

*КЛАПКІВ Ю.,
факультет фінансів, група ФМ-51
Науковий керівник: к.е.н. доцент
кафедри фінансів Кравчук Н.Я.*

ПРАГМАТИЗМ ЕФЕКТИВНОСТІ СПІВПРАЦІ БАНКІВСЬКИХ ТА СТРАХОВИХ ІНСТИТУЦІЙ (БАНКОСТРАХУВАННЯ)

Банківські і страхові інституції співпрацюють для того, щоб як спільно, так і кожному, зокрема, досягти ще більших успіхів. Банківські установи та страхові компанії Європейського Союзу визначають банкострахування перспективним напрямком як для розвитку їх іміджу, так і з позиції можливостей отримання додаткових прибутків і стратегічних переваг. Варто відзначити, що успіх, який досягається завдяки використанню концепції банкострахування, хоча і не є постійним, звернув на себе увагу учасників ринку фінансових послуг, що сприяє стрімкому зростанню новітньої діяльності. За підрахунками експертів, у Європі кожен третій поліс страхування життя продається через банки.

Найсуттєвішим чинником для фінансової консолідації банківських установ та страхових компаній є ефективність, котру оптимально оцінювати через досягнення ефекту синергії. В залежності від об'єкта яким розглядається проблематика концепції банкострахування можна виділити три варіанти розуміння ефекту синергії: з точки зору банку – синергія зорієнтована на максимальну користь для банку; з точки зору страхового товариства – ефект синергії зорієнтований на максимальну користь, прибутковість для страхової компанії; спільна позиція – максимізація користі для обох партнерів.

З погляду клієнта ефект синергії не розглядається тому, що саме поєднання, можливість отримання усіх фінансових послуг в одному місці повинно служити для вигоди споживача. Ефект синергії проявляється на трьох рівнях: операційний рівень; тактичний рівень синергії; стратегічний рівень синергії.

Основною відмінністю поміж рівнями синергії є передусім тип консолідації. На операційному рівні синергії банк продає у своїх відділеннях страхові продукти, як наслідок отримує більші прибутки при сталих витратах, а у страхової компанії зростають продажі. Користь банку це провізія та комісійна винагорода з обслуговування додаткової грошової маси. Клієнти, які сплачують страхові платежі за посередництвом банку збільшують депозитну базу відділення. Одночасно страхові компанії отримують доступ до мережі дистрибуції банку, що надає можливість до залучення нових клієнтів серед відвідувачів банківського відділення. Менша провізія банку знижує аквізиційні витрати страхової компанії. Для клієнта основною перевагою даного рівня синергії є придбання страхового та банківського продукту «під одним дахом». У випадку, тактичного рівня синергії страхові компанії і банківські установи разом проводять рекламні компанії, створюють спільні акції. На даному рівні ці інституції полегшують собі доступ до клієнта, зменшують ризики один одного завдяки можливості інтегрованого моніторингу фінансової ситуації клієнта.

При додаткових індивідуальних клієнтах зростають переваги банківської установи і страхової компанії та зменшується рівень ризиковості їх діяльності. Можна стверджувати, що ці фінансові посередники максимізують свої переваги на рівні клієнтів через надання комплексного фінансового обслуговування.

На стратегічному рівні, якому притаманні фінансові консолідації поміж банківськими установами та страховими компаніями, ефект синергії проявляється через два дуже істотні елементи співпраці: розвиток довгострокової скоординованої співпраці з визначеними стратегічними планами фінансової та грошової політики інституцій; стратегія ринкової співпраці, що передбачає поєднання потенціалів банку та страхової компанії і формування інтегрованої політики щодо клієнта.

На стратегічному рівні синергії відбувається об'єднання потенціалу банківської та страхової організації та залежних від них інституцій, як безпосередньо під одним брендом, через обмін активами, так і опосередковано через спільність акціонерного капіталу. Фінансові інституції на стратегічному рівні синергії досягають максимальні користі та можуть провадити ефективну інтегровану політику стосовно клієнтів (географічна експансія продажів, посегментна експансія ринку).

Отже, переваги від фінансової консолідації типу банкострахування зростають пропорційно до рівня ефекту синергії, який можна розглядати на операційному, тактичному та стратегічному рівні. Ефективність від реалізації концепції банкострахування максимізується при фінансовій консолідації на стратегічному рівні ефекту синергії.