

## ФИНАНСОВАЯ КОНВЕРГЕНЦИЯ В ЭКОНОМИКЕ БЕЛАРУСИ И ЕЁ ОГРАНИЧЕНИЯ

Бухтик Марина Игоревна, к.э.н., доцент,  
Полесский государственный университет

Bukhtik Marina, PhD, Polesky State University, Buhtik84@mail.ru

**Аннотация.** В статье даётся краткий обзор теории финансовой конвергенции как механизма повышения конкурентоспособности на финансовом рынке. В связи с углублением интеграционных процессов для производства конкурентоспособных продуктов и более качественного удовлетворения нужд клиентов в финансовых услугах, в статье рассмотрена взаимосвязь банковского страхового, пенсионного секторов финансового рынка.

**Ключевые слова:** конвергенция, финансовая конвергенция, участники финансового рынка, страховые организации, банки, банкострахование.

В настоящее время всё более заметное влияние на экономику Беларуси и на её финансовый сектор оказывают такие общемировые тенденции как интеграция, глобализация, унификация, развитие информационных технологий, усиление конкуренции, либерализация рынков.

Под влиянием глобализации, либерализации государственного регулирования, а также стремительно формирующейся информационной экономики стали развиваться новые формы финансовой интеграции или финансовой конвергенции, которые привели к появлению на финансовом рынке качественно новых участников, объединяющих банковский, страховой, пенсионный и иные сектора экономики.

В современной экономической литературе существуют различные подходы к толкованию термина «конвергенция».

Ранее термин «конвергенция» использовался в экономике для обозначения сближения различных экономических систем, экономической и социальной политики различных стран.

Сегодня термин «конвергенция» используется при описании интегрирующих процессов. В основе мирового интеграционного развития лежат общие тенденции и императивы научно–технического и социально–экономического прогресса. Они обуславливают сближение, т.е. конвергенцию, экономик все большего числа стран при сохранении их национальных особенностей.[1]

Финансовая конвергенция – процесс взаимопроникновения деятельности конкурирующих между собой субъектов–участников различных секторов финансового рынка, основан на их взаимосвязи и определённой схожести.[2]

Взаимодействие участников финансового рынка проявляется, в том, что функционирование каждого из них связано, как правило, с деятельностью других (например, страховые организации не могут существовать без взаимодействия с банками, пенсионный сек-

тор не может существовать без страхового сектора и т.п.). Борьба за лидерство на финансовом рынке, за потенциального потребителя, ведёт к усилению конкуренции между участниками – производителями разных финансовых продуктов и услуг внутри определенного сектора. Однако усиление конкурентной борьбы в отдельных финансовых секторах приводит к конкуренции субъектов – участников разных секторов финансового рынка.

Необходимо отметить, что финансовая конвергенция это процесс проникновения деятельности одного финансового сектора в деятельность другого, но сама форма проникновения может быть разной:

1) принудительная (вынужденная) форма проникновения. В данном случае речь идёт о захвате одним участником финансового рынка сфер деятельности и функций другого участника. И как следствие участник захвата получает весь дополнительный доход от сделки и диктует другим участникам финансового рынка свои условия ведения бизнеса.

2) свободная (добровольная) форма проникновения. Подразумевает объединение сфер и функций различных секторов финансового рынка на добровольных условиях (например, на основе договоров, неформальных соглашений и др.). Таким образом, данная форма взаимодействия предполагает получение выгод всеми участниками финансовой конвергенции.

Одним из примеров добровольной формы взаимопроникновения является, совместная деятельность банков и страховых организаций – банкострахование. Проникновение реализуется путём распространения и продажи страховых услуг и продуктов через банковскую сеть.

Участниками процесса банкострахования являются банки, страховые организации и клиенты банка, которые параллельно становятся и клиентами страховых организаций. Данное взаимовыгодное сотрудничество имеет преимущества и недостатки для всех участников отношений (таблица).

Основными факторами, финансовой конвергенции страхового и пенсионного секторов финансового рынка в Беларуси являются:

1)рост пенсионного возраста и увеличение продолжительности жизни населения, что повышает потребность добровольного пенсионного обеспечения;

2)рост объёма инвестиций, связанных с участием населения в добровольном пенсионном обеспечении;

3)относительно низкий уровень инфляции, что способствует росту доверия и уверенности населения в получении достойного пенсионного обеспечения в будущем.

В Республике Беларусь страхованием дополнительной пенсии занимаются 3 страховые организации: РДУСП «Стравита» (государственная) и две частные УСП «ПриорЛайф» «Приорбанк» ОАО и ОАСО «Пенсионные гарантии». На долю «Стравиты» приходится около 87,5 процентов от всех страховых сборов по страхованию жизни. В 2015 и в 2016 годах наблюдался рост добровольного страхования дополнительной пенсии и доли данного вида страхования в портфеле личного страхования.

Несмотря на то, что такая форма взаимодействия банков и страховых компаний, как банкострахование получила во всём мире общемировую известность и достаточно успешно развивается, в Беларуси данная взаимосвязь финансовых институтов не достигла достаточного уровня своего развития. И основное его проявление заключается лишь в продвижении страховых продуктов банками на комиссионной основе.

Таблица – Преимущества и недостатки банкострахования в Беларуси

Участники процесса банкострахования	Преимущества	Недостатки
Страховая организация	<ul style="list-style-type: none"> <li>–увеличение клиентской базы;</li> <li>–повышение уровня и качества предоставляемых услуг клиентам;</li> <li>–рост объёмов страховых премий;</li> <li>–диверсификация каналов продаж;</li> <li>–расширение страховых границ, путём проникновения в самые отдалённые места страны;</li> <li>–доступ к клиентам банка.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–несовместимость информационных технологий банков и страховых организаций;</li> <li>–изменение каналов распространения продуктов, за счёт быстро меняющегося состава и качества потребителей;</li> <li>–рост новых инновационных каналов распространения страховых услуг;</li> <li>–развитие информационных компьютерных технологий;</li> <li>–постепенный уход от персонального сопровождения страховой услуги и как следствие, уменьшение количества работников в страховых организациях (например: численность работников страховых организаций на начало 2017 г. по сравнению с 2003 г. сократилась на 1690 человек);</li> <li>–снижение качества и времени на разъяснение специфики страховой услуги.</li> </ul>
Банк	<ul style="list-style-type: none"> <li>–расширение клиентской базы;</li> <li>–повышение качества обслуживания клиентов;</li> <li>–диверсификация деятельности;</li> <li>–рост уровня конкурентоспособности;</li> <li>–получение долгосрочных финансовых ресурсов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–«навязывание» страховых продуктов, в отличие от банковских, которые продаются по требованию клиента.</li> </ul>
Клиент	<ul style="list-style-type: none"> <li>–более широкий выбор банковских и страховых услуг;</li> <li>–повышение уровня сервиса (sms-оповещение об окончании срока страховки и необходимости её продления);</li> <li>–дополнительные скидки, бонусы и льготы;</li> <li>– экономия времени и денежных средств;</li> <li>–более полный выбор банковских и страховых услуг</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–наличие принудительного страхования, при оказании банковских услуг;</li> <li>–отсутствие индивидуального подхода к клиенту при заключении договоров страхования;</li> <li>–не все слои населения обладают достаточной финансовой грамотностью, чтобы реально оценить выгоду и риски от совершаемых операций на финансовом рынке.</li> </ul>

Источник: составлено автором

На наш взгляд, необходимо уделить внимание таким формам развития финансовой конвергенции как:

- продуктовое единство, т.е. разные участники финансового рынка, могут иметь и предлагать своим клиентам очень близкие по своим потребительским свойствам продукты и услуги;

- единая клиентская база, юридические и физические лица могут являться единими потребителями продуктов и услуг различных секторов финансового рынка. Например, любая белорусская организация является клиентом банка и потребителем банковских услуг, одновременно она может застраховать своё имущество в страховой компании

(страховой сектор) и заключить с негосударственным пенсионным фондом договор о дополнительном страховании своих работников (пенсионный сектор);

–единый сбытовой рынок: разные участники финансового сектора могут иметь одинаковые каналы сбыта своих продуктов и услуг;

–единство технологий: различные сектора финансового рынка могут иметь одинаковые модели, методы и информационные технологии для создания, продвижения и продажи своих услуг и продуктов клиентам.

Наличие и реализация вышеперечисленных единств, т.е. использование схожести деятельности разных секторов финансового рынка, путём объединения усилий и возможностей, являясь предпосылка финансовой конвергенции, создают возможности для повышения эффективности их деятельности.

Но необходимо отметить, что наличие финансовой конвергенции имеет и определённые противоречия: с одной стороны она направлена на повышение результативности и эффективности деятельности участников финансового рынка, работающих в разных секторах, а с другой стороны – проявляется рост чувствительности к рискам других секторов финансового рынка, которые возникают от совместной деятельности. В целях снижения рисков финансовой неустойчивости и банкротства всех организаций необходимо выстраивать единую систему регулирования деятельности всех субъектов–участников финансовой конвергенции.

#### **Список использованных источников:**

1. Григорьева, Е.М., Тарасова, Ю.А. Финансовые предпринимательские структуры: трансформация под влиянием рыночной конъюнктуры: монография/ Е.М. Григорьева, Ю.А. Тарасова. – СПб.:ИД «Петрополис», 2010.–270с.

2. Писаренко Ж.В., Чернова Г.В. Финансовая конвергенция как механизм повышения конкурентоспособности субъектов финансового рынка/ Писаренко Ж.В., Чернова Г.В.//Финансы и кредит.–2015 №46.–С.10–23.