

ФИНАНСЫ ГОСУДАРСТВА И ПРЕДПРИЯТИЙ FINANCES OF THE STATE AND ENTERPRISES

УДК 336.7, 368

DOI 10.52575/2712-746X-2024-51-1-121-131

Исследование интеграционного взаимодействия кредитно-финансовых институтов на финансовом рынке

Пашкова Е.Н.

Белгородский государственный национальный исследовательский университет
308015, Россия, г. Белгород ул. Победы, 85
Email: epashkova@bsu.edu.ru

Аннотация. В статье представлены результаты исследования интеграционного взаимодействия кредитно-финансовых институтов на финансовом рынке, а именно авторский подход к этапам развития интеграционных отношений между банками и участниками финансовых отношений. Определены частоты встречаемости исследуемых терминов («bancassurance», «financial supermarket», «assurfinance», «financial conglomerate») в английской, американской и отечественной научной и справочной литературе с помощью онлайн-сервиса Google Books Ngram Viewer, которая демонстрирует и доказывает интерес научного сообщества к этой теме. Проведен анализ сопоставления данных онлайн-сервиса и этапов развития интеграционных отношений. На основе изученной литературы автором определены предпосылки развития таких отношений.

Ключевые слова: интеграция, взаимодействие, объединение, банк, страховая компания, лизинговая компания, эффективность, конкурентоспособность

Для цитирования: Пашкова Е.Н. 2024. Исследование интеграционного взаимодействия кредитно-финансовых институтов на финансовом рынке. Экономика. Информатика, 51(1): 121–131. DOI 10.52575/2712-746X-2024-51-1-121-131

Study of Integration Interaction Between Credit and Financial Institutions in the Financial Market

Elena N. Pashkova

Belgorod State National Research University
85 Pobeda St, Belgorod, 308015, Russia
Email: epashkova@bsu.edu.ru

Abstract The article presents the results of the integration interaction study of credit and financial institutions in the financial market. These results include the author's approach to the stages of development of integration relations between banks and participants in financial relations. The frequency of occurrence of the studied terms (“bancassurance”, “financial supermarket”, “assurfinance”, “financial conglomerate”) in English, American and Russian scientific and reference literature has been determined using the online service Google Books Ngram Viewer, which demonstrates and proves the interest of the scientific community to this topic. An analysis of the comparison of online service data and the stages of integration relations development has been carried out. Based on the literature studied, the author has identified the prerequisites for the development of such relations.

Key words: integration, interaction, association, bank, insurance company, leasing company, efficiency, competitiveness

For citation: Pashkova E.N. 2024. Study of Integration Interaction Between Credit and Financial Institutions in the Financial Market. Economics. Information technologies, 51(1): 121–131. DOI: 10.52575/2712-746X-2024-51-1-121-131

Введение

За последние десятилетия в мире произошло стремительное развитие процессов глобализации, способствующих усилению интеграции на финансовом рынке. Эти явления имеют значительное влияние на мировую экономику и финансовую систему. Экономические кризисы представляют новые вызовы для финансовых институтов. В условиях ограниченной ликвидности финансовые учреждения часто прибегают к стратегии выживания через интеграцию специализированных финансовых институтов в единую структуру. Участники финансового рынка активно увеличивают свои объемы путем использования общей сети продаж финансовых продуктов и тесного сотрудничества в области технологий, чтобы ускорить свое собственное развитие. На финансовом рынке наметилась тенденция интеграции банков со страховыми компаниями, банков с лизинговыми компаниями, а также страховых и лизинговых компаний, инвестиционных и пенсионных фондов и других учреждений.

Теоретической основой исследования послужили труды ведущих ученых в сфере банковского дела Е.Н. Поповой, Л.П. Кроливецкой [Попова, Кроливецкая, 2022], Х.З. Олейви, О.В. Вагановой, Н.С. Мельниковой, Н.И. Быкановой [Олейви, Ваганова, Мельникова, Быканова, 2021]. Интеграционные процессы взаимодействия банков и других финансово-кредитных институтов отражены в трудах О.Д. Аверченко [Аверченко, 2017], А.А. Котовой [Котова, 2012], Р.В. Ковтун [Ковтун, 2020], Е.В. Куклиной [Куклина, 2015], О.В. Вагановой [Ваганова, 2023]. Труды зарубежных ученых в сфере интеграционных отношений на финансовом рынке: К.И. Giyozovich, G.S. Vokhidovich [Giyozovich, Vokhidovich, 2023], Pacholarz W. M. [Pacholarz, 2021]

Несмотря на большое количество трудов, отражающих отечественный и зарубежный опыт, в исследуемой теме актуальным вопросом остается интеграция взаимодействия банков и финансово-кредитных институтов в современных условиях на пятом этапе развития. Именно этот вид отношений сейчас готов к новым вызовам на финансовом рынке и нуждается в разработке методических основ оценки эффективности этих отношений.

Объекты и методы исследования

Объектом исследования являются процесс интеграционного взаимодействия банков и кредитно-финансовых институтов на финансовом рынке. Методологическую основу исследования составили общие методы и приемы теоретического познания: контент-анализ научной и справочной литературы, посвященной процессам интеграции банков и кредитно-финансовых институтов зарубежом и в России, с применением онлайн-сервиса Google Books Ngram Viewer, а также логико-структурный анализ и синтез.

Результаты и их обсуждение

Понимание процессов интеграции необходимо для выявления взаимосвязей и влияния изменений на различные секторы экономики, обеспечивая лучшее понимание воздействия на финансовый рынок, включая условия санкций и процессы глобализации. Идея «интеграции» возникла в начале 20-го века. Этот термин происходит от латинского слова «*integratio*» и означает целостность, структуру и совершенствование. Интеграция является сложным и многогранным процессом, имеет несколько значений в естественных и общественных науках. В словаре Ушакова интеграция – «объединение в целое каких-нибудь частей или элементов в процессе развития» отражает понимание в естественных науках [Ушаков, 1940]. Интеграция в области общественных отношений рассматривается

«как объединение людей (государства, предприятий) в социальную общность» [Ковтун, 2020]. Этот подход задал направление развития процесса интеграции в различных сферах социально-экономической деятельности общества. С течением времени процесс интеграции стал применяться в международном сотрудничестве в областях экономики, вооружения, деятельности международных организаций и других сферах [Куклина, 2015].

В процессе исследования был проведен контент-анализ научной и справочной литературы, посвященной процессам интеграции банков и кредитно-финансовых институтов зарубежом и в России, с применением онлайн-сервиса Google Books Ngram Viewer. С помощью этого онлайн-сервиса были проанализированы частоты упоминания в научной английской, американской и отечественной книжной и справочных изданиях понятий: банкострахование, финансовый конгломерат, финансовый супермаркет (bancassurance, financial supermarket, assurfinance, financial conglomerate) [Московкин, Сапрыкина, 2018; Moskovkin, Saprykina, Pupyryna, Belenko, Shumakova, 2019]. Временной период исследования составил с 1980 по 2019 годы, поскольку данные за более поздний период на используемом онлайн-сервисе на момент проведения исследования не представлены. Результаты отражены на рисунках 1, 2, 3 [Google Books Ngram Viewer].

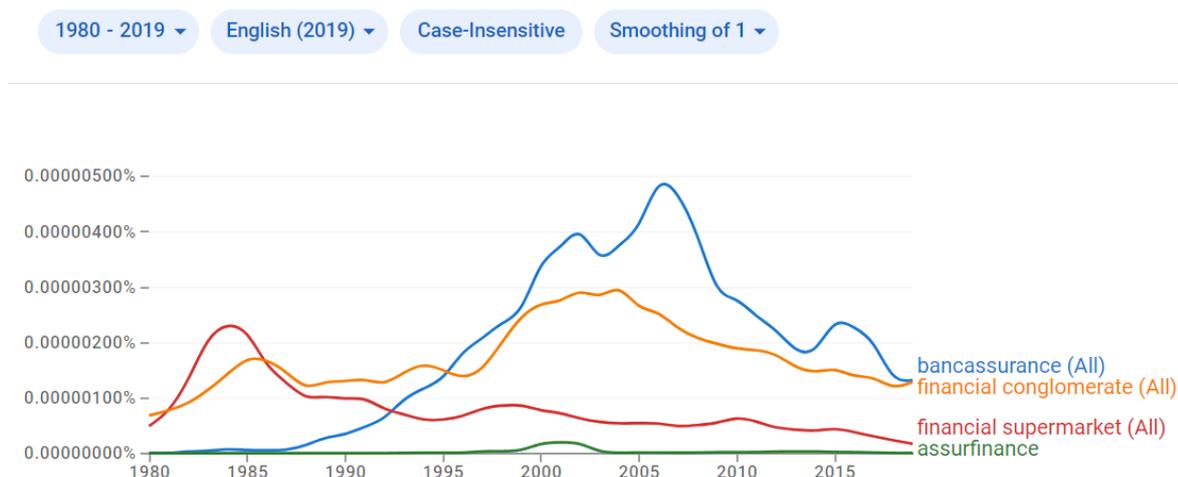


Рис.1. Частота встречаемости всех исследуемых терминов в английской научной и справочной литературе

Fig. 1. Frequency of occurrence of all studied terms in English scientific and reference literature

На рисунке 1 представлены результаты выборки частоты встречаемости терминов «bancassurance», «financial supermarket», «assurfinance», «financial conglomerate» в английской научной и справочной литературе. Линии тренда и пики на них отражают активность и степень научного интереса к интеграционным процессам, которые прошли несколько этапов развития (см. рис. 4). Действительно, первые взаимоотношения между финансово-кредитными институтами были установлены во Франции между банком и страховой компанией, и в этот период в 1970 году в англоязычной литературе появляется понятие «bancassurance». Отношения были закреплены в виде договора. В этот же период времени изучается научным обществом деятельность финансовых конгломератов и финансового супермаркета. В начале 2000-х банки чаще стали обращаться к страховым компаниям, чтобы минимизировать свои банковские риски. Таким образом, на рынке наступила третья стадия развития интеграционных отношений, когда банк страхует не только банковские риски, но риски своих клиентов. На рисунке 1 синим цветом отображен рост количества изданных книг в соответствующий временной период. Во время финансового кризиса в 2008 году банки стали чаще страховать свои риски и расширили их список. И в этот период банкострахование достигает своего пика развития, так как посредством интеграции происходят процессы слияния и поглощения – четвертая стадия развития этих отношений.

Необходимо отметить, что понятие «assurfinance» – взаимоотношения между страховой компанией (главная) и банком не получило развитие и это отображено на рисунке зеленым цветом. В отечественном научном сообществе на практике уже доказано, что модель интеграции взаимоотношений банка (главная) и страховой компании более эффективна [Аверченко, 2017].

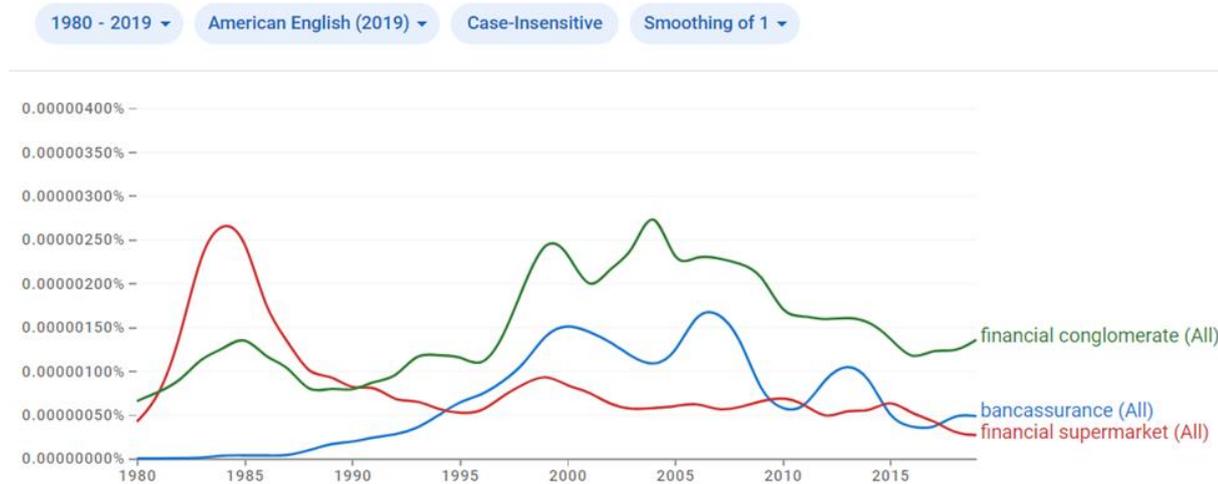


Рис. 2. Частота встречаемости всех исследуемых терминов в американской научной и справочной литературе

Fig. 2. Frequency of occurrence of all studied terms in American scientific and reference literature

На рисунке 2 линия тренда понятия «financial conglomerate» имеет наивысшее расположение. Деятельность финансовых конгломератов в Америке определена особенностью развития финансовых отношений на рынке. В США в структуре финансового конгломерата всегда присутствует банк (главный) или финансовая организация, занимающаяся ценными бумагами и страхования компания, и потом только другие финансовые учреждения. Банкострахование изучается и реализуется только как метод управления банковскими рисками и рисками его клиентов. Процесс создания финансового супермаркета в США выступает как маркетинговая стратегия продвижения интегрированных финансовых услуг.

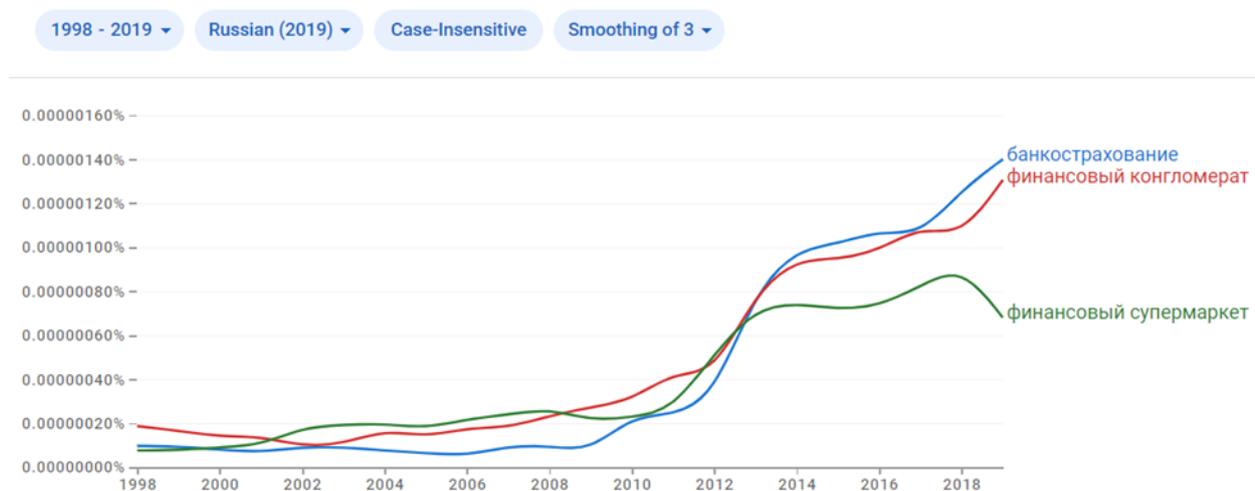


Рис. 3. Частота встречаемости всех исследуемых терминов в русскоязычной научной и справочной литературе

Fig. 3. Frequency of occurrence of all studied terms in Russian language scientific and reference literature

На отечественном финансовом рынке взаимоотношения между банками и страховыми компаниями прошли те же стадии развития, как и на зарубежном, но за более короткий срок. На практике демонстрируются четыре стадии развития, от агентских отношений, заключения договора до создания банком собственной страховой компании. Что касается пятой стадии развития – создания супермаркетов, то в России в чистом виде их нет. Сейчас наблюдаются интеграционные отношения банков не с одним, а с несколькими некредитными финансовыми участниками: лизинговые компании, пенсионные и инвестиционные фонды. Среди них более развиты отношения между банками и лизинговыми компаниями. В современных условиях эти отношения требуют дальнейшего изучения. В научном сообществе фиксируется большой интерес к процессу интеграции не только в России, но во всем мире. Это отражено на рисунке 3.

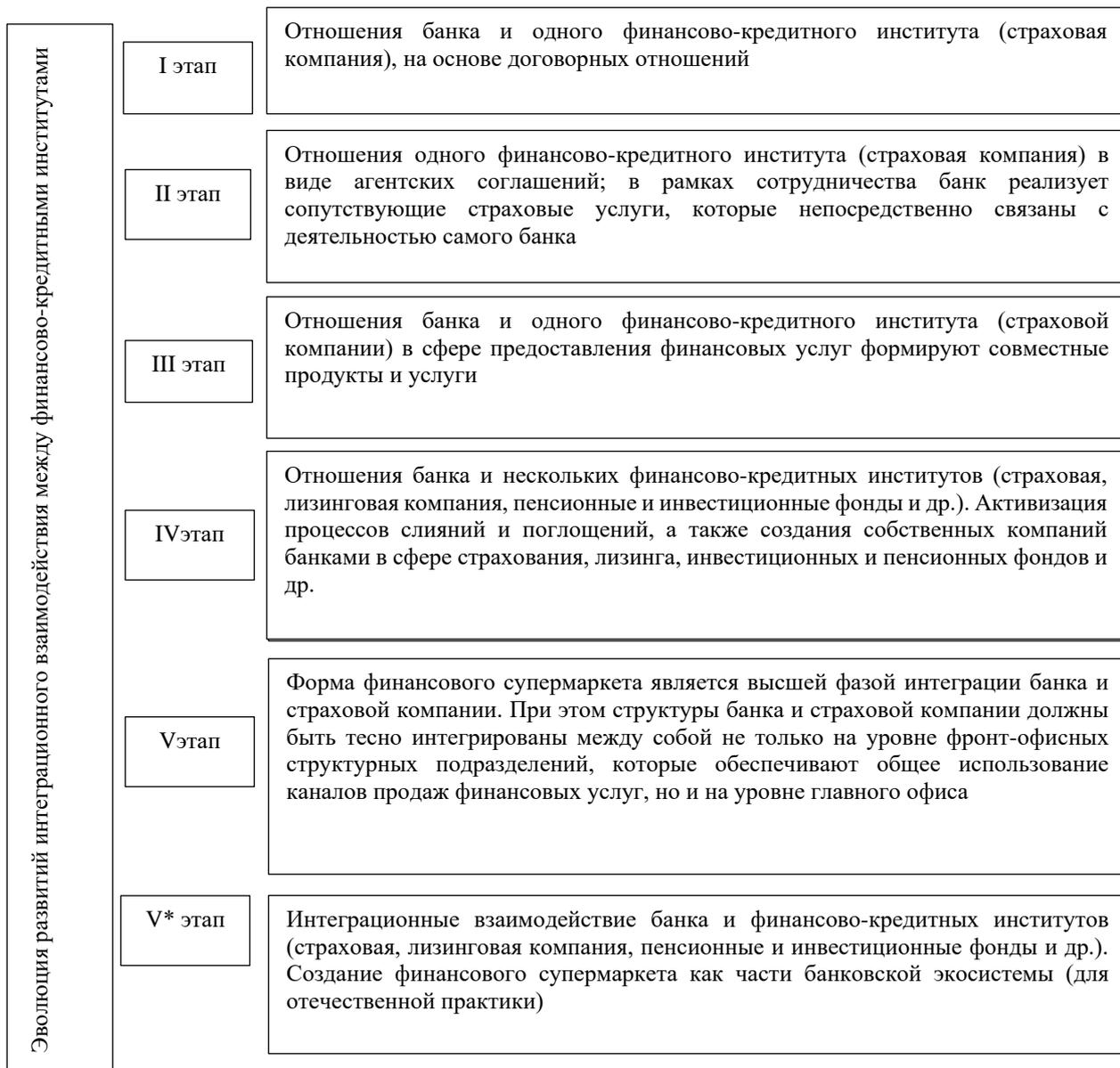


Рис. 4. Основные этапы развития интеграционного взаимодействия между финансово-кредитными институтами в зарубежной и отечественной практике
 (составлено автором)

Fig. 4. The main stages of development of integration interaction between financial and credit institutions in foreign and domestic practice
 (compiled by the author)

Интеграция финансово-кредитных организаций на финансовом рынке предполагает объединение их деятельности с целью создания более эффективной структуры, способствующей развитию и стабильности рынка. Это может включать в себя объединение банков, страховых и лизинговых компаний, инвестиционных фондов и других участников финансовых рынков для увеличения их финансовой устойчивости, расширения ассортимента предоставляемых услуг, снижения рисков и повышения конкурентоспособности. На рис. 4 представлены этапы развития этих отношений.

В зарубежной практике интеграция взаимоотношений банка и страховых компаний прошла все представленные выше стадии развития от стадии договора до создания финансового конгломерата с маркетинговой стратегией финансового супермаркета. На четвертой стадии интеграции банков и страховых компаний происходит более глубокая интеграция и синергия между ними, что улучшает предложение продуктов и услуг для клиентов. На пятой стадии развития создается финансовый конгломерат, который предлагает широкий спектр финансовых услуг и продуктов под одним брендом. Такой подход позволяет увеличить конкурентоспособность компаний и эффективность их деятельности.

Однако стоит отметить, что каждая страна имеет свои особенности и условия, которые влияют на развитие отношений между банками и страховыми компаниями. Исторический, культурный и правовой контекст каждой страны оказывает значительное влияние на характер и специфику интеграции в данной стране. Поэтому важно учитывать эти особенности при разработке и внедрении интеграционных стратегий и решений.

Проведенный анализ научных, аналитических работ, а также статей периодической печати позволил выделить предпосылки развития интеграционного взаимодействия между участниками финансового рынка, которые обусловлены различными факторами, включая следующие.

1. Глобализация рынка. Глобализация (от лат. *globus* — «шар») — это явление, которое объединяет все хозяйство мира в целое. Этот процесс затронул и финансовый рынок. В 1983 году экономист Т. Левитт ввел в научный оборот этот термин, понимая под глобализацией «процесс слияния рынков отдельных продуктов, производимых транснациональными корпорациями». Такие процессы, как промышленная революция, движение капитала через страны, появление финансовых центров, развитие фондовых бирж, интернетизация, цифровизация способствовали развитию мирового финансового рынка [Сараждинова, 2017]. Расширение глобальных рынков и увеличение международной торговли создали потребность в тесном сотрудничестве между финансовыми учреждениями для эффективного управления глобальными рисками и обеспечения ликвидности. Яркими примерами являются интеграционные взаимоотношения между банками, страховыми и лизинговыми компаниями. Взаимодействие банков и страховых компаний получило развитие за рубежом в Великобритании и Франции (1985 г.), следом в Германии и Италии (1987 г.), только потом в России (1992 г.).

Первая интеграция на отечественном финансовом рынке произошла в банковской и страховой сфере. Была создана промышленно-страховая компания, которая реализовывала комплексную программу банковского страхования. Далее процесс интеграции на отечественном финансовом рынке продолжал свое развитие. В 2000-х годах наблюдалось создание кэптивных форм страховых организаций, за счет слияния страхового и промышленного капитала, банковского, пенсионного, инвестиционного капитала и других финансово-кредитных институтов. Цель таких организаций — обслуживать корпоративные интересы компаний, защитить учредителей от части рисков, которые можно регулировать методом страхования. Примеры взаимодействия банка и страховой компании: в форме образования кэптивной страховой компании — Согаз, Энергогарант, Макс, ЖАСО, Согласие, ВСК, группа «АльфаСтрахование», ООО СК «Сбербанк Страхование» и др.; в области лизинга — ГК Альфа-Лизинг, АО «ВТБ Лизинг», АО «Сбербанк Лизинг», Группа «Газпромбанк Лизинг», «Райффайзен-Лизинг» и др.

2. Технологические инновации. Бурное развитие технологий стимулирует участников финансового рынка к интеграции для обмена передовыми технологиями, такими как блокчейн, искусственный интеллект и аналитика данных, с целью повышения эффективности и конкурентоспособности. Благодаря интеграции ИТ-технологий с банковскими, клиенты (физические и юридические лица) теперь могут оформлять страховые полисы онлайн, взять в лизинг оборудование, участвовать в программах накопления и сбережения денежных средств в любое удобное для них время, без необходимости посещать офисы страховых и лизинговых компаний, банков, пенсионных и инвестиционных фондов. Это значительно экономит время как клиентов, так и сотрудников банка. Также автоматизация процесса продажи финансовых продуктов позволяет увеличить объем продаж и повысить эффективность работы банковского персонала. Система может подбирать оптимальный финансовый продукт для каждого клиента, учитывая его потребности и финансовые возможности. В целом, интеграция ИТ-технологий с банковскими процессами в сфере страхования, лизинга, инвестиций и др. позволяет существенно повысить качество обслуживания клиентов, упростить процесс продажи страховых продуктов и улучшить оперативность расчетов и выплат компенсаций.

3. Регулирование и стандартизация. Ужесточение требований к финансовой отчетности, соблюдение нормативов и стандартов обеспечивают участникам рынка стимул к интеграции для совместного выполнения требований и минимизации рисков. Так, отношения банков и страховых компаний стали более регламентируемыми. Риски в банковской деятельности очень велики, и для их регулирования методом страхования необходимы страховщики с прочной финансовой устойчивостью. Процедура аккредитации страховщиков является важным этапом для обеспечения качественного интеграционного взаимодействия на финансовом рынке. В рамках этой процедуры страховщик должен пройти определенные проверки и предоставить необходимую документацию, чтобы доказать свою финансовую устойчивость, профессионализм и соответствие стандартам качества. Аккредитация позволяет страховщику зарегистрироваться как участнику рынка и получить право на осуществление страховой деятельности в банковском секторе. К другим участникам, таким как лизинговые, пенсионные и инвестиционные компании более жестких требований не предъявлено.

Процесс аккредитации обеспечивает доверие между участниками рынка, помогает защитить интересы клиентов и повысить прозрачность в отрасли. Таким образом, процедура аккредитации страховщиков способствует улучшению интеграционного взаимодействия, снижению рисков и повышению качества услуг, предоставляемых на страховом рынке. Этот процесс повышает прозрачность и снижает риски неоднозначного толкования правил, что создает благоприятные условия для развития долгосрочных отношений между участниками рынка и обеспечивает более стабильное функционирование системы.

4. Рост конкуренции. Увеличение конкуренции заставляет финансовые институты и компании искать пути сотрудничества для обеспечения более широкого доступа к ресурсам, клиентам и возможностям для инноваций. При интеграционном сотрудничестве финансово-кредитных институтов участники этих отношений ориентируются на потребности и интересы своих клиентов. Они стремятся предложить продукты и услуги, которые соответствуют потребностям клиентов, обеспечивают им удобство и удовлетворяют их ожидания. В этом случае клиентоориентированный подход включает в себя следующие принципы: понимание потребностей клиентов и рыночного спроса; адаптация продуктов и услуг под них; установление долгосрочных отношений с клиентами на основе доверия и взаимной выгоды; обеспечение качественного обслуживания клиентов, включая консультации, поддержку и решение проблем; инновации и постоянное развитие продуктов и услуг с учетом изменяющихся потребностей клиентов; прозрачность и честность в отношениях с клиентами, без скрытых платежей или недостоверной информации. Компании, следующие клиентоориентированному подходу, обычно имеют

высокую степень удовлетворенности клиентов, лояльность и повторные продажи, что способствует стремительному росту и развитию бизнеса на финансовом рынке.

5. Новые рыночные возможности. Интеграция может быть стимулирована появлением новых рыночных возможностей, таких как развитие новых финансовых инструментов, производных и инвестиционных продуктов, создание совместных интегрированных продуктов. Так, при взаимоотношениях банков и страховых компаний кредитные продукты сопровождаются страховыми: ипотечное страхование, инвестиционное и накопительное страхование жизни, страхование несчастных случаев, страхование пластиковых карт и др. При взаимоотношениях банка и лизинговых и страховых компаний – страхование залога лизинга, страхование оборудования и машин лизинга, с правом выбора страховой компании.

Нахождение новых каналов сбыта – одна из первостепенных задач участников. Банковский канал самый широкий, что формирует спрос на него и соответствующую цену. Премии за реализацию совместных продуктов у банков достигают 30–40 %. Несмотря на это, страховщики, лизинговые компании и другие участники взаимодействуют с банками не только для реализации своих и совместных интегрированных продуктов, но и для использования клиентской базы.

6. Борьба с финансовыми кризисами. Одним из направлений интеграционных отношений являются процессы слияния и поглощения на финансовом рынке. Эти отношения представляют собой объединение двух или более финансовых институтов, таких как банки, инвестиционные компании или страховые компании, путем приобретения одним из них другого или создания новой компании, в которой объединяются ресурсы, активы и операции исходных организаций. Под слиянием предполагается объединение компаний, где образуется единая экономическая единица из двух или более ранее существующих структур. Поглощение же – это взятие одной компанией другой под свой контроль, управление ею с приобретением абсолютного или частичного права собственности на нее. Этот процесс может происходить по различным причинам, например, для увеличения масштабов деятельности, расширения географического присутствия, диверсификации портфолио продуктов и услуг, сокращения издержек, а также это один из способов для решения финансовых трудностей одной из компаний во время финансового кризиса. Слияние и поглощение на финансовом рынке часто сопровождаются реорганизацией, изменениями в управлении компании, пересмотром стратегии развития, а также могут вызывать изменения в условиях предоставления услуг клиентам. Этот процесс является важным и распространенным инструментом для развития финансовых компаний и адаптации к изменяющимся условиям рынка. Примерами таких слияний и поглощений являются: Страховая группа «СОГАЗ», «АльфаСтрахование», Группа «Ренессанс Страхование», ПАО СК «Росгосстрах», Группа ВТБ и др, Группа AIG, Холдинг Finbridge и др.

7. Повышение эффективности операций. Интеграционное взаимодействие может быть вызвано стремлением участников рынка к оптимизации бизнес-процессов, снижению издержек и повышению операционной эффективности. Это может быть достигнуто путем объединения ресурсов, технологий и знаний различных участников, что позволяет им совместно решать бизнес-задачи и достигать общих целей. Интеграция также способствует улучшению взаимодействия между участниками рынка, упрощает процессы совместной работы и повышает уровень сервиса для конечных потребителей, способствует развитию конкурентных преимуществ компаний и улучшению качества продукции и услуг.

Эти предпосылки подчеркивают важность сотрудничества и взаимодействия в современной динамичной финансовой среде, где условия рынка постоянно меняются, а требования к устойчивости и конкурентоспособности становятся все более сложными. Однако при интеграции финансово-кредитных организаций необходимо учитывать и рассматривать ряд факторов, таких как регулирование и нормативное обеспечение, защита прав потребителей, конкуренция и диверсификация рисков, чтобы обеспечить устойчивое

и эффективное функционирование финансовой системы. Интеграционное взаимодействие между участниками финансового рынка также обусловлено стремлением к улучшению ликвидности и увеличению эффективности торговых операций. Совместные усилия при поддержке интеграции могут уменьшить временные задержки в проведении сделок, что особенно важно в условиях быстро меняющейся рыночной конъюнктуры.

Заключение

Интеграция позволяет участникам финансового рынка расширить свой доступ к различным финансовым инструментам, услугам и ресурсам, что способствует разнообразию инвестиций и улучшению финансового портфеля. Объединение усилий позволяет участникам снизить определенные риски, связанные с изменениями рыночных условий, валютными колебаниями и другими факторами. Это происходит за счет диверсификации портфеля и обмена информацией. Интеграционное взаимодействие позволяет также снизить издержки и эффективнее использовать ресурсы благодаря общему доступу к информации, технологическим ресурсам и инфраструктуре. Участники финансового рынка, объединяясь, могут создавать более конкурентоспособные продукты и услуги, что способствует привлечению клиентов и укреплению своего положения на рынке, а также согласовывать и стандартизировать процессы, что улучшает прозрачность, снижает сложности и повышает эффективность операций на финансовом рынке. Обмен знаниями и опытом между участниками может стимулировать инновационные подходы и технологические разработки в сфере финансовых услуг.

Таким образом, интеграционное взаимодействие между участниками финансового рынка не только способствует укреплению их позиций, но и создает благоприятные условия для адаптации к изменяющимся требованиям рынка, обеспечивая его устойчивость и эффективность. Интеграция финансово-кредитных организаций также может способствовать повышению доступности финансовых услуг для потребителей и предпринимателей, улучшению условий кредитования и инвестирования, а также увеличению прозрачности и надежности финансовой системы в целом.

Список источников

- Попова Е.Н., Кроливецкая Л.П. 2022. Финансовые рынки и финансово кредитные институты: Учебное пособие : Учебное пособие. 2 е издание, доп. и перераб. Издательский дом Питер., 352 с.
- Словарь Ушакова Д.Н. 1940. URL: <https://dic.academic.ru/dic.nsf/ushakov/858798> (дата доступа 1.12.2019). 1935.
- Солдатенкова И. 2024. Глобализация. Официальный сайт Банка.ру [Электронный режим] <https://www.banki.ru/wikibank/globalizatsiya/?ysclid=ltcq2tumv465218566>
- Google Books Ngram Viewer [Электронный ресурс]. URL: <https://books.google.com/ngrams/>

Список литературы

- Аверченко О.Д. 2017. Развитие механизма интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний в Российской Федерации: дис. – диссертация кандидата экономических наук. Москва, 164 с.
- Богданова А.Г., Пашкова Е.Н. 2023 Механизм страхования лизинговой деятельности в России. Вектор экономики, 5 (83), 58.
- Котова А.А. 2012. Интеграция финансового рынка России в мировую финансовую систему: проблемы, анализ, условия и тенденции. Финансы и кредит, 44 (524): 47–62.
- Ковтун Р.В. 2020. Современные подходы к определению экономической интеграции. Московский экономический журнал, 11: 207–219.
- Куклина Е.В. 2015. Интеграционные процессы в финансовом секторе в условиях экономического кризиса. Устойчивое развитие российских регионов: экономическая политика в условиях внешних и внутренних шоков. Екатеринбург, 313–316.

- Московкин В.М., Сапрыкина Т.В. 2018. Об эволюции терминов, обозначающих дистанционное обучение, с помощью сервиса Google Books Ngram Viewer. Научно-техническая информация. Серия 2: Информационные процессы и системы, 6: 15–20.
- Олейви Х.З., Ваганова О.В., Мельникова Н.С., Быканова Н.И. 2021. Проблемы и перспективы развития системы страхования банковских рисков. Финансовый бизнес, 8 (218): 61–66.
- Пашкова Е.Н., Ваганова О.В. 2023. Интеграционное взаимодействие банка, страховых и лизинговых компаний на финансовом рынке. Научный результат. Экономические исследования, 9(3): 149–158.
- Пашкова Е.Н., Коньшина Л.А. 2018. Тенденции банкострахования в условиях нестабильной экономики. Вектор экономики, 3 (21), 41.
- Сараждинова Д. К. 2017. История глобализации мирового финансового рынка. Традиции и новации в гуманитарном и социально экономическом исследовании. Екатеринбург, 194–196.
- Сорока Т.А. 2019. Модели и особенности взаимодействия страховых организаций и банков. Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы, 137–140.
- Цыганов А.А., Масленников С. В., 2020. Особенности регулирования страховой деятельности в практике банкострахования в Европейском союзе. Банковское право, 6: 44–57.
- Giyozovich K.I., Vokhidovich G.S. 2023. Improving the integration of insurance companies and commercial banks. American Journal of Interdisciplinary Research and Development, 22, 7–13.
- Moskovkin V.M., Saprykina T.V., Pupylnina E.V., Belenko V.A., Shumakova I.A. 2019. Examination of trends in education with the Google Books Ngram Viewer. International Journal of Engineering and Advanced Technology, Special Issue 2, 8(6):1083-1090.
- Pacholarz W. M. 2021. Evolution of the bancassurance concept: banking and insurance associations. Business and Public Administration Studies, 15(1): 9–16.

References

- Averchenko O.D. 2017 Razvitie mekhanizma integracionnogo vzaimodejstviya bankov i strahovyh kompanij v Rossijskoj Federacii dis dissertaciya kandidata ehkonomicheskikh nauk Moskva, 164 p.
- Bogdanova A.G., Pashkova E.N. 2023 Insurance mechanism for leasing activities in Russia. Economy vector, 5(83), 58. (in Russian)
- Kotova A.A. 2012. Integration of the Russian financial market into the global financial system: problems, analysis, conditions and trends. Finance and Credit, 44 (524): 47–62. (in Russian)
- Kovtun R.V. 2020. Modern approaches to defining economic integration. Moscow Economic Journal, 11: 207–219. (in Russian)
- Kuklina E.V. 2015. Integration processes in the financial sector during the economic crisis. Sustainable development of Russian regions: economic policy in conditions of external and internal shocks. Ekaterinburg, 313–316. (in Russian)
- Moskovkin V.M., Saprykina T.V. 2018. On the evolution of terms for distance learning using the Google Books Ngram Viewer service. Scientific and technical information. Series 2: Information Processes and Systems, 6: 15–20. (in Russian)
- Olejvi H.Z., Vaganova O.V., Mel'nikova N.S., Bykanova N.I. N.I. 2021. Problems and prospects for the development of the banking risk insurance system. Financial Business, 8 (218): 61–66. (in Russian)
- Pashkova E.N., Vaganova O.V. 2023. Integration interaction of the bank, insurance and leasing companies in the financial market. Scientific result. Economic Research, Vol. 9. 3: 149–158. (in Russian)
- Pashkova E.N., Kon'shina L.A. 2018. Bank insurance trends in an unstable economy. Vector of Economics, 3 (21): 41. (in Russian)
- Sarazhdinova D.K. 2017. History of globalization of the world financial market. Traditions and innovations in humanitarian and socio-economic research. Ekaterinburg, 194–196. (in Russian)
- Soroka T.A. 2019. Models and features of interaction between insurance organizations and banks. Current state and prospects for the development of the national financial and credit system, 137–140. (in Russian)
- Cyganov A.A., Maslennikov S.V. 2020. Features of regulation of insurance activities in the practice of bancassurance in the European Union. Banking Law, 6: 44–57. (in Russian)
- Giyozovich K.I., Vokhidovich G.S. 2023. Improving the integration of insurance companies and commercial banks. American Journal of Interdisciplinary Research and Development, 22: 7–13.
- Moskovkin V.M., Saprykina T.V., Pupylnina E.V., Belenko V.A., Shumakova I.A. 2019. Examination of



trends in education with the Google Books Ngram Viewer. *International Journal of Engineering and Advanced Technology*, Special Issue 2, 8(6):1083–1090.

Pacholarz W.M. 2021. Evolution of the bancassurance concept: banking and insurance associations. *Business and Public Administration Studies*, 15(1): 9–16.

Конфликт интересов: о потенциальном конфликте интересов не сообщалось.

Conflict of interest: no potential conflict of interest related to this article was reported.

Поступила в редакцию 29.01.2024

Поступила после рецензирования 19.02.2024

Принята к публикации 29.02.2024

Received January 29, 2024

Revised February 19, 2024

Accepted February 29, 2024

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Пашкова Елена Николаевна, старший преподаватель кафедры инновационной экономики и финансов, аспирант кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Elena N. Pashkova, senior lecturer of the Department of Innovative Economics and Finance, graduate student of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod State National Research University, Belgorod, Russia