

4. Osadchyi I. A. Directions for Ensuring the Financial Recovery of Banks / I. Osadchyi [Electronic source]. - E-mail: vovchak.olga@meta.ua
5. "Monetary Review 2008 – 2012 rr." [Monetary Review 2008-2012]. Natsionalnyi bank Ukrainy [National Bank of Ukraine] [Electronic source]. - <http://bank.gov.ua>
6. Bilyk O.I. "Perspektyvy rozvytku rynku bankivskykh posluh dlia fizychnykh osib v Ukraini" [Prospects for the development of banking services for individuals in Ukraine] [Electronic source]. - <http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2877/1/bilik.pdf>

Ключові слова: банки, фінансове оздоровлення, реструктуризація, капіталізація банків, рефінансування, рекапіталізація, депозитна база.

Ключевые слова: банки, финансовое оздоровление, реструктуризация, капитализация банков, рефинансирование, рекапитализация, депозитная база.

Keywords: banks, financial recovery, restructuring, capitalization of banks, refinancing, recapitalization, deposit base.

УДК 368(477)

РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ УКРАИНЫ, ТРЕНДЫ, ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

<http://orcid.org/0000-0002-9912-3574>

Мандра Наталия Георгиевна, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры «Финансы и банковское дело», ГВУЗ «Приазовский государственный технический университет», г. Мариуполь

Харченко Надежда Владимировна, соискатель, кафедра «Финансы и банковское дело», ГВУЗ «Приазовский государственный технический университет», г. Мариуполь

Natalia Mandra, Candidate of Economic Science, Senior Lecturer, department of Finance and Banking, Priazovskyi State Technical University, Mariupol, Ukraine

Nadezda Kharchenko, post-graduate student, department of Finance and Banking, Priazovskyi State Technical University, Mariupol, Ukraine

Natalia Mandra, Nadezda Kharchenko. Market of insurance services, trends, directions of improvement.

Within the process of Ukraine's European integration Domestic Insurance Market development plays a crucial role in the enlargement of the financial services sector. That is actually the reason why Insurance Market Research, as well as the analysis of trends and possible ways of upgrading are relevant for our country's development. Preliminary Key Performance Indicators and market activity of the Ukrainian Insurance Market were analyzed and described in this study. Generally, the evaluation found that number of Domestic Insurance Companies and agreements together with insurers' assets tend to decrease. Thus, not only the level of insurance settlement payments (regarding certain types of risks) is declining, but also the level of life – and personal insurance. After all, insufficient capitalization of insurance and their low ability of pay compensation according to the certain risk types have been identified. In order to introduce trends and gain the concentration of the Insurance Market development, financial steadiness and Ukrainian insurers' stability should be raised. With the intention of restoring confidence in the Ukrainian insurance industry it was offered to replace the general State compulsory insurance by the system of direct financial compensations. These funds could have been allocated from the state budget and provided on the basis of financial supplies of the corresponding state bodies. Finally it was concluded that new, effective and interesting for the populating forms of Financial Insurance Serves should be introduced to the public.

Мандра Н. Г., Харченко Н. В. Рынок страховых услуг Украины, тренды, шляхи вдосконалення.

У рамках процесу інтеграції України до ЄС розвиток вітчизняного страхового ринку є ключовим до розвитку сектора фінансових послуг. Тому дослідження ринку страхових послуг України, тренди, шляхи вдосконалення є актуальною темою для розвитку економіки держави. В роботі зроблено аналіз основних показників діяльності, досліджена його динаміка. Виявлено, що кількість страхових вітчизняних компаній, кількість договорів, активи страховиків України мають тенденцію до зменшення. Зниження рівня страхових виплат за видами страхування, у тому числі страхування життя, добровільне особисте страхування. Виявлена недостатня капіталізація страховиків, низька можливість для відшкодування за певними ризиками. Для досягнення тенденції і концентрації ринку страхових послуг необхідно підвищити фінансову стійкість і стабільність страховиків України. З метою відновлення довіри до страхової галузі України запропоновано замінювати обов'язкове державне страхування безпосереднім відшкодуванням з державного бюджету за рахунок коштів, передбачених для забезпечення державних органів і вводити нові ефективні і привабливі для населення форми страхових фінансових послуг.

Мандра Н. Г., Харченко Н. В. Рынок страховых услуг Украины, тренды, пути совершенствования.

В рамках процесса интеграции Украины в ЕС отечественный страховой рынок является ключевым в развитии сектора финансовых услуг. Поэтому исследование рынка страховых услуг Украины, тренды, пути совершенствования является актуальной темой для развития экономики страны. В работе сделан анализ основных показателей деятельности страхового рынка, исследована его динамика. Выявлено, что количество страховых

отечественных компаний, количество договоров, активы страховщиков Украины имеют тенденцию к уменьшению. Снижается уровень страховых выплат по видам страхования, в том числе страхование жизни, добровольное личное страхование. Выявлена недостаточная капитализация страховщиков, низкая возможность для возмещения по определенным рискам. Для достижения тенденций и концентрации развития рынка страховых услуг необходимо повысить финансовую устойчивость и стабильность страховщиков Украины. С целью восстановления доверия к страховой отрасли в Украине предложено заменять обязательное государственное страхование непосредственным возмещением из государственного бюджета за счет средств, предусмотренных для обеспечения соответствующих государственных органов и вводить новые эффективные и привлекательные для населения формы страховых финансовых услуг.

Постановка проблемы. В рамках процесса интеграции Украины в ЕС отечественный страховой рынок является ключевым в развитии сектора финансовых услуг. Поэтому исследование рынка страховых услуг Украины является актуальной темой исследования.

Анализ основных исследований и публикаций. Методики исследования рынка страховых услуг представлены в работах экономистов: А. А.Бондаренко, И. Герасимовой, А. Б. Ипатовым, Е. М. Круковской, Нанюк И. С., Маруженко Д. С., Вовчак О. Д., Осадец С. С. и других.

Цель статьи. Анализ основных показателей деятельности страхового рынка и его динамики. Выявление трендов развития в 2016-2017 годах. Определение путей совершенствования управления рынком страховых услуг в Украине.

Результаты исследования. В рамках процесса интеграции Украины в европейское сообщество отечественный страховой рынок является ключевым в развитии сектора финансовых услуг. Рынок страховых услуг является вторым по уровню капитализации среди других небанковских финансовых рынков [2]. Анализ развития рынка страховых услуг Украины показал, что общее количество страховых компаний по состоянию на 30.06.2016 составило 343, в том числе СК "life" - 45 компаний, СК "non-life" - 298 компаний. Количество страховых компаний имеет тенденцию к уменьшению. По состоянию на 30.06.2016 г. по сравнению с аналогичной датой 2015 года, количество компаний уменьшилось на 31. Основные показатели деятельности страхового рынка и его динамика представлены в таблице 1 [1].

Таблица 1.

Основные показатели деятельности страхового рынка и его динамика.

	I полугодие 2015	I полугодие 2016	Темпы прироста (снижения)	
			млн.грн.	%
Количество договоров страхования, заключенных на протяжении периода, тыс. ед.				
Количество договоров, кроме договоров обязательного страхования от несчастных случаев на транспорте, в том числе:	50316,6	16375,6	-33941	-67,5
- со страхователями - физическими лицами	48935,8	14978,6	-33957,2	-69,4
Количество договоров по обязательно-му личному страхованию от несчастных случаев на транспорте	42183,9	66590,9	-24407	57,9
Страховая деятельность, млн грн				
Валовые страховые премии	13465,5	16327,0	2861,5	21,3
Валовые страховые выплаты	3055,2	3954,5	899,3	29,4
Уровень валовых выплат, %	22,7	24,2	-	1,5
Чистые страховые премии	10831,2	12982,0	2150,8	19,9
Чистые страховые выплаты	2985,4	3771,8	786,4	26,3
Уровень чистых выплат, %	27,6	29,1	-	1,5
Перестрахование, млн грн				
Уплачено на перестрахование, в том числе:	3828,9	5729,8	1900,9	49,6
перестраховщикам-резидентам	2634,3	3345,0	710,7	27,0
перестраховщикам-нерезидентам	1194,6	2384,8	1190,2	99,6
Выплаты, компенсированные перестраховщиками, в том числе:	519,7	494,4	-25,3	-4,9
перестраховщикам-резидентам	69,8	182,7	112,9	161,7
перестраховщикам-нерезидентам	449,9	311,7	-138,2	-30,7
Полученные страховые премии от перестраховщиков-нерезидентов	21,0	20,2	-0,8	-3,8

Выплаты, компенсированные перестраховщиком-нерезидентом	0,5	8,1	7,6	1520,0
Страховые резервы, млн грн.				
Объем сформированных страховых резервов	16246,5	19036,8	2790,3	17,2
Технические резервы	10235,4	11888,1	1652,7	16,1
Резервы по страхованию жизни	6011,1	7148,7	1137,6	18,9
Активы страховщиков и уставный капитал, млн. грн.				
Общие активы страховщиков (по форме 1 (П(С)БУ2))	63558,8	54722,2	-836,6	-13,9
Активы, определенные ст. 31 Закона Украины «О страховании» для представления средств страховых резервов	37460,9	33742,2	-3718,7	-9,9
Объем уплаченных уставных капиталов	14543,6	12534,8	-2008,8	-13,8

Количество договоров страхования, заключенных на протяжении рассматриваемого периода 2015-2016 годов значительно уменьшилось на 67,5 % и составило 16375,6 тыс. единиц (табл.1.), кроме договоров по обязательному личному страхованию от несчастных случаев на транспорте, которые увеличились на 57,9 % и превысили в 4 раза количество всех заключенных договоров страхования. Валовые страховые премии, валовые страховые выплаты, чистые страховые премии и чистые страховые выплаты увеличиваются. Суммы, уплаченные на перестрахование, также имеют тенденцию к увеличению. Объем сформированных страховых резервов увеличивается. Однако, активы страховщиков и уставный капитал, в т. ч. общие активы страховщиков (по форме 1 (П(С)БУ2)); активы, определенные ст. 31 Закона Украины «О страховании» для представления средств страховых резервов, объем уплаченных уставных капиталов имеют тенденцию к уменьшению.

Высокий уровень валовых страховых выплат по состоянию на 30.06.2016 года наблюдался по таким видам страхования: по медицинскому страхованию - 56,5% (по состоянию на 30.06.2015 - 59,9%), добровольного личного страхования - 40,7%, (по состоянию на 30.06.2015 - 45,4%), обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств - 36,5% (по состоянию на 30.06.2015 13- 33,1%), страхование жизни – 15,1% (по состоянию на 30.06.2015 – 30,0%), страхование финансовых рисков - 34,7% (по состоянию на 30.06.2015 - 12,6%). Уровень страховых выплат по видам страхования представлен в таблице 2[1].

Таблица 2.

Уровень страховых выплат по видам страхования.

Виды страхования	Уровень страховых выплат			
	Валовых выплат, %		Чистых выплат, %	
	На 30.06.2015	На 30.06.2016	На 30.06.2015	На 30.06.2016
Страхование жизни	30,0	15,1	30,0	15,1
Медицинское страхование	59,9	56,5	61,2	57,8
Виды страхования, в т.ч.:	22,1	25,0	27,3	30,6
Добровольное личное страхование	45,4	40,7	48,1	42,5
Добровольное имущественное страхование	17,6	22,4	24,3	30,7
- в т.ч. страхование финансовых рисков	12,6	34,7	19,1	47,4
Добровольное страхование ответственности	3,2	4,8	4,0	6,1
Негосударственное обязательное страхование	26,5	28,7	26,5	28,5
- в т.ч. страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	33,1	36,5	33,2	36,5
Всего	22,7	24,2	27,6	29,1

Анализ данных таблицы 2 показал, что уровень чистых страховых выплат (отношение чистых страховых выплат и чистых страховых премий) по состоянию на 30.06.2016 года составил 29,1% (по состоянию на 30.06.2015 - 27,6%). Высокий уровень чистых страховых выплат по состоянию на 30.06.2016 наблюдался по видам добровольного личного страхования - 42,5%, по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств -

36,5% и по видам добровольного имущественного страхования - 30,7% (в том числе по страхованию финансовых рисков - 47,4%). Несмотря на рост уровня чистых страховых выплат по некоторым видам страхования, необходимо отметить замедленный темп роста рынка услуг страхования по сравнению со странами ЕС. В странах ЕС темпы роста услуг страхования составили 2%.

Выявлена недостаточная капитализация страховщиков, их низкая возможность для возмещения по определенным рискам. Для достижения тенденций и концентрации развития мирового рынка страховых услуг необходимо повысить финансовую устойчивость и стабильность страховщиков Украины путем: оплаты взносов к уставному капиталу страховщика исключительно денежными средствами, в том числе в иностранной валюте; усовершенствовать механизм формирования страховых резервов, системы размещения страховых резервов; расширить рынок перестрахования, активизировать работу с нерезидентами по взаимному перестрахованию; законодательно урегулировать вопросы защиты сбережений граждан по долгосрочному страхованию жизни, здоровья и пенсионного страхования. Доверие к страхованию, как институту социально-экономической защиты, является одной из необходимых целей развития страхового бизнеса в Украине и обеспечения развития национальной экономики.

С нашей точки зрения, целью восстановления доверия к страховой отрасли в Украине необходимо постепенно заменять обязательное государственное страхование непосредственным возмещением с государственного бюджета за счет средств, предусмотренных для обеспечения соответствующих государственных органов и вводить новые эффективные и привлекательные для населения формы финансовых услуг. Например, такие как предоставление кредитов под залог страховых полисов, информирование населения через средства массовой информации о состоянии страхового рынка и уровня государственного контроля за его деятельностью. Перспективы развития страховой отрасли требуют коренных изменений в системе подготовки и обеспечения высококвалифицированными кадрами участников страхового рынка. Увеличение объема страховых платежей до 3,5 - 4 процентов валового внутреннего продукта требует дополнительного увеличения количества работающих на рынке страхования до 50 тыс. специалистов, которые должны быть не только высококвалифицированными, но и хорошо осведомленными в теории и передовых технологиях страхования. В связи с этим, должны быть определены квалификационные требования для работников страховщиков и страховых посредников. Необходимо проводить научные исследования в области страхования и проводить мониторинг страхового рынка. Прямое осуществление страхования иностранными компаниями на территории Украины также будет способствовать развитию страхового рынка. К основным задачам по развитию рынка страховых услуг можно отнести: реформирование законодательной базы рынка страховых услуг; развитие обязательного и добровольного видов страхования; создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью; стимулирование перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни; поэтапная интеграция национальной системы страхования с международной; интеграция с международным страховым рынком.

Вывод: Для повышения эффективности функционирования страхового рынка в Украине, развития страховых услуг нужны политическая стабильность в стране, экономический рост, повышение благосостояния населения и их платежеспособности. Реализация предложенных мероприятий позволит увеличить спрос субъектов хозяйствования и граждан на страховые услуги, обеспечить их качество и успешное функционирование национального страхового рынка.

Список использованных источников:

1. Статистика страхового рынка Украины. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://forinsurer.com/stat>
2. Страхование. Осадец С.С. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://studentbooks.com.ua/content/view/137/43/>

References:

1. Statistics of the insurance market of Ukraine. [Electronic resource]. – Access mode: <http://forinsurer.com/stat>
2. Insurance. Osadets S. S. [Electronic resource]. – Access mode: <http://studentbooks.com.ua/content/view/137/43/>

Ключові слова: фінансові послуги, страхова компанія, страхові виплати, страховик, страхувальник, страхові посередники, страхові резерви.

Ключевые слова: финансовые услуги, страховые компании, страховые выплаты, страховщик, страховые посредники, страховые резервы.

Keywords: financial services, insurance company, insurance payments, insurer, insure, insurance mediators, insurance backlogs.