

СИСТЕМА ВЗАЄМВІДНОСИН СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ ІЗ БАНКІВСЬКИМИ УСТАНОВАМИ НА РИНКУ КРЕДИТУВАННЯ

Чопляк І.А. – викладач

Вінницький навчально-науковий інститут економіки ТНЕУ

Ринок фінансових послуг в Україні динамічно розвивається та характеризується інтенсивними інтеграційними процесами між їхніми учасниками, зокрема поширеною та активною набула співпраця у сфері страхового і банківського бізнесу, що обумовлено вигідним співробітництвом як для страховика так і для банку.

Гарська, І. Кондрат, О. Черкасова, С. Янова та ін.

Функціонування будь-якого господарюючого суб'єкту, який охоплює будь-який вид діяльності сфери фінансових послуг, пов'язане із поняттям ризику. Спільними ризиками для банків та страхових компаній під

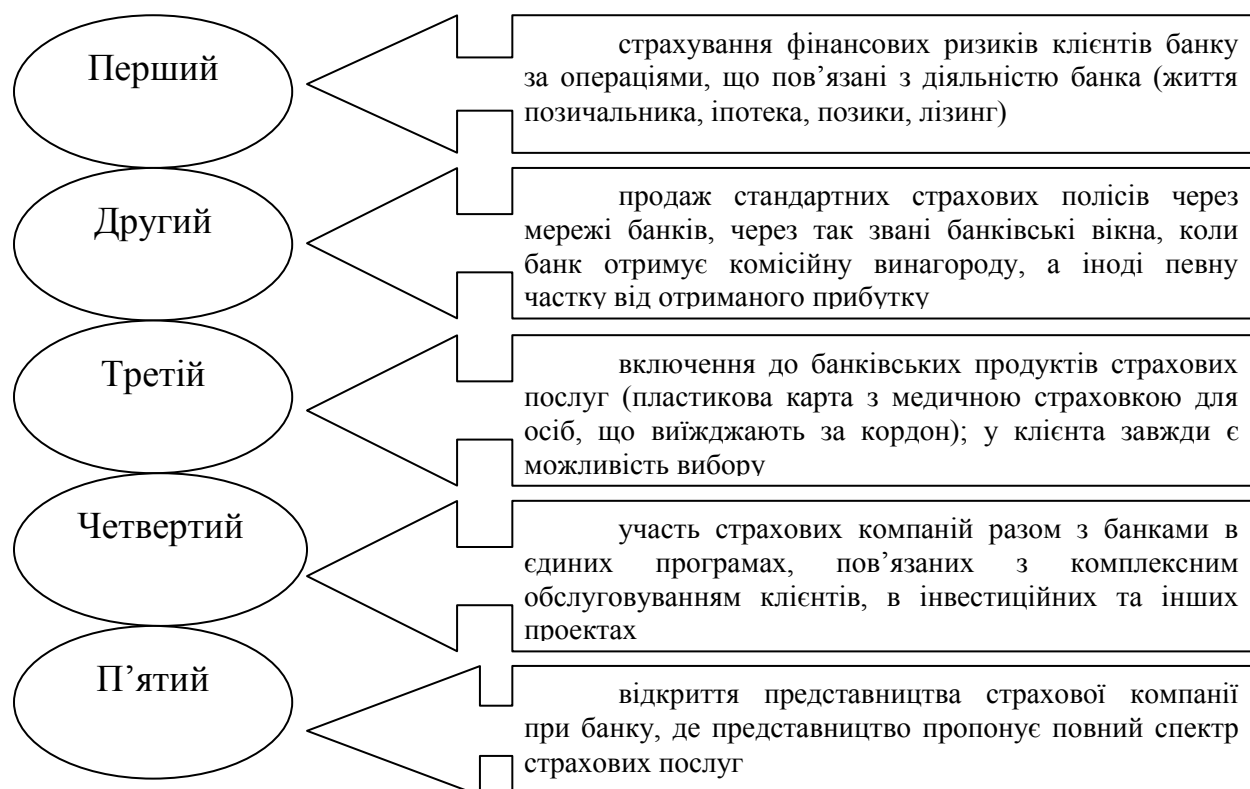


Рис. 1. Рівні взаємовідносин страхових компаній із банківськими установами на ринку кредитування

Взаємовідносини між банками та страховими компаніями діють з метою виробництва конкурентоспроможних продуктів та якісного задоволення потреб клієнтів у фінансових послугах. Дослідження основ страхування фінансово-кредитних операцій та аналіз організації та функціонування фінансового супермаркету як дієвої моделі співробітництва є досить актуальним питанням сьогодення.

В Україні проблеми теорії і практики співпраці страхових компаній і банків досліджували П. Гришин, В. Демченко, Л. Єрмошенко та А. Єрмошенко, В. Загребний, І. Кожевнікова, О. Козьменко, В. Кучеренко, Т.

час їх діяльності на фінансовому ринку України є: ринковий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ризик менеджменту, ризик маркетингу та інформаційний ризик, який впливає на ефективність діяльності в ринковій економіці [1, с. 106].

Існує декілька шляхів співпраці банків і страхових компаній в межах фінансового супермаркету: по-перше, страхова компанія може купити банк; по-друге, банк може купити страхову компанію; по-третє, може бути укладений договір про співпрацю між банком і страховою компанією; по-четверте, банк може створити свою страхову компанію. Найбільш

прийнятною моделлю інтеграції банку та страхової компанії визначають взаємодію на основі партнерських відносин.

Різноманітні форми партнерських взаємовідносин між банками і страховими компаніями можна охарактеризувати наступними рівнями на рисунку 1.

Перераховані рівні характеризують найоптимальніші способи співпраці банків і страховиків, які є доволі вигідними як для одних, так і для інших.

Прикладами спільного напрямку діяльності страхових компаній і банків є страхування заставленого у банку майна, страхування фінансових ризиків банку, ризиків за операціями з платіжними картками, кредитування та придбання автотранспорту з його одночасним обов'язковим страхуванням при наданні кредиту на його купівлю, страхування туристичного бізнесу, іпотечне кредитування із страхуванням житла, отриманого за рахунок кредиту. Одним із головних факторів, які стимулюють банки до співпраці зі страховими компаніями, є зниження прибутковості як банківського, так і страхового бізнесу.

Головними причинами співробітництва та взаємного інтересу між страховими компаніями і банківськими установами є наступні [2, с. 289-290]:

1. Можливість розширення клієнтів кожним із суб'єктів. Обмін інформацією про них, надання їм послуг тільки установами однієї системи є сьогодні пріоритетним для обох сторін в умовах посилення конкуренції.

2. Диверсифікація капіталу, підвищення норми прибутковості інвестиційних ресурсів. Страхова галузь, є однією з найбільш рентабельних і динамічних серед інших галузей, що має значні інвестиційні ресурси, які можуть використовуватися для інвестування

промисловості як страховиками, так і обслуговуючими банками за умови, що банк контролює страхову компанію.

3. Необхідність акумулювати всі грошові потоки в одній системі. Кожне велике підприємство або банк сплачують значні суми за обов'язковими і добровільними видами страхування. У зв'язку з цим материнською компанією утворюється страхова компанія, що займається ефективним вирішенням даного питання з метою мінімізації майнових, кредитних, фінансових ризиків і витрат материнської компанії на таке страхування.

4. Можливість надання клієнтам повного спектру банківських та страхових послуг. При цьому ці послуги повинні бути високоякісними, гарантованими і привабливими.

5. Можливість використання регіональної мережі установ, особливо це вигідно страховикам для реалізації страхових продуктів через банки.

Із розвитком фінансово-кредитного сектора інтерес до страхування банківських ризиків збільшується. На даний час однією з умов подальшого розвитку банківської системи України й інтеграції її в міжнародну систему є наявність у банків страхових полісів. Тому це є своєрідним стимулом для широкого впровадження страхування на український банківський ринок.

Можемо дійти до висновку, що спільна робота банківських установ і страхових компаній є перспективною та плідною, тому що у кредитних операціях завжди присутні ризики, які страхова компанія може взяти на себе, гарантуючи тим самим повернення кредиту. Для того, щоб ланцюжок «банк – позичальник – страхова компанія» ефективно працював, необхідний чітко налагоджений взаємозв'язок кожної ланки.

Література

1. Михайловська І. М. Особливості організаційних форм та інституційно-правових основ взаємодії банків та страхових компаній / І. М. Михайловська, Н. А. Пенкаль // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. - 2014. - № 5(1). - С. 105-108.

2. Страхування: теорія та практика: Навчально-методичний посібник / Внукова Н.М., Успенко В.І., Временко Л.В. та ін.; За загальною редакцією проф. Внукової Н.М. — Харків: Бурун Книга, 2004. — 376 с.

УДК 004:37

ІНФОРМАТИЗАЦІЯ ВИЩОЇ ОСВІТИ У КОНТЕКСТІ ЕКОНОМІЧНОГО, СОЦІАЛЬНОГО ТА КУЛЬТУРНОГО РОЗВИТКУ УКРАЇНИ

Жмурко І.Л. – викладач І категорії, Шевчук О.П. – викладач

Вінницький коледж економіки та підприємництва THEU

Освіта – це один із найважливіших напрямків державної політики України. Адже освіта – це стратегічний ресурс соціально -

економічного, культурного і духовного розвитку суспільства, поліпшення добробуту людей, забезпечення національних інтересів, зміцнення