

Концентрація страхового ринку за 9 місяців 2014 року [2]

Перші (Тор)	Страховання «Life»		Страховання «non-Life»	
	Надходження премій (млн.грн.)	Частка на ринку, %	Надходження премій (млн.грн.)	Частка на ринку, %
3	708,4	47,2	1 797,8	11,5
10	1 390,1	92,7	4 967,8	31,9
20	1 482,5	98,8	7 821,2	50,2
50	1 500,1	100,0	12 167,2	78,1
100	X	X	14 471,8	92,9
200	X	X	15 517,9	99,6
Всього по ринку	1 500,1	100,0	15 581,5	100,0

Медичне страхування є одним із видів страхування та згідно із законодавством даний вид функціонує в обов'язковій та добровільній формах. У різних країнах люди по-різному ставляться до цих двох форм медичного страхування та надають перевагу в залежності від того якою є форма охорони здоров'я в їхній країні. Країни з розвинутою системою суспільної охорони здоров'я надають перевагу обов'язковій формі медичного страхування, а в інших країнах, де більшого значення надають приватній страховій медицині існує добровільне медичне страхування.

Обов'язкове страхування регулюється державою і знаходиться в Україні на стадії проектів, в той час коли добровільне медичне страхування вже успішно застосовується багатьма страховими компаніями.

Активне запровадження та розвиток добровільного медичного страхування в Україні розпочалось з прийняттям у 1996 р. Закону «Про страхування».

Безумовно, розвиток медичного страхового сектору в Україні повинен спиратися на добре продуману, довгострокову концепцію страхування, що враховує як сучасне фінансово-економічне становище в державі, так і світовий досвід. В основу концепції має бути покладено вирішення питання обов'язкового медичного страхування громадян, встановлення співвідношення між обов'язковим та добровільним медичним страхуванням, визначення фінансових коштів як із розробкою механізму їх отримання, так і механізму контролю за їх використанням. Такі дії, на нашу думку, сприятимуть у майбутньому – не лише впровадженню процесу медичного страхування зокрема, а й покращенню всієї системи надання страхових послуг в умовах розвитку страхового ринку.

Список літератури:

1. Проблеми та перспективи впровадження медичного страхування в Україні [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2905>
2. Підсумки діяльності страхових компаній за 9 місяців 2014 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://forinsurer.com/files/file00543.pdf>

Ані ЯГАНЦЯН, Ольга КОПИЛОВА

Одеського національного університету імені І.І. Мечникова

ПЕРЕДУМОВИ ФОРМУВАННЯ КОНКУРЕНТНОГО СЕРЕДОВИЩА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УМОВАХ ЕКОНОМІЧНОЇ ТА ПОЛІТИЧНОЇ КРИЗИ

Важливою умовою розвитку та удосконалення банківської системи України є підвищення конкуренції між банківськими установами. У зв'язку з цим, окремого дослідження потребує сутність конкурентного механізму розвитку банківської діяльності.

У розвиток теорії розвитку банківської діяльності значний внесок зробили О.Д. Вовчак, В.І. Грушко, Б.Л. Луців, Т.С. Смовженко та ін. Однак, окремі аспекти цієї проблеми з'ясовано не повністю, в тому числі більш детального дослідження потребують питання сутності конкурентного механізму розвитку банківської системи. [1, с. 151].

У сучасній економічній літературі немає одностайного тлумачення економічної конкуренції. Однак Закон України «Про захист економічної конкуренції» від 11.01.2001 р. тлумачить «економічну конкуренцію як змагання між суб'єктами господарювання з метою здобуття, завдяки власним досягненням переваг над іншими суб'єктами господарювання, внаслідок чого споживачі, суб'єкти господарювання мають можливість вибирати між кількома продавцями, покупцями, а окремий суб'єкт господарювання не може визначити умови обороту товарів на ринку» [2, с. 64].

Головне в конкуренції - це організація боротьби на ринку за досягнення поставлених короткострокових і довгострокових цілей [3, с. 121]. Таким чином можна вважати, що банківська конкуренція - це економічне суперництво комерційних банків за вигідні позиції на ринку банківських послуг [4, с.256], вона має такі особливості: об'єктом конкурентної боротьби є кредитні ресурси; банк на ринку виступає у ролі продавця і покупця; суб'єктом банківської конкуренції є небанківські фінансові установи та ін.;

Розглянемо головні тенденції розвитку конкуренції на ринку банківських послуг. Аналіз вітчизняної і зарубіжної літератури дозволяє виділити три головних чинники або аспекти сучасної банківської конкуренції: ціни, довіра населення, вигоди для клієнтів.

1. На банківські послуги встановлюються ціни, які залежать від різних умов та чинників: гнучкість, особливості клієнтів, становище банку на ринку інвестиційних послуг, пакетність послуг тощо.

2. Клієнти ставляться до банку з довірою тоді, коли легко й доступно можуть отримати надійну інформацію про фінансові показники його діяльності (чисті активи, доходи, прибутки, норма рентабельності тощо).

Дж. Сінкі запропонував таку формулу довіри населення до банків [5, с. 163]:

$D = \{ (ЧА, СД, ЯГ) \}$,

де Д - довіра;

ЧА - чисті активи;

СД - стійкість доходів;

ЯГ - якість інформації про фінансову діяльність банку.

3. Вигоди або зручності ринку банківських послуг залежать передусім від якості та кількості послуг, їх ціни та географічної доступності. [5, с. 164].

Але в умовах економічно і політичної кризи зазначений перелік чинників слід розширити, що можна представити у наступному вигляді (див. рис. 1).

Серед зазначених чинників найбільш вагомими та небезпечними вважаємо ті що неможливо віднести до ринкових, а саме надмірну політизацію банківської діяльності та призначення некваліфікованих посадовців лише за узгодженням політичних сил. Це спричиняє непорозуміння між державними установами та представниками комерційних банків, розбалансованість важелів регулювання та поставлених цілей.

Традиційні чинники

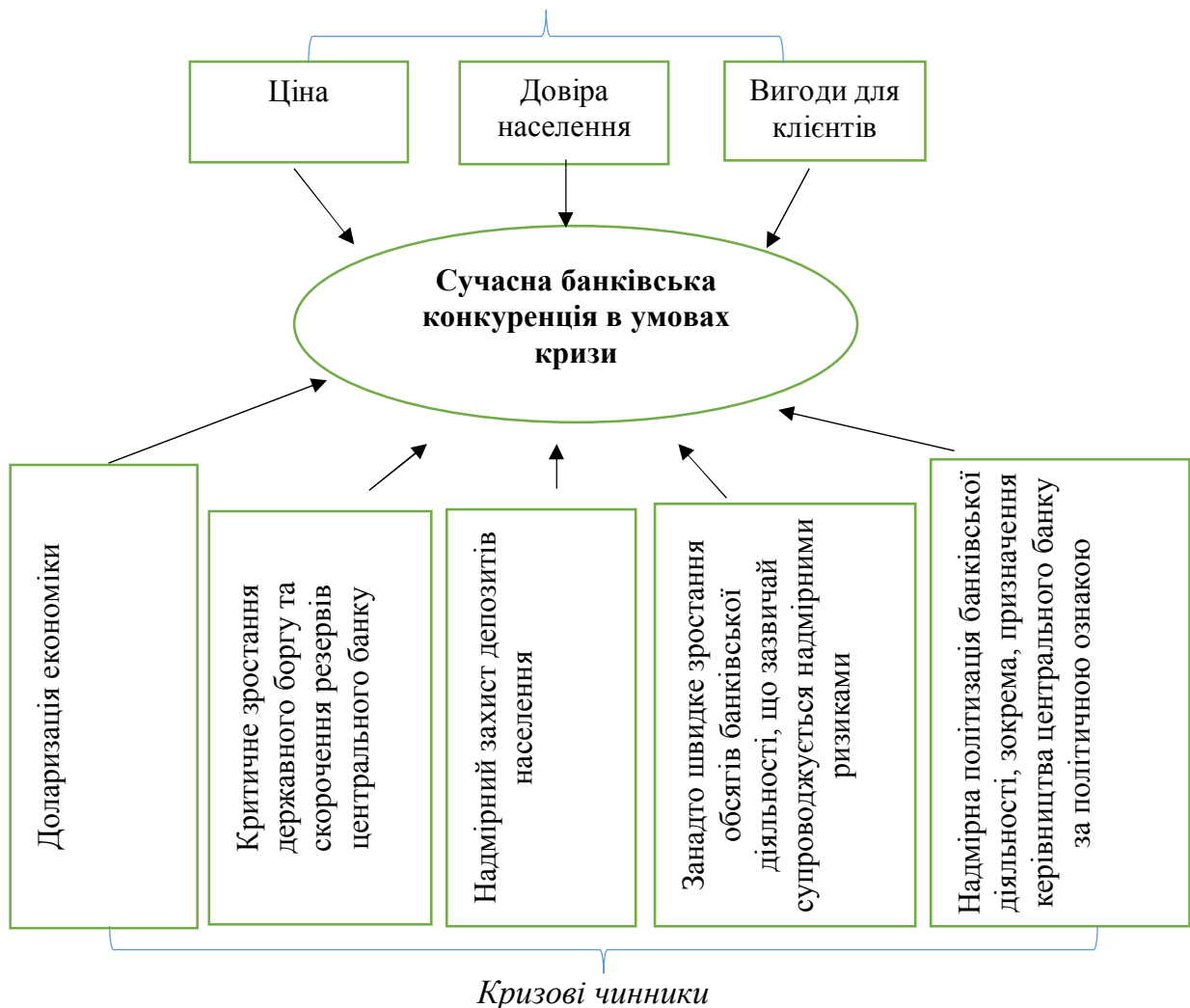


Рис. 1. Сучасні чинники банківської конкуренції

Джерело: складено авторами.

Також, появі банківських криз сприяє значна залежність від процесів на світових фінансових ринках з урахуванням значного впливу іноземного банківського капіталу на вітчизняну банківську систему та ін[6]. Регулятивні дії у кризовій ситуації повинні мати виважений характер і не зводиться лише до рефінансування проблемних банків. Довіра до банків повинна мати більш глибоке підґрунтя порівняно із страхуванням депозитів. Інформаційна відкритість банків та банківських систем сприятиме зростанню довіри і формуванню їхнього іміджу, що є запорукою стабільної діяльності.

Список літератури:

1. Кльоба Л.И. Конкурентний механізм розвитку банківської діяльності / Л.И. Кльоба/ - К. : Регіональна економіка. – 2011. – №4. – 151 с.
2. Закон України «Про захист економічної конкуренції» від 11.01.2001 р. №2210-III // Відомості Верховної Ради України. – 2001. – №12. – Ст.64.
3. Сива Т.В. Конкуренція на ринку банківських послуг / Т.В. Сива/ Фінанси України. – 2002. – №7. – С. 127-132.
4. Самойлов Г.О. Банковская конкуренция/ Г.О. Самойлов, А.Г. Бачалов // Экзамен. – 2002. – 256 с.
5. Синки Дж. Мл. Управление финансами в коммерческих банках / Дж. Мл. Синки. – М.: Catallaxy, 1994. – 82 с.
6. Циганова Н.В. Передумови виникнення банківських криз у сучасних умовах. – КНЕУ, 2008.