

3. Карчева Г. Т. Оцінка ефективності розвитку банківської системи України та шляхи її підвищення / Г. Т. Карчева, О. О. Затварська // Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. пр. – Суми : ВВП «Мрія – 1» ЛТД, УАБС, 2004. – Т. 9. – С. 34–39.

4. Особливості розвитку банківської системи України на сучасному етапі /file:///C:/Users/Win10/Downloads/VUbsNbU_2013_1_29%20(1).pdf

Черничко Тетяна Володимирівна,
д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів,
Шітев Іван Іванович,
магістр зі спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування»
Мукачівського державного університету

БАНКІВСЬКЕ СТРАХУВАННЯ ЯК ФОРМА ІНТЕГРАЦІЇ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ТА СТРАХОВИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ (НА ПРИКЛАДІ АТ «ОЩАДБАНК»)

Поглиблення рівня інтеграційних процесів з метою виробництва конкурентоспроможних продуктів і більш якісного задоволення потреб клієнтів у фінансових послуг сприяє розвитку співпраці між банківськими установами та страховими компаніями.

До найбільш поширених форм співпраці банків і страхових компаній можна віднести:

- традиційна форма співпраці, яка обмежується наданням страховою компанією послуг клієнтам банку і самому банку на договірних основах;
- форма агентських відносин, яка припускає розповсюдження страхових послуг з угоди з банком через його агентську мережу;
- форма кооперації, при якій партнери утворюють договірний альянс, створюючи на договірній основі режим найбільшого сприяння у всіх галузях співпраці;

- форма контролю припускає застосування механізму контролю аж до злиття і поглинання, за допомогою якого банк або страховик має намір досягти своїх стратегічних цілей. Поглинання шляхом придбання пакету акцій достатнього для участі в управлінні страховою компанією або банком дозволяє ефективно використати канали продажів, розширити і диверсифікувати продуктивний ряд і клієнтську базу, що є найбільш поширеною і ефективною стратегією реалізації банківського страхування, що реалізовується світовими лідерами ринків фінансових послуг;

- форма фінансового супермаркету є вищою фазою інтеграції банку і страхової компанії. При цьому структури банку і страхової компанії повинні бути тісно інтегровані між собою не тільки на рівні фронт-офісних структурних підрозділів, що забезпечують спільне використання каналів продажів фінансових послуг, але і на рівні загального бек-офісу.

Російський практик Яцентюк О. виділяє 3 моделі з яких банки і страхові компанії, в залежності від економічної ситуації в країні, особливостей місцевого законодавства та інших факторів обирають спосіб входження у консолідований банкостраховий бізнес [1]:

1. Банк та страхова компанія підписують договір, згідно якого згідно якого банківська установа зобов'язується виступати в якості офіційного представника страховика при реалізації його продуктів.

2. Банківська установа і страхова компанія домовляється про взаємне володіння акціями.

3. Банк повністю або частково купує страхову компанію.

Французька наукова школа пропонує 4 основні моделі [3]:

– договір банку з страховою компанією про дистрибуцію страхових послуг у відділеннях банку;

– об'єднання банківсько-страхових інституцій із переважною часткою банку;

– об'єднання банківсько-страхових інституцій із незначною часткою банку;

- повний контроль страхової компанії банком.

АТ «Ощадбанк» як інноваційно-орієнтований банк не залишається осторонь від зазначених тенденцій. Загальні кваліфікаційні вимоги до страхових компаній, які мають намір співпрацювати з АТ «Ощадбанк» у галузі страхування [4]:

- провадити діяльність на ринку страхування не менше 3 років;
- мати відокремлені підрозділи (філії, представництва, точки продажу) в областях України та в місті Києві та цілодобову лінію підтримки клієнтів;
- виконувати приписи Нацкомфінпослуг;
- виконувати в повному обсязі свої зобов'язання перед страхувальниками, перестраховальниками;
- мати перестраховочне покриття (договору облігаторного перестраховання з фінансово стабільним та надійним перестраховиком);
- питома вага чистих страхових платежів (валові надходження страхових платежів, що зменшені на частку страхових платежів, які повертаються страхувальникам та які сплачуються перестраховикам), отриманих від страхування кредитів (у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту) та страхування фінансових ризиків, не перевищує 40% у загальному обсягу чистих страхових премій страховика на останню звітну дату та за попередній календарний рік згідно зі звітністю страховика;
- питома вага чистих страхових платежів (валові надходження страхових платежів, що зменшені на частку страхових платежів, які повертаються страхувальникам та які сплачуються перестраховикам), отриманих від страхування наземного транспорту (крім залізничного), обов'язкового та добровільного страхування цивільної-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не перевищує 60% загального обсягу чистих страхових платежів страховика на останню звітну дату та за попередній календарний рік згідно зі звітністю страховика;
- сума чистих активів страхової компанії повинна бути більшою за його статутний капітал на останню звітну дату;

– загальний обсяг чистих страхових платежів, переданих у перестраховання, має становити не більше 60% на останню звітну дату та за попередній календарний рік згідно зі звітністю страховика;

– провадження по позовах у суді на суму, яка перевищує 10% чистих активів, та прострочена і неврегульована заборгованість перед бюджетом та загальнообов'язковими державними фондами у страхової компанії мають бути відсутні;

– показник андеррайтингу (співвідношення витрат, пов'язаних з урегулюванням страхових випадків, і страхових виплат та суми чистих зароблених премій) за останній звітний календарний рік має знаходитись у межах від 10% до 80%;

– керівник та головний бухгалтер страхової компанії мають відповідати професійним вимогам, затвердженим розпорядженням Нацкомфінпослуг;

– розмір статутного капіталу на останню звітну дату є більшим ніж мінімальне значення цього показника, встановлене Законом України «Про страхування» для відповідного типу страхових компаній;

– сума збитку за попередній звітний календарний рік та в поточному звітному календарному році станом на останню звітну дату не повинна бути більшою 10% від власного капіталу на останню звітну дату);

– сума прийнятих активів, що використовуються у формуванні страхових резервів, має бути не заставленою;

– в історії страхової компанії (враховується також інформація щодо керівників та власників компанії) не повинно бути випадків, що можуть негативним чином характеризувати її ділову репутацію.

Одним з основних видів страхування до якого долучається АТ «Ощадбанк» є страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Закон України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» [5] спрямований на забезпечення відшкодування шкоди, заподіяної життю, здоров'ю та майну

потерпілих внаслідок експлуатації наземних транспортних засобів на території України.

У разі скоєння водієм транспортного засобу (ТЗ) дорожньо-транспортної пригоди (ДТП) відшкодування отримує інший учасник ДТП, якому нанесено шкоду. Водій та власник транспортного засобу, які спричинили ДТП, не отримують відшкодування, але їх обов'язок перед потерпілими із відшкодування шкоди у частині, визначеній умовами договору, приймає на себе страхова компанія, яка зазначена у полісі.

Переваги оформлення поліса обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів в АТ «Ощадбанк»:

- швидке оформлення полісу;
- розмір франшизи складає 0%;
- комісія за послугу (оформлення полісу) не стягується;
- розгалуженість мережі установ;
- зручність та комфорт;
- у разі оформлення поліса на другий рік надається знижка відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»;
- оформлення полісів провідних страхових компаній України.

Список використаної літератури:

1. Яцентюк О. Особенности банковского страхования: мировой опыт и российские реали / О. Яцентюк // Страховое дело. – 2006. – №2. – С. 9-16.
2. Краевая А. Когда банк гораздо больше, чем просто банк / А. Краевая // Банковская практика за рубежом. – 2006. – №2(86). – С. 94-96.
3. Кожевникова И. Н. Взаимоотношения страховых организаций и банков / И. Н. Кожевникова. – М.: Анкил, 2005. – 265 с.
4. Офіційний сайт Ощадбанку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.oschadbank.ua/ua/pressservice/news/4336627/>

5. Закон України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/1961-15>.

Ярмолюк Марина Сергіївна
студентка спеціальності «Фінанси і кредит»,
Науковий керівник: ст. викладач кафедри
фінансів **Михальчинець Г.Т.**,
Мукачівського державного університету

САНАЦІЯ БАЛАНСУ ПІДПРИЄМСТВА

Ринкові засади та економічні відносини що існують на ринку супроводжуються існуванням нестійких та збиткових підприємств. Але, найважливішим питанням яке існує є те, щоб запобігти банкрутству, відновити платоспроможність, ліквідність та забезпечити сталий розвиток підприємств. Вивчення проблем банкрутства та ефективного використання санаційного механізму є доволі актуальною проблемою на сьогодні для того щоб забезпечити життєдіяльність підприємств [1].

Якщо підприємство зазнає збитків, то воно не зацікавлено показувати це у балансі. Зокрема, це стосується акціонерних товариств, адже їх звітність оприлюднюється у засобах масової інформації. Якщо у підприємства є наявні збитки, то суб'єктам підприємницької діяльності важко розраховувати на залучення фінансових ресурсів, оскільки як для кредиторів та і для потенційних інвесторів збиткове підприємство є непривабливим для вкладення фінансових коштів. Тоді, збиткові підприємства можуть вдаватись до санації балансу підприємства.

Санація балансу (чиста санація) – це покриття відображених в балансі збитків та створенні необхідних резервів за рахунок санаційного прибутку. Збитки підприємства можуть списуватись за рахунок резервних фондів,



МУКАЧІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

89600, м. Мукачево, вул. Ужгородська, 26

тел./факс +380-3131-21109

Веб-сайт університету: www.msu.edu.ua

E-mail: info@msu.edu.ua, pr@mail.msu.edu.ua

Веб-сайт Інституційного репозитарію Наукової бібліотеки МДУ: <http://dspace.msu.edu.ua:8080>

Веб-сайт Наукової бібліотеки МДУ: <http://msu.edu.ua/library/>