

УДК 336.71:368.81

DOI: 10.18413/2409-1634-2023-9-3-1-3

Пашкова Е.Н.,
Ваганова О.В.

**ИНТЕГРАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА,
СТРАХОВЫХ И ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ
НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

Белгородский государственный национальный исследовательский университет, Россия,
308015, г. Белгород, ул. Победы, 85

e-mail: epashkova@bsu.edu.ru, vaganova@bsu.edu.ru

Аннотация

В условиях кризиса, многие участники могут покинуть финансовый рынок: теряют финансовую устойчивость, лишаются лицензии, банкротятся и др. Одной из мер преодоления кризисов на финансовом рынке все чаще используют интеграционные процессы, на основе которых происходит интенсивное взаимодействие участников и сращивание их хозяйственных систем. Преимуществом интеграционного взаимодействия является тот факт, что участник этого взаимодействия остается на рынке, по договору о совместном сотрудничестве или участники этого процесса совместно создают новую кэптивную организацию (слияние капиталов). На финансовом рынке наблюдается интеграция специализированных финансовых институтов в единые структуры. В таких интеграционных процессах, слияний и поглощений, часто участвует государство. К сожалению, такую помощь получают лишь крупные системообразующие компании, в том числе на условиях санации другого финансового института.

Целью данного исследования является изучение механизма и интеграционного взаимодействия банка, страховых и лизинговых компаний на финансовом рынке. Исследование проводилось на основе институционального подхода интеграционного взаимодействия к участникам финансового рынка. Для изучения проблемы было проведено исследование, в котором проведен анализ институтов на финансовом рынке и их вклад во ВВП РФ. Определено, что: 1) в современных условиях сокращение и укрупнение количества финансовых институтов на рынке является одним из сильнейших трендов; 2) механизм взаимодействия банков и страховых компаний, банков и лизинговых компаний, страховых компаний и лизинговых компаний очень схож; 3) требования, предъявляемые друг к другу, нуждаются в систематизации; 4) механизм интеграционного взаимодействия в модели трех участников банков, страховых и лизинговых компаний нуждается в проработке этапов его осуществления.

Полученные результаты вносят вклад в развитие теории интеграционных процессов взаимодействия банков, страховых и лизинговых компаний.

Ключевые слова: интеграция, взаимное сотрудничество, банк, страховая организация, лизинговая компания, банковский канал продаж, совместные продукты и услуги.

Информация для цитирования: 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. DOI: 10.18413/2409-1634-2023-9-3-1-3

**Elena N. Pashkova,
Oksana V. Vaganova**

**INTEGRATION INTERACTION OF THE BANK,
INSURANCE AND LEASING COMPANIES
IN THE FINANCIAL MARKET**

Belgorod State National Research University,
85 Pobedy St., Belgorod, 308015, Russia

e-mail: epashkova@bsu.edu.ru, vaganova@bsu.edu.ru

Abstract

In a crisis, many participants may leave the financial market: they lose financial stability, lose their license, go bankrupt, etc. Integration processes are increasingly being used as one of the measures to overcome crises in the financial market, on the basis of which there is an intensive interaction of participants and the merging of their economic systems. The advantage of integration interaction is the fact that the participant of this interaction remains on the market, under a joint cooperation agreement, or the participants in this process jointly create a new captive organization (capital merger). In the financial market, there is an integration of specialized financial institutions into unified structures. In such integration processes, mergers and takeovers, the state often participates. Unfortunately, only large system-forming companies receive such assistance, including on the terms of rehabilitation of another financial institution.

The purpose of this research is to study the mechanism and integration interaction of the bank, insurance and leasing companies in the financial market. The study was conducted on the basis of an institutional approach of integration interaction with financial market participants. To study the problem, a study was conducted in which an analysis of institutions in the financial market and their contribution to the GDP of the Russian Federation was carried out. It is determined that: 1) in modern conditions, the reduction and consolidation of the number of financial institutions on the market is one of the strongest trends; 2) the mechanism of interaction between banks and insurance companies, banks and leasing companies, insurance companies and leasing companies is very similar; 3) the requirements imposed on each other need to be systematized; 4) the mechanism of integration interaction in the model of three participants of banks, insurance and leasing companies needs to work out the stages of its implementation.

The obtained results contribute to the development of the theory of integration processes of interaction between banks, insurance and leasing companies.

Key words: integration; mutual cooperation; bank; insurance organization; leasing company; bank sales channel; joint products and services

Information for citation: Pashkova E. N., Vaganova O. V. "Integration of the bank, insurance and leasing companies in the financial market", *Research Result. Economic Research*, 9(3), 149-158, DOI: 10.18413/2409-1634-2023-9-3-1-3

Введение

Понятие «интеграция» появилось в начале 20 века. В переводе с латинского термин интеграция (*integrare*) означает некую целостность, структуру, совершенствование. В таком смысле понятие интеграция применялась в естественных науках. В это время немецкие ученые Х. Кельзен, Д. Шиндлер и Р. Шмед в своих трудах описали процесс интеграции в сфере общественных отношений [Ковтун Р.В., 2020]. Такой подход определил вектор развития процесса интеграции в разных сферах социально – экономической деятельности общества. Позже процесс интеграции стали применять при международном сотрудничестве в сферах экономики, вооружении, международных организаций и др. [Куклина Е. В., 2015].

Отечественные исследователи феномен «интеграция» начали изучать к середине 20 века, так ученый Ушаков Д.Н. в толковом словаре дал следующее определение понятию «интеграция – объединение в целое каких – нибудь частей или элементов в процессе развития» [Ушаков Д.Н., 1935-1940]. В течении несколько десятков лет произошло развитие феномена интеграция. Сформировались различные точки зрения. В экономической отечественной научной литературе отражены следующие толкования термина «интеграция»: «интеграция как форма сотрудничества», «интеграция как экономический процесс», «интеграция как объединение предприятий», а также определены причины, этапы развития и формы интеграции на микро- и макро- уровнях в трудах ученых: Шишкова Ю.В., Игнатьева Н.М., Хубиева К.А. и др. [Ковтун Р.В., 2020]. В современных условиях, согласны с мнением Ленкова И.Н., Щербаковым Н.Р. «интеграция – процесс сближения, интенсивного взаимодействия и сращивания национальных хозяйственных систем» [Lenkov I.N., Shcherbakov N.R., 2016].

В настоящее время значительно усилилось значение интеграционного взаимо-

действия между участниками финансового рынка. Такие взаимодействия стали наблюдаться в разных сферах социально – экономической деятельности общества. Финансовый рынок не стал исключением. После перехода на рыночную экономику, по мере развития рыночных отношений, в России с помощью процесса интеграции стали появляться новые участники финансового рынка в промышленной сфере. Промышленные компании стали более тесно взаимодействовать со страховыми, лизинговыми компаниями. Формы сотрудничества наблюдались от составления договора до создания собственной кэптивной страховой компании.

После финансового кризиса 2008 года банки стали чаще сотрудничать со страховыми компаниями на основании договора о сотрудничестве. С 2014 года появились новые участники в сфере страхования, лизинга, инвестиций, которые объединили свой капитал для: управления финансовыми рисками банка, увеличения прибыли каждого участника, расширения клиентской базы, определения новых совместных каналов сбыта продукции.

Можно заключить, что выбранная тема актуальна, так как, несмотря на многочисленность публикаций по этой проблематике, в современных условиях, развитие теории и методологии интеграционного взаимодействия участников этого процесса нуждаются в дополнительной проработке, выработке единых подходов, в создании четких классификаций и моделей, механизма взаимодействия для сращивания национальных хозяйственных систем. Основанные на новых исследованиях практические выводы и рекомендации позволят повысить эффективность совместного сотрудничества, что поможет перейти на новый уровень развития отечественного финансового рынка.

Основная часть

Методология исследования основана на трудах зарубежных и отечественных

ученых. Вклад в развитие теоретических основ теории интеграционного взаимодействия банков и страховых организаций внесли отечественные ученые: [Донецкова О.Ю., 2022], [Аверченко О.Д., 2018], [Цыганов А. А., Масленников С. В., 2020], [Сухорукова И. В., 2021], [Шор Д.М., 2019] и др. Определение тенденций в банкостраховании и определение необходимости в более тесном сотрудничестве изучены в работах: [Олейви Х.З., Ваганова О.В., Мельникова Н.С., Быканова Н.И., 2021], [Пашкова Е.Н., 2022], [Пашкова Е. Н., Коньшина Л. А., 2018] и др. Интеграция взаимоотношений банков и лизинговых компаний освещены в трудах: [Азаровой Л. В., Хоменко А. И.] [Степанян С. А., Кудряков В. Г., 2021], [Милова Л.Н., 2021] и др.

Основные методы исследования – это анализ и синтез открытых источников информации, путем сопоставления статистических данных за предыдущие периоды.

Объектом исследования является процесс интеграционного взаимодействия банка со страховыми и лизинговыми компаниями на финансовом рынке.

Процессы интеграционного взаимодействия стали проявляться на отечественном финансовом рынке в посткризисный период. В условиях санкционного давления запада, явления COVID -19, импорта замещения участникам финансового рынка пришлось находить новые пути развития, более тесно сотрудничать между собой. Банки в своей деятельности достигли следующего этапа развития интеграционного взаимодействия со страховыми и лизинговыми компаниями. На сегодняшний день на рынке финансовых услуг появились новые кэптивные компании. В переводе кэптив (от англ. captive – связанный; присоединённый) означает зависимость от кого-либо. Примерами такого сотрудничества банка с другими участниками:

- в области страхования: ООО СК «Сбербанк Страхование», ООО СК «ВТБ Страхование», группа «АльфаСтрахование» и др.

- в области лизинга: ГК Альфа – Лизинг, АО «ВТБ Лизинг», АО «Сбербанк Лизинг», Группа «Газпромбанк Лизинг», «Райффайзен – Лизинг» и др.

Одной из причин сокращения участников финансового рынка являются интеграционные взаимодействия сотрудничества банков и страховых организаций, банков и лизинговых компаний, а также лизинговых компаний и страховщиков. Одни участники уходят с рынка по добровольной воле, другие объединяют свои капиталы для эффективной деятельности. Также в условиях посткризисного периода и санкционного давления Банк России предпринял меры по усилению регулирования на финансовом рынке. Некоторые коммерческие банки были ликвидированы вследствие присоединения к другим кредитным организациям. В большинстве случаев, это были региональные банки, у которых отсутствовала поддержка государства или крупных акционеров.

Так, сокращение количества страховых компаний можно объяснить как следствие сложившейся рыночной ситуации и усиления регулирования (в частности, внедрения новых стандартов отчетности и расчета регуляторных резервов, повышения минимального уставного капитала, новых требований к информированию клиентов при заключении договоров и к структуре продуктов страхования жизни. За исследуемый период с 2018 по 2022 годы страховых компаний уменьшилось на 27,6%, что в абсолютном выражении на 55 страховых компаний [Любарская О., Янин А., 2016].

На рынке лизинговых услуг наблюдается тенденция увеличения лизинговых компаний. За 5 лет их увеличилось на 31% и на 01.01.2023 года насчитывалось 634. Лизинг является одним из самых быстрорастущих сегментов финансового рынка. Эта тенденция обусловлена устойчивым спросом на лизинговые решения со стороны клиентов данного сегмента.

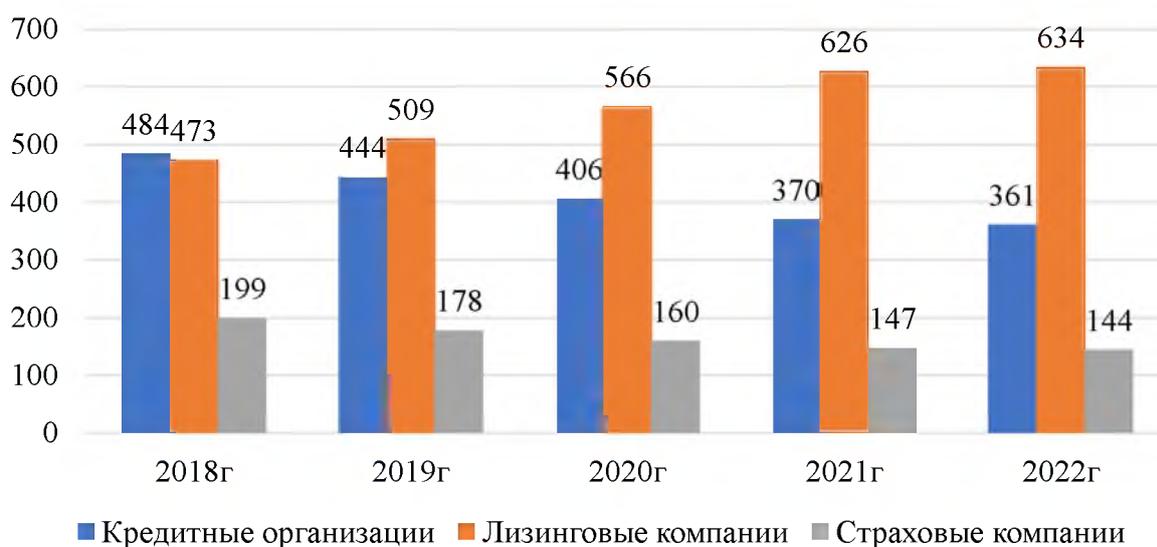


Рис. 1. Участники отечественного финансового рынка за 2018 -2022 годы, шт.
 Fig. 1. Participants of the domestic financial market for 2018-2022, pcs.

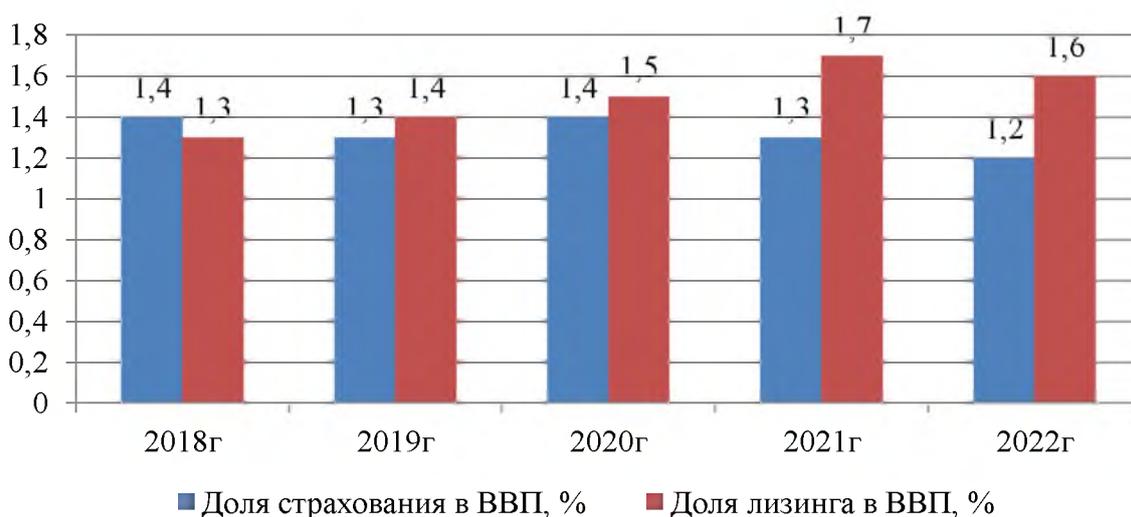


Рис. 2. Динамика доли результатов деятельности страхования и лизинга в ВВП РФ
 Fig. 2. Dynamics of the share of the results of insurance and leasing activities in the GDP of the Russian Federation

Доля лизингового бизнеса в ВВП также показывает положительный тренд. Уровень проникновения лизинга в экономику вместе с банками в 2022 году составил 1,6 % к ВВП. Данный инструмент становится все популярнее у компаний разного профиля и размера, что подтверждается увеличением доли лизинга в ВВП нашей страны [Темкина Ю., 2022]. Объем нового бизнеса за прошлый год снизился на 13%, а различные сегменты показали отрица-

тельную динамику впервые с 2018-го. Факторами сдерживающие развитие лизингового рынка являлись нехватка предметов лизинга из-за санкций, нарушения логистических и платежных цепочек; снижение спроса на лизинг из-за подорожания предметов лизинга; ухудшение платежеспособности лизингополучателей [Советкина З., Коршунов Р., Тетерин В., Саравев А., 2020] и др

Динамика доли страхования за исследуемый период изменилась незначительно. В 2022 году объем собранных страховых премий вырос на 0,5% по сравнению с показателями 2021 года. Однако при этом он снизился относительно ВВП. Несмотря на волатильный год, российский страховой рынок выстоял и удержался на отметке 1,8 млрд. рублей страховых премий. В страховании заемщиков юридических лиц наибольший объем взносов приходится на залоговое страхование имущества – 12,7 млрд рублей, а его прирост в среднем составил 15,6 % за исследуемый период [Аналитический обзор «Рынок лизинга 2023»]. Факторами сдерживающими развитие страхового рынка являлись: падение спроса и платежеспособности клиентов, инфляционный рост убытков и общее увеличение расходов компании по всем видам страхования, все еще низкая страховая культура населения и др.

Банковский канал продаж расширяется за счет совместных продуктов от взаимодействия банков и страховых компаний, лизинговых компаний и страховщиков. За 2020 год рынок банкострахования вырос на 8,2 % и составил 668,4 млрд рублей. Доля банковского канала продаж по итогам 2020 года составила 43,4 % от общего объема. Лизинговые компании при банках нарастили свою долю в новом бизнесе с 52 до 62% [Советкина З., Коршунов Р., Тетерин В., Саравев А., 2020.]. Эти взаимоотношения стали более тесными в сотрудничестве банков и страховых компаний, лизинговых компаний и страховщиков. Механизм их взаимодействия очень схож между собой и включает следующие элементы:

- предоставление страховой услуги, предоставление кредита или финансовой аренды сопровождается обязательным страхованием;
- установление банками и лизинговыми компаниями определенных требований к страховым компаниям;
- условия договора страхования;

- формирование списка страховых компаний, в которых клиенты банка и лизинговой компании смогут осуществить страхование.

В настоящее время список страховых компаний банками длиннее, чем у лизинговых компаний. Ведущие банкостраховые компании предлагают более 20 страховых компаний, с которыми можно сотрудничать клиенту. Лизинговые компании публикуют списки в среднем до 10 страховщиков.

Отметим отличительные особенности требований участников этого интеграционного взаимодействия, предъявляемых друг другу. Требования к страховым компаниям предъявляемые лизинговыми компаниями: наличие агентского договора; развитая филиальная сеть; наличие сервисного договора с лизинговой компанией; выполнение общих требований к предъявляемым к самой страховой компании; доля страховых премий по ОСАГО в совокупном портфеле должна быть не превышать 65% и др.

Банк к страховым компаниям предъявляет более жесткие требования. Банком России определена целая процедура аккредитации страховой компании банком, по результатам которой любой банк на своем сайте публикует список страховых компаний, соответствующих требованиям Банка к условиям предоставления страховой услуги.

Отличительными особенностями интеграционного взаимодействия банка и страховой компании являются: присутствие лицензии; работа на страховом рынке не менее 3 лет; отсутствие у страховой компании процедуры банкротства; компания не имеет просроченной ссудной задолженности перед банком; отсутствие судебных разбирательств; доля страховых премий по ОСАГО в совокупном портфеле должна быть не превышать 40%; снижение объема собранных премий в отчетном периоде по сравнению с аналогичным прошлого года не должно превышать 30%;

страховая компания должна получить не менее 65% величины рейтинга финансового состояния страховой компании и др.

Требований банков к лизинговым компаниям намного меньше, чем к страховым компаниям. Банк России рекомендует для сотрудничества банкам выбирать только те лизинговые компании, которые зарегистрированы Росфинмониторинге.

Для более эффективного сотрудничества в модели интеграционного взаимодействия банков, страховых и лизинговых компаний на наш взгляд необходимо развивать и совершенствовать механизм их взаимодействия:

- не допускать монополизации отрасли на страховом и лизинговом рынках;
- определить и согласовать более точные требования к каждому участнику интеграционного взаимодействия банка, страховых и лизинговых компаний;
- банкам открыть информацию по допуску лизинговых компаний на финансовый рынок;
- создать бюро лизинговых историй;
- поддерживать работу региональных банков;
- усилить поддержку государства или крупных акционеров интеграционного взаимодействия банков, страховых и лизинговых компаний.

Заключение

Таким образом, процессы интеграционного взаимодействия банков, страховых и лизинговых компаний прошли несколько стадий развития от агентских отношений до взаимного сотрудничества на основе договора. создания при банках лизинговых и страховых компаний. Несмотря на сдерживающие факторы развития страхового и лизингового рынков, отрасли развиваются динамично, имеют потенциал развития в форме интеграционного развития сотрудничества с банками.

В результате исследования были выявлено сокращение участников на финансовом рынке, которое произошло за счет

процесса интеграции. За исследуемый период с 2018 по 2022 годы страховых компаний уменьшилось на 27,6%. Примерами такого сотрудничества банка с другими участниками: в области страхования: ООО СК «Сбербанк Страхование», ООО СК «ВТБ Страхование», группа «АльфаСтрахование» и др.; в области лизинга: ГК Альфа – Лизинг, АО «ВТБ Лизинг», АО «Сбербанк Лизинг», Группа «Газпромбанк Лизинг», «Райффайзен – Лизинг» и др.

Исследование проблемы позволило выявить механизм взаимодействия банков, страховых и лизинговых компаний. Установлено, что: 1) в современных условиях сокращение и укрупнение количества финансовых институтов на рынке является одним из сильнейших трендов; 2) механизм взаимодействия банков и страховых компаний, банков и лизинговых компаний, страховых компаний и лизинговых компаний очень схож; 3) требования, предъявляемые друг к другу, нуждаются в систематизации; 4) механизм интеграционного взаимодействия в модели трех участников банков, страховых и лизинговых компаний нуждается в проработке этапов его осуществления. Полученные результаты вносят вклад в развитие теории интеграционных процессов взаимодействия банков, страховых и лизинговых компаний и требуют дальнейшего исследования.

Список литературы

1. Аверченко О. Д., 2018. Механизм интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний в Российской Федерации. 2018: 20.
2. Азарова Л. В., Хоменко А. И., 2021. Перспективы развития российского лизинга с использованием возможностей цифровой экономики // Цифровая экономика и общество. 2021: 16-22.
3. Аналитический обзор «Рынок лизинга 2023: восстановительный рост и повышенные риски» // Национальное рейтинговое агентство. Режим доступа: www.ra-national.ru. (дата обращения: 20.01.2023).
4. Донецкова О. Ю., 2022. Состояние российского банкострахового рынка

//Финансы: теория и практика. 2022. Т. 26. № 5: 233-246.

5. Ковтун Р. В., 2020. Современные подходы к определению экономической интеграции //Московский экономический журнал. 2020. №11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-podhody-k-opredeleniyu-ekonomicheskoy-integratsii> (дата обращения: 20.01.2023).

6. 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, 2015: 45.

7. Любарская О., Янин А., 2016. Обзор «Итоги 2016 года на страховом рынке и прогноз на 2023-й: возвращение к росту» // Аналитическое агентство «Эксперт РА» Режим доступа: <https://raexpert.ru/docbank/614/58d/dc2/88fe0e700398a9a2b436d5c.pdf>. (дата обращения: 20.01.2023).

8. Милова Л.Н., 2021. 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: 20.01.2023).

9. О повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний [Электронный ресурс] // Методические рекомендации Банка России от 19 августа 2020 г. № 13-МР. Информационно – правовой портал Гарант.ру Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74425162/>(Дата обращения: 20.01.2023).

10. Олейви Х.З., Ваганова О.В., Мельникова Н.С., Быканова Н.И., 2021. Проблемы и перспективы развития системы страхования банковских рисков //Финансовый бизнес. 2021. № 8 (218): 61-66.

11. Пашкова Е.Н., 2022. Развитие страхового рынка России в условиях санкций //Научный результат. Экономические исследования. 2022. Т. 8. № 4: 99-109.

12. Пашкова Е. Н., Коньшина Л. А., 2018. Тенденции банкострахования в условиях нестабильной экономики //Вектор экономики. 2018. №. 3: 41-44.

13. Степанян С. А., Кудряков В. Г., 2021. Роль банков в лизинге //Цифровая экономика: перспективы развития и совершенствования. 2021: 258-260.

14. Сухорукова И. В., 2021. Проблема сокращения числа коммерческих банков // Вопросы развития современной науки и техники. 2021. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-sokrascheniya-chisla-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 25.07.2023).

15. Советкина З., Коршунов Р., Тетерин В., Саравев А., 2020. Обзор «Прогноз лизингового рынка на 2020 год: обнуление роста» // Аналитическое агентство «Эксперт РА» Режим доступа: <https://raexpert.ru/researches/leasing/2019/#att1>. (Дата обращения: 20.01.2023).

16. Темкина Ю., 2022. Краткий обзор рынка страхования в России в 2022 году // Кепт Режим доступа: <https://assets.kept.ru/upload/pdf/2022/11/ru-insurance-survey-kept-2022.pdf>. (дата обращения: 20.01.2023).

17. Толковый словарь русского языка / под ред. Д.н. Ушакова. – М.: гос. Ин-т "сов. Энцикл."; огиз; гос. Изд-во иностр. и нац. Слов.- 1935-1940. (4 т.)

18. Цыганов А. А., Масленников С. В., 2020. Особенности регулирования страховой деятельности в практике банкострахования в Европейском союзе //Банковское право. 2020. №. 6: 44-57.

19. Шор Д.М., 2019. Развитие банкострахования как приоритетного направления интеграции финансовых институтов. Шор Д.М. Развитие банкострахования как приоритетного направления интеграции финансовых институтов / Д.М. Шор, И.М. Шор //Страховое дело. 2019. № 9 (318): 29-37.

20. Lenkov I.N., Shcherbakov N.R., 2016. Economic integration in terms of interstate cooperation // Modern science. 2016. №6: 62-64.

References

1. Analytical review "Leasing market 2023: recovery growth and increased risks" // National rating agency. Access mode: www.national.ru. (Accessed 20 January 2023).

2. AVerchenko O. D., (2018). The mechanism of integration interaction between banks and insurance companies in the Russian Federation. 2018: 20.

3. Azarova L. V., Khomenko A. I., (2021). Prospects for the development of Russian leasing using the possibilities of the digital economy // Digital Economy and Society. 2021: 16-22.

4. Donetskova O. Yu., (2022). The state of the Russian banking and insurance market // Finance: theory and practice. 2022. Vol. 26. no. 5:233-246.
5. Explanatory dictionary of the Russian language / ed. D.Sc. Ushakov. – m.: state. Institute "Sov. Enzicl."; ogiz; state Foreign Publishing House and national Words – 1935-1940. (4 tons)
6. Oleivi Kh.Z., Vaganova O.V., Melnikova N.S., Bykanova N.I., (2021). Problems and prospects for the development of the banking risk insurance system // Financial business. 2021. No. 8 (218): 61-66.
7. On increasing the attention of credit institutions when hiring and servicing leasing companies and factoring companies [Electronic resource] // Methodological recommendations of the Bank of Russia dated August 19, 2020 N 13-MR. Information and legal portal Garant.ru Access mode: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74425162/>. (Accessed 20 January 2023).
8. Kovtun R. V., 2020. Modern approaches to the definition of economic integration // Moscow Economic Journal. 2020. No. 11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-podhody-k-opredeleniyu-ekonomicheskoy-integratsii> (Accessed 20 January 2023).
9. Kuklina E. V., (2015). Integration processes in the financial sector in the context of the economic crisis // Sustainable development of Russian regions: economic policy in the context of external and internal shocks. – Yekaterinburg, 2015: 45.
10. Lenkov I.N., Shcherbakov N.R., (2016). Economic integration in terms of interstate cooperation // Modern science. 2016. No. 6: 62-64.
11. Lyubarskaya O., Yanin A., (2016). Review "Results of 2016 in the insurance market and forecast for 2023: return to growth" // Analytical agency "Expert RA" Access mode: <https://raexpert.ru/docbank/614/58d/dc2/88fe0e700398a9a2b436d5c.pdf>. (Accessed 20 January 2023).
12. Milova L.N., (2021). Participation of banks in leasing // International Journal of the Humanities and Natural Sciences. 2021. No. 5-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchastie-bankov-v-lizinge>. (Accessed 20 January 2023).
13. Pashkova E.N., (2022). Development of the Russian insurance market under sanctions // Scientific result. Economic research. 2022. Vol. 8. No. 4: 99-109.
14. Pashkova E. N., Konshina L. A., (2018). Bank insurance trends in an unstable economy // Vector of the economy. 2018. no. 3:41-44.
15. Stepanyan S. A., Kudryakov V. G., (2021). The role of banks in leasing // Digital economy: prospects for development and improvement. 2021: 258-260.
16. Sukhorukova I. V., 2021. The problem of reducing the number of commercial banks // Issues of the development of modern science and technology. 2021. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-sokrascheniya-chisla-kommercheskih-bankov>. (Accessed 20 January 2023).
17. Temkina Yu., (2022). Brief overview of the insurance market in Russia in 2022 // URL: <https://assets.kept.ru/upload/pdf/2022/11/ru-insurance-survey-kept-2022.pdf>. (Accessed 20 January 2023).
18. Tsyganov A. A., Maslennikov S. V., (2020). Features of the regulation of insurance activities in the practice of bank insurance in the European Union // Banking Law. 2020. no. 6: 44-57.
19. Shor D.M., (2019). Development of bancassurance as a priority direction for the integration of financial institutions. Shor D.M. Development of bank insurance as a priority direction for the integration of financial institutions / D.M. Shor, I.M. Shore // Insurance business. 2019. No. 9 (318): 29-37.
20. Sovetkina Z., Korshunov R., Teterin V., Saravev A., (2020). Review "Forecast of the leasing market for 2020: zero growth" // Analytical agency "Expert RA" Access mode: <https://raexpert.ru/researches/leasing/2019/#att1>. (Accessed 20 January 2023).

Информация о конфликте интересов: авторы не имеют конфликта интересов для деклариции.

Conflicts of Interest: the authors have no conflict of interest to declare.

Пашкова Елена Николаевна, старший преподаватель кафедры инновационной экономики и финансов, аспирант Института экономики и управления НИУ «БелГУ», (г. Белгород, Россия)

Pashkova Elena Nikolayevna, Senior Lecturer of the Department of Innovation Economics and Finance, PhD Student at the Institute of Economics and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia)

Ваганова Оксана Валерьевна, профессор, доктор экономических наук, заведующий кафедрой инновационной экономики и финансов Института экономики и управления, НИУ «БелГУ», (г. Белгород, Россия).

Oksana V. Vaganova, Professor, Doctor of Economic Sciences, Head of the Department of Innovative Economy and Finance, Institute of Economy and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia)