

Харитоненко Л.А.

кандидат экономических наук, доцент

Санкт-Петербургский государственный университет

экономики и финансов

**ИНТЕГРАЦИЯ БАНКО-СТРАХОВЫХ ГРУПП В ФИНАНСОВОЙ
СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
**BANK –ASSURANCE GROUP INTEGRATION IN FINANCIAL SYSTEM
IN THE RUSSIAN**

Интеграция банковского и страхового бизнеса на российском рынке финансовых услуг способствовала образованию нового институционального сектора в виде banco-страховых групп, которые являются не только аккумулятором инвестиционных ресурсов, но и условием стабильности всей финансовой системы. Услуги банкострахования направлены на повышение качества жизни граждан и устойчивости экономики страны.

Bank and bank- assurance business integration in the Russian market of financial services promoted creation of the new institution sector in the case of insurance groups bank, that is considered to be not only an accumulated of investments, that a very important term of the financial system stability. Assurance bank services a directed on live quality improvement of the citizens and country economics stability.

Интеграция банковского и страхового бизнеса, banco - страховые группы, услуги банкострахования, функции страхования, функции коммерческих банков, инвестиционная деятельность banco-страховых групп.

Bank and assurance business integration, assurance- bank groups, assurance bank services, commercial bank function, investment activity of bank- assurance group.

В начале XXI века, в России начинается новая волна слияний и поглощений компаний. Данная тенденция обусловлена глобализацией отечественной экономики и, прежде всего её финансового сектора, яркими представителями которого являются банковский и страховой бизнес. Рассматривая деятельность banco - страховых групп в России, отметим, что стабильность и динамичное развитие экономики во многом зависит от состояния страхового и банковского сегментов финансового рынка, от грамотно построенной системы их взаимоотношений. Данная система

потенциально обеспечивает эффективное воздействие на совокупные финансовые потоки, финансовую устойчивость банковской и страховой деятельности и качество страховых и банковских услуг. Кроме того, в рамках системы взаимодействия банков и страховых компаний на рынке розничного финансового обслуживания клиентов проходят процессы формирования теоретических и методологических основ новых видов страховых, банковских и совместных банковско-страховых продуктов, что способствует укреплению и дальнейшему развитию систем социальной поддержки и защиты населения страны.

Проходящие на финансовом рынке процессы банковско-страховой интеграции являются не только аккумулятором внутренних инвестиционных ресурсов, приводящих к увеличению прибыли, но и условием стабильности всей финансовой системы, что способствует повышению качества жизни граждан и способствует повышению устойчивости экономики страны [2].

В связи с тем, что банковско-страховые группы образовали своего рода интегрированную систему и заняли на рынке финансовых услуг определенное место в качестве финансовых посредников, следует обратить внимание, во-первых, на само понятие «система интеграции банко-страховых групп», и, во-вторых, почему возникла необходимость подобных слияний, какие преимущества и недостатки они в себе несут.

Если говорить об интеграции, отметим, что в литературных источниках речь идет об экономической её сущности глобального характера, то есть экономическая интеграция — процесс развития устойчивых взаимосвязей соседних государств, ведущий к их постепенному экономическому слиянию, основанный на проведении этими странами согласованной межгосударственной экономики и политики [1, 2, 4].

В данном случае, к основным формам интеграции причисляют: преференциальную зону, зону свободной торговли, таможенный союз, общий рынок, экономический союз и экономический и валютный союз.

В свою очередь, к основным признакам интеграции относят:

- взаимопроникновение и переплетение национальных производственных процессов;
- структурные изменения в экономике стран-участниц;
- необходимость и целенаправленное регулирование интеграционных процессов.

Таким образом, рассматривая систему интеграции банко-страховых групп отметим, что взаимный интерес банков и страховых компаний неслучаен. Банки и страховщики всегда в той или иной мере были тесно связаны общими целями накопления и инвестирования денежных средств, а в последние десятилетия развитие этих финансовых институтов на российском рынке достигло фазы перехода к построению стратегии комплексного финансового обслуживания клиентов.

Говоря о системе объединения (интеграции) банковских и страховых компаний и её элементах, поскольку *система* — это объективное единство закономерно связанных друг с другом предметов, явлений, сведений, отметим ряд особенностей, представленных на рисунке.

Обращает на себя внимание тот факт, что страхование представляет систему экономических отношений страхователей и страховщиков, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств (страховых фондов) и их использование на возмещение потерь, возникающих в результате наступления различного рода неблагоприятных событий (рисков).

Коммерческий банк также представляет собой систему выгодного обеспечения интересов своих акционеров и клиентов, то есть и страховые компании и коммерческие банки играют важную роль финансовых посредников, выполняя при этом определенные функции [3].



Рисунок – Система интеграции банко-страховых групп

Так, например, страхование выполняет такие функции как: - рисковую (компенсационную), накопительную, предупредительную и инвестиционную: основная функция страхового рынка - компенсационная функция, благодаря которой существует институт страхования. Содержание функции выражается в обеспечении страховой защиты юридическим и физическим лицам в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятного явления; накопительная, или сберегательная, функция обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную страховую сумму; предупредительная функция выражается в финансировании страховщиками мероприятий, направленных на предупреждение страхового случая и уменьшение возможного ущерба; инвестиционная функция страхового рынка реализуется через размещение временно свободных средств страховщика.

Таким образом, страховой интерес является ключом взаимосвязи страхователя и страховщика. Наряду со страховым интересом в основе взаимосвязи страховых компаний и банковских учреждений лежат экономические интересы, связанные с привлечением и использованием денежных средств юридических лиц и населения. Эти интересы

прослеживаются в различных аспектах деятельности страховых организаций и банков.

Функции коммерческих банков сводятся к привлечению в виде вкладов денежных средств физических и юридических лиц, размещению указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, а также открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц. Функция привлечения денежных средств банков и накопительная функция страховщиков, по сути, являются единой функцией капитализации. Тем не менее, по нашему мнению, общей функцией банков и страховых организаций выступает инвестиционная функция.

Однако наличие общих и специфических функций банков и страховых организаций может быть экономической основой как их совместной деятельности и сотрудничества, так и конкуренции.

Для привлечения денежных доходов и свободных средств населения и предприятий банки предлагают различные формы депозитов - вклады до востребования, срочные вклады, депозитные сертификаты, сберегательные вклады целевого назначения и др. Страховые компании, в свою очередь, предлагают различные страховые продукты страхования жизни (страхование на дожитие, страхование ренты, пенсионное страхование, страхование аннуитетов и др.).

Таким образом, предложение банковскими и страховыми организациями населению и предприятиям различных финансовых услуг по капитализации свободных денежных средств означает формирование конкурентных отношений между данными финансовыми институтами. При этом отмеченные отношения конкурентного противоборства за свободные средства населения и предприятий дополняются участием других финансовых посредников - рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных фондов, паевых инвестиционных фондов и др.

В то же время совсем иной характер взаимоотношений возникает между банками и страховыми компаниями в связи с рисковой (компенсационной) функцией страхования. Объективная потребность в

возмещении материальных потерь предприятий и населения и страхового обеспечения граждан удовлетворяется лишь страховщиками. Поэтому соответствующие денежные ресурсы предприятий и населения, направленные на обеспечение страховой защиты и страхового обеспечения граждан, не являются сферой жизненных интересов кредитных учреждений. Более того, как и любая сфера деятельности, банковское дело сопряжено с рисками, причем как общими для всех предприятий рисками (природно-естественными, техногенными, противоправными действиями третьих лиц и т.д.), так и специфичными рисками для кредитных учреждений (кредитными, депозитными, процентными, расчетными и др.). В этом случае банки являются носителями общественной потребности в страховании, носителями риска, а страховые организации обеспечивают эту потребность и в случае проявления риска компенсируют понесенные потери кредитных учреждений. При этом между банками и страховыми компаниями формируются отношения сотрудничества.

Отношениям сотрудничества между страховыми организациями и банками способствует и предупредительная функция страхования, выражающаяся в финансировании страховщиками мероприятий, минимизирующих банковские риски и возможные убытки кредитных учреждений.

Особые отношения между банками и страховыми организациями предопределяет инвестиционная функция. Для обеспечения выполнения функции капитализации свободных денежных средств банки и страховые организации осуществляют инвестиционную деятельность. При этом инвестиционная деятельность страховщиков касается не только страхования жизни, которое изначально предполагает необходимость капитализации собранных страховых взносов для обеспечения выполнения принятых обязательств, но и инвестирования страховых резервов по другим видам страхования, обеспечивая также проведение убыточных видов страхования и конкурентоспособность страховой деятельности.

Страховые организации имеют возможность разместить свои финансовые ресурсы по многим направлениям, в частности, страховые резервы - в государственные ценные бумаги, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, корпоративные ценные бумаги, паевые инвестиционные фонды, уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и складочный капитал товариществ на вере, жилищные сертификаты, недвижимое имущество, слитки золота и серебра.

Инвестиционная деятельность страховщиков может быть обеспечена и банковской системой, хотя инвестиционная деятельность страховых организаций для банков имеет прикладное значение, а поэтому банки являются для страховых компаний важнейшими финансовыми институтами, обеспечивающими капитализацию финансовых ресурсов страховщиков.

Отсюда следует, что, несмотря на конкурентные отношения банков и страховых организаций за свободные денежные средства населения и предприятий, между ними возникает тесное сотрудничество по размещению финансовых ресурсов страховщиков.

Действующие правила размещения страховых резервов допускают возможность инвестирования до 40% страховых резервов в стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, и векселя банков. Кроме того, допускается размещение до 30% резервов в корпоративные ценные бумаги, эмитентами которых могут быть и банки [5].

Еще одной важнейшей предпосылкой организации взаимоотношений между банками и страховыми организациями является банковская функция расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц. Расчетно-кассовое обслуживание многочисленной клиентуры страховых компаний выгодно для банков, оно способствует увеличению банковских ресурсов. Остатки на банковских счетах страховых клиентов, образующиеся при их расчетно-кассовом обслуживании, являются заемными средствами, которые банк получает более легким и дешевым способом по сравнению с поступлением заемных средств из других источников (депозиты,

межбанковские кредиты и др.). Более того, средства, получаемые банком при расчетно-кассовом обслуживании клиентов-страховщиков, как и других клиентов, обеспечивают повышенную ликвидность банковского учреждения.

Таким образом, исследованные формы функциональных связей между банками и страховыми компаниями определяют взаимовыгодные отношения между ними, а управление финансовыми потоками обеих организаций становится более эффективным: инвестиционная деятельность страховых компаний является серьезным финансовым ресурсом для банков, особенно в части долгосрочного кредитования; участие банков в управлении страховым капиталом обусловлено потребностью в страховой защите банковской деятельности и привлечении клиентской базы страховщиков; интерес страховых организаций в управлении банковским капиталом обусловлен необходимостью надежного размещения своих финансовых ресурсов, возможностью расширения клиентской базы, потребностью в надежном банковском сопровождении страховых операций и т.д.

Кроме того, можно сделать вывод, что интеграция способствует, своего рода расширению деятельности, как коммерческих банков, так и страховых компаний, при этом и одни и вторые, оставаясь в своем самостоятельном статусе, выполняют ряд одинаковых функций: рисковую, накопительную, предупредительную, расчетно-кассового обслуживания и инвестиционную. Тем не менее, процесс интеграции, по нашему мнению для банко – страховых групп в виде их слияний и поглощений остается открытым, требующим дополнительных исследований.

Список литературы:

1. Гвардин С.В., Чекун И.Н. Слияния и поглощения: эффективная стратегия для России.- Спб.: Питер, 2007.- 192 с.
2. Молотников А.Е. Слияния и поглощения. Российский опыт / Александр Молотников.- М.: Вершина, 2006.- 344 с.
3. Парусимова Н.И. Трансформация банковского продукта в разных типах экономических систем: Монография.- Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2004.- 389 с.
4. Господарчук Г. Г. О развитии российской банковской системы // Банковское дело. – 2006.- №10. – С. 10.
5. www.raexpert.ru – официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА»