

УДК 351.84:336.71:331.101.6

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СФЕРЕ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Н.В. Ткаченко¹, Н.А. Цикановская²

¹Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины, tkachenko@list.ru

²Университет банковского дела Национального банка Украины, tsikanovska@mail.ru

Наиболее развитой составляющей финансового рынка Украины является банковский сектор: по состоянию на 30.09.2010 г. активы банковской системы составили 917,6 млрд. грн. [1], тогда как активы всех небанковских финансовых учреждений – 63,4 млрд. грн. [2]. Важным источником формирования ресурсной базы коммерческих банков (далее КБ) являются денежные средства физических лиц, в связи с чем, все более обостряется конкуренция за их привлечение между КБ и небанковскими финансовыми учреждениями.

Одним из перспективных направлений привлечения сбережений населения является деятельность КБ в сфере негосударственного пенсионного обеспечения. В соответствии с законодательством Украины, данный вид пенсионного обеспечения может осуществляться:

во-первых, негосударственными пенсионными фондами (далее - НПФ) путем заключения пенсионных контрактов от имени НПФ между администратором и вкладчиками НПФ;

во-вторых, страховыми компаниями путем заключения договоров страхования пожизненной пенсии, страхования риска получения инвалидности или смерти участника НПФ;

в-третьих, банковскими учреждениями путем заключения договоров про открытие пенсионного депозитного счета для накопления пенсионных сбережений в границах суммы, определенной для возмещения Фондом гарантирования вкладов физических лиц [3].

Таким образом, граждане, которые хотят стать участниками негосударственного пенсионного обеспечения, могут выбрать то финансовое учреждение, которому они более всего доверяют. Также участие в негосударственном пенсионном обеспечении финансовых учреждений различных видов позволяет сформировать конкурентные отношения между ними, что является важным условием развития и эффективного функционирования рынка услуг по негосударственному пенсионному обеспечению, поскольку ограничивает возможность одностороннего воздействия на общие условия предоставления услуг на данном рынке.

Поскольку основными субъектами негосударственного пенсионного обеспечения являются НПФ, сравним их конкурентные преимущества с преимуществами КБ. Для того чтобы их сопоставить, прежде всего, необходимо выяснить что являются собою НПФ.

В соответствии с Законом Украины «Про негосударственное пенсионное обеспечение», НПФ имеют статус неприбыльной организации (непредпринимательского товарищества), которое проводит деятельность исключительно с целью накопления пенсионных взносов в пользу своих участников с последующим управлением пенсионными активами и осуществлением пенсионных выплат.

Специфическими особенностями функционирования НПФ являются:

– разграничение функций администрирования, управления активами, хранения активов и выплаты пожизненных пенсий через обязательное сотрудничество НПФ с администратором, компанией по управлению активами, банком-хранителем и страховой компанией;

– отделение активов участников НПФ (физических лиц) от активов его учредителей и работодателей - вкладчиков НПФ;

– определение направлений диверсификации пенсионных активов и установление количественных ограничений инвестирования пенсионных активов по данным направлениям, что позволяет повысить надежность инвестиционных вложений;

– невозможность провозглашения НПФ банкротом. В случае ликвидации НПФ все пенсионные сбережения его участников переводятся в другой НПФ, страховую организацию или коммерческий банк.

– определенность затрат, которые будут профинансированы за счет пенсионных накоплений: граничные тарифы на оплату услуг по администрированию НПФ, управлению активами и сбережению активов устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг;

– распределение финансового результата от размещения пенсионных активов на финансовом рынке между всеми участниками НПФ пропорционально сумме накоплений на персональном пенсионном счете.

Следует отметить, что НПФ в Украине находятся на начальном этапе развития: активы НПФ по состоянию на 30.09.2010 г. достигли 1,1 млрд. грн., численность участников НПФ составила 484 тыс. чел. [4].

В сравнении с НПФ, можно выделить ряд конкурентных преимуществ КБ в сфере негосударственного пенсионного обеспечения:

– возможность выбора валюты, в которой будут накапливаться средства на пенсионном депозитном счете;

– определенность величины инвестиционного дохода, который получит вкладчик после окончания срока вклада, что позволяет также рассчитать конечную сумму пенсионных накоплений;

– право досрочного изъятия средств вкладчиками пенсионных депозитных счетов;

– надежность сохранности средств на пенсионных депозитных счетах, которая обеспечивается Фондом гарантирования вкладов физических лиц;

– территориальная доступность услуг.

КБ также имеют дополнительные возможности получения доходов в сфере негосударственного пенсионного обеспечения от расчетно-кассового обслуживания НПФ, предоставления агентских, брокерских, консультационных услуг, услуг хранителя, размещения пенсионных активов НПФ и страховых компаний на депозитных счетах. КБ могут учреждать собственные НПФ. Примером такого фонда является корпоративный пенсионный фонд Национального банка Украины.

Важной проблемой, мешающей реализации конкурентных преимуществ КБ на рынке негосударственного пенсионного обеспечения, является проблема рационального выбора и асимметричной информации. Поскольку потенциальные вкладчики КБ и НПФ не обладают информацией, достаточной для адекватной оценки ожидаемой доходности и риска, их выбор зависит от общей оценки рынка и действующих на нем финансовых учреждений. Поэтому чем чаще финансовые организации не выполняют условия контрактов с клиентами, тем ниже потенциальный клиент оценивает надежность любой финансовой организации, действующей на рынке. Таким образом, ненадежность отдельных финансовых организаций сдерживает развитие рынка в целом.

Так, на протяжении января-марта 2009 г. постановлениями правления Национального банка Украины было приостановлено финансовую деятельность и назначено временную администрацию в 17 КБ, в 7 из которых были «заморожены» денежные средства участников 42 НПФ на общую сумму около 44,9 млн. грн. [4]. Такие события не могли не повлиять на общественную оценку надежности финансовых учреждений. Исследование общественного мнения, проведенное в 2010 г., показало, что КБ доверяют около 15 % респондентов, страховым компаниям – 11 %, НПФ – 5 % [5].

Таким образом, важным условием реализации конкурентных преимуществ КБ в сфере негосударственного пенсионного обеспечения является совершенствование механизмов обеспечения финансовой безопасности КБ, НПФ и страховых компаний. Повышение надежности функционирования этих финансовых учреждений повысит доверие потенциальных вкладчиков, увеличит спрос на услуги, создаст предпосылки для дальнейшего формирования конкурентных отношений и развития рынка негосударственного пенсионного обеспечения в целом.

Литература:

1. Основные показатели деятельности банков Украины за 2010 год. – Официальный сайт Ассоциации украинских банков. – <http://aub.org.ua/images/grafi-3.pdf>.
2. Говорун, І. Огляд ринку небанківських фінансових послуг. Доповідь на інвестиційному саміті «Ukraine Investors' Summit 2010». – <http://www.dfp.gov.ua/925.html>.
3. Закон Украины «Про негосударственное пенсионное обеспечение» от 9 июля 2003 г. № 1057-IV.
4. Аналітична довідка про розвиток системи недержавного пенсійного забезпечення станом на 30.06.2009 р. – <http://www.dfp.gov.ua/fileadmin/npf2009.pdf>.
5. Пенсійна реформа в Україні: дослідження суспільної думки 2010. – Проект USAID «Розвиток ринків капіталу». Проект USAID «Розвиток фінансового сектору», 2010. – С. 9.