Магистрант должен знать теоретические основы, предпосылки появления и сущность банкострахования Рассмотреть историю появления направления банкострахования в разных странах. Выделить мотивы и стимулы банков и страховых компаний к объединению
<b>3. Возникновение системного кризиса и его влияние на развитие банкострахования</b>	-	3	Исследование причин возникновения кризисов в экономике, определить их влияние на изменения в экономике	Магистрант должен знать зависимость факторов, вызывающих кризисные ситуации в экономике, а также определить их влияние на развитие банкострахования.
<b>4 Банкострахование как форма интеграции финансовых институтов</b>	1	3	Исследование различных форм слияния банков и страховых компаний	Магистрант должен знать существующие формы интеграции банков и страховых компаний, их особенности и характеристики. Определить перспективные пути их развития

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5
<b>5 Организационные аспекты деятельности банкостраховой группы</b>	1	4	Исследование этапов развития банкостраховых групп и их организационных форм	Магистрант должен знать причины побуждающие к объединению банков и страховых компаний, а также знать этапы и организационные формы интеграции банков и страховых компаний
<b>6 Продукты банкострахования</b>	1	4	Исследование появления спроса и предложения различных банкостраховых продуктов	Магистрант должен знать продуктовую линейку банкостраховых групп
<b>7 Маркетинговые стратегии банкостраховой группы</b>	1	3	Исследование маркетинговых стратегий	Магистрант должен знать существующие стратегии продажи продуктов банкострахования
<b>8 Организационные формы банкостраховой группы</b>	-	4	Изучение особенностей образования банкостраховой группы в некоторых организационно-правовых формах	Магистрант должен знать особенности функционирования банкостраховых групп в определенных организационных формах, уметь выделять их достоинства и недостатки

**Продолжение таблицы 2**

1	2	3	4	5
<b>9 Регулирование банкостраховой группы</b>	1	4	Исследование особенностей регулирования совместной деятельности банков и страховых компаний	Магистрант должен знать нормативно-правовые основы регулирования совместной деятельности банков и страховых компаний
<b>10 Оценка интеграции банковского и страхового бизнеса в условиях глобализации.</b>	-	4	Исследование зарубежного и отечественного опыта интеграции банковского и страхового бизнеса и определение их результата	Магистрант должен знать методику определения и расчета эффекта от совместной деятельности банков и страховых компаний
Итого	6	10		

Задание на лабораторную работу и порядок ее выполнения регламентированы инструктивно-методической формой изложения соответствующих разделов практикума.

#### **4 Методические рекомендации к проведению лабораторных работ**

Основными формами занятий, обеспечивающих успешную подготовку магистрантов являются лабораторные занятия. При этом центр тяжести в приобретении магистрантом практических навыков лежит на

организации качественного проведения лабораторного практикума. Целью лабораторного практикума является формирование у магистрантов навыков исследования процессов и явлений, происходящих в финансово-кредитной сфере. В зависимости от целей лабораторных занятий можно предложить разделение предметной области на следующие группы:

- цель – углубление теоретических знаний путем исследования:
- характеристик и свойств объектов изучения;
- закономерностей функционирования объектов изучения;
- цель – освоение приемов, методов и способов исследования объектов изучения, а именно:

- методы и средства наблюдения, сравнения и контроля;
- методы обработки результатов исследований.

На элементарном уровне предметной области лабораторного практикума, как правило, преследуются цели углубления теоретических знаний и освоения приемов, методов и способов исследования объектов изучения. Достижение их невозможно без использования сравнительного анализа. На интегративном уровне предметной области лабораторного практикума целью занятий может быть любая из указанных выше. Поскольку объектом изучения является достаточно сложная экономическая система, то для углубления теоретических знаний в качестве дополнения к объекту целесообразно использовать модели систем, учитывающие наиболее существенные их свойства. Поставленная цель достигается в ходе сравнения результатов исследования с наметившимися тенденциями. Освоение современных методов и способов исследования объектов также невозможно без применения компьютерных технологий.

Методология проведения лабораторных работ по банкострахованию соответствует общей структурной схеме. Тематика лабораторных работ ориентирована на рассмотрение различных видов банковских и страховых услуг, предлагаемых комплексно современными коммерческими банками и страховыми компаниями своим клиентам.

Организация учебного процесса при выполнении лабораторных работ осуществляется в соответствии с утвержденными на кафедре нормами и правилами проведения лабораторных работ, с которыми преподаватель знакомит магистрантов на первом занятии. На первом занятии в семестре магистранты должны пройти инструктаж по технике безопасности и расписаться в лабораторном журнале учета выполнения лабораторных работ, который ведет преподаватель. В журнале отмечаются все этапы выполнения лабораторной работы каждым магистрантом:

- получение допуска к лабораторной работе;
- правильное и самостоятельное проведение исследования;
- получение зачёта по лабораторной работе.

Все этапы выполнения лабораторной работы преподаватель фиксирует и в журнале, и в конспекте работы у магистранта. Двухчасовое аудиторное занятие по выполнению лабораторной работы организовано следующим образом.

Первый час — подготовка к допуску с использованием методических указаний к лабораторной работе, рекомендованной литературы и конспекта лекций. Оформление раздела «Краткая теория» в конспекте лабораторной работы, если это не было сделано дома. Допуск магистрантов к лабораторной работе, который проводит преподаватель по выбранной им методике. Допуск фиксируется в журнале и на титульном листе конспекта лабораторной работы у каждого магистранта. Самостоятельное выполнение исследования каждой бригадой, состоящей из 2 магистрантов, под контролем преподавателя и лаборанта. Правильность анализа преподаватель проверяет, фиксирует в конспекте у каждого магистранта.

Второй час — самостоятельная обработка результатов исследования каждой бригадой магистрантов и получение зачета по лабораторной работе у преподавателя. Зачет фиксируется в журнале и на титульном листе конспекта лабораторной работы у каждого магистранта.

**Подготовка к получению допуска** к лабораторной работе является основой для ее правильного, грамотного и наиболее быстрого выполнения. В течение подготовки к допуску, которую необходимо проводить заранее во внеучебное время, магистрант должен выполнить следующее:

- подготовить конспект лабораторной работы по установленной форме.
- изучить основы теории банкострахования и запомнить формулировки понятий, применяемых в сфере банкострахования.
- понять вид таблиц и графиков, которые должны быть получены в работе, а также значения или оценки рассчитываемых величин.
- понять процедуру проведения лабораторной работы и последовательность обработки результатов исследования.

**Допуск к выполнению лабораторной работы** магистрант получает, как правило, в результате собеседования с преподавателем индивидуально или в составе бригады после полноценного оформления раздела «Краткая теория» конспекта. Однако преподаватель имеет право организовать допуск к лабораторной работе путем тестирования всех магистрантов подгруппы одновременно или группами по несколько человек, например по бригадам.

Тестирование преподаватель может проводить в форме устного физического диктанта, письменного тестирования по заданиям-тестам или же компьютерного тестирования. Последняя форма тестирования дает объективную, автоматизированную оценку готовности магистранта к лабораторной работе в соответствии с требованиями, утвержденными на кафедре «Банковское дело и страхование» ОГУ, и является наиболее предпочтительной.

Допуск к выполнению лабораторной работы преподаватель фиксирует отметкой в журнале контроля и подписью в столбце «Допуск» на титульном листе конспекта у каждого магистранта. Если магистрант в отведенное для допуска время аудиторного занятия не показал удовлетворительную подготовленность к выполнению лабораторной работы, преподаватель имеет право допустить его к ее выполнению (условный допуск). Однако в этом



случае магистрант получает зачет по лабораторной работе только после дополнительного теоретического собеседования по соответствующему разделу курса «Банкострахование» во время сдачи работы.

**Выполнение лабораторной работы** магистранты проводят в составе бригады из двух человек, проводя предписанные методическими указаниями к каждой лабораторной работе аналитические исследования. Каждая бригада имеет персональное задание или разные бригады работают с идентичным заданием. Правильность и полноту проведенных исследований преподаватель фиксирует отметкой в журнале контроля и подписью в конспекте у каждого магистранта. Отсутствие отметки в журнале и подписи в конспекте рассматривается как невыполнение лабораторной работы и пропуск занятия.

**Обработку результатов и их представление** каждый магистрант проводит самостоятельно в соответствии с методическими рекомендациями к лабораторной работе. Все расчеты, необходимые для получения окончательных результатов лабораторной работы, должны быть представлены в конспекте в форме, доступной для проверки преподавателем. Все расчеты должны проводиться в международной системе единиц измерения СИ. Зачет по работе, в конспекте которой отсутствуют расчеты, не ставится.

На основе проведенных расчетов в конспекте лабораторной работы должны быть построены **графики или диаграммы**, предусмотренные методическими указаниями. Требования по оформлению графиков приведены ниже.

Г р а ф и к (требования):

-на графике: оси декартовой системы, на концах осей — стрелки, индексы величин, единицы измерения,

-на каждой оси — равномерный масштаб (риски через равные промежутки, числа через равное количество рисок),

-над графиком — полное название графика словами,

-на графике — точки ярко, каждую точку можно обвести в кружок или треугольник,

-форма графика соответствует теоретической зависимости.

**Выводы по лабораторной работе** — достаточно чётко и подробно сформулированные итоги обработки результатов — должны быть приведены в разделе «Результаты обработки результатов и выводы» конспекта для каждого задания лабораторной работы. В выводах должна быть отображена следующая информация:

- какие методы исследования использовались в работе;
- какие графики, таблицы или диаграммы были построены;
- какие результаты были получены;
- общий вывод, вскрывающий причины полученных изменений.

## **5 Тематика лабораторных работ**

### **Лабораторная работа № 1.**

#### **Характеристика банковского и страхового рынка**

**Цель:** Изучение специфики банковской и страховой деятельности и структуры их показателей.

**Краткая теория:** Ответы на контрольные вопросы.

**Задание:** Провести сравнительный анализ экономических показателей, характеризующих развитие банковского сектора и страхового сектора за последние три года. Выявить отличия на основе рассчитанных темпов роста и темпов прироста и причины этого отличия.

#### **Ход выполнения и результаты обработки:**

Данные для проведения сравнительного анализа экономических показателей, характеризующих развитие банковского сектора взять с интернет сайта: <http://www.cbr.ru/>, показатели страхового рынка на сайте <http://www.fssn.ru/>

**Выводы:** Сделать соответствующие выводы.

#### **Контрольные вопросы:**

- 1 Каковы основные этапы развития банковской системы Российской Федерации?
- 2 Стратегия развития страхового рынка России.
- 3 Перспективы развития банковского сектора России.
- 4 Модель интеграции банковского и страхового рынка России.
- 5 Участники банковского сектора и страхового рынка.
- 6 Структура банковского сектора и страхового рынка.
- 7 Обязательное условие существования страхового рынка.
- 8 Организационно-правовая и территориальная форма страхового рынка.
- 9 Взаимодействие банковского сектора и страхового рынка.

10 Проблемы функционирования банковского сектора и страхового рынка России.

### **Лабораторная работа № 2.**

#### **Экономическая сущность и необходимость банкострахования.**

**Цель:** Выявить сущность и обосновать необходимость совместной деятельности банков и страховых компаний.

**Краткая теория:** Ответы на контрольные вопросы.

**Задание:** Исследовать состояние банковского сектора и страхового рынка страны, определить, в чем вызвано возникновения совместной деятельности банков и страховых компаний (выбор страны зависит от желания студента.)

#### **Ход выполнения и результаты обработки:**

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора») и аналитические обзоры страхового рынка на сайте <http://www.fssn.ru/>

**Выводы:** Сделать соответствующие выводы.

Пример оформления лабораторной работы приведён в Приложении В.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Предпосылки появления банкострахования.
2. Какова идея объединения банковского и страхового бизнеса?
3. Чем обусловлено возникновение финансовых супермаркетов?
4. Факторы, влияющие на усиление взаимодействия банков и страховых компаний.
5. Типы финансовых объединений.
6. Институциональная точка зрения на термин банкострахование.
7. Термин банкострахование с функциональной точки зрения.
8. Цель объединения банков и страховых компаний.

9. Роль банкострахования в развитие экономики страны.

10 . Экономическая сущность и необходимость банкострахования.

### **Лабораторная работа № 3.**

#### **Возникновение системного кризиса и его влияние на развитие банкострахования**

**Цель:** Исследование причин возникновения кризисов в экономики, определить их влияние на изменения в экономике

**Краткая теория:** Ответы на контрольные вопросы.

**Задание:** Провести анализ зависимости факторов, вызывающих кризисные ситуации в экономике, а также определить их влияние на развитие банкострахования.

#### **Ход выполнения и результаты обработки:**

Для анализа использовать данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора») и **аналитические обзоры** страхового рынка на сайте <http://www.fssn.ru/>

**Выводы:** Сделать соответствующие выводы.

Пример оформления лабораторной работы приведён в Приложении В.

#### **Контрольные вопросы:**

- 1 Понятие кризиса.
- 2 Системный риск.
- 3 Защитная функция финансовых посредников.
- 4 «Симптомы» финансовых кризисов.
- 5 Роль кризисов в реформировании финансового рынка.
- 6 Спектр банковских рисков.
- 7 Последствия системного кризиса.
- 8 Роль страхования в предотвращении кризисов.

9 Процессы глобализации и их влияние на интеграцию банковской и страховой деятельности.

10 Основные тенденции развития кризиса.

#### **Лабораторная работа № 4.**

### **Банкострахование как форма интеграции финансовых институтов**

**Цель:** Исследование различных форм слияния банков и страховых компаний, а также выявление проблем и рисков, сопутствующие данному процессу.

**Краткая теория:** Ответы на контрольные вопросы.

**Задание:** Провести анализ существующих форм интеграции банков и страховых компаний, их особенности и характеристики. Определить перспективные пути их развития.

#### **Ход выполнения и результаты обработки:**

Исследования касающиеся форм слияния банков и страховых компаний, представленные на сайте <http://raexpert.ru/>

**Выводы:** Сделать соответствующие выводы.

#### **Контрольные вопросы:**

- 1 Банковское страхование в России.
- 2 Причины появления новых институтов.
- 3 Понятие стратегического альянса, его специфика и особенности регулирования его деятельности на финансовом рынке.
- 4 Специфика и особенности регулирования агентов деятельности на финансовом рынке.
- 5 Понятие синдиката, консорциума, конгломерата, их специфика и особенности регулирования его деятельности на финансовом рынке. Сходства и отличия.
- 6 Преимущество развития банкострахования.
- 7 Мотивы интеграции институтов.

8 Понятие синергетического эффекта.

9 Факторы, влияющие на возникновение новых институтов финансового рынка.

10 Финансовый супермаркет.

### **Лабораторная работа № 5.**

#### **Организационные аспекты деятельности банкостраховой группы**

**Цель:** Изучение специфики организации деятельности банкострахования

**Краткая теория:** Ответы на контрольные вопросы.

**Задание:**

Охарактеризовать особенности организации деятельности конкретных банкостраховых групп в России.

**Ход выполнения и результаты обработки:**

Данные для проведения лабораторной работы – исследовать деятельность конкретной банкостраховой группы на протяжении 3 лет.

**Выводы:** Сделать соответствующие выводы.

**Контрольные вопросы:**

- 1 Модель банкостраховых объединений в 20-х гг.ХХ.
- 2 Характеристика банкострахования европейских стран ( Франция, Испания, Португалия, Италия, Бельгия,др.).
3. Организационные аспекты деятельности банкострахования в России.
- 4 Первые банкостраховые группы на российском рынке.
- 5 Комплексная программа банковского страхования
6. Программа«Социальные гарантии для персонала
7. Программа «Страховая защита материальных и финансовых ресурсов банков

8. Охарактеризуйте эффективность программы Прибыль. Страхование. Консалтинг

9. Какие мероприятия необходимо провести для обеспечения динамичного дальнейшего развития банкострахования в России?

10. Охарактеризуйте тенденции развития российского рынка банкострахования в докризисный и посткризисный период.

### **Лабораторная работа № 6.**

#### **Продукты банкострахования**

**Цель:** Изучение специфики продуктовой линейки банкострахования для клиентов банка и страховой компании, в зависимости от типа клиента.

**Краткая теория:** Ответы на контрольные вопросы.

**Задание:** На основе тарифов продуктов банкострахования, выявить отличительные особенности, связанные с доступностью банкостраховых продуктов. Вскрыть причины.

#### **Ход выполнения и результаты обработки:**

Данные для проведения лабораторной работы (перечень продуктов банкострахования в банке Центра и региональном банке) найти в Интернете, периодической литературы, аналитических исследований на усмотрение самого магистранта.

**Выводы:** Сделать соответствующие выводы.

#### **Контрольные вопросы:**

- 1 Понятие «банковское страхование».
- 2 Продукты банковского страхования и тарифы.
- 3 Модели банкострахования.
- 4 Страхование валютных рисков банков.
- 5 Сущность хеджирования.
- 6 Сострахование.
- 7 Двойное страхование.



- 8 Перестрахование.
- 9 Система страхования вкладов.
- 10 Страхование эмитентов банковских карт.

### **Лабораторная работа № 7.**

#### **Маркетинговые стратегии банкостраховой группы**

**Цель:** Изучение маркетинговых стратегий, реализуемых при продаже продуктов банкострахования клиентам банка и страховых компаний.

**Краткая теория:** Ответы на контрольные вопросы.

**Задание:**

На основе тарифов на продукты банкострахования в банках и страховых компаний выявить отличительные особенности, связанные с моделью и технологией продажи банкостраховых продуктов для клиентов банка, определить их доступность. Объяснить причины этого отличия.

**Ход выполнения и результаты обработки:**

Данные для проведения лабораторной работы найти в Интернете, периодической литературе, научных трудах на усмотрение самого магистранта.

**Выводы:** Сделать соответствующие выводы.

**Контрольные вопросы:**

- 1 Совместные информационные технологии банков и страховых компаний.
- 2 Общая клиентура банков и страховых компаний.
- 3 Агентские соглашения.
- 4 Финансовый супермаркет.
- 5 Аккредитация страховых компаний при банках.
- 6 Страховой агент.
- 7 Соглашение о сотрудничестве.
- 8 Перекрестные продажи продуктов банков и страховых компаний.

9 Эффективность совместных продаж продуктов банков и страховых компаний.

10 Проблемы и перспективы развития совместных продаж продуктов банков и страховых компаний.

### **Лабораторная работа № 8.**

#### **Организационные формы банкостраховой группы**

**Цель:** Изучение организационных формы банкостраховой группы

**Краткая теория:** Ответы на контрольные вопросы.

**Задание:**

На основании существующих в практике организационных формы банкостраховой группы обобщить их преимущества и недостатки. Объяснить причины этого отличия возникновения той или иной организационной формы банкостраховой группы.

**Ход выполнения и результаты обработки:**

Данные для проведения лабораторной работы найти данные в Интернете, периодической литературе, научных трудах на усмотрение самого магистранта.

**Выводы:** Сделать соответствующие выводы.

**Контрольные вопросы:**

1. Законодательные нормы сотрудничества банков и страховых компаний как агентов.
2. Особенности сотрудничества банков и страховых компаний в форме контроля.
3. Отличительные характеристики сотрудничества банков и страховых компаний в форме кооперации.
4. Отличия формы сотрудничества банков и страховых компаний кооперация и интеграция.

5. Преимущества формы сотрудничества банков и страховых компаний как агентов.

6. Законодательные нормы сотрудничества банков и страховых компаний в форме интеграции.

7. Недостатки формы сотрудничества банков и страховых компаний как клиентов.

8. Разновидности кооперативной формы сотрудничества банков и страховых компаний.

9. Разновидности сотрудничества банков и страховых компаний в форме контроля.

10. Перспективы развития формы сотрудничества банков и страховых компаний.

### **Лабораторная работа № 9.**

#### **Регулирование банкостраховой группы**

**Цель:** Изучение норм и правил регулирования банкостраховой группы

**Краткая теория:** Ответы на контрольные вопросы.

**Задание:**

На основании зарубежной практики регулирования банкостраховой группы выявить преимущества и недостатки и обосновать интеграцию зарубежного опыта на российский рынок.

**Ход выполнения и результаты обработки:**

Данные для проведения лабораторной работы найти в Интернете, периодической литературе, научных трудах на усмотрение самого магистранта.

**Выводы:** Сделать соответствующие выводы.

**Контрольные вопросы:**

1. Законодательные нормы регулирования банков и страховых компаний в США.
2. Особенности регулирования банков и страховых компаний в Германии.
3. Отличительные характеристики регулирования банков и страховых компаний во Франции.
4. Регулирование банков и страховых компаний кооперация в Великобритании.
5. Преимущества регулирования банков и страховых компаний в Италии.
6. Законодательные нормы сотрудничества банков и страховых компаний и регулирование их деятельности в Бельгии.
7. Регулирование сотрудничества банков и страховых компаний в Нидерландах.
8. Особенности регулирования сотрудничества банков и страховых компаний в странах Латинской Америки.
9. Регулирование сотрудничества банков и страховых компаний в Таиланде.
10. Перспективы регулирования совместной деятельности банков и страховых компаний в России.

### **Лабораторная работа № 10.**

**Оценка интеграции банковского и страхового бизнеса в условиях глобализации.**

**Цель:** Дать оценку интеграции банковского и страхового бизнеса

**Краткая теория:** Ответы на контрольные вопросы.

**Задание:**

На основании финансовой отчетности банков и страховых компаний определить эффективность совместного бизнеса.

### **Ход выполнения и результаты обработки:**

Данные для проведения лабораторной работы найти данные в Интернете, периодической литературе, финансовой отчетности банков и страховых компаний на усмотрение самого магистранта.

**Выводы:** Сделать соответствующие выводы.

### **Контрольные вопросы:**

1. Наблюдается ли уменьшение рисков невозврата кредитов в деятельности банков?
2. На сколько увеличилось получение дополнительного дохода в виде комиссионного вознаграждения у банков?
3. Оказывает влияние на лояльность клиентов предоставление комплексного пакета финансовых услуг?
4. Совместный бизнес банков и страховых компаний способствует укреплению имиджа клиентоориентированного института?
5. Наблюдается ли у банков и страховых компаний увеличение количества клиентов и выход на новые сегменты рынка;
6. За счет чего происходит снижение издержек и диверсификация каналов распространения?
7. Оказывает влияние совместный бизнес банков и страховых компаний на улучшение качества бизнеса и имиджа компании.
8. Укрепление имиджа клиентоориентированного провайдера финансовых услуг характеризует совместный бизнес банков и страховых компаний ?
9. Преобладает ли создание долгосрочной ресурсной базы финансовых услуг у банкостраховой группы?
10. Влияние каких факторов способствует повышению капитализации бизнеса банкостраховой группы ?

## 6 Список рекомендуемой литературы

1 О банках и банковской деятельности: федер. закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 03.03.2008) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 6. - Ст. 492.

2 О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 26.04.2007) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 28. - Ст. 2790.

3 Об организации страхового дела в российской федерации : федер. закон от 31.12.97 N 157-ФЗ. – Режим доступа: [http://www.711.ru/zaoknodatelstvo/zakon\\_ob\\_organizatsii\\_strahovogo\\_dela\\_v\\_rossijskoj](http://www.711.ru/zaoknodatelstvo/zakon_ob_organizatsii_strahovogo_dela_v_rossijskoj)

4 Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие для студентов вузов / А. М. Тавасиев .- 2-е изд. - М. : Дашков и К, 2009. - 640 с. - Прил.: с. 596-639 - ISBN 978-5-394-00055-3.

5 Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая; С.-Петербур. гос. ун-т экономики и финансов. - М. : Юрайт, 2012. - 423 с. - (Бакалавр). - Библиогр. в конце гл. - ISBN 978-5-9916-1508-2.

6 Банковское дело : учеб. для студентов вузов / под ред. О. И. Лаврушина; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Финансовая акад. при правительстве Рос. Федерации".- 8-е изд. - стер. - М. : КноРус, 2009- 768 с. - Библиогр.: с. 765. - ISBN 978-5-390-00452-4.

7 Банковский менеджмент: учеб. пособие / С. В. Дзюбан; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург : ГОУ ОГУ, 2007. - 178 с. - Библиогр.: с. 176-177.

8 Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая; Санкт-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов. - М. : Юрайт, 2010. - 423

с. - (Университеты России). - Библиогр. в конце гл. - ISBN 978-5-9916-0613-4; ISBN 978-5-9692-0871-1.

9 Страхование : учеб. для вузов / под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани .- 3-е изд. - перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 512 с. - Слов. терминов: с. 490-503.- Библиогр.:с. 504-506. - ISBN 978-5-238-01464-7.

10 Шарп, У. Ф. Инвестиции = Investments : учеб. для вузов: пер. с англ. / У. Ф. Шарп, Г. Дж. Александер, Д. В. Бэйли. - М. : ИНФРА-М, 2009. - 1028 с. - (Университетский учебник).- ISBN 978-5-16-002595-7

## **6. 2 Дополнительная литература**

1 Карандин, Р. Подъем со страховкой/ Р.Карандин // Банковское обозрение. - 2011. - № 5. - С. 60 - 62.

2 Кварандзия, А. А. Федеральная служба по финансовым рынкам: новые полномочия / А. А. Кварандзия // Налогообложение. - учет и отчетность в страховой компании. - 2011. - № 5. - С. 8 - 15.

3 Квитковская, П. Новый финансовый регулятор / П. Квитковская // Финансы: планирование. - управление. - контроль. - 2011. - №4. - С. 2 – 4.

4 Архипов, А.П. О страховании рисков ипотеки/ А.П. Архипов, Ю.Т. Ахвледиани // Страховая деятельность. - 2007. - №1. - С. 22-31.

5 Банкострахование: передел рынка? Обзор рейтингового агентства // Эксперт РА. - 2012. - 31 мая. - С.39

6 Кошкин, Д. Страхование кредитных рисков на российском рынке / Д. Кошкин // Страховая деятельность. - 2007. - №1. - С. 42-47.

7 Мартынова, Т. Клиент всегда платит. Страхование залогов кормит страховщиков. - банкиров и иногда даже автодилеров / Т. Мартынова // Банковское обозрение. - 2004. - №9. - С. 46-49.

8 Мартынова, Т. Конкуренты-союзники/ Т. Мартынова // Банковское обозрение. - 2004. - №11. - С.38-42

9 Морозова, Т. Ю. Теория и практика антикризисного регулирования: уроки кризиса / Т. Ю. Морозова // Управление в кредитной организации. - 2010. - № 5. - С. 26 - 33.

10 ахомов, В. Ю. Технологии продажи розничных банковских продуктов / В. Ю. Пахомов // Банковский ритейл. - 2012. - № 2. - С. 70 - 79.

11 Саватюгин, А. Л. Новое в регулировании деятельности страховщиков / А. Л. Саватюгин // Финансы. - 2010. - № 8. - С. 8 - 9.

12 Нормативное регулирование страховой деятельности. - Документы и комментарии. - 2009. - № 2. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

13 Стели. В.В. Кредитное страхование: современная стратегия банковского кредитного риск-менеджмента // Банковские услуги. - 2006. - №2. - с. 10-16.

14 Тен, В.В. Модель финансовой устойчивости банка в системе страхования вкладов/ В.В. Тен // Банковское дело. - 2006. - №2. - С. 58-61

15 Турбанов, А.В. Система страхования вкладов – необходимый элемент поддержания стабильной банковской системы / А.В. Турбанов // Деньги и кредит. - 2004. - №9. - С. 7- 10.

16 Турбанов, А.В. Цели и ближайшие задачи формирования системы страхования банковских вкладов / А.В. Турбанов // Деньги и кредит. - 2004. - №2. - С. 7-12.

17 Цветкова, Л.И. Страхование как инструмент управления кредитными рисками заёмщика и банка при кредитовании инвестиционных проектов / Л.И. Цветкова, А.В. Грачёв // Страховое дело. - 2004. - №4. - С. 9-16.

18 Обзор финансового рынка. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/analytics/fin\\_r/](http://www.cbr.ru/analytics/fin_r/)

19 Взаимодействие государства и страховых организаций: проблемы и перспективы развития : материалы Междунар. страхового форума (8-9 июня 2011 г. - Пермь) / М-во образования и науки Рос.



Федерации. - Федер. агентство по образованию. - Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Перм. гос. ун-т"; Правительство Перм. края; ООО "Росгосстрах"; [гл. ред. И. Ю. Макарихин; отв. ред. М. Ю. Молчанова]. - Пермь : [Б. и.]. - 2011. - 548 с. - ISBN 978-5-7944-1673-2.

20 Деньги, кредит, банки : конспект лекций / под ред. Г. Н. Белоглазовой. - М. : Юрайт. - 2011. - 159 с. - ISBN 978-5-9916-0895-4.

21 Зверькова, Т. Н. Анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учеб. пособие для вузов / Т. Н. Зверькова; М-во образования и науки Рос. Федерации. - Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 896 КБ). - Оренбург : ГОУ ОГУ. - 2011.

22 Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке : учеб. пособие / Р. Г. Ольхова.- 2-е изд. - перераб. и доп. - М. : КноРус. - 2011. - 304 с. - Библиогр.: с. 295. - Прил.: с. 297-304. - ISBN 978-5-406-01335-9.

23 Постановление XXII съезда Ассоциации российских банков по вопросу "Вызов десятилетия: качество и доступность банковских услуг" // Деньги и кредит. - 2011. - N 8. - С. 19-24.

24 Цикалюк, С. А. Сотрудничество банков и страховых компаний многопланово / С. А. Цикалюк // Деньги и кредит. - 2012. - № 3. - С. 65-67.

25 Росстат переоценил динамику инвестиций. Основной отток капитала "сделали" банки. Кредит считают доступным две трети предприятий // Эксперт. - 2012. - № 21. - С. 118.

26 Галкин, С. В. Отдельные аспекты формирования отчетности в Пенсионный фонд за 9 месяцев / С. В. Галкин // Заработная плата. Расчеты. Учет. Налоги. - 2011. - N 10 (129).- С.15

27 Промышленность в начале года - как всегда. - тайна. - покрытая мраком. Ипотека растет быстро. - но отстает от потребительского кредитования // Эксперт. - 2012. - № 7. - С. 86.

28 Бурдяк, А. Я. Ипотека в России: потребности. - возможности и намерения населения / А.Я. Бурдяк // Финансы и бизнес. - 2012. - № 2. - С. 76-92

29 Белоусов, А. Л. Развитие системы ипотечного кредитования в аспекте реформирования законодательства / А. Л. Белоусов // Финансы и кредит. - 2012. - № 25. - С. 48-53

30 Савруков, А. Н. Государственно-частное партнерство как эффективный механизм решения жилищной проблемы / А. Н. Савруков // Финансы и кредит. - 2012. - № 15. - С. 25-30

31 Коростелева, В. С. Развитие системы ипотечного кредитования как инструмента решения жилищной проблемы граждан / В. С. Коростелева, А. В. Кириллов // Финансы и кредит. - 2012. - № 9. - С. 53-62

32 Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учеб. пособие для магистров / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. - М.: Юрайт, 2012. - 480 с. - (Магистр). - Библиогр. в конце гл. - ISBN 978-5-9916-1447-4.

33 Кроливецкая, В. Э. О каналах предложения денег Центрального банка в российской экономике / Кроливецкая В. Э. // Вестник Оренбургского государственного университета. - 2011. - № 13. - Ч. 2. - декабрь. - С. 269-278. - Библиогр.: с. 277.

34 Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова. - Л. П. Кроливецкая; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. - М. : Юрайт, 2011. - 422 с. - (Основы наук). - Библиогр. в конце гл. - ISBN 978-5-9916-1099-5.

35 Татарина, Л. Ю. Особенности развития розничного банкинга в России / Л. Ю. Татарина // Финансы и кредит. - 2010. - N 26. - С. 63-66

### 6.3 Периодическая литература

- 1 Аналитический банковский журнал: ежемесячный журнал. – Режим доступа: [//http://www.abajour.ru/](http://www.abajour.ru/)
- 2 Банки и финансы (Бюллетень. - 1 раз в 2 месяца). – Режим доступа: [// http://www.mobile.ru/pressa/bankbul.php](http://www.mobile.ru/pressa/bankbul.php)
- 3 Банковские технологии : ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.banktech.ru/>
- 4 Банковское дело: ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru/>
- 5 Банковское дело в Москве : ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.bdm.ru/>
- 6 Банковское обозрение: ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.bo.bdc.ru/>
- 7 Деньги и кредит (Ежемесячный журнал ЦБ РФ). – Режим доступа: <http://cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=MoneyAndCredit>
- 8 Национальный банковский журнал : ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.nbj.ru/>
- 9 Нормативные акты по банковской деятельности : ежемесячный журнал.
- 10 Портфельный инвестор : ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://finpress.ru/investor/>
- 11 Рынок, деньги и кредит : ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.tshtt.uz/>
- 12 Рынок Ценных Бумаг : ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.rcb.ru/>
- 13 Финансы и кредит (Журнал. - 3 раза в месяц). – Режим доступа: <http://www.financepress.ru/>
- 14 Эксперт: ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.expert.ru/>

## Приложение А

*(обязательное)*

### Пример оформления титульного листа

Министерство образования и науки российской федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Финансово-экономический факультет

Кафедра банковского дела и с

трахования

Лабораторная работа №\_\_

по дисциплине «Банкострахование»

Руководитель работы

\_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ г.

Исполнитель

Студент группы \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ И.О.Ф

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ г.

Оренбург 201\_

## Приложение Б (обязательное)

### Пример оформления содержания лабораторной работы

Понятие банкострахование является новой для отечественной практики, которое базируется на слиянии интересов банков и страховых компаний.

Банкострахование – это сотрудничество банков и страховых компаний по нескольким направлениям: страхование заемщиков банков, объектов залога и рисков самих банков. (см. рисунок 1).



Рисунок 1 – Сущность банкострахования

Источник: составлено автором

Относительная «юность» рынка банкострахования сказывается на информации характеризующим данное явление. Т.е. до настоящего времени не сформирована статистическая база данных на основе, которой возможно проведение изучения структуры и динамики протекающих процессов, а также выявления лидеров данного рынка.

Выделяют несколько групп факторов, влияющих на формирование банкострахования.

К первой группе факторов, обусловленных объективным развитием национальных экономических систем, относятся:

- глобализация финансовой сферы с 1960 – х годов вследствие роста объемов международной торговли, туризма, миграции населения, что

повлекло расширение международных рынков капитала и обеспечило среду для финансовой консолидации национальных финансовых институтов;

- появление новых форм корпоративных структур: холдингов, концернов, финансово-промышленных групп, в структуру которых постепенно стали вовлекаться банковские и парабанковские посредники, выполнявшие роль поставщиков капитала.

Ко второй группе факторов, которые вызваны организационно - экономическими изменениями в системе трансформации сбережений в инвестиции, относятся:

- изменение потребительских предпочтений клиентов финансовых институтов. Распространение процессных инноваций в форме расширения использования информационных технологий обслуживания, ориентированных на предоставление стандартизированных финансовых продуктов, несмотря на значительные затраты внедрения, не принесло банкам ожидаемых результатов. Повышение финансовой грамотности и массовое вовлечение населения в сферу кредитно – финансовых отношений сформировали класс потребителей услуг, предъявляющих спрос на индивидуализированные услуги и предпочитающих личное общение с сотрудниками банка;

- снижение доходности традиционных операций из-за усиления конкуренции на всех сегментах финансового рынка обусловило необходимость привлечения новых клиентов возможностью получения широкого перечня продуктов и услуг;

- минимизация продуктовых конкурентных преимуществ. Внушительные темпы развития банковского дела привели к тому, что качество технологий и ассортимент предлагаемых продуктов формировался у крупнейших банков национальной банковской системы примерно на одном уровне. Поэтому практически единственным способом привлечения клиента стала выступать способность предложить ему комплексный продукт;

Необходимость участия страховой компании в организации банковского бизнеса определяется его природой и содержанием, наличием широкого спектра рисков, которые банки не могут нивелировать самостоятельно.

**Преимущества для банков** как участников банкостраховой группы сводятся к следующему:

1) создание нового центра доходов за счет продаж нового продукта, который является источником получения комиссионного дохода для банка, а также за счет увеличения показателя перекрестных продаж страховых продуктов клиентам банка. При данной схеме сотрудничества банк действует как страховой агент, размер страховой премии может достигать 30 – 50 %;

2) увеличение доходности с одного клиента банка за счет перекрестной продажи нескольких продуктов (например, продажа платежной карты, или кредита и страховки);

3) повышение лояльности клиентов банка, в основном благодаря расширению продуктового предложения и созданию конкурентных преимуществ по сравнению с прочими банками. Если банк будет предоставлять не просто кредит или текущий счет, а целый комплекс услуг, клиент будет относиться к сотрудничеству с этим банком с большим интересом;

4) увеличение клиентской базы за счет клиентов страховых компаний для продажи как кредитных, так и некредитных банковских продуктов;

5) увеличение объемов привлеченных свободных средств страховых компаний на счетах банков;

6) снижение издержек банковского бизнеса компании за счет консолидации финансовых услуг.

**Преимущества для страховых компаний** при продаже продуктов банкострахования:

1) увеличение объемов страховых премий за счет привлечения клиентов банка;

2) снижение затрат на привлечение клиента (клиентов страховой компании поставляет банк; маркетинговые расходы сокращаются, поскольку они распределяются между банком и страховой компанией, либо страховая компания вообще не несет никаких расходов);

3) снижение операционных затрат (продажа через банковскую сеть позволяет снизить затраты на персонал и офисные помещения);

4) улучшение качества обслуживания своей клиентской базы путем консультаций по выбору банков, автосалонов, риелторских компаний и т.д.

### **Преимущества банкострахования для клиентов:**

1) обеспечение более широкого выбора услуг и наличие возможности комплексного обслуживания;

2) возможность получения банковских и страховых услуг в одном месте;

3) снижение стоимости предоставляемых услуг. Стоимость продуктов и услуг финансового супермаркета может быть снижена на 10 – 15% благодаря широким возможностям внутреннего трансфертного ценообразования, существующего между банком и страховой компанией в рамках одного финансового объединения; предоставлению общей скидки по всем продуктам и услугам.

В России в 90-е гг. была создана комплексная программа банковского страхования, которая реализовывалась в Промышленно-страховой компании (ПСК) и называлась по аббревиатуре компании - ПСК (Прибыль. Страхование. Консалтинг). Программа предполагала сотрудничество с банком по нескольким направлениям, которые показаны на рисунке 1.

Первое направление взаимодействия получило название «Прибыль» и включало в себя:

- продажу банком страховых услуг компании как корпоративным, так и индивидуальным клиентам и получение комиссионного вознаграждения;



- получение инвестиционного дохода банком и процентных доходов по кредитам, полученных за счет размещения финансовых ресурсов страховой компании в банках;

- получение банком процентных и непроцентных доходов за счет обслуживания клиентов страховой компании и продажи банковских услуг.

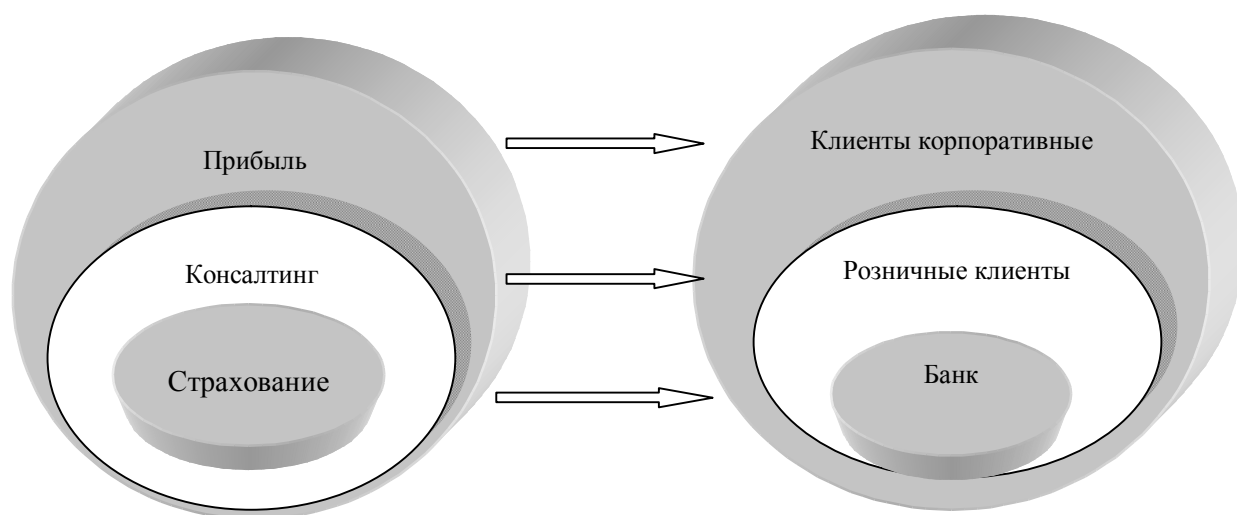


Рисунок 1 - Концепция банкострахования Промышленно-страховой компании (ПСК)

Второе направление было связано со страхованием имущественных и иных интересов банка, а также его персонала. Все программы страхования для банка были построены как модульные, основными из которых являлись программа «Социальные гарантии для персонала» и программа «Страховая защита материальных и финансовых ресурсов банков», содержание которых представлено в таблице 1.

Таблица 1- Характеристика программ страхования Промышленно-страховой компании (ПСК)

Программа «Социальные гарантии для персонала»	Программа «Страховая защита материальных и финансовых ресурсов банков»
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страхование от несчастных случаев.</li> <li>2. Страхование жизни на случай смерти.</li> <li>3. Смешанное страхование жизни и от несчастных случаев.</li> <li>4. Страхование от опасных заболеваний.</li> <li>5. Пенсионное страхование</li> <li>6. Добровольное медицинское страхование.</li> <li>7. Страхование путешественников.</li> <li>8. Страхование имущественных интересов персонала.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страхование недвижимого имущества.</li> <li>2. Страхование ценностей банка в хранилищах.</li> <li>3. Страхование автотранспорта.</li> <li>4. Страхование при кредитовании юридических и физических лиц.</li> <li>5. Ипотечное страхование.</li> <li>6. Страхование лизинговых операций.</li> <li>7. Страхование факторинговых операций.</li> <li>8. Страхование инкассаторских перевозок.</li> <li>9. Страхование банковских дебетовых и кредитных карт.</li> <li>10. Страхование банкоматов.</li> <li>11. Страхование от вынужденной остановки предпринимательской деятельности в сфере оказания банковских услуг.</li> <li>12. Страхование денежных средств в кассе и другие виды.</li> </ol>

В рамках третьего направления Промышленно-страховая компания осуществляла консультирование банка и его клиентов по вопросам страхования, создания системы управления рисками, обучения персонала банка и его клиентов по вопросам, связанным со страхованием.

Таким образом, в России достаточно давно сформировалась эффективная комплексная программа сотрудничества банка и страховой компании, схематично представленная на рисунке 2.

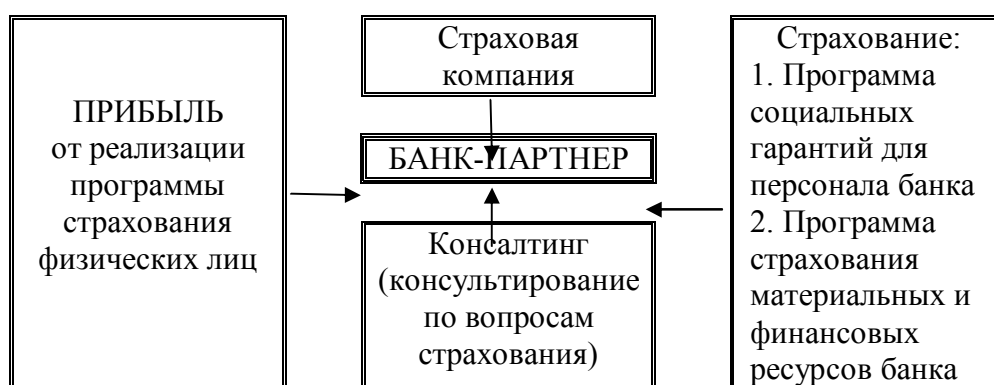


Рисунок 2 - Комплексная программа сотрудничества банка и страховой компании

Российские банки и страховые организации начали осуществлять взаимодействие и постепенное объединению каналов продаж в массовом порядке с начала 2000-х гг. В отличие от стран Европы и США, отечественная концепция банкострахования начала свое формирование в период незрелости банковской и страховой сфер, что обусловило иные, чем на Западе, цели данного сотрудничества. Изначально банкострахование выступало в России в роли дополнительного канала продажи банковских и страховых услуг для увеличения дохода, а не в качестве оптимизации и диверсификации бизнеса для повышения его эффективности. Однако с развитием рыночных отношений, объединением компаний в финансово-промышленные группы и холдинги концепция банкострахования в России стала пересматриваться в пользу взаимовыгодного сотрудничества банков и страховщиков, установления тесных долгосрочных отношений с клиентами, непрерывного внедрения инновационных программ.

К 2008 г. российский рынок страхования характеризовался следующими каналами сбыта:

- на прямые продажи (отделения / филиалы компаний) приходится 36 – 38% от всего объема сбыта;
- на агентов и брокеров, в том числе крупных международных и российских брокеров, приходится также 36 – 38% продаж;
- доля союзов, туристических компаний, операторов торговых центров, муниципальных коммунальных служб – 16%;
- доля автодилеров (основной канал для автострахования КАСКО, особенно для новых машин иностранных марок)–7%;
- доля банков – 3%.

Новый и сравнительно небольшой канал, растущий на 60% ежегодно, - автострахование КАСКО, страхование ипотечных кредитов, страхование залогового обеспечения малого бизнеса.

Канал Интернета и центров телефонного обслуживания еще не развит, в основном он используется для сообщения расценок и обслуживания клиентов.

Стоит отметить, что мировой финансовый кризис 2008-2009 гг. оказал существенное влияние на становление рынка банкострахования в России. В результате темп прироста объема рынка заметно снизился, а в 2009 г. наблюдалось сокращение объема на 10 % (рисунок 3). Несмотря на кризис, банкострахование как канал продаж вносит ощутимый вклад в привлечение клиентов. Об этом свидетельствует рост его доли в общем объеме российского страхового рынка (рисунок 4). В качестве причины данной тенденции стоит назвать активную продажу страховых полисов при значительно увеличивающихся объемах кредитования.

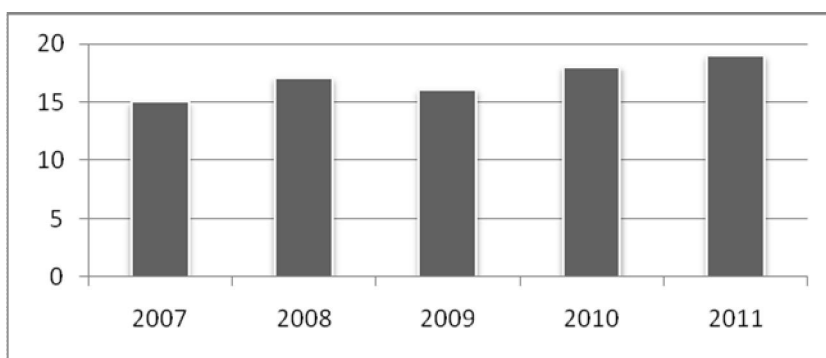


Рисунок 3 - Прирост объема российского рынка банкострахования в 2007—2011 гг., %

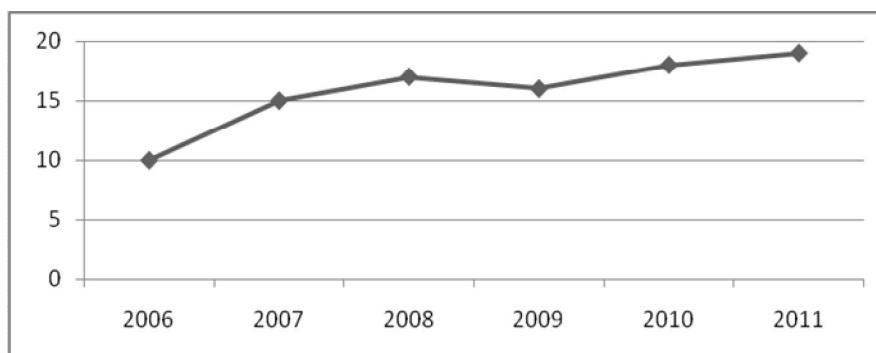


Рисунок 4—Изменение доли банкострахования в общем объеме российского рынка страхования(без учета обязательного медицинского страхования) за 2006 – 2011 гг., %

Что касается участников рынка банкострахования, то 2011 г. характеризуется быстрым ростом страховых компаний, аффилированных с банками (кэптивных компаний). Обострившаяся в кризисные годы проблема демпинга продолжает осложнять взаимоотношения банков со страховыми компаниями и клиентами. Большое количество страховщиков ушло с рынка из-за демпинговой политики, не справившись со своими обязательствами, что стало причиной более взвешенного отбора банками партнеров.

Основным источником информации можно считать аналитические обзоры ежегодно публикуемые агентством «Эксперт РА». Опираясь на эту информацию рассмотрим некоторые показатели характеризующие данный рынок.

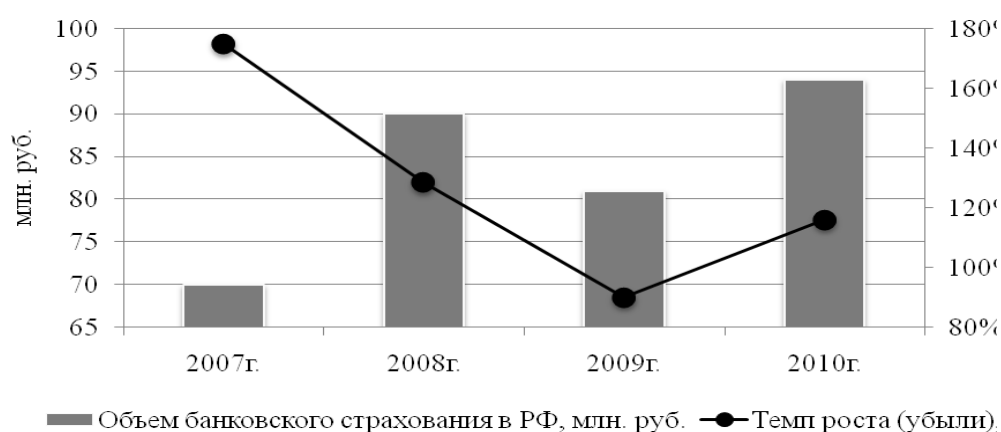


Рисунок 5 – Динамика объемов банковского страхования в РФ

Источник: составлено автором на основании данных «Эксперт РА»

Согласно данным приведенным на рисунке 5, динамика объема банкострахования в России имеет положительную тенденцию (роста на всем протяжении рассматриваемого периода). Также стоит отметить, падение в 2009г. относительно 2008г. присущее всему банковскому сектору (и прочим финансовым институтам) и объясняемую мировым финансовым кризисом.

По мнению экспертов рейтингового агентства «Эксперт РА», в 2010 году основной вклад в рост этого рынка внесло страхование жизни и здоровья заемщиков при потребительском кредитовании.

Что касается структуры банкострахования, то на всем протяжении рассматриваемого периода, согласно данным рисунка 6, наибольший удельный вес (более 75 %) принадлежал розничному банкострахованию, что объясняется продолжительными сроками кредитования физических лиц по сравнению с юридическими и как следствие рост рисков.

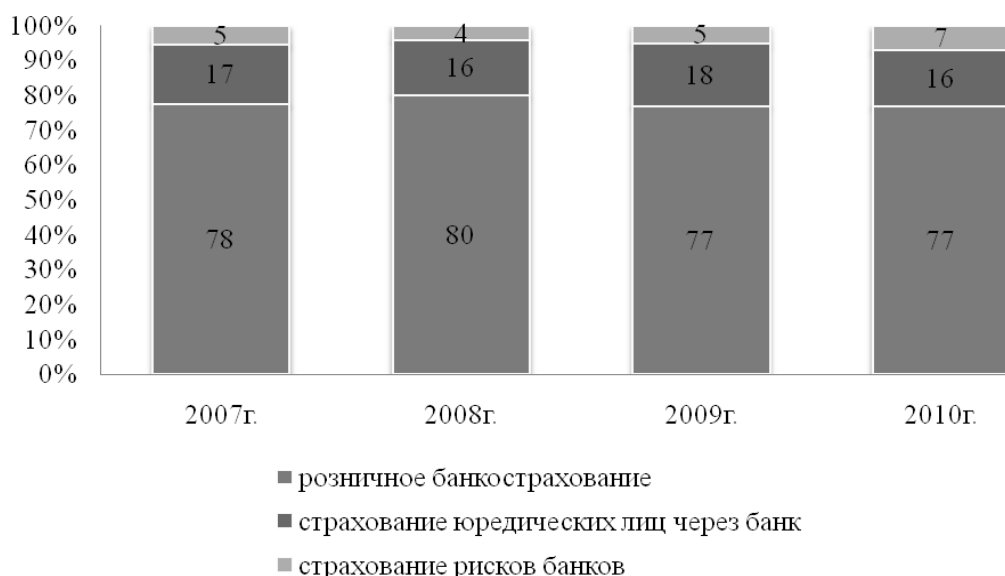


Рисунок 6 – Структура рынка банкострахования

Источник: составлено автором на основании данных «Эксперт РА»

Для характеристики изменения структуры во времени используем **индекс Рябцева**, который оценивается по формуле:

$$I_{\text{Рябцева}} = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (d_i^1 - d_i^0)^2}{\sum_{i=1}^n (d_i^1 + d_i^0)^2}}$$

где  $d_1, d_0$  - структура отчетного и базисного периодов, %

Приведенные индексы принимает значения в интервале от 0 до 1. Если индекс равен нулю, то наблюдается полное сходство структур, если единице – полное различие. Если более 0,5, то различия структуры отчетного и текущего периодов считаются существенными.

В нашем случае значение индекса равное 0,013 свидетельствует о стабильности структуры рассматриваемого явления во времени.

Согласно данным приведенным на рисунке 7, лидером в банкостраховании является автострахование (преимущественно КАСКО) доля данного элемента в страховых взносах, собранных страховщиками по банковскому каналу на всем рассматриваемом промежутке времени составляет более 70 %.



Рисунок 7 - Структура взносов по розничным видам банкострахования

Источник: составлено автором на основании данных «Эксперт РА»

Также стоит отметить рост доли страхования жизни и здоровья потребителей с 9 % в 2007г. до 15 % в 2010г. (см. рисунок 8). Что касается страхования юридических лиц через банковскую сеть, то большую часть (более 65 %) занимает страхование залогового имущества заемщиков. Также стоит отметить рост категории «Иные виды страхования...» на 7 процентных пункта, но к сожалению подробной информации по этой категории несмотря на ее значительный удельный вес не приводится.

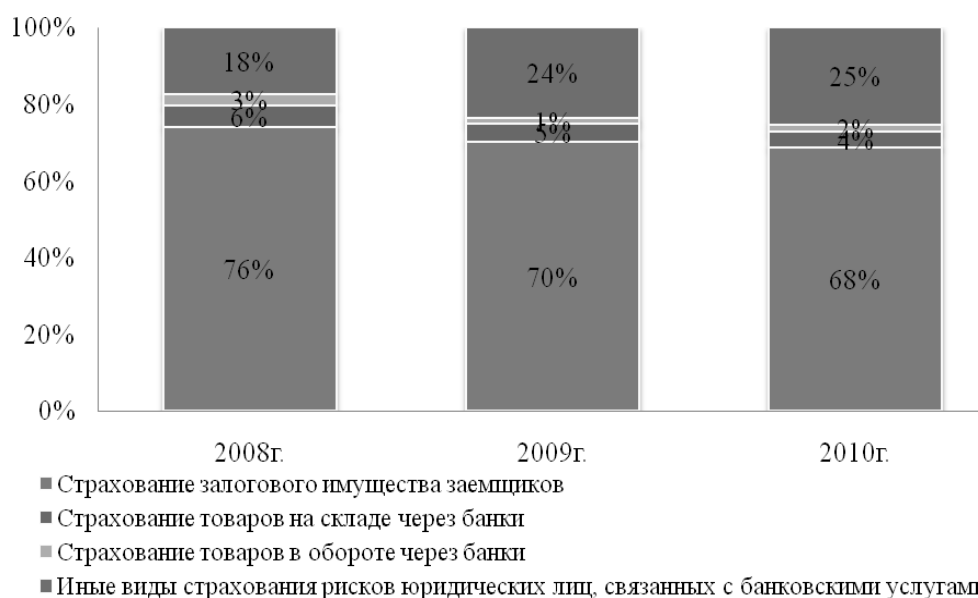


Рисунок 8 - Структура банковского страхования юридических лиц

Источник: составлено автором на основании данных «Эксперт РА»

Расчитанное значение индекса Рябцева равно  $0,072$ , указывает на стабильность структуры рассматриваемого явления во времени.

Данные приведенные на рисунке 9, свидетельствуют о росте на 4,6 процентных пункта категории «Страхование жизни и здоровья сотрудников банков» и снижении на 10,9 пунктов категории «Страхование недвижимости банков».





Рисунок 9 – Структура страхования рисков банков

Источник: составлено автором на основании данных «Эксперт РА»

Наибольшую долю в структуре страхования рисков банка занимает добровольное медицинское страхование (более 60 %). А в совокупности со страхованием жизни и здоровья сотрудников более 70 %, что указывает на высокую значимость сотрудников в механизме деятельности банка.

В таблице 2 приведены сведения о страховых организациях – лидерах сотрудничества по банкостраховым услугам.

Таблица 2 - Страхование рисков банков и рисков их клиентов, связанных с банковскими услугами

Компания	Место в рейтинге			2010г.		
	2008г.	2009г.	2010г.	Страховые взносы, тыс. руб.	Страховые выплаты, тыс. руб.	Количество заключенных договоров
Страховой дом ВСК	2	2	1	9 613 036	4 074 137	601 691
Группа «Ингосстрах»	3	1	2	6 656 031	4 325 354	133 567
РЕСО-Гарантия	4	3	3	5 713 443	3 612 773	260 352
АльфаСтрахование	7	-	4	4 945 011	1 099 190	2 139 317
Согласие	6	6	5	4 002 291	1 935 379	231 341
Группа «СОГАЗ»	8	7	6	3 499 611	996 312	112 132
«ВТБ Страхование»	18	11	7	3 345 013	669 044	53 423
РОСНО	14	13	3	3 172 039	1 233 993	434 530
Группа страховых компаний «Русский стандарт»	н.с.	н.с.	9	2 577 094	74 525	1 366 729
Группа «Ренессанс Страхование»	9	9	10	2 393 721	1 425 643	512 317

Источник: составлено автором на основании данных «Эксперт РА»

Состав первой тройки игроков на рынке банкофинансирования не изменился: в нее по-прежнему входят страховой дом ВСК, группа «Ингосстрах» и «РЕСО-Гарантия». «Эксперт РА» отмечает, что в лидеры эти компании попали во многом за счет более развитых IT-систем и более выгодных клиентских договоров.

Проведенный анализ позволяет сделать следующие выводы:

1. Проведение анализа банкофинансирования в России затруднено отсутствием официальной статистической информации;
2. Банкофинансирование является новым веянием в отечественной практике и находится в зачаточном состоянии, о чем свидетельствует

скудная статистика характеризующая процессы, протекающие на данном рынке.

3. Рынок банкострахования бурно развивается в последние годы несмотря на финансовый кризис 2008 года.

4. Структуры всех трех направлений банкострахования (физических лиц, юридических лиц и страхование банков) стабильны во времени о чем свидетельствует значение индекса Рябцева.

## **Приложение В (обязательное)**

### **Пример оформления содержания списка использованной литературы**

#### **Список использованной литературы**

1 Адамчук, Н. Международная практика страхования депозитов / Н.Адамчук, В.Зимцов //Страховое дело. - 2007. - №5(172). - С. 7-13

2 Андреева, Е. Особенности российской системы страхования вкладов/ Е. Андреева// Страховое дело. - 2006. - №2(157). - С. 17-20.

3 Белоусова, В. Ю. Международный опыт регулирования банковского сектора / В. Ю. Белоусова, М. В Белокрылова // Банковское дело. - 2004. - №5. - С. 29 -33.

4 Яхимович, О.С. Ипотека как новый институт развития жилищного рынка/ О.С. Яхимович // Финансы и кредит. – 2005. - №3 (171). – С.55-57

5 Березина, М. Взаимодействие банков и страховых компаний при проведении программ потребительского кредитования населения/ М. Березина // Фондовый рынок. - 2011. - №12. - С. 15.