

3. Експертиза проєкту Держбюджету-2025: є можливість додаткового збільшення доходів на 13,5 млрд грн. URL: <https://rp.gov.ua/PressCenter/News/?id=2157>
4. Fitch Upgrades Ukraine's LTLC IDR to 'CCC+'; Affirms LTFC IDR at 'RD'. URL: <https://www.fitchratings.com/research/sovereigns/fitch-upgrades-ukraine-ltfc-idr-to-ccc-affirms-ltfc-idr-at-rd-05-09-2024>
5. Петруха Н., Петруха С., Мякота М., Крупельницька Л., Тарасенко М. Управління державним боргом в країнах Європейського Союзу: уроки для України. Інклюзія і суспільство. 2023. № 1. С. 24–35.

УДК 336:368

Буланцов І.В., здобувач третього
(освітньо-наукового) рівня вищої освіти
Обертинський Л.В., здобувач третього
(освітньо-наукового) рівня вищої освіти
Київський національний університет технологій та дизайну

СТРУКТУРА ТА ДИНАМІКА СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ У ЦИФРОВУ ЕПОХУ

У сучасну цифрову епоху ринок страхування України зазнає значних трансформацій під впливом новітніх технологій. Цифровізація охоплює всі рівні діяльності страхових компаній: від внутрішніх операцій до взаємодії з клієнтами. Такий процес змінює традиційну структуру ринку та динаміку його розвитку, вимагаючи адаптації компаній до нових викликів і можливостей.

Український страховий ринок має багаторівневу структуру, що включає як великі компанії, що контролюють основну частину ринку, так і малі підприємства, що спеціалізуються на нішевих продуктах. Впровадження цифрових технологій спрощує вихід нових гравців, знижує операційні витрати і створює нові можливості для інноваційних рішень. Наприклад, використання онлайн-платформ дає змогу клієнтам швидше і простіше купувати страхові продукти, порівнювати їх та вибрати найбільш відповідний варіант [1, с. 4-5].

Окремо варто відзначити вплив цифрових технологій на динаміку страхового ринку. Завдяки використанню великих даних (Big Data), страхові компанії отримали змогу аналізувати величезні обсяги інформації, що дозволяє їм краще оцінювати ризики, адаптувати продукти під індивідуальні потреби клієнтів і формувати конкурентні ціни. Це стає особливо важливим у таких видах страхування, як медичне або автострахування, де індивідуалізація поліса може значно підвищити рівень задоволення клієнтів.

Однак цифровізація несе не лише нові можливості, а й серйозні виклики для страхових компаній. Одним з найбільших викликів є забезпечення безпеки даних клієнтів. Оскільки страховики працюють з великими обсягами особистої інформації, загроза кібератак стає все більш актуальною. Компанії змушені інвестувати значні ресурси в створення захищених ІТ-інфраструктур, щоб гарантувати конфіденційність даних і мінімізувати ризик їх втрати або крадіжки [2, с. 15].

Штучний інтелект (ШІ) став ще одним рушієм змін у страховій індустрії. Системи на базі ШІ здатні автоматично аналізувати страхові випадки, що значно скорочує час на обробку

заявок і прийняття рішень про виплати. Це допомагає знизити кількість помилок і людського фактору, одночасно покращуючи швидкість і точність обробки запитів клієнтів.

Не можна обійти увагою й блокчейн-технології, які також впливають на структуру та процеси у страхуванні. Завдяки блокчейну можна забезпечити більшу прозорість операцій та підвищити довіру до страхових компаній, оскільки всі транзакції записуються у децентралізованій системі, що унеможливорює їх підробку або несанкціоноване втручання. Це особливо важливо у контексті страхових виплат і контрактів [3, с. 119-120].

Попри виклики, цифрова епоха відкриває перед страховими компаніями нові можливості для зростання. Наприклад, розвиток кіберстрахування як відповіді на зростаючу кількість кібератак є одним із перспективних напрямів. Компанії також активно використовують технології для покращення клієнтського досвіду: автоматизовані процеси полегшують оформлення полісів, знижують бюрократію та підвищують швидкість обслуговування [4, с. 135-138].

Крім того, цифрові технології вимагають постійної адаптації до змін у законодавстві та регуляції ринку. Національні регулятори мають активно розробляти нові правила та стандарти, щоб забезпечити захист прав споживачів у новому цифровому середовищі.

У підсумку, цифровізація трансформує страховий ринок України, відкриваючи нові можливості для інновацій, покращення сервісу та розширення бізнесу. Водночас успішна адаптація до нових умов вимагає від компаній серйозних інвестицій у технології, модернізацію внутрішніх процесів та створення нових продуктів, що відповідатимуть вимогам цифрової економіки.

Список використаних джерел

1. Пурій Г.М. Страховий ринок України: сучасний стан і тенденції розвитку. Видавництво «Економіка» – с. 3-7. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/10_2018/60.pdf.
2. Гавадзин Н.О., Запухлий Р.І., Григорська Н.М., Гребенюк Н.В. Цифровізація страхування. Національний вісник Ужгородського національного університету – с. 14-16. URL: http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/48_2023ua/4.pdf.
3. Чернявський Ю.С. Можливості застосування технології блокчейн у сфері страхування. Науковий журнал «Підприємство та інновації». с. 118-121. URL: <http://ei-journal.in.ua/index.php/journal/article/view/531/517>.
4. Пікус Р.В., Бабенко Ю.Л. Кіберстрахування: нові можливості для страхового ринку України. Журнал «Економічна наука» - с. 134-139. URL: http://www.economy.in.ua/pdf/2_2022/25.pdf.

УДК 336.7

Любіч О. О., д.е.н., проф.

Бортніков Г.П., к.е.н.

ДННУ Академія фінансового управління

ЕКОЛОГІЧНІ І СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ У КРЕДИТУВАННІ БІЗНЕСУ

Система екологічного та соціального менеджменту (СЕСМ), або управління екологічними та соціальними ризиками — це структура, яка інтегрує управління екологічними та соціальними ризиками (Е-С ризики) в бізнес-процеси фінансової установи. Це набір дій і