

## РИНОК СТРАХОВИХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ

**Третякова Олена Василівна**

кандидат економічних наук, доцент

Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича

**Харабара Віолета Миколаївна**

кандидат економічних наук, доцент

Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича

**Грешко Роман Ігорович**

кандидат економічних наук, доцент

Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича

Важливу роль у розвитку небанківського фінансового сектору відіграє ефективна та стабільна робота інститутів страхового сектору, а саме це страхові компанії. Загальна чисельність страхових компаній після кризи 2014-2015 років невпинно скорочувалася з 361 до 233 компанії. Однак ці масові банкрутства залишились практично непоміченими для більшості громадян, що вказує на значну кількість кептивних страховиків і низький рівень проникнення страхових послуг.

Ринок страхування на фоні решти фінансових установ видається найбільш потужним, структурованим, прозорим і ключовим платником податків, але повільніше розвивається з точки зору зростання активів.

Страховий сектор разом із кредитними спілками віднесений НБУ до сфер особливої уваги з огляду на високу частку залучених коштів від людей та бізнесу. Так, аномально низький рівень страхових виплат у недобросовісних гравців та компаній-транзитерів, а також необхідність проведення чіткого водо розділу між класичним та схемним сегментами страхового ринку.

Отже, з метою визначення впливу цього сегменту на розвиток ринку небанківських фінансових послуг розглянемо основні показники діяльності страхових компаній в Україні.

Станом на 31.12.2019 р. загальна кількість страхових компаній - 233, у тому числі СК"life"- 23 компанії, СК "non-life" - 210 компаній. Останнім часом кількість страхових компаній значно скоротилася. Так, за 2019 рік порівняно з 2018 роком, кількість компаній зменшилася на - 48 СК, порівняно з 2017 роком зменшилася на - 61 СК, а порівняно з 2015 р. кількість страхових компаній скоротилась на - 128 СК (Таблиця 1)[1].

## Кількість страхових компаній у 2015-2019 роки

Кількість страхових компаній	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2015
Загальна кількість	361	310	294	281	233
в т.ч. СК «non-Life»	312	271	261	251	210
в т.ч. СК «Life»	49	39	33	30	23

Надалі розглянемо, динаміку основних показників діяльності страхових компаній за останні п'ять років: збільшення валових страхових премій відбулося по таким видам страхування: автострахування (КАСКО, ОСЦПВ, "Зелена картка") на 2 135,1 млн. грн. (16,5%); медичне страхування на 983,6 млн. грн. (28,2%); страхування життя - на 717,9 млн. грн. (18,4%); страхування медичних витрат - на 539,6 млн. грн. (40,1%); страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – на 249,2 млн. грн. (5,5%); страхування майна - на 164,6 млн. грн. (2,6%); страхування від нещасних випадків на 118,0 млн. грн. (6,7%). Зменшилися валові страхові премії зі страхування фінансових ризиків на 737,9 млн. грн. (14,4%); авіаційне страхування на 338,0 млн. грн. (32,4%); страхування відповідальності перед третіми особами на 328,5 млн. грн. (12,8%); страхування вантажів та багажу на 64,0 млн. грн. (2,2%).

У відношенні до ВВП частка валових страхових премій за 2019 рік становила 1,3%, що на 0,1 в.п. менше ніж у 2018 р.; частка чистих страхових премій такою як у 2018 р. і становила 1,0%. У 2019 р. збільшився обсяг надходжень валових страхових премій у порівнянні з 2018 роком на 3 633,7 млн. грн. (7,4%), обсяг чистих страхових премій на 5 161,7 млн. грн. (15,0%). Зменшилась кількість укладених договорів страхування протягом аналізованого періоду на 4 153,8 тис. од. (-2,1%), зросла кількість договорів з добровільного страхування на 330,4 тис. одиниць (+0,5%). Кількість укладених договорів страхування медичних витрат зросла на 2 023,9 тис. од. (+45,4%), зросла кількість укладених договорів страхування відповідальності перед третіми особами - 942,0 тис. од. (+58,6%), зменшилось укладених договорів страхування від нещасних випадків - 3 507,5 тис. од. (-9,3%). Зменшилась кількість укладених договорів з обов'язкового страхування - 6 369,1 тис. од. (-4,8%) за рахунок зменшення договорів страхування від нещасних випадків на транспорті на 6 929,9 тис. од. (-5,6%). У 2015 р. частка валових страхових премій у відношенні до ВВП становила 1,5%, тобто відбулося зменшення (-0,2%)[1].

Станом на 31.12.2019 р. зросли страхові резерви на 2 583,2 млн. грн. (+9,6%) у порівнянні з 2018 р.: резерви зі страхування життя зросли на 938,6 млн. грн. (+10,1%), а технічні резерви на 1 644,6 млн. грн. (+9,3%). Збільшились загальні активи страховиків на 373,5 млн. грн. (+0,6%). У порівнянні з аналогічною датою 2018 року збільшились такі показники, як загальні активи страховиків на 373,5

млн. грн. (0,6%), з них активи, для покриття страхових резервів – на 3 943,4 млн. грн. (+9,7%). Порівнюючи із 2015 р. страхові резерви у 2019 р. зросли на (+11182,5 млн. грн.)[1].

Основні показники діяльності страхового ринку у 2015-2019 рр. представлені в таблиці 2.

Як бачимо, з наведених даних кількість договорів страхування у 2019 р. зменшилась порівняно з 2015 роком на (- 28 835,7); кількість договорів з обов’язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті зросли на (+23 330,1); валові страхові премії зросли на (+23 265,2). Сума отриманих страховиками валових премій за 2019 р. з видів страхування, інших, ніж страхування життя дорівнює 48 377,2 млн. грн. (91,3%), а зі страхування життя – 4 624,0 млн. грн. (8,7%). Обсяги валових страхових премій за 2019 рік збільшились порівняно з попереднім роком на 7,4%, а порівняно з 2017 роком - на 22,0%, а порівняно з 2015 р. зросли на 23 265,2 млн. грн.[1].

Таблиця 2

Основні показники діяльності страхового ринку у 2015-2019 рр.

	2015	2016	2017	2018	2019	Темпи приросту		
						2017/ 2016	2018/ 2017	2019/ 2018
						%	%	%
Кількість договорів страхування, укладених протягом звітного періоду, тис. одиниць								
Кількість договорів,крім договорів з обов’язкового страхування від нещасних випадків на транспорті, у тому числі:	109106,8	61272,8	70658,2	77495,0	80271,1	15,3	9,7	3,6
- зі страховальниками-фізичними особами	106321,2	42534,6	66915,2	72460,2	73440,1	57,3	8,3	1,4
Кількість договорів з обов’язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті								
Страхова діяльність, млн. грн.								
Валові страхові премії, у тому числі	29736,0	35170,3	43431,8	49367,5	53001,2	23,5	13,7	7,4
зі страхування життя	2186,6	2756,1	2913,7	3906,1	4624,0	5,7	34,1	18,4
Валові страхові виплати, у тому числі:	8100,5	8839,5	10536,8	12863,4	14338,3	19,2	22,1	11,5
зі страхування життя	491,6	418,3	556,3	704,9	575,9	33,0	26,7	-18,3

Рівень валових виплат,%	27,2%	25,1%	24,3%	26,1%	27,1%	-	-	-
Чисті страхові премії	22354,9	26463,8	28494,4	34424,3	39586,0	7,7	20,8	15,0
Чисті страхові виплати	7602,8	8561,0	10256,8	12432,6	14040,5	19,8	21,2	12,9
Рівень чистих виплат,%	34,0%	32,3%	36,0%	36,1%	35,5%	-	-	-

За 2019 р. чисті страхові премії становили 39 586,0 млн. грн., тобто 74,7% від валових страхових премій. У 2015 р. вони склали 22 354,9 млн. грн., тобто були менше на (-17 231,1 млн. грн.) (Рис.1).

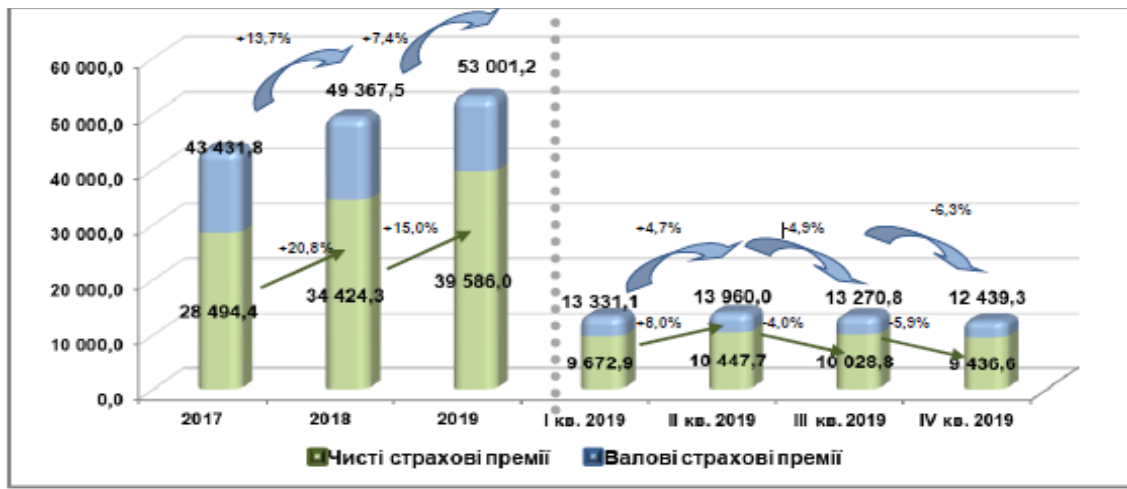


Рис. 1. Динаміка страхових премій за 2017-2019 роки (млн. грн.)

У 2018 р. чисті страхові премії склали 34 424,3 млн. грн., тобто 69,7% від валових страхових премій. Порівняно з 2018 роком чисті страхові премії збільшилися на 15,0%, порівняно з 2017 роком на 38,9%.

У Таблиці 3 представлена концентрація страхового ринку за надходженнями валових страхових премій.

Таблиця 3

Концентрація страхового ринку за 2019 рік

Перші (Тор)	Страховання «Life»		Страховання «non-Life»		
	Надходження премій (млн.грн.)	Частка на ринку,%	Надходження премій (млн. грн.)	Частка на ринку,%	Кількість СК, які більше 50% страхових премій отримали від перестраховальників
Тор3	2 662,4	57,6	6 739,4	13,9	1
Тор 10	4 471,2	96,7	18 358,0	37,9	3
Тор 20	4 624,0	100,0	29 035,2	60,0	6

Top 50	x	x	42 843,6	88,6	13
Top 100	x	x	47 469,0	98,1	13
Top 150	x	x	48 279,3	99,8	17
Всього по ринку	4 624,0	100,0	48 377,2	100,0	21

Отже, незважаючи на значну кількість компаній, на страховому ринку основну частку валових страхових премій 98,1% акумулюють 100 СК "non-Life" (47,6% всіх СК "non-Life"), а також 96,7% – 10 СК Life" (43,5% всіх СК "Life")[1].

Вдосконалення нормативно-правової бази регулювання страхової діяльності є основним завданням страхового ринку сучасного етапу розвитку. Зокрема, потребують вирішення питання порядку організації/створення страхових компаній, контролю рівня платоспроможності, регулювання проведення страхових і перестрахових операцій, вимог до інвестиційної діяльності тощо. Державна політика повинна проводитися у напрямку збільшення таких видів страхування, як - обов'язкове страхування та підвищення інформаційної обізнаності населення про переваги страхування. Страхові послуги продовжують використовуватися з метою ухилення від оподаткування. Існує недобросовісна конкуренція (демпінг), щодо тарифікації окремих видів страхових послуг[2].

В умовах карантинних заходів і зниження економічної активності страховики, які прозвітувалися, продемонстрували зростання валових страхових премій (+4,4%) у першому півріччі 2020 року. Загалом обсяг страхових премій за останній період становив 21 млрд. грн. У цілому ж розмір зібраних страхових премій у першому півріччі 2020 року порівняно з аналогічним періодом 2019 року зменшився. Причиною цього став добровільний вихід із ринку за вказаний період 20 страховиків. Ще 6 страховиків не подало звітність за перше півріччя 2020 року, натомість у липні 2020 року вони подали заяви щодо анулювання ліцензій. Частка останніх становила близько 7% у загальному обсязі страхових премій. Підсумки роботи ринку страхування життя засвідчили його стабільне зростання. Обсяги премій зі страхування життя порівняно з аналогічним періодом минулого року зросли на 10% і становили 2,3 млрд. грн. У підсумку констатуємо, що страховикам вдалося зберегти прийнятний фінансовий результат шляхом помірному зростання страхових премій, збереження сталих показників збитковості, а також уникнення знецінення активів.

В цілому слід зазначити, що страховий ринок України має позитивні тенденції розвитку, але його обсяги є занадто незначними у порівнянні з національними ринками країн Європи та світу. В умовах політичної та економічної нестабільності страховий ринок України розвивається нерівномірно. Зниження рівня платоспроможності населення, відсутність механізму гарантування страхових виплат; низький рівень державного

регулювання та довіри до страховиків призвели до невисокого попиту на страхові послуги - менше 5% населення України має договори страхування.

Отже, підвищення ролі страхування в сучасних розвитку світового ринку страхових послуг, потребує зокрема: вдосконалення страхового законодавства країни; вдосконалення підходів до регулювання відносин у сфері обов'язкового і добровільного страхування; формування механізмів гарантування виконання страховиками зобов'язань за договорами страхування; вдосконалення системи регулювання суперечок; вдосконалення регулювання страхової діяльності відповідно до міжнародної практики та основними принципами Міжнародної асоціації страхових наглядачів; підвищення ефективності розвитку страхового ринку як важливого фінансового інструменту, який дозволяє підвищувати конкурентоспроможність у міжнародному масштабі; підготовка високопрофесійних кадрів, що дозволить посилити конкурентоспроможність страхових компаній з іноземними страховиками.

#### **Список літератури:**

1.Офіційний сайт Національного банку України. Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>

2.Бунін С.В. Розвиток українського ринку страхових послуг // Актуальні питання економічних наук: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (28-29 вересня 2018 р, м. Київ). 2018. С. 47-49.

3.Дубина М., Савченко Т. Розвиток системи захисту прав споживачів з метою підвищення рівня страхової довіри в Україні. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2018. № 2(14). С. 94–108. – URL: <http://ppeu.stu.cn.ua>

4.Клепікова О.А. Дослідження динаміки розвитку страхового ринку України як складової світового ринку страхових послуг. Вісник Одеського національного університету. Економіка. 2017. - Т. 15. - Вип. 20. - С.101–111.

5.Музика О.М. Стан та тенденції розвитку страхового ринку України. Збірник науково-технічних праць НЛУУ. - 2017. - С. 246-255.