

МЕХАНИЗМ ИНТЕГРАЦИИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И БАНКОВ В СИСТЕМЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Аверченко Олег Дмитриевич

аспирант кафедры банковского дела РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: Averchenko.OD@rea.ru

Отечественный финансовый рынок характеризуется преобладанием объемов деятельности банков над небанковскими финансовыми учреждениями, в том числе над страховыми компаниями. Это не позволяет последним полностью реализовывать их инвестиционные функции, а также сдерживает формирование доверия потребителей к финансовому рынку. Именно поэтому формирование механизма интеграции страховых компаний с банками является основой дальнейшего развития финансового рынка России. В статье автором с помощью методов анализа, логического обобщения, научной абстракции, а также системно-структурного анализа разработан механизм интеграции страховых компаний и банков. Выявлено место интеграции страховых компаний и банков на финансовом рынке. Предложены соответствующие инструменты управления интеграцией.

Ключевые слова: интеграция, механизм, страховая компания, банк, финансовый рынок.

MECHANISM OF INTEGRATING INSURANCE COMPANIES AND BANKS IN THE SYSTEM OF FINANCE MARKET PARTICIPANTS' INTERACTION

Averchenko, Oleg D.

Post-Graduate Student of the Department for Banking of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane, Moscow, 117997,
Russian Federation.

E-mail: Averchenko.OD@rea.ru

Russian finance market is characterized by prevailing of banks' work over non-bank finance institutions, including insurance companies. It does not allow the latter to realize their investment functions in full and impedes formation of customer confidence to finance market. That is why working out of mechanism of integrating insurance companies with banks could become a basis for further development of Russian finance market. The author through

methods of analysis, logical generalization, scientific abstraction, as well as system-structural analysis designed a mechanism of integrating insurance companies and banks. The place of insurance companies and banks' integration was found. Instruments to manage integration were proposed.

Keywords: integration, mechanism, insurance company, bank, finance market.

На современном этапе развития финансового рынка взаимодействие его участников все больше характеризуется интеграцией оказываемых услуг, которая проявляется в стремлении финансовых учреждений предложить удобство и полезность услуг для потребителей, отступая от их массовости и переходя к приспособлению к определенным требованиям и потребностям клиентов, а также индивидуализации услуг.

Взаимодействие страховых компаний и банков на финансовом рынке представлено на рис. 1.

В последнее время интеграции финансовых учреждений отводится все больше внимания со стороны исследователей, однако не наблюдается единства в трактовке понятия «интеграция страховых компаний и банков» (таблица).

Обзор основных диссертаций по вопросу интеграции страховых компаний и банков

Автор	Ключевые определения	Комментарий
Бут Т. В. [1]	Интеграция страхового и банковского бизнеса рассматривается через призму страхования банковских рисков	Страхование банковских рисков является одной из форм взаимодействия страховых компаний с банками и не может рассматриваться как интеграция этих финансовых учреждений
Кожевникова И. Н. [2]	Взаимные отношения между страховыми компаниями и банками находят свое отражение в банковском страховании, которое состоит из двух подсистем: 1) объекты страхования и риски, которые являются общими для всех субъектов хозяйствования; 2) страхование рисков банка	Взаимные отношения страховой компании и банка проявляются не только в банковском страховании, но и в объединении бизнес-процессов разработки и реализации финансовых услуг, диверсификации деятельности, передаче рисков
Романова А. О. [3]	Механизм взаимодействия страховых компаний с банками представлен четырьмя последовательными блоками: 1) расчетно-кассовое обслуживание, управление инвестиционными ресурсами и владение долями в уставном капитале; 2) разные программы страхования банковских рисков; 3) минимизация кредитного риска банка при реализации программ ипотечного и потребительского кредитования; 4) взаимодействие в области предоставления финансовых услуг	Работа посвящена обоснованию механизма взаимодействия, однако прослеживается недостаточность освещения особенностей интеграции страховых компаний с банками

По нашему мнению, под интеграцией страховых компаний и банков следует понимать процесс их взаимодействия, результатом которого является достижение единства и целостности бизнес-процессов, связанных с удовлетворением интересов владельцев, государства и потребителей.

Положительные результаты интеграции страховой компании и банка являются основным побудительным фактором данного процесса. Интеграция является логической, если способствует снижению операционных затрат, повышению прибыли или объединению указанных эффектов.

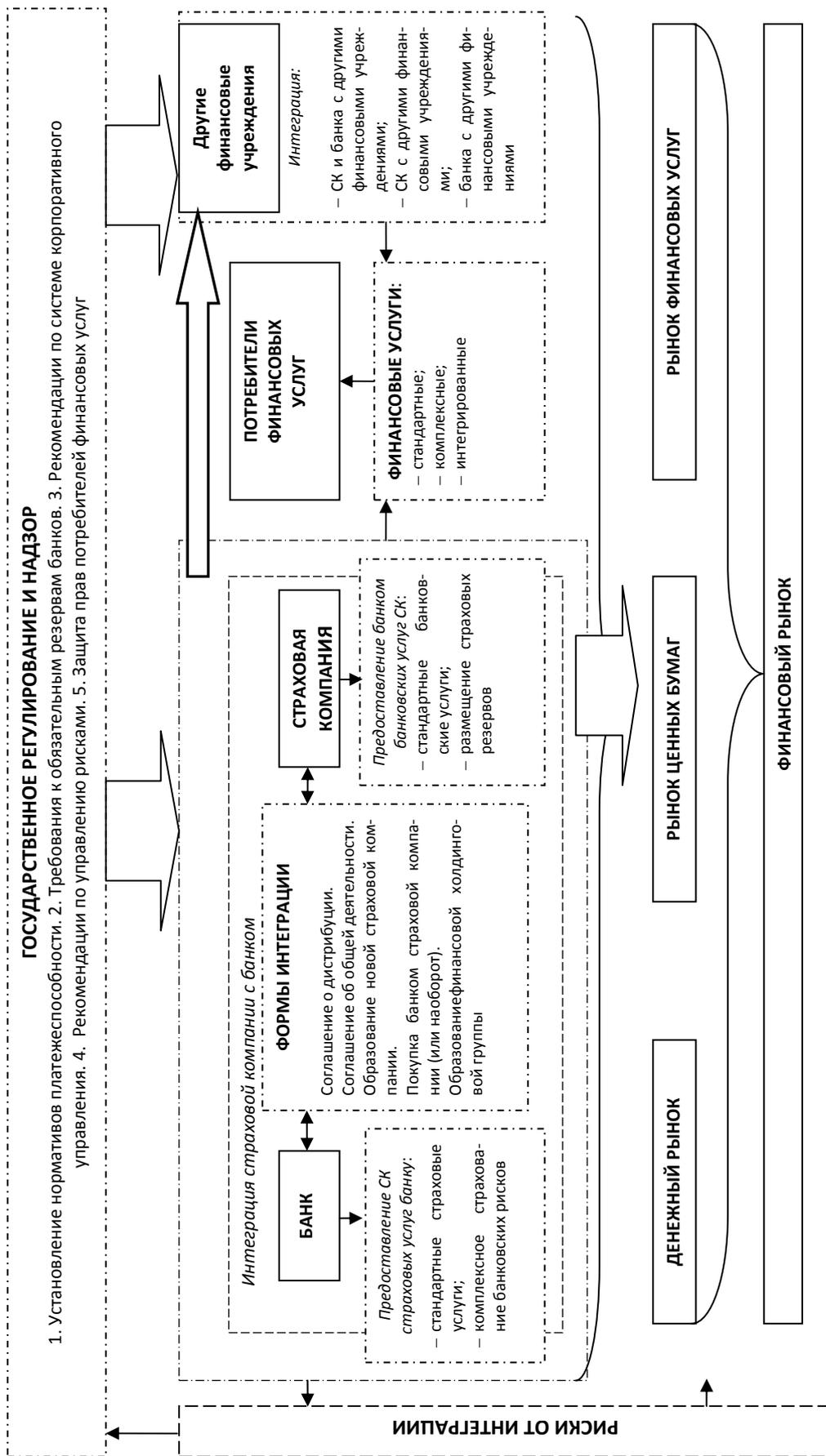


Рис. 1. Взаимодействие страховых компаний и банков на финансовом рынке

Необходимо отметить, что интеграция финансовых учреждений – сравнительно новое явление для финансового рынка России, поэтому на данный момент не сформирован единый подход к формированию механизма интеграции финансовых учреждений и его составляющих.

В научной литературе широко применяется определение механизма как совокупности составных частей, объединенных организационными и информационными связями и процессами, которые направлены на достижение определенной цели [5; 6].

Исходя из данного определения механизм интеграции страховых компаний и банков – совокупность методов, форм интеграции, инструментов управления интеграцией, которые представляют собой составные части механизма. Они функционируют на основе взаимозависимых связей и имеют целью достижение его единства и целостности. Составные части механизма интеграции страховых компаний и банков приведены на рис. 2.

Механизм интеграции страховых компаний и банков в России должен быть сформирован на основе соответствующих инструментов (государственное регулирование интеграции, информационно-аналитическое обеспечение, корпоративное управление, управление рисками интеграции) и направлен на обеспечение их действенности и повышение эффективности их интеграции на субъектном и объектном уровне (рис. 3).

На субъектном уровне приведенные инструменты интеграции включают в себя пруденциальный надзор, защиту прав потребителей финансовых услуг, управление рисками интеграции со стороны страхового рынка, а также риском ликвидности, операционным и кредитным рисками.

На объектном уровне к соответствующим инструментам интеграции необходимо отнести расширение ассортимента финансовых услуг; организацию их продажи (дистрибуцию); нахождение новых клиентских сегментов; разработку системы

оплаты труда и мотивации персонала, который осуществляет реализацию таких услуг.

Интеграцию страховых компаний и банков в России можно повысить за счет нахождения новых клиентских сегментов (рис. 4), расширения ассортимента страховых услуг (например, за счет продуктов рискованного страхования, не связанных с кредитными договорами), совершенствования системы дистрибуции финансовых продуктов.

Дистрибуция финансовых продуктов, под которой понимается комплекс мер по организации их сбыта, имеет чрезвычайное значение при интеграции страховой компании и банка. Система дистрибуции финансовых продуктов должна включать в себя все процессы движения конечного продукта от его производителя к потребителю, создавать добавочную стоимость как для первого, так и для последнего, помогая клиентам, с одной стороны, осознать собственные финансовые нужды, а с другой – извещая об указанных потребностях финансовое учреждение.

Выбор конкретного канала дистрибуции оказывает влияние на стоимость финансового продукта, способ продвижения, а также его восприятие в рыночной среде. Это связано с тем, что усилие и экспертиза, необходимые для продажи конкретного финансового продукта, должны соотноситься с уровнем профессиональных навыков и затратами, связанными с избранным методом дистрибуции. Продукт, сложный для реализации в пределах избранного канала, не станет успешным с точки зрения объемов продажи и прибыльности.

С целью эффективной реализации продуктов при интеграции отечественных страховых компаний и банков, по нашему мнению, целесообразно использовать следующие категории посредников: специализированные финансовые консультанты, персонал банка, персонал страховой компании, страховые агенты (работники страховой компании), страховые брокеры.

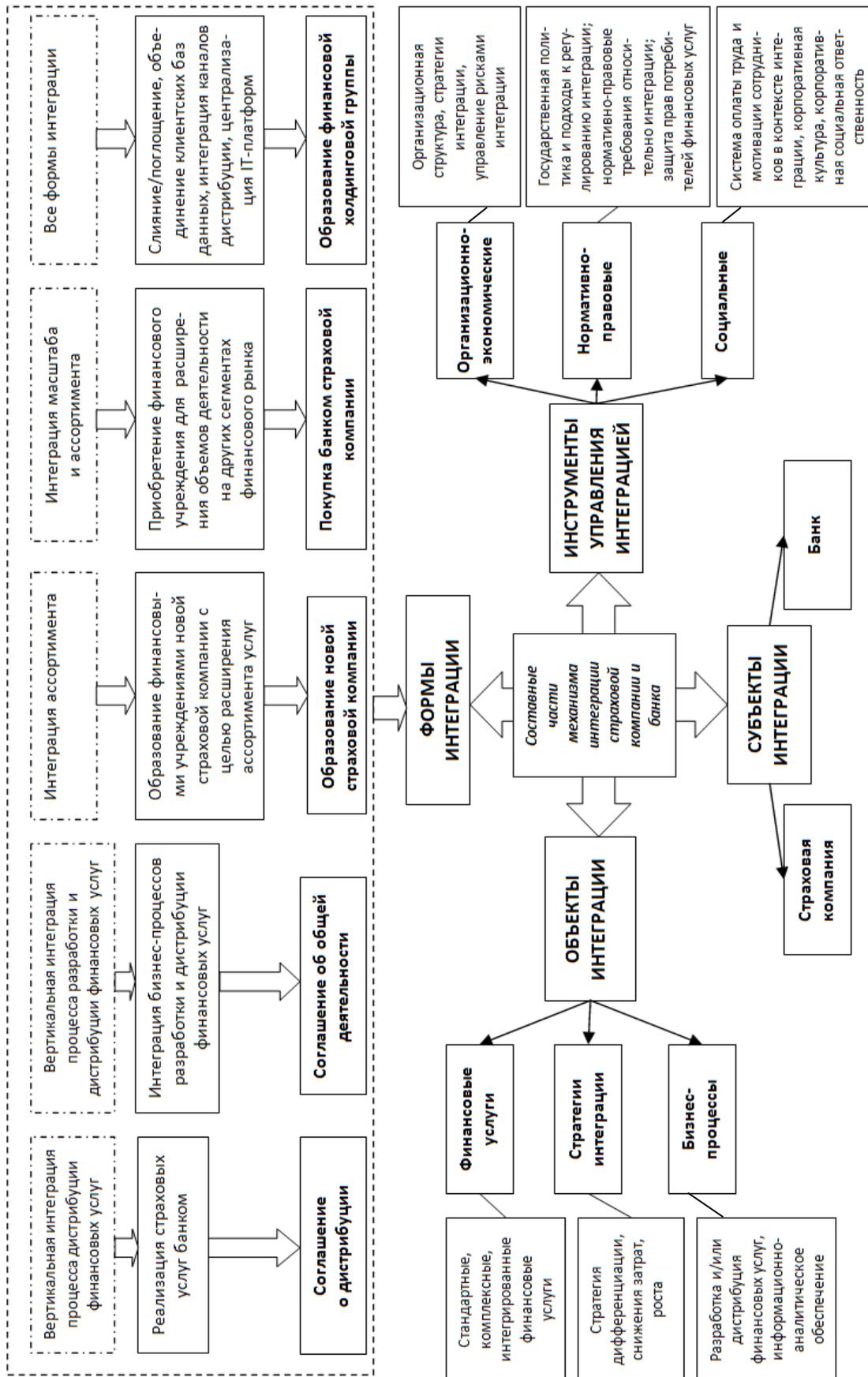


Рис. 2. Составные части механизма интеграции страховых компаний и банков

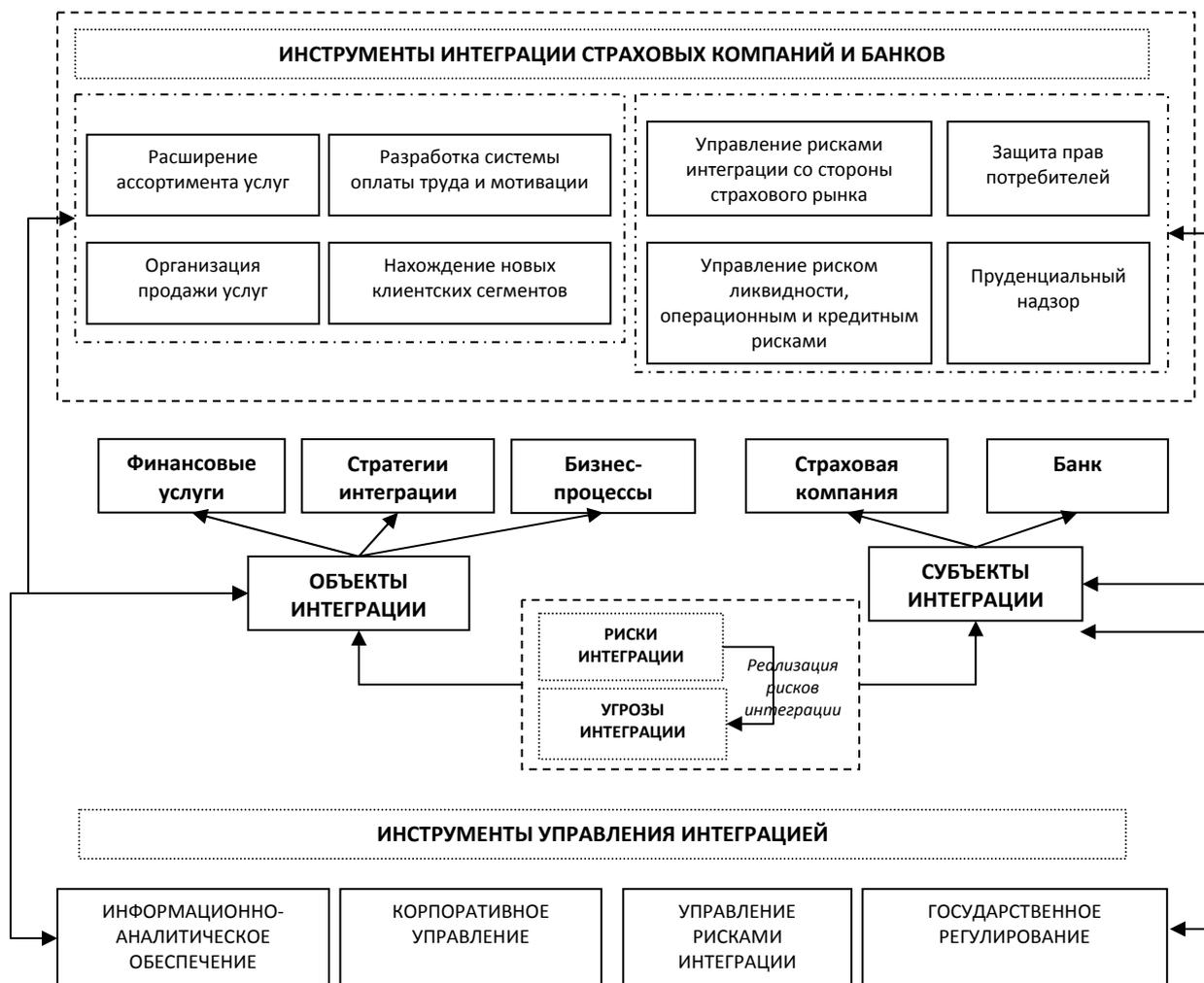


Рис. 3. Инструменты интеграции страховых компаний и банков в России

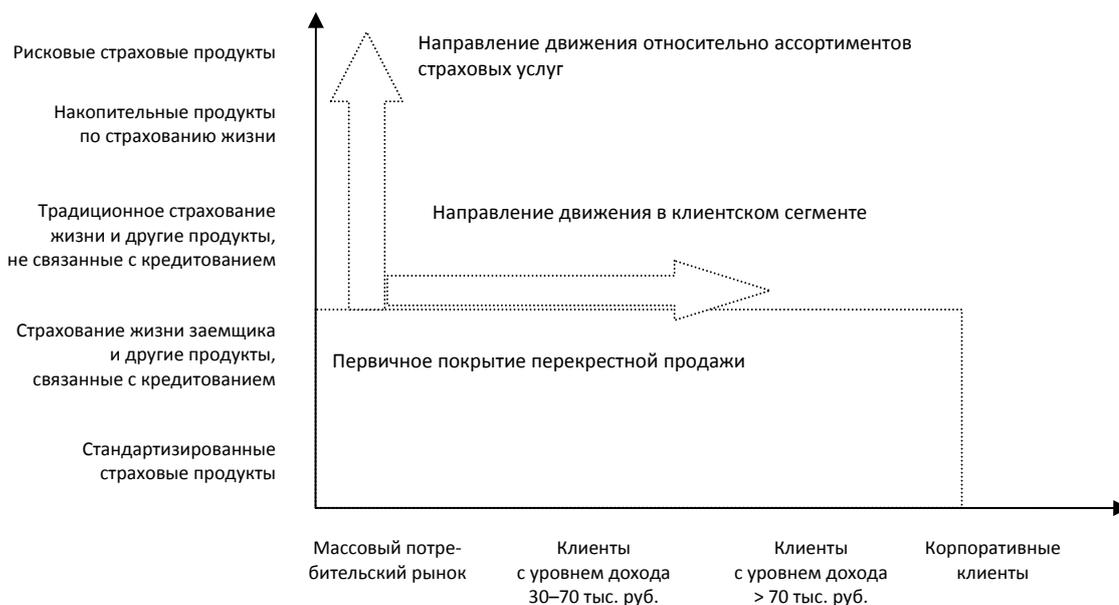


Рис. 4. Ассортимент страховых услуг и клиентских сегментов в контексте интеграции страховых компаний и банков

Рис. 5 иллюстрирует взаимосвязь между сложностью финансовых продуктов, уровнем прибыльности, каналами дистрибуции, уровнем специальной подготовки персонала, который реализует разные по сложности и специфике финансовые про-

дукты, и аквизиционными расходами, под которыми понимаются расходы страховой компании, связанные с привлечением новых страхователей и удержанием старых, а также с заключением новых договоров страхования и продлением действующих.



Рис. 5. Взаимосвязь между основными составляющими дистрибуции финансовых продуктов интеграции страховых компаний и банков

Таким образом, механизм интеграции страховых компаний и банков должен функционировать на основе взаимодействия субъектов интеграции (страховая компания, банк, государство, потребитель финансовых услуг) и объектов интеграции (стратегии бизнеса, бизнес-процессы, ка-

питал и финансовые услуги), на которые оказывают влияние риски интеграции, характеризующиеся определенной особенностью для разных форм интеграции страховых компаний и банков. При этом для управления интеграцией страховых компаний и банков необходимы соответ-

вующие инструменты управления интеграцией, такие как государственное регулирование и надзор, информационно-аналитическое обеспечение, риск-менеджмент и корпоративное управление.

Для обеспечения развития интеграции финансовых учреждений важно применение следующих инструментов повышения ее эффективности: в разрезе субъектов интеграции – эффективный пруденциальный надзор, защита прав потребителей

финансовых услуг, управление рисками интеграции со стороны страхового рынка, управление риском ликвидности, операционным и кредитными рисками; в разрезе объектов интеграции – расширение ассортимента услуг, разработка адекватной системы оплаты труда и мотивации, совершенствование системы дистрибуции услуг, нахождение новых клиентских сегментов.

Список литературы

1. *Бут Т. В.* Развитие интеграции страхового и банковского бизнеса : дис. ... канд. экон. наук. – Ставрополь, 2007.
2. *Кожевникова И. Н.* Финансово-экономические взаимоотношения страховых организаций и банков : автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2004.
3. *Романова А. О.* Формирование механизма взаимодействия страховых компаний с банковскими учреждениями : дис. ... канд. экон. наук. – М., 2005.
4. *Хоминич И. П.* Страхование механизмы в обеспечении экономии бюджетных средств // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2012. – № 11 (53). – С. 27–30.
5. *Lumpkin S. A.* Competition and the Evolving Financial Sector Landscape // Materials of the Conference on Insurance Regulation and Supervision. – 2009. – October 28–29.
6. *Yasuoka A.* Prospects for Bancassurance: Trends Towards Integration of Banking Services and Insurance Sales // Nomura Research Institute Papers. – 2005. – N 85. – January 1.

References

1. *But T. V.* Razvitie integratsii strakhovogo i bankovskogo biznesa. Diss. kand. ekon. nauk [Developing Integration of Insurance and Banking Business. PhD diss.]. Stavropol', 2007. (In Russ.).
2. *Kozhevnikova I. N.* Finansovo-ekonomicheskie vzaimootnosheniya strakhovykh organizatsiy i bankov. Diss. kand. ekon. nauk [Finance and Economic Relations between Insurance Organizations and Banks. PhD diss.]. Moscow, 2004. (In Russ.).
3. *Romanova A. O.* Formirovanie mekhanizma vzaimodeystviya strakhovykh kompaniy s bankovskimi uchrezhdeniyami. Diss. kand. ekon. nauk [Designing Mechanism of Interacting between Insurance Companies and Banking Institutions. PhD diss.]. Moscow, 2005. (In Russ.).
4. *Khominich I. P.* Strakhovye mekhanizmy v obespechenii ekonomii byudzhetsykh sredstv [Insurance Mechanisms in Providing Budget Fund Saving]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2012, No. 11 (53), pp. 27–30. (In Russ.).
5. *Lumpkin S. A.* Competition and the Evolving Financial Sector Landscape. *Materials of the Conference on Insurance Regulation and Supervision*, 2009, October 28–29.
6. *Yasuoka A.* Prospects for Bancassurance: Trends Towards Integration of Banking Services and Insurance Sales. *Nomura Research Institute Papers*, 2005, No. 85, January 1.