

Кількість страхових компаній на страховому ринку України

Кількість страхових компаній	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	01.09.2022
Загальна кількість	294	281	233	210	156	140
у т.ч. СК «nonLife»	261	251	210	190	143	127
у т.ч. СК «Life»	33	30	23	20	13	13

Українські страхові компанії в умовах воєнного стану повинні й надалі поліпшувати якість надання послуг та робити все можливе задля поширення якомога більше інформації щодо своєї діяльності серед потенційних клієнтів. Окрім того, з досвіду, набутого період пандемії коронавірусу, в умовах війни страховикам необхідно розвивати онлайн-сервіси, оскільки саме зараз попит на такі послуги зростає. Впровадження якісного та доступного страхового полісу з покриття військових ризиків може допомогти страховикам компенсувати втрати, оскільки попит на таку послугу може значно зрости у цей період. Важливим напрямком є продовження реформування ринку особистого страхування України через анулювання ліцензій у недобросовісних страховиків, удосконалення законодавчої бази страхового ринку, усунення страхової монополії, надання необхідних умов для діяльності іноземних страхових компаній в Україні, інтеграцію ринку страхових послуг на міжнародну арену, підвищення страхової культури населення задля забезпечення стрімкого розвитку страхового ринку в повоєнний період.

Література

1. Огляд страхового ринку України за I півріччя 2022 року. НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-strahovogo-rinku-ukrayini-za-i-pivrichchya-2022-roku>. (дата звернення: 10.11.2022 р.)

2. Onyshchenko S., Maslii O., Maksimenko A. The threats of Ukraine financial security: identification and systemization. Economics and Region. 2019. №2 (73). P. 72-80.

УДК 338.2

Кошляк Дар'я Ігорівна, Калініченко Аліна Сергіївна

магістрантки

Науковий керівник – Худолій Юлія Сергіївна,

кандидат економічних наук, доцент

Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка»

(Україна)

ФІНАНСОВІ ІННОВАЦІЇ: СУТНІСТЬ, ПРИКЛАДИ, ПЕРЕВАГИ ТА НЕДОЛІКИ

Під терміном «фінансові інновації» слід вважати створення нових фінансових інструментів, продуктів, послуг, установ або ринків. Саме використання цифрових технологій та інноваційних проектів слугує покращенням економічних можливостей та сприяє фінансовій доступності.

Завдяки технологіям з'являється ефективний погляд на сферу фінансових послуг, що робить її доступною, а також безпечною. Проте, існує багато інновацій, які

ще не прийняті та не використовуються у фінансовому секторі. Не беручи до уваги кількість досягнень у сфері фінансових послуг, велика ділянка сектору стикається з проблемами щодо впровадження даних досягнень у свою основну діяльність.

Існує ряд переваг стосовно розвитку та залучення фінансових інновацій:

- фінансові посередники завдяки ефекту масштабу отримують вигоду шляхом об'єднання фінансових послуг, що можна надати своїм клієнтам, для яких пріоритетним є зручний набір продуктів;

- інтернет і мобільні технології певною мірою розширили можливості інформування та дистанційної взаємодії між компаніями та клієнтами. Також, технологія збільшила доступ і ефективність прямих каналів доставки, пропонуючи недорогі індивідуальні фінансові послуги та покращуючи фінансову доступність;

- цифрові інновації зменшують трансакційні витрати, а також створюють різноманітні інноваційні фінансові послуги та бізнес-моделі. Запровадження нових технологічних досягнень впливає як на традиційних, так і на нових постачальників. Цифрові технології можуть допомогти знизити витрати на збір, зберігання, обробку та обмін інформацією [1].

До недоліків фінансових інновацій можна віднести наступне:

- фінтех-компанії, де-факто, контролюють конфіденційну інформацію. Користувачам необхідно надати більше автономії та контролю над своїми даними;

- фінтех і великі технології стикаються з недоліками кібербезпеки. Крім того, атаки поширюються в міру того, як розширюється взаємозв'язок;

- технологія застаріває з більшою швидкістю, ніж інфраструктура технології з фіксованою вартістю. Окрім цього, існує така нормативна база, що перешкоджає входженню нових учасників на ринок [1].

«PayPal» є одним із найбільших прикладів фінансових інновацій у світі, на даний момент має 361 мільйон активних користувачів. У 1998 році компанію «PayPal», на той час відому як Cofinity Inc., заснували Кен Говері, Люк Носек, Макс Левчин, Пітер Тіль та Ілон Маск. Майже одразу компанія досягла великого успіху, зростаючи приблизно на 10% щодня. До середини 2000 року число користувачів організації досягло п'яти мільйонів, а у березні 2022 року ринкова капіталізація організації становила 112,50 мільярдів доларів і продовжує зростати. Успіх «PayPal» у тому, що він став найбільшим процесором онлайн-платежів. Це багато в чому пов'язано із тим, що його засновники знайшли прогалину на ринку. Особливо це було помітно під час пандемії COVID-19. У 2021 році статистика показала, що споживачам було на 54% зручніше робити покупки за кордоном, якщо «PayPal» був прийнятним способом оплати продавця [2].

«Funding Circle» – це платформа, що об'єднує організації, які мають доступні гроші для позичання, з кредитоспроможними підприємствами, які шукають фінансування. Його засновники, Алекс Тонеллі та Сем Ходжес, запустили платформу після того, як відчули, як важко отримати фінансування для свого малого бізнесу. Після спільного відкриття кількох фітнес-центрів їм не вдалося розвивати бізнес далі, оскільки вони не могли отримати кредит. Цей досвід породив ідею створити «Funding Circle» [2].

На основі однорангового кредитування, також відомого як соціальне кредитування, «Funding Circle» тепер є однією з багатьох платформ кредитування, які пропонують цю послугу. Однак він має великий успіх, будучи першим у своєму роді. Після двох років скорочення витрат компанія повідомила про прибуток у 83 мільйони доларів у 2021 році. «Funding Circle» зараз на шляху до того, щоб стати найбільшим у Лондоні IPO у сфері фінтех, з чистими активами, оціненими в 331,1 мільйона доларів [2].

«M-Pesa», починаючи як зручний спосіб відправити гроші додому, згодом стала найбільшою платіжною платформою в Африці. Сьогодні вона дозволяє багатьом кенійцям, які не користуються банківськими послугами, які переважно живуть у сільській місцевості, вносити, переказувати, знімати гроші та оплачувати товари за допомогою мобільного пристрою. «M-Pesa» є одним із прикладів того, як фінансові інновації призвели до фінансової інклюзії, створивши сервіс, орієнтований на тих, хто не користується банківськими послугами або має їх недостатню кількість. У 2022 році більше половини всього ВВП Кенії реалізується на «M-Pesa». Вартість транзакцій «M-Pesa» зросла більш ніж на 50 відсотків у порівнянні з минулим роком, у результаті чого дохід склав 146,4 мільярда шилінгів у 2021 році [2].

«WeChat» – один із найпопулярніших у світі незалежних мобільних додатків завдяки щомісячній кількості активних користувачів, а саме – більше одного мільярда активних користувачів, що робить його одним із п'яти додатків у світі, які перевищили цей рубіж. Вперше запущений компанією Tencent у 2011 році «WeChat» був додатком для обміну повідомленнями, який згодом перетворився на власну екосистему. Сьогодні користувачі можуть отримати доступ до багатьох функцій програми, зокрема: банківська справа, подорожі, запис до лікаря, мережа, подача на розлучення, пошук роботи, бронювання, інтернет-магазини, розваги, оформлення візи [2].

Фінансові інновації Tencent призвели до низки галузевих нагород, нещодавно компанія Singapore Business Review отримала нагороду Technology Excellence Awards 2021 у категорії хмарних послуг. «WeChat» мав великий успіх. Однак деякі люди припускають, що успіх «WeChat» – зокрема в Китаї – здебільшого пов'язаний із заборонаю популярної програми обміну повідомленнями «WhatsApp» у цій країні [2].

Отже, фінансові інновації відіграють важливу роль у поширенні, доступності та захищеності фінансових послуг. Вони дозволяють виконувати необхідні фінансові операції швидше, зручніше та оперативніше. Фінансові інновації роблять життя суспільства простішим, що зумовлено тим, що зараз фінансові інновації представлені застосунками, які можна завантажити собі на смартфон і виконувати необхідні операції одразу, коли це потрібно, а не витрачати свій час у чергах відділень банку, тому такі інновації покращують якість життя людей.

Література

1. Financial Innovation [Електронний ресурс] // www.wallstreetmojo.com/financial-innovation/. 2022. URL: <https://www.wallstreetmojo.com/financial-innovation/> (дата звернення: 28.10.2022 р).
2. Examples of Financial Innovations [Електронний ресурс] // www.getsmarter.com. 2022. URL: <https://www.getsmarter.com/blog/market-trends/4-examples-of-financial-innovations/>.(дата звернення: 28.10.2022 р).