

може служити ефективним інструментом створення нових конкурентних переваг як на внутрішніх, так і зовнішніх ринках.

#### **Список літератури:**

1. *Уиддет С., Холлифорд С.* Руководство по компетенциям. - [Електронний ресурс]. - Режим доступа: <http://www.management.com.ua/books/view-books.php?id=124>;
2. *Спенсер Л., Спенсер С.* Компетенции на работе: пер. с англ. М.: НІРРО, 2005. 379 с.;
3. *Кармінська-Белоброва М. В.* Особливості сучасних концепцій управління персоналом / *М.В. Кармінська-Белоброва* // Вісник Національного технічного університету «ХПІ» (економічні науки) = Bulletin of the National Technical University «KhPI» (economic sciences): зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХПІ", 2018. – № 37 (1313). – С. 36-40. [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://repository.kpi.kharkov.ua/handle/KhPI-Press/39739>;
4. *Шматько Н.М.* Підходи до формування синергетичного ефекту в економіці [Текст] / *Н.М.Шматько* // Вісник економіки транспорту і промисловості: Збірник науково-практичних статей. – Х. УкрДАЗТ – 2013. – № 43. – С. 103–106;
5. *Шматько Н.М.* Розвиток інноваційної політики України з використанням маркетингу інновацій / *Н.М. Шматько, М.С. Пантелеєв* // Вісник Національного технічного університету «ХПІ» (економічні науки) = Bulletin of the National Technical University «KhPI» (economic sciences) : зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХПІ", 2018. – № 37 (1313). – С. 50-56.

**КАУТ О.В.**, канд. екон. наук, доц.

**ДЕРЕНЬКО В.В.**, студ.

### **ФОРМУВАННЯ СУЧАСНИХ РИНКОВИХ ВІДНОСИН МІЖ СИСТЕМАМИ СТРАХУВАННЯ ТА КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ**

Банківський бізнес традиційно вважається одним із найризикованіших. Водночас, зростання конкуренції на ринку традиційних послуг між банками та небанківськими установами змушує фінансові інститути замислюватися над власним іміджем і репутацією. З огляду на це особливої актуальності набувають тенденції до об'єднання зусиль банків і страхових компаній у контексті розширення асортименту послуг, підвищення ефективності обслуговування клієнтів, а також вдосконалення підходів до ведення бізнесу в цілому. У результаті це привело до появи концепції «Вапса88вигапсе». Такі стратегічні альянси дозвляють банкам досягти значних переваг на ринку фінансових послуг, що в свою чергу призведе до суттєвого збільшення дохідності і продуктивності банківських установ; сприятиме збільшенню прибутків у вигляді комісійних [1].

Втім, в Україні банківське страхування лише починає розвиватися. Сутність банківського страхування полягає в інтеграції банків і страхових компаній з метою поєднання страхових і банківських продуктів, а також спільного

використання каналів їх розповсюдження і виходу на одну і ту ж клієнтську базу.

Головна мета банківського страхування - це продаж страхових продуктів через банківські канали. Більш ширше значення цього терміну - набір фінансових послуг, які можуть задовольнити як банківські, так і страхові потреби клієнта одночасно [2].

Слід зауважити, що впровадження bancassurance на українському ринку фінансових послуг можливе у таких варіантах. По-перше, канали розповсюдження однієї сторони отримують доступ до клієнтської бази другої сторони - найпростіша форма, яка по суті не є спільним співробітництвом з мінімальними результатами і низьким рівнем дохідності обох сторін. По-друге, банк підписує зі страховою компанією угоду, відповідно до якої він є її офіційним представником. У даному випадку обидва партнери можуть досягти позитивних результатів, а інвестиції банківських установ залишаться на достатньо низькому рівні [3].

При застосуванні продуктів bancassurance банк отримує певні переваги та вигоди, і зокрема:

- збільшення прибутку у вигляді комісійних винагород від продажу страхових продуктів;
- додаткове залучення до мережі банку платоспроможних клієнтів;
- можливість збільшити продуктивність праці персоналу за рахунок розширення спектру послуг;
- отримання додаткових доходів за рахунок агентської нагороди;
- лояльність клієнта, адже із збільшенням кількості продуктів, які клієнт купує у банку зменшується вірогідність його втрати банком.

Зрозуміло, що страхові компанії також отримають ряд привілеїв за рахунок доступу до нових клієнтів, розширення спектру послуг, впровадження нових продуктів, які раніше були неконкурентоспроможні через високу собівартість, а також економію витрат через збільшення масштабів бізнесу.

Зрозуміло, що страхові компанії також отримають ряд привілеїв за рахунок доступу до нових клієнтів, розширення спектру послуг, впровадження нових продуктів, які раніше були неконкурентоспроможні через високу собівартість, а також

економію витрат через збільшення масштабів бізнесу.

Відтак, зарубіжний досвід свідчить, що успішно досліджуючи клієнтську базу, покращуючи свою репутацію та продукти для середнього ринку, європейські банки збільшили обсяги своїх продаж до рівня, який дозволяє із впевненістю стверджувати, що bancassurance - високоприбутковий бізнес. На сьогодні до 1/3 прибутків європейські банки одержують від реалізації страхових продуктів [4].

#### **Список літератури:**

1. Габидулин И., Лушниченко В. Bancassurance по-эсэнгевски // <http://www.dedal.ua/dbn.php/publications/oldpubs/17603?print>;
2. Григорьева И. Смесь кредита с полисом. Август 2013 // <http://www.pk.kiev.ua/>;
3. Зайцев О. Банки и страховой бизнес: необходимость согласования // Банковская практика за рубежом. - 2006. - № 9. - С. 53-61;
4. Залетов О.М., Мюллер П., Шевченко В.І. Довідник страхового агента. - К.: Наукова думка, 2003. - 256 с.

**КОБУШКО І.М.**, д-р. екон. наук, проф., каф. фінансів та підприємництва, Сумський державний університет  
ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-0821-4233>

**КОБУШКО Я.В.**, канд. екон. наук, ст. викл. каф. управління, Сумський державний університет  
ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-2057-2300>

**ВЛАСЕНКО А.В.**, студ., Сумський державний університет

## **ТІНІЗАЦІЙНІ ПРОЦЕСИ ЯК ДЕТЕРМІНАНТИ ПОСЛАБЛЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПОЗИЦІЙ УКРАЇНИ**

Глобалізаційні процеси в міжнародних економічних відносинах виступають каталізатором вільного та прискореного руху інвестицій та капіталів на світовому ринку. Масштабність та різноманітність форм фінансової глобалізації на ряду з перевагами характеризується низкою недоліків, серед яких активізація тіньових процесів економічних відносин, що чинить деструктивний вплив на показники інвестиційного потенціалу України.

Головною перешкодою для зростання рівня інвестиційної привабливості України для іноземних країн є зростання рівня тіньової економіки. При збільшенні рівня тіньової економіки в країні знижуються не тільки обсяги іноземного інвестування, а й внутрішнього, оскільки підвищуються ризики неповернення