

**НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
СИБИРСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК
ПРАВИТЕЛЬСТВО НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ**

**МАТЕРИАЛЫ
54-Й МЕЖДУНАРОДНОЙ
НАУЧНОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

МНСК–2016

16–20 апреля 2016 г.

ЭКОНОМИКА

**Новосибирск
2016**

Финансовый супермаркет: особенности мирового развития и его место в структуре финансовых организаций России

Сергиевская Ю. С.

Национальный исследовательский Томский государственный университет

Стремительный рост конкуренции и снижение прибыльности специфических отраслей бизнеса в развитых странах стали одной из главных причин для консолидации усилий. Результатом стало создание финансового супермаркета, представляющего собой интегрированную форму финансового института, предоставляющего широкий набор финансовых продуктов, комплексный пакет страховых, инвестиционных услуг и услуг банковского обслуживания, причем соотношение этих услуг может быть разным.

В настоящее время сформировано три теоретические модели создания финансового супермаркета: Германская, Британская и Американская.

Целью работы является определение современных тенденций развития финансовых супермаркетов в мире и особенностей их функционирования в России.

Опыт функционирования финансовых супермаркетов в Европе и США, созданных в виде слияния страховых и банковских отраслей, дает возможность банкам контролировать от 25–45% страхового рынка в ЕС.

Почти во всех развитых экономиках мира сотрудничество банковских и небанковских финансовых институтов является достаточно защищенным со стороны законодательных органов. Кроме того, спектр финансовых инструментов, предоставляемых клиентам с помощью банковских подразделений, включает в себя инвестиционные инструменты (паи инвестиционных фондов), синтетические инвестиционные инструменты (предназначены для удовлетворения нестандартных потребностей инвесторов), продукты накопительного страхования (Unit-Linked), банковские продукты, связанные со страхованием (bankassurance).

На сегодняшний день наибольшей популярностью в России пользуются 2 модели финансового супермаркета:

1. совместная деятельность банка и страховой компании;
2. совместная деятельность банка со страховой компанией, негосударственными пенсионным фондом, компанией, управляющей паевыми инвестиционными фондами и другими финансовыми институтами.

Важно отметить, что в России на данный момент ни один финансовый институт нельзя охарактеризовать как классический финансовый супермаркет. Но в настоящее время есть банки (с государственным участием в капитале) ПАО «Сбербанк» и ЗАО «Группа ВТБ», которые

активно используют стратегию финансовых супермаркетов, в то время, когда большая часть остальных банков чаще всего консолидируется со страховыми компаниями.

Однако функционирующие в России финансовые супермаркеты имеют ряд недостатков:

1. предложение финансовых услуг по более высокой цене;
2. навязывание комплекса финансовых услуг;
3. отсутствие альтернатив различных условий финансовых услуг и др.

Большая часть финансовых супермаркетов представляют собой модель банкострахования – слияние банков и страховых компаний, с целью предоставления клиентом как страховых, так и банковских продуктов.

На наш взгляд, в качестве наиболее успешной и перспективной модели финансового супермаркета может быть использована концепция банкострахования. Это обусловлено тем, что банки являются наиболее привлекательными для потенциальных клиентов и имеют огромный исторический опыт развития.

Но данная концепция помимо положительных моментов, включает в себя ряд проблем:

1. различие в культуре ведения бизнеса банка и страховой компании;
2. финансовая неграмотность большинства россиян;
3. персонал российских банков не универсален; продаются, как правило, только банковские услуги, а остальные услуги в рамках совместного бизнеса пока остаются «лежать на полке»;
4. риск потери репутации при совместном предложении финансовых услуг. У банков более устойчивая репутация, нежели и чем у страховых компаний;
5. различия в корпоративном управлении;
6. различия в уровнях развития финансовых компаний при слиянии;
7. большие затраты на создание такого финансового института.

Слияние российских банков и небанковских финансовых институтов является важным моментом в улучшении их функционирование и, кроме того, определяет возможность повышения конкурентоспособности финансовой системы РФ.

Таким образом, мы делаем вывод, что в настоящее время в России уже начался процесс создания финансовых супермаркетов. В то же время существует необходимость формирования и становления региональных финансовых супермаркетов. В научной литературе еще очень мало исследований касаются финансового супермаркета, поскольку он находится в стадии своего становления.

Научный руководитель – канд. экон. наук, доцент Счастливая Т. В.