

## ІНТЕГРАЦІЯ СТРАХОВИХ ПОСЛУГ У ФІНАНСОВІ ПРОДУКТИ БАНКІВ

**Белосєдов Максим Русланович,**

здобувач вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа,  
страхування та фондовий ринок

Миколаївський національний аграрний університет  
м. Миколаїв, Україна

**Анотація:** розглянуто партнерство між банківською та страховою сферами; визначено переваги інтеграції страхових послуг у фінансові продукти банків з погляду як споживачів так і фінансових установ.

**Ключові слова:** страхові послуги; страхування; фінансові послуги; банк; інтеграція; банкострахування.

Сучасні виклики та зміни в економіці та фінансовій сфері визначають пошук нових стратегій та інноваційних підходів для утримання конкурентоспроможності та задоволення зростаючих потреб клієнтів. Визнання того, що банківські та страхові послуги можуть ефективно взаємодіяти, відкриває двері для інтеграції, що сприяє створенню комплексних фінансових продуктів, спрямованих на задоволення різноманітних потреб клієнтів. Інтеграція страхових елементів у банківські продукти може не лише забезпечити фінансову безпеку, але й сприяти оптимізації ризик-менеджменту та збільшенню загальної стійкості фінансової системи.

Серед моделей інтеграції страхових послуг можна виділити такі:

1. Вертикальна інтеграція: банк створює власну (кептивну) страхову компанію, що дозволяє контролювати весь цикл від створення продукту до його реалізації. Однак це може вимагати значних інвестицій та експертизи у страховій галузі.

2. Горизонтальна інтеграція: співпраця зі страховими компаніями для надання спільних фінансово-страхових продуктів – банкострахування (bankassurance). Забезпечує більшу гнучкість та швидкість впровадження нових продуктів, але зі збереженням фахової експертизи страхової компанії.

3. Страхові консорціуми: група банків, яка об'єдналась для створення власного страхового консорціуму. Знижує ризики та максимізує ефективність, але вимагає тісної співпраці та довгострокових зобов'язань між учасниками.

4. Фінансовий супермаркет: інтегрована форма фінансового інституту з наданням широкого набору фінансових продуктів, збалансований пакет послуг страхування, пенсійного забезпечення, банківського обслуговування, інвестування, консалтингу тощо.

За висловами таких науковців як Н. Л. Іващук та О. В. Іващук bancassurance є стратегією, яку банки використовують для надання інтегрованих фінансових послуг фізичним особам [1]. Основною мотивацією

співпраці між банками та страховими компаніями стала ідея комплексного обслуговування, тобто задоволення фінансових потреб клієнта у межах єдиної фінансової установи.

Якщо розглядати банкострахування, то з точки зору банків це відкриває можливість отримання додаткової комісійної винагороди, розширення клієнтської бази, зниження вартості послуг та можливість надання комплексного обслуговування будь-якого клієнта, а також доступу до страхових резервів страхової компанії. З іншого боку, страхові компанії отримують переваги від співпраці з банком через можливість доступу до загальної бази клієнтів, використання бренду або репутації банку, зменшення витрат грошових коштів на реалізацію страхових послуг та підвищення ефективності роботи страхових мереж.

Зокрема, надійними українськими банками [2], такими як АТ КБ «ПриватБанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», АТ «УКРСИББАНК» було інтегровано до продуктів, які надаються клієнтам, страхові послуги через співпрацю з вітчизняними страховими партнерами, серед яких ПрАТ «СК «УНІКА», ПрАТ «УАСК АСКА-ЖИТТЯ», АТ СК «ТАС», ПрАТ СК «PZU Україна», АТ «СК «АРКС» та ін.

Керівництвом СК «ІНВЕСТСЕРВІС» відзначено, що кожен банк обирає індивідуальний підхід у виборі страхової компанії для страхування майна у заставі та банківських ризиків. Зокрема, найчисельніша група банків відзначається особливостями національного страхування, орієнтуючись на страхування ключових активів, таких як нерухомість, товари на складі та в обороті, та у меншій мірі – автотранспорту, переважно у власних (кептивних) компаніях. Друга група банків, які не володіють страховими компаніями, використовує дві стратегії: вибір однієї-двох компаній на вигідних умовах або співпрацює з різними універсальними компаніями, що займають провідні позиції у рейтингу страхових компаній. Третя група банків віддає перевагу прозахідному підходу, не обмежуючись однією компанією. Такі банки, як АТ «Райффайзен Банк Аваль» проводять акредитацію страховиків, які можуть страхувати майно у заставі та банківські ризики. Крім того, вони встановлюють ліміт відповідальності для кожної компанії на певний період, що залежить від фінансового стану, репутації на ринку та попередньої співпраці, враховуючи такі аспекти, як наявність мережі філій по всій території України, рівень збитковості по різних видах страхування, який служить орієнтиром для оцінки того, чи спеціалізується страхова компанія на класичному страхуванні [3].

Страхові продукти, які реалізують в Україні через мережі банківських установ у більшості випадків традиційні: автоцивілка, страхування майна та здоров'я, КАСКО, туристичне страхування. При цьому, майже не спостерігається сегментація залежно від потреб страхувальників, більшість банківських установ мають однакові набори страхових послуг [4].

Отже, взаємодія страхового та банківського секторів являє собою стратегічний напрямок розвитку фінансового ринку, який відкриває нові можливості для забезпечення фінансової безпеки клієнтів. Ця інтеграція дозволяє створювати комплексні продукти, що поєднують у собі як фінансову,

так і страхову складові, забезпечуючи клієнтам більш широкий спектр послуг і захист від фінансових ризиків.

### Список використаних джерел:

1. Ivashchuk, N. L., Ivashchuk, O. V. Причини утворення та форми банківсько-страхових груп. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка»*, 611, С. 64–71.
2. Міністерство фінансів України : офіційний сайт. Рейтинг стійкості банків за підсумками 4 кварталу 2023 року. URL: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/>.
3. Журнал «Страхова справа». Огляд ринку BANCASSURANCE: стратегічний напрямок розвитку страхового ринку України. URL: <https://forinsurer.com/public/04/11/21/1762>.
4. YC. Market: офіційний сайт. Співпраця між банками та страховими компаніями. URL: <http://surl.li/rxjmk>.

*Abstract: the partnership between the banking and insurance sectors is considered. The advantages of integrating insurance services into financial products of banks from the point of view of both consumers and financial institutions are determined.*

*Keywords: insurance services; insurance; financial services; bank; integration; bancassurance; financial supermarket.*

**Науковий керівник:**

**Мікуляк К. А.,**

*асистент*

*кафедри фінансів, банківської справи та страхування,  
Миколаївський національний аграрний університет*

**УДК 336:71.477**

## **ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ В УКРАЇНІ**

**Бурковська Алла Валентинівна,**

*канд. екон. наук,*

*доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування*

**Чистякова Діана Денисівна,**

*здобувач вищої освіти спеціальності 072 - Фінанси, банківська справа та страхування*

*Миколаївський національний аграрний університет*

*м. Миколаїв, Україна*

*Анотація: Розкрито особливості функціонування вітчизняних банківських установ у сучасних умовах. Вказано найбільші банки, що працюють в Україні. Наведено основні види послуг, які здійснюють банківські установи в Україні. Розкрито роль Національного банку України щодо забезпечення функціонування вітчизняних банківських установ.*

*Ключові слова: банківські установи, банківський сектор, банківські послуги, Національний банк України, банківська діяльність, мобільний банкінг, фінансова інклюзія.*