

РОЗВИТОК КОНСОЛІДОВАНОЇ БАНКІВСЬКО-СТРАХОВОЇ БІЗНЕС- АРХІТЕКТУРИ В КОНТЕКСТІ ЄВРОПЕЙСЬКОЇ ІНТЕГРАЦІЇ УКРАЇНИ

Ключові слова: фінансові інституції, консолідована банківсько-страхова бізнес архітектура, банківсько-страхові холдинги.

Майбутній розвиток консолідованого банківського та страхового бізнесу та усєї фінансової системи загалом в Україні, буде узалежненим від ступеня інтеграції України із Європейським Союзом у довгостроковій перспективі та інтеграції українських громадян за типом мислення, наближенням стандартів життя, та навиків користування фінансовими послугами з розвиненими країнами Європи у більш короткостроковій перспективі.

Взявши за основу можливість легкого копіювання нових фінансових продуктів та значну частку іноземного капіталу на фінансовому ринку України, приходимо до висновку, що основним завданням - повинно бути підвищення рівня життя населення, через запровадження сучасних фінансових послуг, що сприяють підвищенню соціальних та пенсійних стандартів громадян. З розвитком економіки в країну надходитимуть іноземні інвестиції, які відіграють також одну з ключових ролей у формуванні українського фінансового ринку, в тому числі банківських установ та страхових компаній. Це дає можливість використати досвід та інтенсифікувати розвиток консолідації банківського та страхового бізнесу в Україні.

Фінансова консолідація банківського та страхового бізнесу дозволяє, у значній мірі, модифікувати банківські продукти у бік більшої гнучкості щодо рівня ризику, який приймається банком,

створювати нові види страхування, орієнтовані на страхування ризиків економічного характеру, створювати чинники, що визначають попит на банківські продукти та страхові послуги.

Отже, в результаті спільної діяльності банківських установ і страхових компаній клієнт одержує максимально зручний, повний і відносно недорогий комплекс послуг, який може включати страхові і банківські продукти, доповнюючи один одного так, щоб в цілому ефективність обслуговування значно зросла. Працюючи розрізнено, ні банківська, ні страхова інституції не здатні надати такий спектр послуг. Разом з цим, досягається мета забезпечення взаємної стабільності та надійності, а також найбільшого задоволення потреб споживача та максимізації прибутків.

Також, важливо враховувати те, що складний і багатоступінчатий процес управління банківськими ризиками може значно спрощуватися передачею частини ризиків економічного і неекономічного характеру страховій компанії, фахівці якої більшою мірою здатні об'єктивно оцінити і розробити стратегії управління ризиками. При цьому банківська установа одержує забезпечення більшої надійності, що позитивно позначається на її іміджі та забезпечує вищий рівень надійності позичальника, створює передумови до зниження кредитного ризику для банку і поліпшує якість його активів. страхова компанія, в співробітництві з банківською установою, отримує можливість забезпечення фінансової стабільності, зважаючи на залучення банківської інституції для розробки ефективних стратегій управління та розміщення фінансових активів страхової компанії – можливе здійснення взаємного консалтингу між страховою компанією та банківською установою.

Водночас, на шляху створення стабільних і конкурентоздатних банківсько-страхових холдингів в першу чергу слід створювати можливості для розвитку банківського і страхового сектору поодиночі. Важливим елементом цього розвитку є вдосконалення діяльності цих інституцій у операційній сфері, тобто на рівнях спільних дій і спільних послуг, однаковою мірою в підході базованому на єдності капіталу, так і на підході не базованому на

Особливості функціонування національних фінансових систем в умовах поглиблення глобалізаційних процесів

єдності капіталу. Якщо в економічно розвинутих країнах це в основному розвиток накопичувального довгострокового страхування життя, то в українській моделі допоки основний акцент робиться на ризикове страхування в пакеті з кредитною карткою чи іншою банківською послугою. З цієї позиції, слід розвивати просту, а водночас привабливу дистрибуцію полісів накопичувального страхування життя в банківських установах. Чим сприяти розвитку та запровадження таких фінансових продуктів в Україні.

Формування консолідованої банківсько-страхової бізнес архітектури в Україні за участю найбільших вітчизняних і світових банківських установ, а також страхових компаній може бути тожодною із розвитком великих банківсько-страхових холдингів. Ті, в свою чергу, можуть становити перехідний етап в процесі створення фінансових холдингів в Україні та формуванні нової бізнес архітектури. Капіталізація, як один з позитивних результатів формування цих холдингів, виявиться основним елементом стратегії розвитку багатьох українських банківських установ і страхових інституцій в рамках їх підготовки до інтеграції з фінансовим ринком Європейського Союзу.

Формування консолідованої банківсько-страхової бізнес архітектури, в тому числі змін із структурним характером приводить до формування трьох груп інституцій. (див. рис 1) Перша з них, це – невелика група потужних конгломератів, що діють у європейську масштабів. Найбільші функціонуючі в Україні банківські установи та страхові компанії з укріпленою ринковою позицією вже тепер входять до складу цих інституцій і їх національний характер коригується в напрямку втрати національної ідентичності.

Друга група – це фінансові установи з регіональною або місцевою дальністю. В Україні це стосуватиметься кептивних банків, створених для обслуговування значних підприємств, часто містоутворюючих, а із зростанням фінансового благополуччя населення переорієнтовуватиметься на надання фінансових послуг своїм працівникам та членам їх сімей.

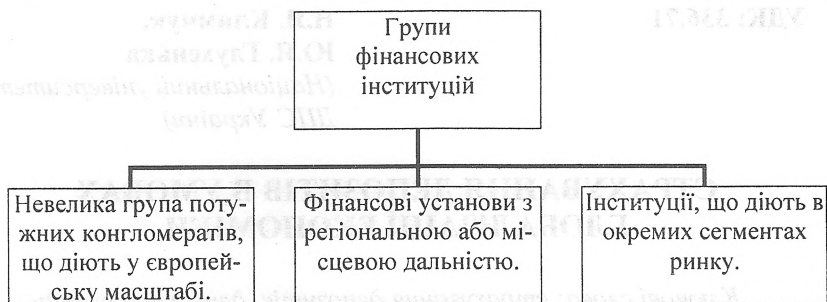


Рис. 1 Групи інституцій, що формуються під впливом консолідації банківсько-страхової бізнес архітектури

Третя група – це інституції, що діють в окремих сегментах ринку. Бар'єром для розвитку найчастіше є недостатність фінансових капіталів, а також скрутне господарське становище країни.

Тенденції притаманні для світового фінансового ринку та іноземний досвід обґрунтовує нашу позицію, ефективним вирішенням, що дозволяє збільшити власні фонди, отримати зниження витратків на маркетинг, рекламу та дистрибуцію продуктів, раціоналізацію використання трудових ресурсів, а також здійснити банківсько-страхові інновації. Це означає консолідацію, що охоплює своєю сферою банки і страхові компанії. На практиці в умовах великої активності з боку закордонного капіталу, низької капіталізації українських банківських установ і страхових компаній, бажання інтеграції з Європейським Союзом, та вступом у Світову організацію торгівлі, ініціатива творення банківсько-страхових груп належить до популярних тенденцій закордонних інституцій з визнаною позицією на глобальних фінансових ринках. Наша держава прийняла на себе зобов'язання дозволити відкривати філії іноземних інституцій в Україні. Таким чином, загальнодержавний ринок фінансових послуг був включеним у систему європейського, а також світового фінансового ринку і його майбутній розвиток буде підпорядкований тенденціям, характерним для цієї системи.