

МЕХАНИЗМ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ ПРИ ИНТЕГРАЦИИ БАНКОВ, СТРАХОВЫХ И ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ

Е. Н. Пашкова

*аспирант, Белгородский государственный национальный исследовательский
университет, г. Белгород, Российская Федерация, e-mail: epashkova@bsu.edu.ru*

Научный руководитель: О. В. Ваганова

*доктор экономических наук, профессор, Белгородский государственный
национальный исследовательский университет, г. Белгород, Российская Федерация,
e-mail: vaganova@bsu.edu.ru*

В статье изучен механизм страхования рисков залогового имущества при интеграции банков, страховых и лизинговых компаний. Определены ключевые этапы зарождения и развития новых финансовых групп. Дана характеристика взаимодействия банков (лизинговых компаний) и страховых компаний. Выделены проблемные элементы механизма и представлен ряд мероприятий для совершенствования механизма страхования рисков при интеграции банков, страховых и лизинговых компаний.

Ключевые слова: интеграция; банк; лизинговая компания; страхования компания; механизм; страхование залогового имущества.

RISK INSURANCE MECHANISM FOR BANKS INTEGRATION, INSURANCE AND LEASING COMPANIES

E. N. Pashkova

*PhD Student, Belgorod State National Research University, Belgorod, Russian Federation,
e-mail: epashkova@bsu.edu.ru*

Scientific supervisor: O. V. Vaganova

*Doctor of Economics, Professor, Belgorod State National Research University,
Belgorod, Russian Federation, e-mail vaganova@bsu.edu.ru*

The article presents the results of studying the mechanism of risk insurance in the integration of banks, insurance and leasing companies. The key stages of the emergence and development of new financial groups are identified. The mechanism of such interaction is considered. The problematic elements of the mechanism are highlighted and a number of measures are presented to improve the risk insurance mechanism in the integration of banks, insurance and leasing companies.

Keywords: integration; bank; leasing company; company insurance; mechanism; collateral insurance.

В условиях кризиса, санкций участникам финансового рынка пришлось принимать решения по преодолению возникающих рисков. Одно из направлений преодоления – процесс интеграции на финансовом рынке. В статье рассматривается механизм интеграции банковского (лизингового) бизнеса со страховой компанией. На финансовом рынке появились новые финансовые группы, цель которых полное удовлетворение потребностей клиентов в финансовых услугах и получение прибыли. Вопросы интеграции отражены в трудах зарубежных и отечественных ученых: Ван ден Берге Л., Вервайр К., Каршон В.М., Посадская Т. С. [1], Хвичия Д. Т. [2], Ходаскова В. О. [3], Белоглазова Г. Н. [4]. Выявление особенностей и закономерностей развития в новых условиях требует совершенствование механизма, что и подтверждает актуальность исследования.

Первые модели объединений (банки и страховые организации) появились в начале 20 века в Европе [5]. Такое явление называли bancassurance, перевод с английского – банкострахование или банковское страхование. Достоинство такого союза – предоставление совместной услуги через банковский канал. Банковское страхование получило развитие, за счет широкой банковской базы клиентов и высокой прибыли от совместных операций, чем от прямых продаж. При этом клиент имел право выбора с какой страховой компанией сотрудничать: согласиться с условиями предлагаемой страховой компании, которую предлагает банк или продолжить сотрудничать со своей компанией, услугами ранее которой пользовался. Направления развития получили: розничное и инвестиционное, страхование, а также страхование внешнеэкономической деятельности банка [6].

На отечественном финансовом рынке интеграция произошла между страховыми компаниями и финансово – промышленными группами в 1991–1992 годы с началом рыночных реформ. Появились экзотические страховые компании, которые управляли рисками предприятий отраслей экономики. Также на банковском и страховом рынке была создана первая комплексная программа банковского страхования, которую реализовывала Промышленная страховая компания [7]. После финансового кризиса 2008 года банки стали чаще обращаться к страховщикам, часть банковских рисков банк стал регулировать с помощью страхования. В 2011 году клиенты получили право выбора страховой компании, что дало новый толчок для развития этих отношений, а также усиление конкурентоспособности страховых ком-

паний. После 2014 года на отечественном страховом рынке появились новые банкостраховщики – это финансовые группы, образованные слиянием банковского и страхового капитала (ООО СК «Сбербанк страхование жизни», СК «ВТБ Страхование», АО АльфаСтрахование и др.). Направления развития получили: розничное страхование, страхование юридических лиц залогового имущества, страхование рисков банка и др.

К 2000 году положительно зарекомендовало и объединение страховых и лизинговых компаний. В России большинство лизинговых компаний являются дочерними подразделениями банков. Некоторые из них являются самостоятельными лизинговыми компаниями. В целом лизинговые компании сильно зависят от банков, так как часто нуждаются в кредитных ресурсах. Новый виток развития – такого сотрудничества получило в условиях санкций в 2014 году. Оценка таких отношений позволила сделать вывод о том, что взаимодействие банков, страховых и лизинговых компаний построено. Такое сотрудничество оказалось диверсифицированным и стратегически верным направлением развития, в условиях кризиса и санкций. Бизнес на финансовом рынке стал более клиентоориентированным, сложились конкурентные преимущества новых структур, что соответствует мировому опыту действующих финансовых групп. Такой вид взаимодействия на финансовом рынке предлагает широкий спектр услуг: кредитных, страховых, лизинговых, инвестиционных и др., а также информирование физических и юридических лиц, консультирование в налоговой сфере и др.



Механизм страхования рисков при интеграции банков, страховых и лизинговых компаний

Интеграция банков (лизинговых компаний) и страховых компаний направлен на защиту рисков залогового имущества банка. Такое сотрудничество позволило клиентам предоставить совместные про-

дукты. Это позволило снизить себестоимости услуги, что позволило повысить конкурентоспособность на финансовом рынке, а также полностью удовлетворить потребности клиента. При использовании лизингового имущества лизингополучатель (страхователь) должен застраховать свою ответственность за выполнение обязательств по договору лизингодателя (банк), которое может быть повреждено [8].

Для эффективного сотрудничества необходимо банкам, страховым и лизинговым компаниям решить ряд возникающих проблем. Выделим элементы для совершенствования механизма страхования рисков при интеграции банков, страховых и лизинговых компаний [9].

1. Монополизация финансовой отрасли. Одним из элемента механизма организации страхования рисков банка и рисков его клиентов является процедура аккредитации страховых компаний банками, которая дает право на ведение страхования в области банковского дела. Совместный продукт, с одной стороны, позволяет клиенту заключить договор страхования сразу в банке, это экономит время клиента за счет заранее сформированного механизма между банком (лизинговой компании) и страховой компании. С другой стороны, лизингополучатель/страхователь не может самостоятельно выбрать страховую компанию. Таким образом нарушаются права заемщика / лизингополучателя в соответствии с ч. 2 ст. 16 Закона «О защите прав потребителей» [6].

По мнению банка, клиент выбирает страховую компанию ориентируясь на тарифы и цену страхового полиса и совсем не задумывается о ее финансовой устойчивости и надежности, что обеспечивает процедура аккредитации страховых компаний банками.

2. Стоимость страховой услуги. Для клиента такие совместные продукты кажутся дорогими. В этом есть доля правды. Так как по статистике Банка России комиссионное вознаграждение страховой компании достигает до 65 %. Для регулирования этого вопроса необходимо на законодательном уровне – предложить банкам раскрывать информацию о комиссионном вознаграждении.

3. Высокорискованные риски и оценка по залоговому имуществу. В самостоятельной деятельности страховщика высокорискованные риски не страхуются (форс-мажорные). В таком тандеме страховщику приходится брать на себя более рискованные обязательства. В этих условиях страховщику дополнительно приходится диверсифицировать свои риски [10].

Для совершенствования механизма страхования рисков при интеграции банков, страховых и лизинговых компаний следует предпринять ряд мер по их улучшению: предоставить более прозрачный механизм

клиенту (страхователь /лизингополучатель) по выбору страховой компании; снизить себестоимость совместной услуги за счет снижения банковских комиссионных; повышения финансовой грамотности населения, путем проведения мероприятий по просвещению населения; информирование юридических лиц клиентов о сути и стоимости приобретаемых товаров в лизинг.

Таким образом, современное состояние рынка банковских, лизинговых и страховых услуг позволяет провести выше названные мероприятия по совершенствованию механизма страхования рисков при интеграционном процессе взаимодействия банков, страховых и лизинговых компаний, а также разработку и предоставление ими новых финансовых продуктов.

Библиографические ссылки

1. Посадская Т. С. Формирование эффективного процесса интеграции финансового и реального сектора // Менеджер. 2019. № 3. С. 232–239.
2. Леонов М. В., Фирсова С. Н. Банковская деятельность в условиях конвергенции рынка финансовых услуг // Экономические исследования и разработки. 2019. № 8. С. 77–80.
3. Хвичия Д. Т., Ходаскова В. О. Финансовые конгломераты как результат финансовой модернизации // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 7. С. 251–256.
4. Белоглазова Г. Н., Давыдкин Ю. С. Интеграция банковского и страхового бизнеса на российском рынке: проблемы и перспективы // Банковские услуги. 2012. № 5. С. 22–25.
5. Пашкова Е. Н. Применение страхования в банковской деятельности в условиях интеграции финансово-кредитных организаций // Журнал правовых и экономических исследований. 2018. № 2. С. 209–212.
6. Салманова И. П., Бабина Н. В., Самошкина М. В. Особенности интеграции в страховой деятельности // Перспективы, организационные формы и эффективность развития сотрудничества российских и зарубежных ВУЗов, 2018. С. 445–450.
7. Олейви Х. З., Ваганова О. В., Мельникова Н. С., Быканова Н. И. Проблемы и перспективы развития системы страхования банковских рисков // Финансовый бизнес. 2021. № 8(218). С. 61–66.
8. Пашкова Е. Н. Этапы развития страхования банковских рисков в зарубежной и отечественной практике // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем : сборник материалов V Международной научно-практической конференции, посвященной 140-летию Университета и 20-летию Института экономики. 2017. С. 183–187.
9. Османова А. Э. Вопросы страхования в лизинговых сделках // Современная модель развития страхового рынка: приоритеты и возможности. 2022. С. 315–322.
11. Макаренко Е. А. Совершенствование предпринимательских связей банков и страховых компаний по страхованию транспортных средств // Экономика и управление. 2007. № 2. С. 142–146.

12. Ваганова О. В., Сидибе Махамаду, Прядко Е. А. Исследование и анализ цифровых валют центральных банков (CBDC) // Экономика. Информатика. № 49(3). С. 536–545. DOI 10.52575/2687-0932-2022-49-3-536-545.

13. Ваганова О. В., Коньшина Л. А. Развитие рынка финансовых технологий: зарубежный опыт и отечественная практика // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 7, № 1. С. 80–88. DOI: 10.18413/2409-1634-2021-7-1-0-9.

14. Muravetskiy A. N., Vaganova O. V., Goncharenko T. V., Bykanova N. I. System properties of the loan portfolio: evidence from commercial banks // International Journal of Economic Perspectives. 2017. Т. 11, № 3. С. 1884–1888.