

багато. Для розробки стратегії виживання підприємства в таких умовах та формування системи адаптації потрібно:

1. Провести аналіз зовнішнього середовища (політико-правові зміни, конкуренти, постачальники, споживачі).
2. Провести аналіз внутрішнього середовища (організаційна структура, ресурси, кадри, технологія).
3. Діагностувати основні показники діяльності підприємства (фінансові результати, фінансовий стан, показники виробництва тощо).
4. Виявити передумови та цілі адаптації. Вибрати механізм адаптації.
5. Планувати процес адаптації. Управляти процесом адаптації.
6. Контролювати впровадження адаптаційних змін.
7. Оцінювати ефективність застосованих механізмів адаптації.

Основною метою процесу адаптації є створення дієвого механізму, основним завданням якого має бути забезпечення швидкого реагування суб'єкта господарювання на дію зовнішніх загроз. Основними елементами такого механізму мають стати такі чинники, як реструктуризація, модернізація, реінжиніринг, управління на основі внутрішніх та зовнішніх сигналів[4].

Таким чином, адаптація підприємства в умовах невизначеності - це складний процес, який неможливо реалізувати без формування сучасної організаційно-економічної системи адаптації підприємства та ретельного вивчення дії різних механізмів на зміни, їх взаємозв'язків і взаємозалежностей.

Література:

1. Гавриш О., Раков А., Буйч А. Адаптація як форма реакції економічної системи на зміни соціально- економічного характеру в умовах невизначеності. *Електронне наукове фахове видання «Адаптивне управління: теорія і практика»*. Серія «Економіка» Випуск 16(32), 2023. URL:[https://doi.org/10.33296/2707-0654-16\(32\)-01](https://doi.org/10.33296/2707-0654-16(32)-01)
2. Левченко Ю.Г., Гаврикова А.В. Економічний механізм адаптації підприємства до конкурентного середовища. *International Scientific Journal "Internauka"* <https://doi.org/10.25313/2520-2057-2020-18>
3. Грінченко Р.В. Методи та інструменти формування механізму адаптації підприємства до змін. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. Серія Економічні науки. Випуск 34, 2019. С.53-57. DOI: 10.32999/ksu2307-8030/2019-34-11
4. Чубукова О.Ю., Ольшанська О.В. Адаптація системи управління економічної безпеки підприємства // *Ефективна економіка* № 2, 2015. <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3765>

Мельник Т. А., кандидат економічних наук, доцент
Михайленко А. Г., здобувач другого (магістерського) рівня вищої освіти
Центральноукраїнський національний технічний університет
м. Кропивницький, Україна

НОВІТНІ ПІДХОДИ ДО РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОГО СТРАХУВАННЯ

Сьогодні актуальними залишаються питання, які стосуються трансформації банківського і страхового ринків спричинені глобальними процесами інтеграції і цифровізації фінансового простору. Які вплинули на фінансові ринки і спонукали до співпраці банків і страхових компаній стосовно створення сучасних новітніх підходів до банківського страхування.

Активний розвиток цифрових технологій FinTech і Big Tech необхідно розглядати не як конкуренцію банківському страхуванню а як джерело нових можливостей для розвитку сучасних інноваційних ритейлінгових мереж. За допомогою яких ефективно виявляти виникаючу потребу кожного споживача фінансової послуги і вчасно задовольняти її. Це сприятиме зростанню прибутків банків і страхових компаній. «Зокрема, останні дослідження щодо конкурентного середовища і тенденцій розвитку роздрібних банків у світі представлені у звіті World retail banking report 2022 (рис. 1) вказують на низку цікавих трендів у тому, як змінюються і розвиваються смаки споживачів фінансових послуг» [1, с. 4].



Рис. 1. Результати опитування стосовно того, що не отримують клієнти від банків
Джерело: [5].

«Майже половина опитаних вважають, що банки недостатньо мотивують їх додатковими винагородами за лояльність, не створюють з клієнтами емоційного зв'язку, а їх послуги мало інтегровані до стилю життя клієнта, його особистісного досвіду тощо. Багато клієнтів також не бачать у своїх банках інноваційних підходів до надання послуг і не вважають цей бізнес соціально відповідальним» [1, с. 4].

Результати наведені на рис. 1 показують нам, що клієнти фінансових послуг вимагають від банків того, що отримують від компаній які використовують FinTech і Big Tech на фінансового ринку. При цьому споживачі надають перевагу отримувати інформацію у вигляді бізнес гри. Саме тому, банкам і страховикам необхідно створювати спільні фінансові додатки, які будуть задовольняти потреби потенційних клієнтів стосовно різних страхових, банківських послуг і обов'язково супроводжувати надані послуги, нараховувати бонуси, надавати персональні знижки тощо.

Разом з тим, новітні підходи до розвитку банківського страхування передбачають впровадження не тільки інноваційних цифрових технологій FinTech і Big Tech у фінансовій сфері, а і впровадження екосистеми Open Banking, яка дозволяє «обмін даними про клієнта шляхом надання доступу до інформації про нього через відкриті Application Programming Interface» [2, с. 198].

Application Programming Interface (API) – це, як правило, програмний інтерфейс додатку, який дозволяє проводити безпечний обмін даними між різними сервісами.

Open Banking представляє собою концептуально новий підхід ведення до співпраці банків і страхових компаній з приводу надання різних фінансових послуг, «який базується

на взаємному відкритті доступу до інформації про клієнтів, з метою вдосконалення самих фінансових послуг і кращого задоволення потреб споживачів, так і для забезпечення кращих умов функціонування їх провайдерів» [2, с. 198].

Запровадження Open Banking в європейських країнах зазнав певних засторог з боку банківської системи (рис.2).

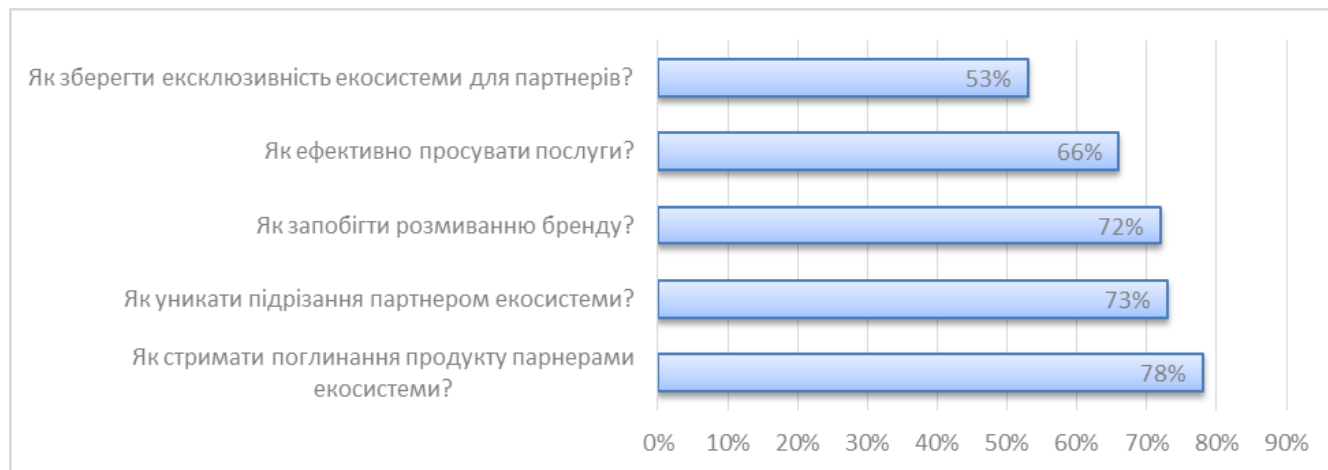


Рис. 1. Результати опитування стосовно подолання ризиків банками при інтеграції екосистем

Джерело: [5].

Незважаючи на всі виявленні ризики (рис. 2) Open Banking активно розвивається на світовому фінансовому ринку. Проте для розвитку його в Україні необхідно створити нормативно-правову базу, що поступово вже здійснюється. Так у 2020 році НБУ розробив Стратегію розвитку фінтеху в Україні до 20225 року, яка передбачає створення цілісної фінтех-екосистеми з інноваційними фінансовими сервісами та доступними цифровими послугами [3]. Також у 2021 році прийнятий Закон України «Про платіжні послуги» [4], який формує основи для впровадження Open Banking, а також імплементує Директиви ЄС.

Таким чином, новітні підходи до розвитку банківського страхування шляхом застосування українським банком із страховиком інноваційних технологій FinTech і Big Tech, а також створення екосистеми Open Banking надасть їх обом значної переваги на ринку фінансових послуг.

Література:

1. Лапішко З. Я., Євтух Л. Б. Перспективи діяльності фінансових супермаркетів в умовах цифрової трансформації в Україні. *Економіка та суспільство*. 2020. Вип. 40. 10 с. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-40-70>.
2. Охрименко І. Б., Шуляк Д. А. Інновації Open-Banking у розвитку банкострахування. *Актуальні питання у сучасній науці*. 2023. № 11(17). с. 193-208.
3. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. *Національний банк України*: веб-сайт: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finteh2025.pdf?v=4
4. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 р. №1591-IX. Редакція від 01.04.2023 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>
5. World retail banking report 2022. <https://www.capgemini.com/insights/research-library/world-retail-banking-report/>