

законодавства, благодійність. У той час, як підприємства іноземного походження, окрім наведених аспектів, також вбачають ще дотримання норм громадянського суспільства, турботу про навколишнє середовище, піклування про співробітників тощо.

Таким чином, проведений аналіз розвитку корпоративної соціальної відповідальності в банківських установах допомагає обрати інструменти, які необхідні для ефективного розв'язання як стратегічних, так і тактичних проблем. При цьому, вибір доцільно здійснювати, виходячи зі специфіки організації, її загальної політики та спрямованості, вже сформованих взаємин між персоналом і управлінням, а також особливостями державного устрою.

Література:

1. Сіренко Н. М., Лункіна Т. І., Бурковська А. В. Соціальна відповідальність : навч. посіб. Миколаїв. МНАУ. 2021. 216. URL : <https://dspace.mnau.edu.ua/jsru/handle/123456789/9758> (дата звернення : 20.03.2022 р.).

2. ПриватБанк відкриває перший в Україні корпоративний університет. URL : <http://www.shkolahrm.ua/news/> (дата звернення : 20.03.2022 р.).

3. Безумовне гарантування вкладів і соціальна відповідальність ПриватБанку – це лише факти. URL : <https://zik.ua/news/2015/03/02/> (дата звернення : 20.03.2022 р.).

4. Цілі сталого розвитку: Україна : Національна доповідь. Міністерство економічного розвитку і торгівлі України. URL: <http://un.org.ua/images> (дата звернення : 20.03.2022 р.).

5. Цілі сталого розвитку ПРООН в Україні. URL : <https://www.ua.undp.org/content/ukraine/uk/home/sustainable-development-goals.html> (дата звернення : 20.03.2022 р.).

ПЕРСПЕКТИВИ ВПРОВАДЖЕННЯ ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ У ФІНАНСОВУ ЕКОСИСТЕМУ ДЕРЖАВИ

Баришевська І.В., канд. екон. наук, доцент

Миколаївський національний аграрний університет

У зв'язку з активним розвитком цифрових технологій за останні кілька десятиліть значно змінилися потреби та очікування користувачів фінансових послуг. В умовах пандемії з боку споживачів збільшився попит на віддалені послуги, а учасники фінансового ринку прискорили перехід до нових бізнес-моделей. У відповідь на потреби користувачів і попит на комплексні пропозиції наразі спостерігається тенденція до синергії фінансових та нефінансових сервісів, їх об'єднання в екосистему, що пропонують клієнтам різноманітні послуги у режимі одного вікна.

Розвиток технологій дозволяє об'єднувати всі фінансові продукти, послуги в рамках єдиної фінансової екосистеми. Різні організації формують набори сервісів найповнішого задоволення потреб клієнта у будь-якій галузі. Це може бути нерухомість, медицина, малий бізнес чи щось інше. Для клієнта

головне те, що через одну з кампаній екосистеми він може отримати доступ до всіх інших пов'язаних сервісів, що входять до неї, нерідко з привілейованими, існуючими тільки в цій екосистемі умовами.

На думку Ж. Довганя, фінансова екосистема – це набагато більше, ніж фінансовий супермаркет – це логічне продовження вирішення всіх питань у режимі онлайн, у тому числі за допомогою мобільних додатків, чат-ботів, онлайн-помічників тощо. Учений вважає, що сьогодні перехід у цифровий світ став загальним трендом для всіх учасників ринку [2].

Значення фінансової екосистеми розкривається більш детально через визначення елементів її структури. Основні елементи фінансової екосистеми на національному рівні НБУ виділені у Стратегії розвитку фінансового сектору до 2025 р., зображені на рис. 1.

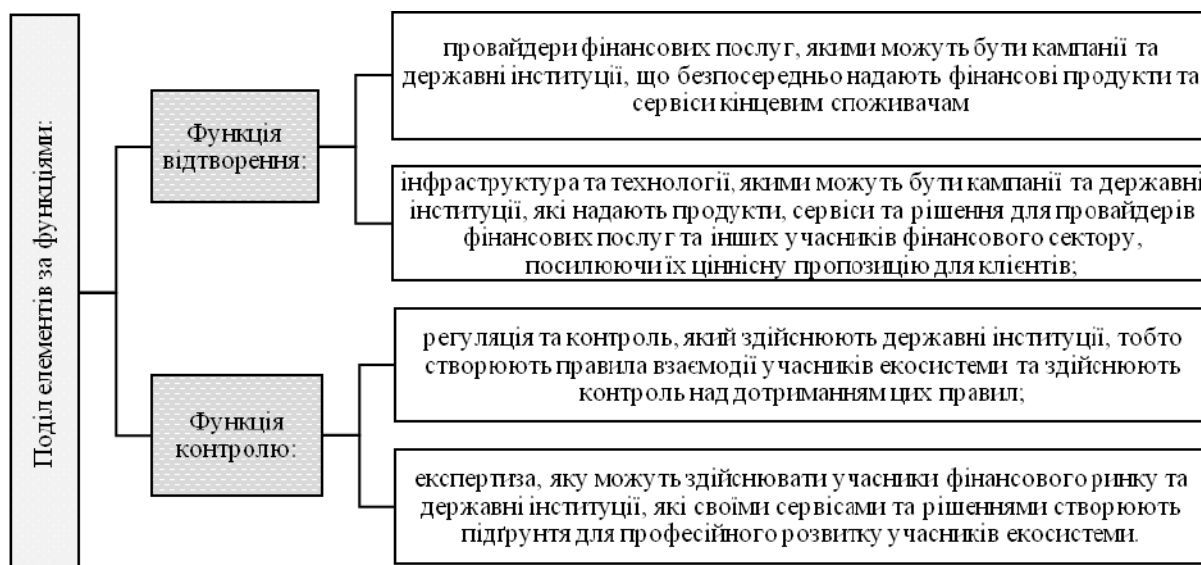


Рисунок 1 - Основні елементи фінансової системи

Джерело: розроблено авторами на основі [1]

Формування фінансової екосистеми дає низку переваг (рис. 2).

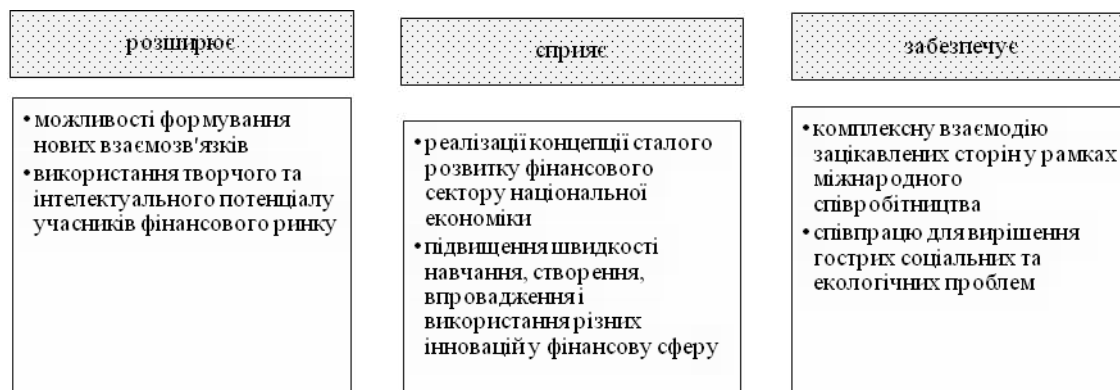


Рисунок 2 - Переваги формування фінансової екосистеми

Джерело: розроблено авторами на основі [1]

Важливим моментом у розвитку цифрових технологій займає активна участь Національного банку України, який виступає ініціатором і майданчиком

для розвитку фінтех-проектів. Від так у січні 2020 року було затверджено «Стратегію розвитку фінтеху в Україні до 2025 року» [5].

Одним із стратегічних напрямків цієї стратегії є розвиток ринку фінтех та цифрових технологій [5]. Проект стратегії базується на всебічному вивченні більше 30 передових та найрозвиненіших екосистем світу із сучасних підходів до регуляції ринку фінансових інновацій світовими регуляторами [5].

На разі Fintech ринок налічує понад ста кампаній, що реалізують свої продукти у сферах платежів та переказів, технологій та IT-інфраструктура, мобільні гаманці, маркетплейси, іншуртех, діджитал та необанки, блокчейн та криптовалюти, медіа. Так відомим фінтех продуктами у сфері платежів та переказів є: Agency21, Coinурау, Easурау.

У 2022 році найпопулярнішим цифровим активом є криптовалюта. Криптовалюта – вид цифрових грошей, в якому використовуються розподілені мережі та публічно доступні журнали реєстрації угод, а ключові ідеї криптографії поєднані в них з грошовою системою заради можливості створити безпечну, анонімну та потенційно стабільну віртуальну валюту. До фінтех-стартапів у сфері криптовалюти відносяться криптобіржі, обмінники, майнінгові компанії, інвестиційні та ICO майданчики.

Блокчейн – це розподілена база даних, у якій зберігається інформація про кожну транзакцію, вироблену в системі. Використання блокчейн-рішень можливе в будь-якій сфері, зокрема у фінансових технологіях [3].

Саме Україна є батьківщиною засновників таких відомих криптостартапів як Bitfury, Nascen, Bloqly, не кажучи вже про власні криптовалюти та численних блокчейн-розробників.

Вже у 2020 р. у Верховній раді було прийнято законопроект «Провіртуальні активи», де визначається статус віртуальних активів, класифікація, та майнові права на них [4].

Отже, зміна організаційної структури фінансового сектору в першу чергу пов'язана з передовими фінансовими технологіями, завдяки яким банки та фінансові установи створюють свої екосистеми. Перехід від традиційної системи надання фінансових послуг до цифрової надає великі можливості як великим фінансовим компаніям, так і стартапам FinTech для роботи з банками або фінансовими організаціями. Чим більше ключових проектів фінансової інфраструктури будуть запуснені у виробництво, з'явиться більше гравців, які будуть зацікавлені у впровадженні цифрових фінансових технологій.

Література:

1. Маслій Н. Д., Задорожнюк Н. О., Жаданова Ю. О. Дослідження сутності та структури фінансової екосистеми. Журн. «Приазовський економічний вісник» 2020 р. URL: http://rev.kpu.zp.ua/journals/2020/5_22_ukr/32.pdf (дата звернення: 17.01.2022).

2. Довгань Ж. М. Розвиток банківських екосистем: ризики і перспективи. Журн. Інноваційна економіка. 2019. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/inek_2019_5-6_23 (дата звернення: 17.01.2022).

3. Кльоба Л. Г., Добош Н. М., Сорока О. П. Впровадження фінансових технологій – стратегічний напрям розвитку банків. Журн. Ефективна економіка.

2020. № 12. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8479> (дата звернення: 23.01.2022).

4. Офіційний сайт Верховної ради України. Прийнято Закон «Про віртуальні активи». URL: <https://www.rada.gov.ua/news/Novyny/213503.html> (дата звернення: 19.12.2021).

5. Шевченко О. М., Рудич Л. В. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації економіки України. Ефективна економіка.2020.№7. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/7_2020/63.pdf

УДК [005.922.1:336]:[368:339.13](477)

НАПРЯМИ ЗМІЦНЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

Мельник О.І., канд. екон. наук, доцент

Миколаївський національний аграрний університет

У сучасних умовах розвиток страхового ринку України стримується через ряд деструктивних факторів. До основних із них належать: зниження рівня платоспроможності та ліквідності; відсутність чіткої бізнес-моделі; необґрунтованість підходів в управлінні фінансовими ризиками; невизначеність стратегії та програми формування фінансової безпеки страхового ринку як складової безпеки небанківського фінансового сектору та інші.

Рівень фінансової безпеки страхового ринку України на сьогодні залишається низьким. Такі індикатори як рівень проникнення страхування та концентрація страхового ринку за преміями є значно нижчими, ніж аналогічні світові показники та показники європейських країн. Крім того, через посилення нормативів щодо платоспроможності та достатності капіталу, ряд страхових компаній не виконують зазначені вимоги і завершують свою діяльність. Так, якщо на початок 2021 р. в Україні було зареєстровано 208 страхових компаній, то на кінець III кварталу їх кількість становила 169 одиниць [1].

Значний вплив на ключові показники страхового ринку здійснили й військові дії на території України. У квітні 2022 р. на ринку страхування послуги надають 145 компаній, з них – 132 нон-лайф та 13 компаній зі страхування життя. Згідно з даними опитування, проведеного НБУ, 42 % страховиків мають проблеми з повним та своєчасним поданням звітності. Крім того, 25 страховиків, на які припадає 10,5% страхового ринку, зазначають про проблеми з виконанням нормативів. Із них сім найбільших за обсягами діяльності (8,9 % ринку) мали проблеми з дотриманням нормативів і до війни, у 2021 році. При цьому суттєво знизилися обсяги продажів, особливо через роздрібні канали, є значна кількість запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів страхування [2]. Така ситуація потребує насамперед новітніх підходів до регулювання та нагляду за діяльністю страхових компаній, розробці стратегії формування фінансової безпеки страхового ринку в умовах трансформаційних змін, а також