

E.N. Pashkova

THE APPLICATION OF INSURANCE IN BANKING BUSINESS IN THE CONTEXT OF INTEGRATION OF FINANCIAL-CREDIT INSTITUTIONS

Elena Pashkova – Senior Lecture, the Department of Finance, Investments and Innovations, Institute of Economics of Belgorod State National Research University, Belgorod; **e-mail: epashkova@bsu.edu.ru.**

The article describes one of the instruments ensuring efficient banking risks management – the method of insurance with the analysis being conducted in the field of cooperation between banks and insurance companies covering the whole range of cooperation from a mere cooperative agreement to establishing their own insurance company. On the basis of time-based and statistical analysis along with the methods of synthesis, analogy and comparison the conclusion has been made that in the present environment banks and insurance companies have entered a new stage of development – the foundation of their own insurance company against the background of positive dynamics of banking insurance. The author proposes a set of recommendations aimed to develop cooperation between banks and insurance companies.

Keywords: banking risks; risks management; cooperation; bank; insurance companies; integration; integrated insurance products; bank sales channel.

Е.Н. Пашкова

ПРИМЕНЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИНТЕГРАЦИИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Елена Николаевна Пашкова – старший преподаватель кафедры финансов, инвестиций и инноваций Института экономики ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет», г. Белгород; **e-mail: epashkova@bsu.edu.ru.**

В статье рассмотрен один из инструментов эффективного управления банковским рисками – метод страхования. Проведен анализ форм взаимоотношений банков и страховых компаний от простого соглашения до создания собственной страховой компании на отечественном рынке. Методы хронологического и статистического анализа, синтеза, аналогии и сравнения позволили сделать вывод о том, что российские банки и страховые компании в настоящее время перешли на новую стадию развития – создания собственной страховой компании, при этом наблюдается динамика развития банкострахования. Автором предлагается ряд практических рекомендаций по совершенствованию сотрудничества банков и страховых компаний.

Ключевые слова: банковские риски; управление риском; сотрудничество; банк; страховые компании; интеграция; интегрированные страховые продукты; банковский канал продаж.

Развитие в новых условиях для российской финансово-кредитной сферы и вида деятельности – управления банковскими рисками посредством страхования на сегодняшний день стали еще более ак-

туальными. Банковская деятельность всегда подвержена внешним и внутренним неблагоприятным воздействиям.

Проблемами неэффективности использования применения страхования как

метода управления риском являются: несовершенство законодательной базы, слабая разработка теоретических положений и практических рекомендаций по повышению качества управления банковскими рисками, отсутствие положения, инструкции о его использовании. Также необходимо дальнейшее развитие регулирующего механизма в контексте интеграции сотрудничества между банками и страховыми компаниями в условиях развития экономики Российской Федерации.

Анализ научно-методической зарубежной и отечественной литературы, периодических источников показал, что вклад в теорию развития управления банковскими рисками внесли как зарубежные, так и отечественные ученые. Теория развивается столетиями, и это развитие происходит вплоть до сегодняшнего дня. Зарубежными основоположниками в теории управления рисками считаются: Дж.М. Кейнс, А. Маршалл, Дж. Фон Нейма, П.С. Роуз, У. Снайдер и др. Необходимо отметить значительный вклад в исследование управления банковскими рисками отечественных ученых: Г.Н. Белоглазовой [1. С. 35], Г.Г. Коробовой [6. С. 45], О.И. Лаврушина [7. С. 124] и др. Изучению взаимодействия банков и страховых компаний посвящены работы О.Ю. Данецковой [4. С. 25], О.Н. Козловой [5. С. 251], Е.А. Помогаевой [4. С. 25] и др.

Методом сопоставительного анализа и синтеза классификаций было установлено, что существует множество классификаций банковских рисков, но ни в одной из них нет такого признака, как «страхование». Необходимо отметить, что в научной литературе нет четкого разграничения понятий «страхование банковских рисков» и «банковское страхование», чаще всего данные определения приводятся в качестве синонимов. Но, на наш взгляд, необходимо выделить отличительные особенности этих понятий [3. С. 951].

Когда речь идет о минимизации банковских рисков в процессе его деятельности и рисков его клиентов, то уместно говорить о «страховании банковских рисков». Это понятие можно рассматривать в

соответствии с точкой зрения самого страхования. Страхование банковских рисков – это взаимоотношения между банком и страховой организацией по защите имущественных интересов банка при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, которые формируются при помощи премий страхователей [5. С. 257].

Отличительная особенность понятия «банкострахование» выражается в стадиях развития сотрудничества самих отношений банка и страховой компании. Чем выше стадия интеграции отношений банков и страховых компаний, от договорных отношений до финансового супермаркета, страховая компания через банковский канал может предлагать не только совместные продукты, но и некредитные страховые продукты. Автор придерживается мнения, что в современных условиях банковское страхование (банкострахование) – процесс взаимоотношений банков и страховых компаний с целью создания собственной страховой компании для защиты имущественных интересов банка и их клиентов в случае страхового события за счет выплаты денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий, а также доступ к внутренним финансовым ресурсам друг друга, использования банковского канала для реализации интегрированных страховых и некредитных продуктов [9. С. 124].

Логические методы исторического исследования – анализ и синтез, аналогия и сравнения, хронологический метод – позволили обосновать значение страхования банковских рисков на основе изучения основных этапов эволюции технологий страхования банковских рисков в международной и отечественной практике. Основные результаты анализа представлены в виде рисунка (см. рисунок).

Зарубежный опыт показал, что сегодня сформировались несколько моделей банкострахования:

- Модель соглашения и распространения: банки действуют как посредники для страховых компаний. Примером могут служить США, Германия, Япония, Южная Корея.

- Модель совместного предприятия: банк сотрудничает с одной или несколькими страховыми организациями. Это наблюдается в Италии, Испании, Португалии, Южной Корее.

- Модель интегрированного бизнеса: создание новой финансовой организации. Нашла распространение во Франции, также в Испании, Бельгии, Великобритании, Ирландии [8].

Банковское страхование в России возникло как дополнительный посреднический канал продажи страховых услуг, особенно благодаря бурному развитию кредитования населения, страхованию собственных рисков банков, а также необходимостью снижения затрат в условиях жесткой конкуренции. Автором обобщен зарубежный опыт развития банковского страхования и сделан вывод, о том, что международный опыт страхования банковских рисков прошел более длительный путь развития (выделены 5 этапов развития), чем российский.

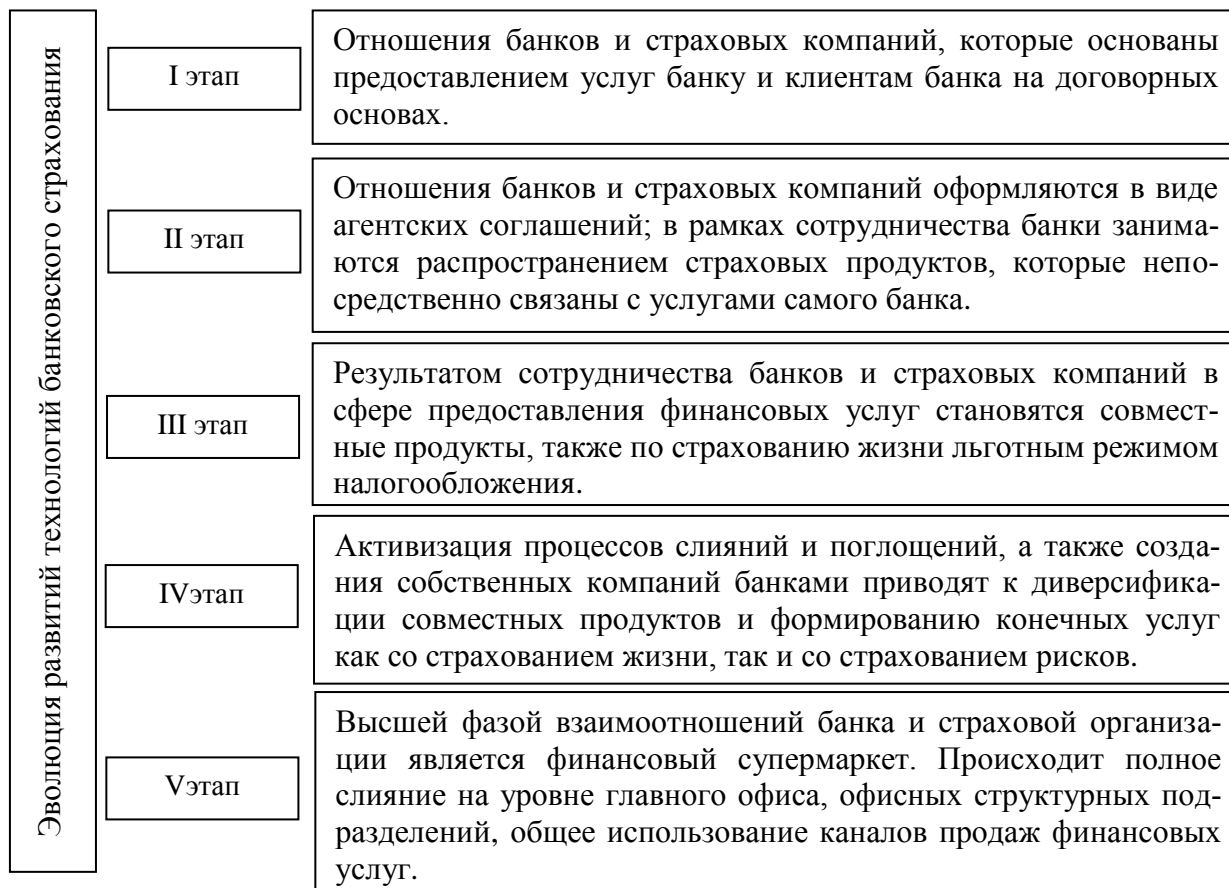
Мировая интеграция банков и страхо-

вых компаний сделала доступным опыт страхования банковских рисков. Россия только вступила в IV этап – это форма контроля, которая помогает достичь определенных стратегических целей: модель интегрированного бизнеса, направленная на создание новой финансовой организации. Этот процесс на российском рынке прошел более быстрыми темпами, на этой стадии банк может создать свою страховую компанию, что и произошло сейчас на отечественном рынке.

Для эффективного сотрудничества банков со страховыми компаниями необходимо:

- усовершенствовать нормативно-правовую базу и организационные основы сотрудничества банков и страховых компаний;

- уточнить и законодательно закрепить требования соблюдения антимонопольного законодательства к банкам и страховым компаниям в процессе их взаимодействия при кредитовании и страховании заемщика;



Основные этапы развития банковского страхования за рубежом

- разрабатывать дальше единые стандарты оценки финансовой устойчивости страховщиков;

- также разрабатывать соглашение и условия к нему между банком и страховщиком, что, по мнению автора, должно происходить совместно с государственными органами Банка России и ФАС РФ и финансовых организаций, которое отвечало бы интересам всех участников сотрудничества;

- предоставление клиентам выбора страховой компании и страхового продукта на рынке банкострахования;

- продолжать совершенствовать механизм страхования банковских рисков в вопросах аккредитации страховых организаций, страховой стоимости, страхового тарифа услуги;

- необходимо развивать механизм страхования банковских вкладов, который представляется в направлении расширения страхуемых государством депозитов. В условиях кризиса перспективным направлением, приносящим доход, будет являться долгосрочное страхование жизни.

Таким образом, данные практические рекомендации для применения страхования в банковской деятельности в условиях интеграции финансово-кредитных организаций помогут более эффективно страховать риски банка и риски их клиентов.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Белоглазова Г.Н.* Мегарегулятор:

взаимодействие с кредитными организациями и финансовыми рынками / под ред. д.э.н., проф. Г.Н. Белоглазовой, д.э.н., проф. Н.П. Радковской. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2014. 229 с.

2. *Грязнова А.Г.* Финансово-Кредитный Энциклопедический Словарь. М.: Финансы и статистика, 2002. 1168 с.

3. *Гулько А.А., Пащикова Е.Н.* Оценка потенциала развития рынка банкострахования с учетом нарастания финансовой турбулентности // Экономика и предпринимательство. 2015. № 11-1. С. 951.

4. *Донецкова О.Ю., Помогаева Е.А.* Банкострахование. М.: «Директ-Медиа», 2013. 310 с.

5. *Козлова О.Н.* Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков // Вестник Кемеровского государственного университета. 2014. № 4. Т. 3. С. 257–261.

6. *Коробова Г.Г.* Банковские дело. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2015. 592 с.

7. *Лаврушин О.И.* Банковские операции. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2013. 384 с.

8. *Муликаева А.М.* Банки и страховые компании: основы взаимодействия // Молодой ученый. 2016. № 25. С. 327–330.

9. *Пащикова Е.Н.* Современные тенденции отечественного банкострахования и перспективные направления его развития // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 5-2 (44). С. 124–128.