

РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ ВЗАЄМОДІЇ БАНКІВ І СТРАХОВИКІВ

Інтенсивність інтеграційних процесів та посилення взаємодії між фінансовими інститутами є ключовою характеристикою сучасного фінансового ринку. Інтеграція фінансових установ є відносно новим явищем для України, з огляду на що поки що не сформовано єдиного підходу до взаємодії окремих інститутів фінансового ринку.

До числа найбільш перспективних напрямів формування стратегічних альянсів відносять банківський та страховий сектори, що пов'язано з тим відповідним рівнем їх капіталізації та потребою у диверсифікації діяльності.

Поряд з високою ефективністю взаємодії страховиків і банків в деяких країнах світу зарубіжний досвід засвідчує масові збитки окремих фінансових установ і фінансових конгломератів. Це стало великою небезпекою для банківського, страхового і фінансового ринку в цілому внаслідок дії ефекту зараження, що особливо проявляється при повній інтеграції. Деякі із зазначених загроз стали наслідком обвалу фондового ринку під час останньої глобальної кризи, що нанесло значну шкоду балансам великої чисельності страхових компаній зі страхування життя, які інвестували більшу частку математичних резервів у ринок цінних паперів. Інші загрози були пов'язані із втратами на ринку нерухомості і корпоративного кредитування, а також із скандалами, в яких фігурували банки, що здійснювали агресивний продаж страхових продуктів.

Налагодження системи ризик-менеджменту є одним з найбільш пріоритетних на сучасному етапі розвитку фінансового ринку, в той же час відсутність науково обґрунтованого підходу може призвести до помилок у організаційній структурі відділу ризик-менеджменту і функціональної моделі взаємодії підрозділів та відсутності чітких критеріїв ефективності.

Мета комплексної системи ризик-менеджменту полягає у забезпеченні стратегічної та оперативної стійкості бізнесу організації за рахунок підтримки рівня ризиків у визначених межах (рис. 1).

Комплексна система ризик-менеджменту взаємодії банків і страховиків для будь-якого організаційного виду повинна мати певну економічну адекватність її впровадження. Основними перевагами впровадження комплексної системи ризик-менеджменту взаємодії банків і страховиків ми вважаємо наступні:

1. Підвищення ефективності корпоративного управління.
2. Підвищення якості контролю за результативністю діяльності банків та страховиків.
3. Підвищення впевненості топ менеджменту в ефективності бізнес-процесів.



Рис. 1. Ризик-менеджмент взаємодії банку і страховика*

Джерело: * розроблено автором

4. Забезпечення більш послідовних процедур обґрунтованого прийняття ризику керівництвом для підвищення вартості фінансових інститутів.
5. Спрощення звітності державним регуляторам.
6. Ефективна інформаційна взаємодія між акціонерами та зацікавленими сторонами банків та страховиків.
7. Зміцнення репутації та авторитету фінансових установ.
8. Досягнення стратегічних цілей.

Отже, формування системи управління ризиками банківсько-страхової взаємодії на основі врахування специфічних та загальних для обох інститутів ризиків залежно від рівня їх інтеграції сприятиме підвищенню рівня цих установ та фінансового ринку в цілому.

Список використаної літератури:

1. Александрова М.М. Порядок здійснення рейтингової оцінки страховика / М.М. Александрова, А.Ю. Полчанов // Вісник Житомирського державного технологічного університету / Серія: Економічні науки. – 2008. – № 1 (43). – С. 227–233.
2. Полчанов А.Ю. Стратегічний фінансовий аналіз як ключовий етап формування фінансової стратегії страхової компанії / А.Ю. Полчанов // Вісник Житомирського державного технологічного університету / Серія: Економічні науки. – 2011. – № 2 (56). – С. 185–188.