



ISSN 2072-8441

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

<http://elibrary.miu.by/journals!/item.eiup.html>

Марченко, О.В. Особенности интеграции банков и страховых компаний на финансовом рынке Украины / О.В. Марченко // Экономика и управление. – 2013. – № 4 (36). – С. 10–14.

ОСОБЕННОСТИ ИНТЕГРАЦИИ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ УКРАИНЫ

О.В. Марченко^а

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

банк, страховая компания, банковское страхование, финансовые посредники, интеграция, финансовый рынок

СТАТЬЯ ПОСТУПИЛА В РЕДАКЦИЮ

23 мая 2013 г.

АННОТАЦИЯ

В статье отражены особенности интеграционных процессов на финансовом рынке Украины на примере банков и страховых компаний, рассмотрены подходы к оценке эффективности интеграции финансовых посредников. Проанализированы особенности и тенденции развития страхового и банковского бизнеса на украинском рынке финансовых услуг, а также перспективы их сотрудничества в форме bancassurance.

ВЕБ

<http://elibrary.miu.by/journals!/item.eiup/issue.36/article.2.html>

FEATURES OF BANKS AND INSURANCE COMPANIES INTEGRATION IN THE FINANCIAL MARKET OF UKRAINE

O.V. Marchenko^a

KEYWORDS

bank, insurance company, bank insurance, financial intermediaries, integration, financial market

RECEIVED

May 23, 2013

ABSTRACT

Features of integration processes in the financial market of Ukraine on example of banks and insurance companies are displayed in the article. Approaches to integration efficiency assessment of financial intermediaries are considered. Features and development trends of insurance and banking businesses in the Ukrainian financial services market as well as prospects of their cooperation in the form of bancassurance are displayed.

WEB

<http://elibrary.miu.by/journals!/item.eiup/issue.36/article.2.html>

Введение

Финансовые посредники, в частности банки и страховые компании, находятся в процессе постоянной трансформации, что объясняется изменениями на финансовом рынке в целом. Необходимость трансформационных процессов, в свою очередь, поясняется необходимостью постоянного совершенствования организационной структуры, бизнес-процессов, качества финансового обслуживания клиентов, с учетом современных требований рынка. Таким образом, одной из важнейших составляющих успешной деятельности финансовых посредников является расширение ассортимента предлагаемых услуг и совершенствование процесса их предоставления, че-

му и способствует сотрудничество банков и страховых компаний по концепции bancassurance.

Вопросы сотрудничества финансовых посредников, а именно банков и страховых компаний рассматриваются в научных кругах Украины достаточно активно, о чем свидетельствует большое количество публикаций по данной тематике. Особый интерес представляют научные работы таких авторов, как Ермошенко А.М., Кремень В.М., Кузнецова Л. и пр. Несмотря на это, часть вопросов, касающихся сотрудничества банковских институтов и страховщиков, остаются не рассмотренными.

Цель статьи — анализ особенностей и перспектив сотрудничества банков и страховых компаний на финансовом рынке Украины.

Традиционно банки и страховые компании осуществляют свою деятельность в разных сегментах, однако развитие финансовых рынков и интеграционные процессы в середине 80-х годов XX в. в Европе акти-

^а *Марченко Ольга Васильевна*, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита Харьковского национального университета строительства и архитектуры, miniulitka@mail.ru
Marchenko Olga Vasilevna, PhD in Economic sciences, associate professor in the Department of Finances and Crediting, Kharkov National University of Construction and Architecture, miniulitka@mail.ru

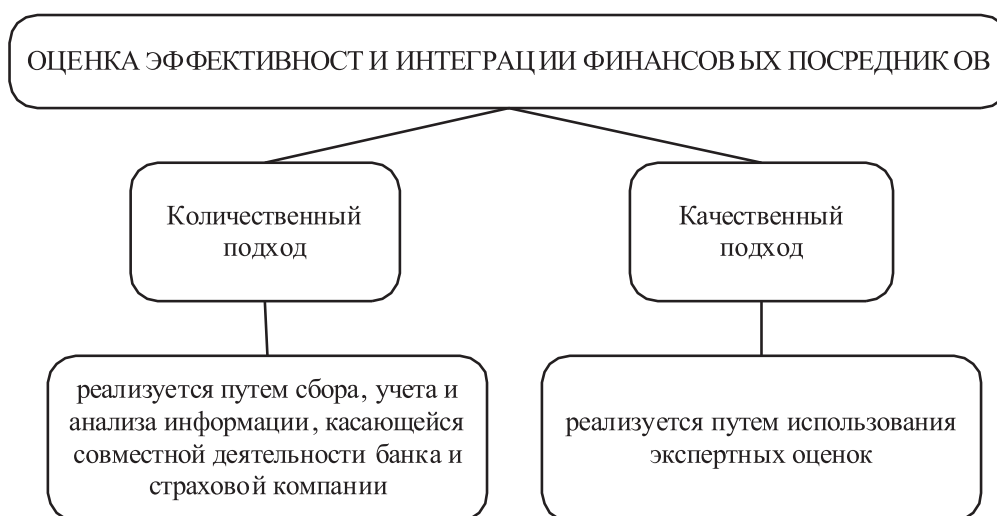


Рисунок 1 — Подходы к оценке эффективности интеграции банка и страховой компании

визировали процессы слияния и поглощения финансовых посредников, в том числе страховых компаний и банковских учреждений. Последнее и содействовало развитию такой услуги, как bancassurance.

Можно считать, что сущность bancassurance проявляется в интеграции страховых компаний и банковских учреждений с целью объединения страховых и банковских продуктов (услуг) и совместного их распространения, используя при этом одну и ту же клиентскую базу.

При этом основной целью bancassurance является синергический эффект от взаимодействия финансовых посредников. Как отмечается в источнике [2], этот эффект может быть достигнут в случае координации продаж, объединения страховых и банковских продуктов, использования общих каналов сбыта, разработки новых общих финансовых продуктов и тому подобное.

Главной целью интеграции финансовых институтов является превращение последних в более управляемую и эффективную структуру, а также укрепление конкурентной позиции на соответствующем рынке.

Оценка эффективности интеграции банков и страховых компаний обычно проводится с использованием как количественного, так и качественного подходов (рисунок 1).

Как видно из рисунка 1, для количественной оценки необходимым условием является организация процесса сбора, учета и анализа данных, связанных с общими операциями рассматриваемых финансовых посредников. Особенно это касается информации о численности клиентов банка и страховщика в разрезе их категорий; численности клиентов банка, которые приобрели финансовый продукт страховой компании или общий банкостраховой продукт; объемах заключенных договоров страхования через банковский канал продаж в разрезе видов договоров; управленческих расходах по банковскому каналу; расходах на урегулирование страховых обязательств по продуктам банковского страхования и тому подобное. В свою очередь, качественный подход может быть реализован с использованием экспертных оценок, которые присваиваются на основе сравнения совокупности критериев или необходимых элементов для достижения определенных результатов сотрудничества страхов-

щиков и банков в зависимости от типа интеграции [3, с. 117–118].

Следует отметить, что на сегодняшний день освоение банкостраховых операций является достаточно актуальной задачей для украинского рынка финансовых услуг. Последнее можно пояснить тем фактом, что в условиях постоянно возрастающей конкуренции, интеграция коммерческих банков и страховщиков, благодаря реализации общих продуктов, позволит генерировать дополнительные доходы для обоих финансовых учреждений. Однако если в Западной Европе и США концепция bancassurance получила практическую реализацию в условиях зрелого и стабильного финансового рынка, то в Украине становление банковского страхования, напротив, происходит в неустойчивых финансовых условиях.

При этом следует также обратить внимание на неравномерность развития страхового и банковского секторов в сторону опережения последнего.

Рассматривая рынок финансовых услуг как особую, присущую только рыночной экономике сферу экономических взаимоотношений, где осуществляется покупка-продажа, распределение и перераспределение финансовых активов страны между сферами экономики, стоит заметить, что в Украине он все еще находится на первичной стадии своего развития [6, с. 23]. Главным образом это касается небанковского финансового сектора.

Количество финансовых учреждений Украины по состоянию на 1.01.2012 г. и их структура представлены на рисунках 2 и 3.

Из рисунков 2 и 3 можно увидеть, что на начало 2012 г. в Украине лицензию НБУ на осуществление банковских операций имели 176 банков, что составляет 8,17 % от общего количества финансовых учреждений. В свою очередь, по состоянию на ту же дату в Государственном реестре финансовых учреждений насчитывалось 1979 небанковских финансовых учреждений (соответственно, 91,83 % от количества финансовых учреждений в целом), среди которых 613 кредитных союзов (24,45 %), 456 ломбардов (21,17 %), 442 страховые компании (20,51 %), 251 финансовая компания (11,65 %) и 96 негосударственных пенсионных фондов (4,45 %). Удельный вес всех других финансовых

учреждений, зарегистрированных и действующих в установленном порядке, составил 5,6 %.

Основным заданием упомянутых финансовых институтов является перераспределение имеющегося капитала в сторону наиболее эффективных его потребителей, однако возможности каждого из финансовых посредников ограничены размерами их активов. Объемы активов финансовых учреждений Украины представлены на рисунке 4.

Из рисунка 4 видно, что общий объем активов финансовых посредников Украины составляет 134,2 млрд грн., из их 92,96 % или 1054,3 млрд грн. — это активы банков и 79,9 млрд грн. или 7,04 % — активы небанковских финансовых учреждений. В структуре последних наибольшая часть приходится на страховые компании (4,24 % или 48,1 млрд грн.), финансовые компании (1,55 % или 17,58 млрд грн.) и другие кредитные учреждения (1,04 % или 11,83 млрд грн.). Размеры активов других финансовых посредников в целом являются сравнительно небольшими и составляют 2,39 млрд грн., а их часть, соответственно, равна 0,21 %.

Опираясь на результаты проведенного анализа можно утверждать, что активы финансовых учреждений в Украине на сегодняшний день в основном представлены банками и значительно в меньшей степени страховщиками.

Это объясняется относительно непродолжительным промежутком времени формирования рыночных отношений: если современная банковская система начала свое развитие с 1991 г., постепенно усложняя нормы и методы регулирования собственной деятельности, то страховой рынок определенное время не имел соответствующих норм функционирования, а высокие экономические риски не способствовали эффективной деятельности страховых компаний [6, с. 23].

В современных условиях развития финансового рынка интеграционные процессы существенно ограничиваются законодательно-нормативным регулированием банковской и страховой сфер деятельности.

Согласно Закону Украины «О банке и банковской деятельности» [1] банку запрещено осуществлять де-

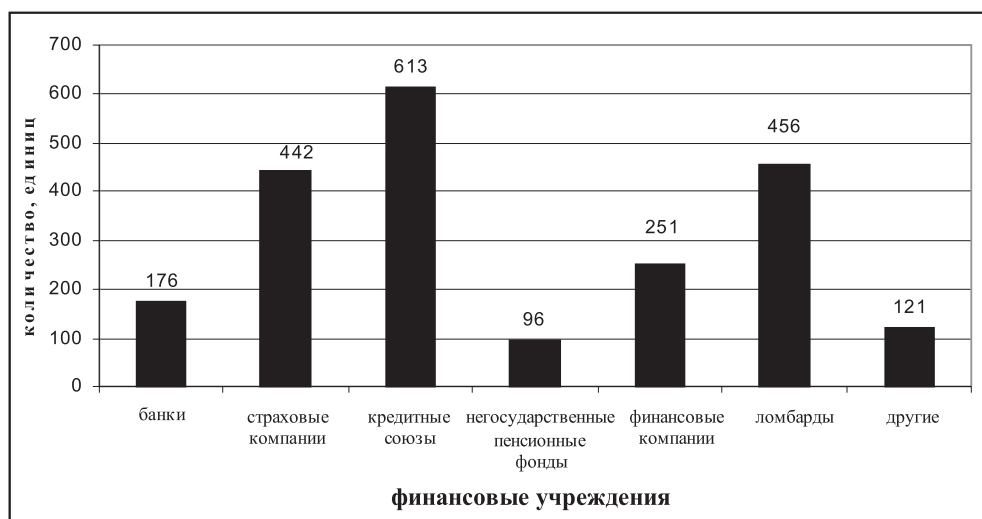


Рисунок 2 — Количество финансовых учреждений по состоянию на 01.01.2012 г.

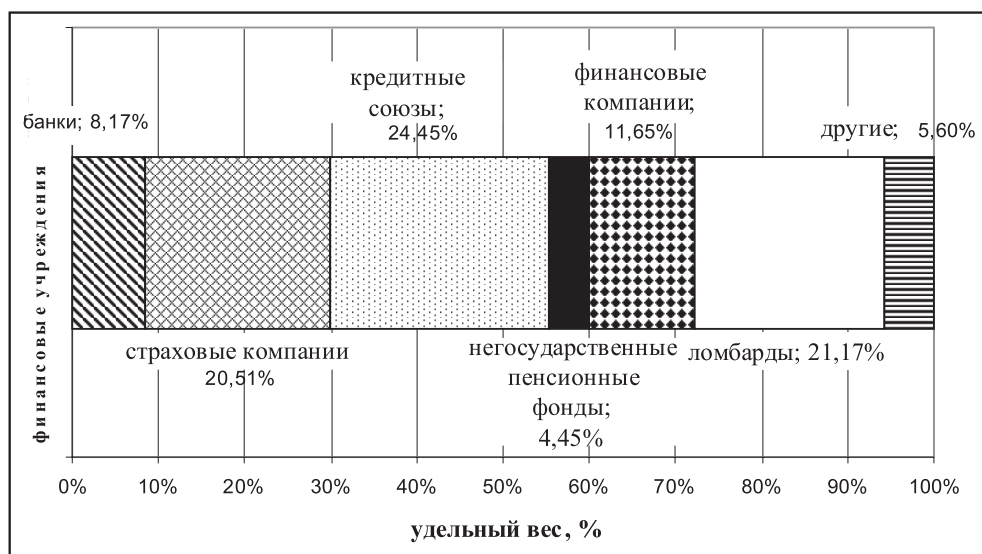


Рисунок 3 — Структура финансовых учреждений по состоянию на 01.01.2012 г.

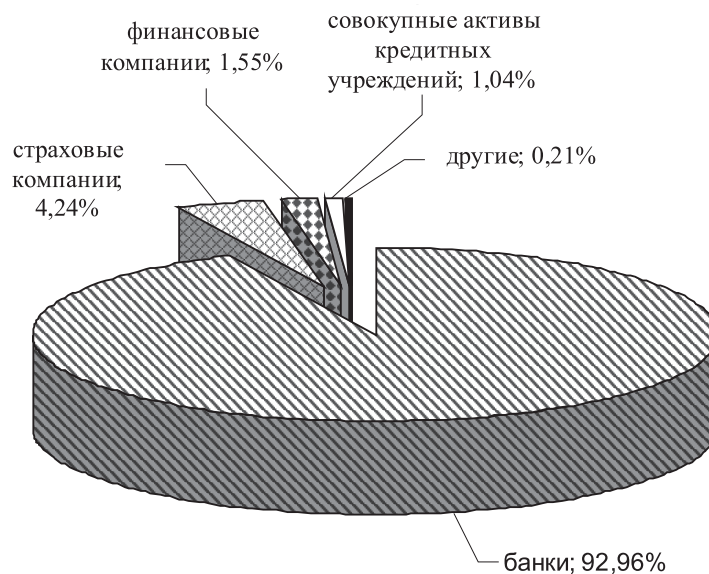


Рисунок 4 – Распределение финансовых учреждений по объемам активов по состоянию 1.01.2012 г.

тельность в сфере страхования, однако разрешено выполнять функции страхового агента, что может стать основой партнерских отношений между банковским учреждением и страховщиком по концепции bancassurance. Если речь идет о создании финансового конгломерата, то, в соответствии с украинским законодательством, его участники могут быть клиентами друг друга.

В отличие от опыта зарубежных стран, реализация bancassurance в Украине предусматривает, главным образом, сочетание банковских услуг с обязательными страховыми продуктами. Специфика развития банкострахования в отечественных условиях обусловлена нераспространенностью страхования, несовершенством законодательства, недоверием клиентов к страховщикам, непрозрачностью страховых услуг и тому подобное [5, с. 193].

В подтверждение вышесказанного можно привести фактические данные: на страхование залогового имущества, по подсчетам экспертов [4, с. 104], приходится 75–80 % от всех операций банкострахования, ведь этот страховой продукт является обязательным условием получения банковского кредита.

На украинском финансовом рынке банкострахование постепенно набирает обороты. Однако при более детальном рассмотрении современных правил сотрудничества и условий взаимодействия коммерческих банков и страховщиков Украины, прослеживаются неконкурентные действия финансовых посредников с обеих сторон.

На основе полученных жалоб, Антимонопольным комитетом Украины был рассмотрен ряд дел, касающихся нарушений норм и правил рыночной конкуренции. Это и послужило почвой для разработки и принятия правил сотрудничества банков и страховых компаний, согласно которым банк должен устанавливать одинаковые требования для аккредитации страховщиков. Проверка страховщика на соответствие не должна длиться более чем 3 месяца со дня подачи полного пакета документов; выбор страховщиков должен осуществляться на основании их показателей (ве-

личина уставного фонда объемов собранных премий, страховых резервов, опыта работы на рынке и тому подобное); обязанностью страховщика является страховое возмещение в размере действительной стоимости застрахованного имущества (за вычетом стоимости остатков и франшизы), если имуществу нанесен убыток на 60 % и более от его стоимости; размещение страховщиком депозита в учреждении банка не является обязательным требованием для получения аккредитации.

Заключение

Опираясь на результаты проведенного анализа можно утверждать, что на сегодняшний день банки и страховые компании в Украине сотрудничают в ограниченных масштабах. Самый большой удельный вес в банкостраховых операциях занимает обязательное страхование залогового имущества (75–80 %). Однако сотрудничество между указанными финансовыми посредниками на основе агентского соглашения можно рассматривать как начальный этап для дальнейших интеграционных процессов в финансовом секторе Украины.

Дальнейшие исследования будут направлены на изучение таких перспективных направлений развития bancassurance в Украине, как совместная деятельность, а также слияния и поглощения банками страховых компаний.

Литература / References

1. Закон Украины «Про банки і банківську діяльність» от 7.12.2000 р. № 2121-III. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua>
2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» от 7.12.2000 г. № 2121-III. [Electronic resource]. — Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua>
3. Ермошенко, А.М. Bancassurance як форма взаємодії страхових компаній і банківських установ / А.М. Ермошенко // Збірник наукових праць: Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. — Суми: УАБС НБУ, 2007. — Т. 20. — С. 265—269.

Ermoshenko, A.M. Bancassurance yak forma vzaemodii strakhovikh kompaniy i bankivskikh ustanov / A.M. Ermoshenko // Zbirnik naukovikh prats: Problemi i perspektivi rozvitku bankivskoi sistemi Ukraini. — Sumi: UABS NBU 2007. — T. 20. — P. 265—269.

3. Ермошенко, А.М. Підходи до оцінки ефективності інтеграції страхових компаній з банками / А.М. Ермошенко // Актуальні проблеми економіки. — 2010. — № 10. — С. 117—124.

Ermoshenko, A.M. Pidkhodi do otsinki yefektivnosti integratsii strakhovikh kompaniy z bankami / A.M. Ermoshenko // Aktualni problemi yekonomiki. — 2010. — № 10. — P. 117—124.

4. Кремень, В.М. Особливості використання концепції «bancassurance» у діяльності фінансових конгломератів / В.М. Кремень // Економічний простір. — 2008. — № 20/1. — С. 99—106.

Kremen, V.M. Osoblivosti vikoristannya kontseptsii «bankovskoye

strakhovaniye» u diyalnosti finansovikh konglomerativ / V.M. Kremen // Yekonomichniy prostir. — 2008. — № 20/1. — P. 99—106.

5. Кремень, В.М. Розвиток bancassurance: досвід європейських країн та України / В.М. Кремень // Вісник Запорізького національного університету. — 2011. — № 3 (11). — С. 184—194.

Kremen, V.M. Rozvitok bankovskogo strakhovaniya: dosvid evropeyskikh krain ta Ukraini / V.M. Kremen // Visnik Zaporizkogo natsionalnogo universitetu. — 2011. — № 3 (11). — P. 184—194.

6. Кузнецова, Л. Теоретико-методологічні проблеми взаємодії страхових і банківських установ в Україні / Л. Кузнецова // Світ фінансів. — 2007. — № 2 (11). — С. 21—28.

Kuznetsova, L. Teoretiko-metodologichni problemi vzaemodii strakhovikh i bankivskikh ustanov v Ukraini / L. Kuznetsova // Svit finansiv. — 2007. — № 2 (11). — P. 21—28.