

4. Валове нагромадження основного капіталу в розрізі видів нефінансових активів [Електронний ресурс]. – Режим доступа: http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/menu/menu_u/nac_r.htm.
5. Васюник Т.І. Аналіз інвестиційного забезпечення відтворення основного капіталу :Наук. вісник Херсонського держ. ун-ту. – Серія «Економічні науки». – Вип. 22. – Ч. 1. – 2017. – С. 46–49.
6. Все страны мира по регионам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.economicdata.ru/country.php>.
7. Богдан І.В. Прогнозування нагромадження основного капіталу / І.В. Богдан. – К. : ДННУ “Акад. фін. управління”, 2011. – 200 с.
8. Наука, технології та інновації [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/menu/menu_u/ni.htm.
9. Наукова та інноваційна діяльність України: Статистичний збірник .- Київ : Державна служба статистики України, 2019. – 140 с.

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ В ЦЕЛЯХ СТАБИЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Б. К. Бимагамбетова,
магистр финансов, старший преподаватель кафедры финансов
Кокшетауского университета им. Абая Мырзахметова, Казахстан, г. Кокшетау

Основным содержанием нового этапа в развитии банковского сектора, в целях стабилизации экономики Республики Казахстан должно стать повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование способов предоставления, повышение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса. В связи с этим разработка и внедрение финансовых инноваций в банковском секторе Республики Казахстан обретает особую актуальность.

В настоящее время ключевым направлением развития финансовых инноваций в банковском секторе Республики Казахстан является сотрудничество банковского и страхового бизнеса, называемое банкострахованием. Проблемы взаимодействия страховых компаний и банковских учреждений имеют давние корни и насчитывают более чем 150 лет, с тех пор, как Ф.В. Райффайзен – создатель кредитных союзов – теоретически обосновал и практически доказал преимущества объединения страховой и финансово-кредитной деятельности.

Анализ существующих взглядов на содержание понятия «банкострахование» позволяет выделить три основных подхода к его пониманию: дистрибуционный, продуктовый и организационный.

Приверженцами данного подхода банкострахование характеризуется, как система стимулирования и сбыта страховых продуктов за счет использования сформированной разветвленной сети банковских отделений и филиалов [6], или как обычная форма продажи страховых продуктов через банк [7, 8].

Необходимо отметить, что при использовании дистрибуционного подхода основой взаимодействия страховых компаний и банков в рамках концепции банкострахования является достижение максимального синергетического эффекта от предоставления страховых услуг клиентам банка [9].

Другое экономическое содержание вкладывают в понятие «банкострахование» представители продуктового подхода. Так, М. Кумар обосновывает, что банкострахование является сферой, которая объединяет страховые и банковские продукты, которые в свою очередь реализуются путем привлечения общего канала дистрибуции и определенным группам клиентов [4]. При этом, выделяется активное банкострахование (активное стимулирование и сбыт страховых продуктов клиентам со стороны сотрудников

банка и страховой компании) и пассивное (взаимодействие между банками и страховыми компаниями с целью защиты банковских активов от рисков).

Учитывая преимущества и недостатки приведенных подходов, автором предлагается трактовать сущность понятия «банкострахование» как одну из форм банковско-страховой интеграции, в рамках которой предполагается кооперация деятельности банков и страховых компаний в финансовой, операционно-технологической, структурно-управленческой сферах с целью получения синергетического эффекта от общей продажи комплексных банковско-страховых продуктов общей клиентской базе на добровольной основе.

Рынок банкострахования в Казахстане начал активно развиваться на фоне увеличения объемов розничного кредитования. Основной поток премий, в рамках банкострахования, для страховщиков обеспечивали: ипотечное, потребительское и автокредитование. Страхование залогов, жизни и здоровья заемщиков способствовали росту премий по страхованию имущества, автострахованию, страхованию от несчастных случаев и жизни.

Рассматривая банкострахование в Республике Казахстан, необходимо отметить основные проблемы, препятствующие развитию данного направления:

- основной объем премий по направлению банкострахования обеспечивается ипотечным, потребительским кредитованием и автострахованием;
- доступ на рынок банкострахования долгое время был открыт только для аффилированных с банками страховщиками;
- ограничение конкуренции, которое выражается в навязывании услуг конкретных страховых компаний, низкая осведомленность клиентов о возможности выбора страховщика, отсутствие единых правил аккредитации для всех страховщиков.

Для решения проблемы закрытости рынка банкострахования в 2011 г. были приняты поправки в закон «О банках и банковской деятельности». В результате банки не вправе ограничивать клиентов в выборе страховой организации, а также необходимо повысить уровень осведомленности клиентов.

К банковским инновациям следует отнести финансовые супермаркеты – учреждения, которые предлагают клиентам в одном и том же месте под одним брендом широкий спектр финансовых услуг – банковских, страховых и инвестиционных, лизинговых, факторинговых, аудиторских, консалтинговых и т. п. Идея создания таких структур имеет два основных аспекта: комплекс и качество услуг, а также возможности их свободного выбора покупателем [10].

В роли финансовых супермаркетов в Республике Казахстан выступают банковские конгломераты, под которыми понимаются группы юридических лиц, состоящих из банковского холдинга, банка, а также дочерних организаций банковского холдинга и (или) дочерних организаций банка и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации имеют значительное участие в капитале [12].

Крупнейшими по размеру активов банковскими конгломератами в 2019 г. явились АО «Казкоммерцбанк» (4247,1 млрд тенге), АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (2820,1 млрд тенге), АО «Корпорация «Цесна» (1324,5 млрд тенге) [13].

Необходимо отметить, что ряд исследователей отождествляют финансовые супермаркеты с банковскими конгломератами [14, 15]. По мнению автора, банковские конгломераты неверно отождествлять с финансовыми супермаркетами, поскольку на практике, финансовый супермаркет является маркетинговой концепцией, которая может использоваться разными видами финансовых объединений, в том числе банковскими конгломератами.

С целью развития финансовых супермаркетов в Республике Казахстан можно выделить следующие задачи сотрудничества банков и страховых компаний как основных субъектов финансовых супермаркетов:

- организация управления страховыми резервами;
- продвижение банком страховых услуг за счет привлечения для страховых компаний дополнительных клиентов и за счет продажи услуг страховщиков вместе с банковскими продуктами. Основным условием при этом является размещение страховых резервов на банковских счетах на заданных условиях;
- привлечение на обслуживание страховых компаний, которые страхуют риски банков по их собственным операциям.

Процесс решения поставленных задач должен осуществляться в следующей последовательности:

- разработка и формализация комплекса услуг, предлагаемых страховыми компаниями согласно указанным задачам;
- оценка рынка страховых услуг с целью выявления двух групп компаний. К первой относятся компании, которые владеют значительными страховыми резервами, которые требуют эффективного управления. Ко второй группе относятся компании, которые нуждаются в помощи банков-посредников, которые дадут возможность привлечь дополнительных клиентов;
- доведение до страховых компаний разработанного комплекса услуг банка;
- дальнейшая индивидуальная работа по наиболее значащим страховым компаниям, которые проявили интерес к услугам банка.

Исходя из вышеизложенных научных подходов, можно сделать вывод, что для внедрения и успешного развития инноваций каждому коммерческому банку необходимо понимать его стратегические преимущества.

Список использованных источников

1. Hess T. Bancassurance developments in Asia – shifting to a higher gear // *Sigma*, Swiss Re, 2002. – №7. – 40 p.
2. Nurullah M. The Separation of Banking from Insurance: Evidence from Europe / M. Nurullah, S. Staikouras // *Multinational Finance Journal*, Global Business Publications: Quarterly publication of the Multinational Finance Society, a nonprofit corporation. – 2008. – Vol. 12, № 3/4. – P. 157–184.
3. Skipper H. Financial Services Integration Worldwide: Promises and Pitfalls // Atlanta: Georgia State University, 2000. – 56 p.
4. Kumar M. Bancassurance: A SWOT Analysis // *Insurance Professional*. [Electronic resource] – Mode of access: <http://www.einsuranceprofessional.com/artbuzz.html>.
5. Violaris Y. Bancassurance in practice // Munich Re publications. – 2001. – 40 p.
6. Sahay K. Bancassurance – an Effective Distribution Model / Kamalji Sahay // *Banking frontiers*. – 2010. – №2. – P. 14–15.
7. Benoist G. Bancassurance: The New Challenges // *The Geneva Papers on Risk and Insurance*. – 2002. – Vol. 27, №3. – P. 295–303.
8. Kaye C. Bancassurance in China: Reaching the next level / C. Kaye, F. Leung, H. Michaelis // *The Boston Consulting Group, Inc. Swiss Reinsurance Company Ltd.* – 2009. – №12. – 20 p.
9. Gryse B. La bancassurance: des origines aux oligopolies financiers. Regard critique d'un praticien. – Bruxelles: Kluwer, 2000. – 25 p.
10. Walter I. Universal Banking and Financial Architecture / *The Quarterly Review of Economics and Finance*. – 2012. – Vol. 52, №2. – Pp. 114–122.
11. Кутубарова Г.Д. Формирование и развитие региональных финансовых супермаркетов в Российской Федерации. – Оренбург, 2015. – 120с.
12. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
13. Текущее состояние банковских конгломератов Республики Казахстан в таблицах и графиках по состоянию на 1 января 2019 года. Национальный Банк Республики Казахстан.
14. Власенкова Ю. Финансовый супермаркет как стратегия развития международных финансовых посредников в условиях конкуренции // *Рынок и услуги*. – 2008. – №5 (63). – С. 27–29.
15. Современные особенности осуществления деятельности финансовых супермаркетов в России: монография / под. ред. С.Г. Журавина, А.А. Цыганова. – М.: «МАКСС Групп», 2013. – 208 с.