

які притаманні РЕ8Т-аналізу (економічних, соціальних, політичних і технологічних). Серед економічних чинників найважливішими є: процентна ставка, курс іноземної валюти, рівень інфляції, кількість грошових коштів в обігу, рівень безробіття, ціни на енергоресурси, інвестиційна політика і фактичний середній дохід на одну особу населення.

Поряд із цим РЕ8Т-аналіз діяльності банку передбачає використання таких соціокультурних чинників, як зміна переваг споживачів, стиль життя різних груп населення, активність споживачів, демографічна структура, ^тзкож мобільність населення тощо. Важлива роль у визначенні перспективних цілей і завдань у банківському секторі належить також технологічним факторам, які є найбільш динамічними і важливими за масштабом впливу.

Таким чином, використання методів РЕ8Т-аналізу при плануванні діяльності банківської установи шляхом здійснення певних заходів маркетингового управління дозволить проводити аналіз внутрішнього та зовнішнього середовища, враховувати показники, які прямо не стосуються банківської діяльності, але все ж таки мають безпосередній вплив на результативні показники. У цілому впровадження запропонованих заходів дозволить зробити діяльність банку більш успішною та досягти високого рівня розвитку банківського бізнесу.

*О. С. Журавка, канд. екон. наук,
ДВНЗ «Українська академія банківської справи НБУ»*

ПОНЯТТЯ ТА ЗНАЧИМІСТЬ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ СТРАХОВОГО РИНКУ

Невід'ємною складовою фінансової безпеки держави є фінансова безпека її страхового ринку. У розвинених країнах страхування є одним із найважливіших секторів національної економіки та забезпечує перерозподіл до 15 % ВВП. Загальний обсяг надходжень до бюджетів цих країн від страхової галузі порівнянний з обсягом відповідних надходжень від банківської системи. Акумуляовані через страхування грошові кошти є джерелом інвестицій в економіку.

У більшості країн страховий бізнес є економічно дуже вигідним як для страховиків, так і користувачів їхніми послугами. Рівень рентабельності в цій галузі значно вищий за середній по економіці. Тому протягом останніх років йшов процес швидкого освоєння страхового поля. Для країн Західної Європи, США, Канади, Японії та багатьох інших держав є закономірним, що 85-95 % об'єктів є застрахованими (в Україні застраховано менш ніж 10 % ризиків загального страхування, а на ринку життя - всього 1 %). Кожна сім'я має декілька страхових

полісів, що покривають ризики зі страхування домашнього майна, авто-транспорту, медичного страхування. Важко уявити інвестора, який би вкладав кошти в ту чи іншу справу, не подумавши про захист їх на випадок ризиків.

Страхування як сектор національної економіки, що суттєво впливає на соціально-економічну стабільність суспільства, входить до кола проблем, безпосередньо пов'язаних із питаннями фінансової безпеки країни. Усі складові економіки та життєдіяльності людини пов'язані зі страхуванням. У свою чергу розвиток страхового ринку є похідною соціально-економічного розвитку країни.

Необхідність приділення уваги проблемам забезпечення фінансової безпеки страхового ринку зумовлена цілою низкою чинників: без ефективного функціонування страхового ринку неможливим є створення дієвої системи захисту громадян, підприємців, господарюючих суб'єктів, держави та підтримання соціальної стабільності суспільства; як свідчить світовий досвід, страховий ринок — це вагоме джерело довгострокових інвестицій в економіку держави; необхідність подальшого розвитку страхового ринку зумовлюється тим, що акумульовані ним кошти можуть стати джерелом фінансування бюджету; система страхування надає можливість зменшення навантаження на державний бюджет у частині відшкодування непередбачуваних збитків природно-техногенного характеру; через систему обов'язкового страхування можливе вирішення окремих проблем соціального забезпечення завдяки перенесенню державних соціальних виплат з коштів бюджету на страхові виплати; страхова галузь може і повинна використовуватися як ефективний інструмент пенсійної реформи.

Більшість дослідників наголошує, що сутність фінансової безпеки страхового ринку проявляється в забезпеченні фінансово стійкої діяльності страхових компаній і недопущенні настання загроз, які впливають на функціонування страхового ринку в даний період часу та з урахуванням динаміки його розвитку.

Безпеку страхового ринку можна охарактеризувати як комплекс взаємопов'язаних чинників, які визначають стан його функціонування, результативність діяльності страхових компаній і перспективи розвитку ринку загалом.

Окрім того доцільно вести мову і про фінансову безпеку страхувальників, посередників, окремих сегментів страхового ринку і конкретних страхових операцій, послуг і продуктів.

Таким чином, питання безпеки у становленні ринку страхових послуг є складними і взаємозумовленими, що вимагає комплексного підходу.