Самошкіна Ірина Дмитрівна, кандидат економічних наук, доцент

Сумський національний аграрний університет, м. Суми

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0468-6834>

Лебединський Дмитрій Олександрович,

здобувач першого (бакалаврського) рівня вищої освіти

Сумський національний аграрний університет, м. Суми

**ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ В УМОВАХ ДІЇ ВОЄННОГО СТАНУ**

Сучасний світ стрімко змінюється під впливом інноваційних технологій, що створює нові виклики та загрози. Страхування як особливий вид фінансової діяльності відіграє ключову роль у захисті громадян і підприємств від ризиків та небезпек.

Сьогодні Україна зазнає серйозних соціальних та економічних втрат через збройну агресію російської федерації. Страховий ринок, покликаний забезпечувати стабільність соціально-економічного середовища, зіткнувся з новими викликами та зростанням рівня ризиків[1, с. 44].

В Україні зростає інтерес до таких видів особистого страхування, як медичне страхування, страхування відповідальності, а також страхових продуктів для малого та середнього бізнесу. Окрім цього, діджиталізація та впровадження інноваційних технологій у страховій сфері відкривають нові можливості для підвищення ефективності та конкурентоспроможності компаній[2, c. 60].Однак військові дії, економічна нестабільність та реформи суттєво впливають на структуру попиту і пропозиції на ринку страхових послуг. В умовах війни значно зростають ризики для бізнесу, інвесторів та населення, що підсилює інтерес до майнового страхування, страхування життя та страхування воєнних ризиків.

Страховий ринок України продовжує зростати, демонструючи позитивні тенденції у 2024 році та покращення фінансових результатів страховиків, не дивлячись на війну в Україні. Кількість учасників страхового ринку України станом на 12 грудня 2024 року скоротилась до 57 ризикових страховиків, які займаються non-life страхуванням (на 30 червня 2024 було 78 СК, на 30 травня 2023 – 115СК).

Страховий ринок України за 9 місяців 2024 року, як і за ІІІ квартал, показав зростання усіх ключових показників - активів, страхових премій та виплат страховиків. Загальні валові страхові премії зросли на 12,3% з 34,2 млрд грн до 38,4 млрд грн, рівень виплат склав 41%. Премії ризикових страховиків зростали два квартали поспіль – на 12% кв/кв та 10% р/р. У страховиків життя премії відновили зростання після зниження у II кварталі – на 10% кв/кв та 9% р/р.

Валові премії ризикового страхування зростали другий квартал поспіль та за 9 місяців 2024 року зросли з 30,6 млрд грн до 34,3 млрд грн, збільшення виплат тривало з початку 2023 року через інфляцію та девальвацію національної валюти, рівень виплат зріз з 36% до 41%.

Страхові виплати продовжували зростати, хоча з різною динамікою. У ризиковому страхуванні вони підвищилися на 1% кв/кв, зберігаючи тенденцію, що сформувалася на початку 2023 року, проте темпи приросту сповільнилися.

Обсяг валових страхових премій, переданих у перестрахування, за квартал зріс на 7%. Рівень виплат за транспортним страхуванням (КАСКО, ОСЦПВ, “Зелена картка”) у січні – вересні перевищив показники аналогічного періоду минулого року на 3–4 в. п.

Найбільше зростання в транспортному страхуванні зафіксовано за «Зеленою карткою» (+13% кв/кв), що відповідає попереднім тенденціям. У сфері особистого страхування найбільший приріст демонструють асистанс та туристичне страхування (+83% кв/кв).

Загалом транспортне та особисте страхування забезпечують понад 80% страхових премій і 90% виплат на ринку. Серед інших продуктів значне зростання спостерігається у страхуванні фінансових ризиків (+25% кв/кв) та вантажів і багажу (+18% кв/кв).

Медичне страхування принесло 3 млрд грн, що становить 17% у портфелі страховиків. Сума страхових виплат склала 1,7 млрд грн, рівень виплат – 56,84%. ОСАЦВ зібрало 3,4 млрд грн, що становить 20,12% у портфелі страховика. Приріст страхових платежів склав 32,55%, а сума страхових виплат – 2 млрд грн. Зелена картка зібрала 2 млрд грн, що становить 19,3% у портфелі страховика. Приріст платежів склав 1,82%, а сума виплат – 1 млрд грн, рівень виплат – 45,37%.

Сума страхових платежів за КАСКО склала 5 млрд грн, що становить 29,22% у портфелі страховика. Приріст платежів склав 30,57%, сума виплат – 2,5 млрд грн, рівень виплат – 48% [3].

За 3 роки повномасштабного вторгнення багато компаній вимушені були передивитися бізнес-стратегії та клієнтський сервіс. Деякі страховики витримали випробування важкими часами, деякі - ні. Серед тих страховиків, хто займає лідерські позиції, працює з прибутком та допомагає ЗСУ можна виділити страхові компанії «ARX», «[АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ](https://f1s.in/arsenal-kasko)», «[УНІКА](https://f1s.in/uniqa-kasko)», «[VUSO](https://f1s.in/vuso-kasko)», «[UNIVERSALNA](https://f1s.in/universalna-kasko)» та інші.

З початку повномасштабної війни страховики змушені були оперативно ухвалювати низку сервісних рішень, адаптуючись до безпрецедентних обставин і враховуючи складне становище своїх клієнтів.

Було запроваджено відстрочку сплати премій, подовжено терміни повідомлення про збитки, дозволено врегулювання без документів поліції, а також знято обмеження на врегулювання за європротоколом. В інших видах страхування швидко впроваджували додаткові сервіси, що були особливо затребувані в нових умовах, зокрема телемедичні консультації для клієнтів за кордоном і технічний асистанс у рамках продукту “Зелена картка”.

Також змінилися умови туристичного страхування: його стало можливим оформлювати з-за кордону, а вік застрахованих було збільшено. Для багатьох українців туристичний поліс став альтернативою медичному страхуванню. Крім того, страхувальникам надали можливість звертатися до компаній з будь-якої точки світу завдяки онлайн-сервісам [4].

Майже за усіма видами страхування в більшості випадків документи на врегулювання можна подавати віддалено. Виключенням є документи, пов’язані з процесом ідентифікації/верифікації, але в такій ситуації допомагає проєкт Міністерства цифрової трансформації ДІЯ. На цей час налагоджені процеси віддаленої ідентифікації/верифікації клієнта через ДІЮ. Клієнту достатньо мати доступ до застосунку або порталу ДІЯ, ІD картку або біометричний закордонний паспорт, трохи часу (процес займає до 15 хвилин, співробітник компанії координує дії клієнта).

Страхові компанії – лідери змогли завчасно перемістити ІТ платформи на хмарні сховища. Максимальна діджиталізація стала у пригоді, щоб впоратися з новими викликами, з якими страховики раніше не мали справи.

Навіть у воєнний час страховики продовжують розширювати свій продуктовий ряд, запроваджуючи нові програми, такі як “Бронезахист”, “МініКАСКО” та “КАСКО Залізний купол”, а також удосконалюючи мобільні застосунки для клієнтів.

Таким чином, розвиток страхового ринку в умовах війни потребує комплексного підходу, що включає створення інноваційних страхових продуктів, зокрема страхування військових ризиків, життя та здоров’я військових, а також захисту бізнесу в умовах війни. Впровадження цифрових технологій, таких як онлайн-страхування та використання штучного інтелекту для оцінки ризиків, сприятиме адаптації страхової галузі до сучасних викликів.

**Література**

1.Марина А.С., Пеценко М.В. Страховий ринок України в умовах війни. *Цифрова економіка та економічна безпека.* Випуск 5(05). 2023. С.44-51. URL: <http://dees.iei.od.ua/index.php/journal/article/view/145/133> (дата звернення 07.02.2025).

2. Качула С.В., Бєлякова К.О. Розвиток страхового ринку України в умовах воєнного стану. *Інвестиціїї: практика та досвід* №20. 2024. С. 59-64. URL: <https://www.nayka.com.ua/index.php/investplan/article/view/4772/4813> (дата звернення 05.02.2025).

3. Рейтинг страхових компаній України. *Forinsurer*. URL:<https://forinsurer.com/ratings/nonlife> (дата звернення 02.02.2025).

4. Ключові тенденції страхового ринку України у 2023 - 2024 роках: Національна асоціація страховиків України. URL: <https://www.nasu.com.ua/klyuchovi-tendencziyi-strahovogo-rynku-u/> (дата звернення: 04.02.2025).