

Е.В. Литвинчук

Полесский государственный университет, plahelena@mail.ru

Рыночная экономика предполагает эффективное функционирование финансовой системы, ключевыми звеньями которой являются страховые организации и банки. До 1988 г. в нашей стране существовала система государственных кредитных учреждений и система Госстраха. Процесс демонаполизации страхового и банковского дела начался с принятия Закона «О кооперации», а также утверждения Советом Министров СССР «Положения об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью» и принятого в августе 1990 года постановления «О мерах по демонаполизации народного хозяйства». Последнее прямо ориентировало на создание обществ различных форм собственности, способных конкурировать между собой.

Принципиально новый этап начался в развитии банковской и страховой системы страны с приобретением Беларусью самостоятельности. В декабре 1990 года приняты Законы "О Национальном банке Республики Беларусь" и "О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь". Все учреждения банков СССР на территории Беларуси были объявлены ее собственностью. На базе Белорусского республиканского банка госбанка СССР создан Национальный банк Республики Беларусь. Специализированные государственные банки преобразованы в акционерные коммерческие: Белагропромбанк, Белвнешэкономбанк, Белбизнесбанк, Белпромстройбанк, а также Сберегательный банк. На рубеже 80-90-х годов стали создаваться на акционерной и паевой основе коммерческие банки. Среди них — Беларусбанк, Приорбанк, Бресткомбанк, Комплексбанк и другие. Становление страховых компаний в этот период происходило несколько стихийно. Первую страховую волну породила возможность получать несоизмеримо большие доходы при страховании риска непогашения кредитов. Однако со временем этот вид страхования перешел в разряд сверх убыточных видов. Невозвращение кредитов и практическая невозможность доказать, что заемщик изначально не помышлял возвращать долг, привели в 1994 году к банкротству 13 страховых компаний. Период демонаполизации страхования закончился в середине 1993 года, когда 3.07.1993 года сессией Верховного Совета был принят Закон Республики Беларусь «О страховании». За этот год на страховом рынке республики появилось 62 страховые организации. Этот самый высокий количественный показатель роста страховщиков за все последующие годы так и не был перекрыт.

Количественный рост страховых организаций и банков обусловлен:

- хозяйственной самостоятельностью предприятий;
- нарастанием инфляции;
- заполнением конкурентной ниши, оставленной государственными банками и Госстрахом;
- получением сверхприбыли за счет удовлетворения потребностей клиентов в дефицитных банковских и страховых услугах;
- активным участием финансовых институтов в приватизации, конкурентной борьбой за право самостоятельно распоряжаться бюджетными ресурсами и другими причинами.

Рост страховых организаций и банковских учреждений происходил на общем фоне циклического и структурного кризиса в Республике Беларусь и катастрофического падения производства во всех отраслях экономики. Динамика действующих банковских учреждений и страховых организаций приведена на рисунке 1



Рисунок 1 – Динамика количества действующих страховых компаний и банков за 2003-2009 гг.

Как видно из рис. 1 количество банков и страховых компаний постоянно уменьшается. Хотя с 2007 года наметилась тенденция к незначительному увеличению числа банковских и страховых учреждений. Сокращение числа данных финансовых учреждений обусловлено невозможностью увеличить свой уставный капитал до требуемого законодательством размера, а также наличием тенденции к монополизации страхового и банковского дела. Поэтому страховые компании и банки принимают решение о добровольной ликвидации, либо присоединяются к другим страховым организациям и банкам.

В настоящее время формирование национального страхового рынка и банковской системы происходит в тесной взаимосвязи. Особенности взаимоотношений банков и страховых организаций обусловлены функциональной близостью, взаимовыгодной функциональной зависимостью и взаимообслуживанием. Взаиморазвитие банков и страховых компаний подтверждается также их одновременным историческим возникновением и параллельным развитием.

Формы сотрудничества банков и страховых компаний весьма многообразны (рис. 2).

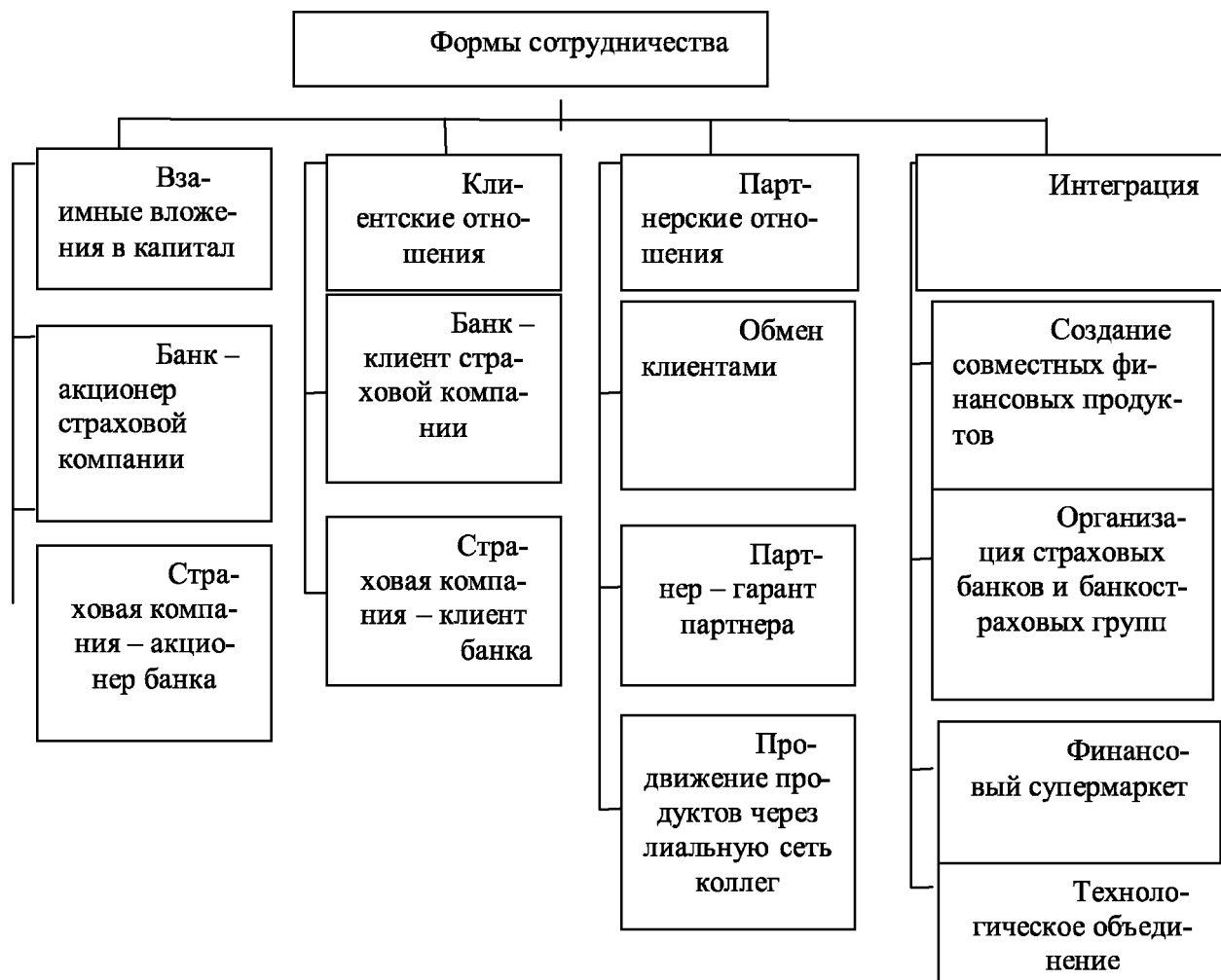


Рисунок 2 – Формы сотрудничества банков и страховых организаций [1]

Общие интересы страховых компаний и банков проявляются уже на этапе их формирования, когда учредителями страховых организаций являются банки, а учредителями банковских организаций выступают страховщики. Так, например, учредителем страховой компании «Седьмая линия» является Приорбанк, ЗАО «ТАСК» - БПС-Банк.

Наиболее развитой формой взаимоотношений банков со страховыми компаниями в Республике Беларусь являются клиентские отношения. Со стороны банков – это страхование многочисленных рисков, присущих банковской деятельности. Банковское страхование можно разделить на 2 группы: общее страхование и специальное страхование. Общее страхование охватывает риски, общие для всех экономических субъектов: страхование сотрудников, имущественное страхование и т.д. Банковское страхование, учитывающее специфику банковской деятельности, включает: страхование финансовых рисков, страхование банков от преступлений, страхование профессиональной ответственности сотрудников банка [3]. Поскольку банки являются частью финансовой инфраструк-

туры, необходимой в деятельности любой организации или предприятия, то очевидна неизбежность и необходимость сотрудничества страховой компании с банком в качестве его клиента.

Третья составляющая интереса банков и страховых компаний друг к другу состоит в привлечении клиентской базы партнера. Предоставление клиентов банка страховой компании расширяет денежные потоки банковского учреждения. В свою очередь банки активно участвуют в продвижении страховых продуктов путем реализации страховых полисов через свои филиалы и отделения [2]. В Республике Беларусь доля банков в каналах распространения страховых услуг с каждым годом возрастает. Чаще всего через банки реализуются полисы обязательного страхования автогражданской ответственности, страхования каско, ответственности квартиросъемщиков, страхования от несчастных случаев, жизни и здоровья граждан, выезжающих за рубеж и др. В совокупности общая клиентская база позволяет существенно расширять сферу деятельности обоих финансовых институтов.

В последнее время наблюдается все более тесное сотрудничество банков и страховых компаний. Интеграция проявляется от создания совместных продуктов и оказания общими усилиями некоторых видов услуг до образования «финансовых супермаркетов» и банкостраховых групп.

К мультиатрибутивным продуктам, обладающими многими свойствами относятся совместные пластиковые карты, выполняющие расчетную функцию и обеспечивающие страховую защиту владельцу во время поездок по Беларуси, СНГ и за рубеж.

В настоящее время во всем мире активно происходит процесс слияний и поглощений финансовых организаций, в результате которых создаются финансовые союзы и объединения – банкостраховые группы. Цель их создания – наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов обеих структур. Банкостраховые группы могут входить в крупные холдинги, во главе которых стоят крупнейшие предприятия производственно-сырьевой сферы, а также образовывать финансовые корпорации с другими финансовыми организациями. В целом банкостраховые группы работают по концепции «финансового супермаркета» - места, где любой человек или юридическое лицо сможет оперативно и качественно получить целый набор финансовых и сопутствующих им услуг [1].

Таким образом, банки и страховые компании могут взаимодействовать через вложения в капитал, развивать клиентские и партнерские отношения, но самой эффективной и прогрессивной формой их сотрудничества становится интеграция различного уровня.

Литература:

1. Кожевникова, И.Н. Взаимоотношения страховых организаций и банков/ И.Н. Кожевникова. – Москва: «Анкил», 2005. – 112 с.
2. Банки и страхование в Беларуси: движение навстречу друг другу // Страхование в Беларуси - 2009. - N 4. - С. 12-15
3. Вабищевич, Е., Пилюпейко, М. Комплексное страхование банковских рисков // Страхование в Беларуси - 2009. - N 3. - С. 25-27