

ЭВОЛЮЦИЯ РАЗВИТИЯ ИНТЕГРАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ

Е.Н. Пашкова,

*ст. преподаватель кафедры инновационной экономики и финансов,
НИУ «БелГУ»*

О.В. Ваганова,

*доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры инновационной экономики и финансов, НИУ «БелГУ»*

Аннотация. В данной статье представлена эволюция развития интеграционного взаимодействия финансово - кредитных институтов: банков, страховых и лизинговых компаний. Взаимодействие банков и страховых компаний прошли более длительный путь своего развития от договорных отношений до создания в банковской сфере кэптивных страховых компаний, обслуживающие страховые интересы самого банка, так и риски банковских клиентов. Взаимоотношения банков и лизинговых компаний частично схожи – работа по договору до создания в банковской сфере собственной лизинговой компании. В этих отношениях страхование является как метод управления риском в банковской деятельности и страхования предмета лизинга. В современных условиях данный механизм взаимодействие банков, страховых и лизинговых компаний нуждается в совершенствовании.

Ключевые слова: интеграция, банк, страховая компания, лизинговая компания, слияние и поглощение, интеграция взаимоотношений финансово - кредитных институтов

Введение. Отечественный финансовый рынок меняется в соответствии с требованиями международного финансового рынка. Финансово – кредитные институты попадают под влияние макроэкономических факторов (кризисные явления, санкции). Прямо или косвенно это отражается на показателях их деятельности. В создавшихся условиях финансово -кредитным институтам приходится преодолевать создавшиеся барьеры. Одним из векторов развития финансового рынка и одно из мер преодоления последствий кризисов и санкций могут быть интеграционные процессы между участниками финансового рынка. Этот процесс аккумулирует внутренние инвестиционные ресурсы финансово – кредитных институтов, что отражается положительно на прибыли; расширяет клиентскую базу; увеличивает каналы сбыта продукции или услуг; создает новые совместные продукты или услуг, сокращает затраты, повышает конкурентоспособность.

Интеграционные процессы на отечественном финансовом рынке можно наблюдать между банками, страховыми и лизинговыми компаниями, между организациями сферы экономики и страховыми компаниями, лизинговыми и страховыми компаниями, инвестиционными компаниями и др. Вопросы интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний изучены в трудах отечественных ученых: О.Д. Аверченко [1, с. 7], Г.Н. Белоглазовой, Ю.С. Давыдкина [2, с. 20], О.Ю. Донецковой [4, с. 233], Е.А. Помогаевой [5, с.15], З.Ф. Раимбакова [11], и др.. Взаимоотношения банков и лизинговых компаний отражены в трудах Е.В. Куклиной [3], Л.Н. Миловой [6] и др. Проблемы и перспективы развития системы страхования банковских рисков исследовали Олейви Х.З., Ваганова О.В., Мельникова Н.С., Быканова Н.И [8, с. 61]. и др. Несмотря на многочисленность публикаций по этой проблематике развитие теории и методологии интеграционного взаимодействия финансово – кредитных институтов: банков, страховых и лизинговых компаний нуждаются в дополнительной проработке [10, с. 209].

Актуальность и недостаточность исследования определили необходимость детального изучения причин и мотивов, способствующих для такого интеграционного взаимодействия, определения этапов эволюции взаимоотношений между финансово – кредитными институтами.

Методы и организация исследования. В статье использовались общенаучные методы исследования: анализа и синтеза, обобщения, сравнительный анализ.

Этапы развития взаимоотношений финансово – кредитных институтов: банков и страховых компаний, банков и лизинговых компаний отражены в таблице 1. Рассмотрим взаимоотношения банков и страховых компаний, которые прошли несколько этапов развития [9, с. 209]. I этап характеризовался составлением договора между банком и страховой компанией. В каждом случае банк выбирал страховую компанию для сотрудничества. Банк содержит депозиты страховщика, а страховая компания страховала имущество кредитной организации, частично финансовые риски. II этап развития осуществлялся заключением агентского соглашения. Банки и страховые компании сотрудничают как полноценные партнеры. Банк использует агентскую сеть страховщика, а страховая компания банковский канал. Создают совместные продукты. Следующий этап этих взаимоотношений – договорной альянс или форма кооперации. Более тесное сотрудничество между банком и страховой компанией, повлекшая за собой необходимость создания соответствующего подразделения, в дальнейшем создания совместного учреждения (кэптив). В условиях кризиса и санкций банки стали более теснее сотрудничать со страховыми компаниями, банки страхуют не только риски банка, но риски своих клиентов, эффективно используют имеющиеся активы. В этих взаимоотношениях банк стал играть доминирующую роль. Банкострахование стало одним из приоритетных направлений отечественного страхового рынка. Для достижения дальнейших стратегических целей, а также выполнения требований Банка России банки и страховые компании стали использовать процесс слияний и поглощений. В условиях кризиса крупные финансовые институты, образованные путем слияний и поглощений, чаще получают помощь от государства, поэтому сокращение и укрупнение количества финансовых институтов на рынке- является одним из сильнейших трендов. В дальнейшем банк и страховая компания должны самостоятельно определить вектор своего развития.

Таблица 1

Этапы развития взаимоотношений финансово-кредитных институтов:
банков, страховых и лизинговых компаний

Этапы / Виды взаимоотношений	I	II	III	IV	V
Банк и страховая компания	Договорные отношения.	Агентское соглашение	Договорной альянс или Форма кооперации	Процесс слияний и поглощений, создание банками собственных компаний	Интеграция взаимодействия банков и страховых компаний
Банк и лизинговая компания	Договорные отношения Банк предоставляет кредит лизинговой компании	Договорные отношения Банк устанавливает кредитно-документарный лимит	Банк финансирует дочернюю лизинговую компанию на уровне подразделения по продажам	Создание банком дочерней лизинговой компании	–

Составлено автором

V этапом развития отношений банка и страховых организаций – интеграция взаимодействия банков и страховых компаний, которая характеризуется: взаимовыгодным сотрудничеством, удовлетворением потребительского спроса – покупка финансовой услуги посредством «одного окна», повышение эффективности размещения страховых резервов в

банке, повышение качества управления банковскими рисками методом страхования, интеграционные процессы банковского и страхового рынков идут и через перекрестное открытие банковских и страховых институтов.

Мировой финансовый рынок трансформируется: для преодоления роста конкуренции, формируются новые каналы для удовлетворения потребителя, предоставляется широкая линейка узко адаптированных продуктов и услуг, с применением новых технологий растет значение альтернативных каналов продаж и др. Так клиенты банковской сферы, желают получать кроме банковских услуг, услуги страховых и лизинговых компаний, что существенно может сократить сроки оформления сделки. Высокое проникновение лизинга в структуре финансирования является ведущим трендом в Европе. В отечественной практике лидирующие позиции на рынке лизинга занимают компании при банках [7, с. 36].

Отметим этапы развития этих отношений. I этап развития – это договорные отношения между банком и лизинговой компанией по предоставлению банковского кредита. Трудности реализации этих отношений в первую очередь состоят: для банка в оценке финансового положения лизингодателя, для лизинговой компании – требования, выставленные банками. Для преодоления этих барьеров банки и лизинговые компании вступили во II этап развития своих отношений – установления банком лимитов кредитования на каждую лизинговую компанию, разновидностью более тесное взаимодействие между банком и лизинговой компанией является кредитование в форме возобновляемой кредитной линии, а также открытая кредитная линия, в рамках которой финансируются все новые проекты. В этих отношениях риски банка очень велики, но для реализации новых проектов Лизинговая компания вовлекает банк к оценке рисков, в противном случае ей придется доказывать эффективность проекта. III этап развития – банк создал подразделения по продажам кредитных для лизинговых компаний. В этих отношениях банк самостоятельно определяет стратегию развития этого подразделения. Создание банком дочерней лизинговой компании – IV этап развития. Здесь лизинг самостоятельная отрасль, контроль за которой ведется банком, часть рисков банк отдает на страхование.

Заключение. В банковской сфере усиливается потребность получения финансовой услуги посредством «одного окна». Поэтому взаимоотношения банков, страховых и лизинговых компаний подвергаются интеграции, что частично отвечает на запросы клиентов. Интеграционные процессы в финансовом секторе в современных условиях стали естественным процессом трансформации традиционных финансовых институтов банков, страховых и лизинговых компаний согласно требованиям рынка. Для дальнейшего развития этих отношений необходимо совершенствования механизма совместных взаимоотношений банков, страховых и лизинговых компаний: более четкие требования банка к страховым и лизинговым компаниям, прозрачность комиссионных у банка, обоснованность к тарифам за реализованные совместные продукты и услуги, законодательное регулирование этих отношений.

Литература

1. Аверченко О.Д. Механизм интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний в Российской Федерации. 2018: 20 с.
2. Белоглазова Г.Н., Давыдкин Ю.С. Интеграция банковского и страхового бизнеса на российском рынке: проблемы и перспективы // Банковские услуги, 2012. №. 5. С. 22-25.
3. Куклина Е.В. Интеграционные процессы в финансовом секторе в условиях экономического кризиса // Устойчивое развитие российских регионов: экономическая политика в условиях внешних и внутренних шоков. – Екатеринбург, 2015.
4. Донецкова О.Ю. Состояние российского банкострахового рынка // Финансы: теория и практика. – 2022. – Т. 26. – №. 5. – С. 233-246.
5. Донецкова О.Ю. Банкострахование: учебник / О.Ю. Донецкова, Е.А. Помогаева. – М.: Директ-Медиа, 2013. – 310 с.

6. Милова Л.Н. Участие банков в лизинге // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. №5-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchastie-bankov-v-lizinge> (дата обращения: 05.11.2023).

7. Нечаев А.С. Страхование лизинговых операций в России // Финансы и кредит. – 2010. – №. 22 (406). – С. 36-43.

8. 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.

9. Пашкова Е.Н. Применение страхования в банковской деятельности в условиях интеграции финансово-кредитных организаций // Журнал правовых и экономических исследований. – 2018. – №. 2. – С. 209-212.

10. Пашкова Е.Н., Ваганова О. В. Интеграционное взаимодействие банка, страховых и лизинговых компаний на финансовом рынке // Научный результат. Экономические исследования. – 2023. – Т. 9. – №. 3. – С. 149-158.

11. Раимбакова, З. Ф. Основы взаимодействия банков и страховых компаний / З.Ф. Раимбакова. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2017. – № 33 (167). – С. 14-16. – URL: <https://moluch.ru/archive/167/44197/> (дата обращения: 05.11.2023).

ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РАСТИТЕЛЬНОЙ БИОМАССЫ ХЛОПЧАТНИКА

А.С. Пенджиёв,

доктор сельскохозяйственных наук,

доктор технических наук,

Туркменский государственный

архитектурно-строительный институт

Целью данного сообщения являлась особенности хлопчатника сырья и его энергетические потенциалы как возобновляемый источник энергии (ВИЭ) и технико-экономические особенности. Использование и применение твердых остатков из биомассы хлопчатника и производства разных видов биотоплива (биоэтанола и биодизельного топлива) и других продукции для отраслей хозяйства для устойчивого развития Туркменистана.

Актуальность проблемы

Существование и дальнейшее развитие современной цивилизации требует расширенного производства и потребления энергии. В настоящее время основными источниками энергии являются ископаемые ресурсы, за счет которых удовлетворяются более 80% мировой потребности в энергии. В последнее время все большее внимание уделяется исследованиям в области альтернативных источников энергии, в особенности, использование биомассы растений, которая в отличие от минеральных источников постоянно возобновляется в природе. В настоящее время на долю биомассы приходится около 10 % общемирового потребления энергии.

Сырьем для производства биотоплива могут служить некоторые виды растений, а также отходы лесной, деревообрабатывающей, текстильной и целлюлозно-бумажной промышленности, сельского хозяйства и городов. Общее количество такого сырья, накапливающегося в мире за год, составляет около 1 миллиарда тонн. Для производства энергии биомассу можно использовать непосредственно в качестве твердого биотоплива или же превращать ее в жидкое биотопливо - в биоэтанол или биодизельное топливо.

Наращивание объемов производства разнообразной сельскохозяйственной продукции, развития агропромышленного комплекса, рациональное использование земли и воды, селекционная работа, выведение новых сортов хлопчатника, научные основы