

УДК 368.01

UDC 368.01

**ЗАРУБЕЖНЫЙ И ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ ОПЫТ
РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА**

**FOREIGN AND DOMESTIC EXPERIENCE
OF THE INSURANCE MARKET**

Улыбина Любовь Константиновна
к.э.н., профессор

Ulibina Lubov Konstantinovna
Cand.Econ.Sci., professor of faculty of Finance

Окорокова Ольга Алексеевна
соискатель кафедры финансов
ФГБОУ «Кубанский государственный аграрный
университет», Краснодар, Россия

Okorokova Olga Alekseevna
applicant of faculty of Finance
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

В статье рассматривается зарубежный и отечественный опыт развития страхового рынка. Представлена динамика и структура страховых премий и возмещений, рассмотрен уровень капитализации страховых компаний на современном этапе

In the article, the foreign and domestic experience of the insurance market is reviewed. It shows dynamics and structure of insurance premiums and claims; level of capitalization of insurance companies at this stage is also considered

Ключевые слова: СТРАХОВОЙ РЫНОК,
УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ,
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

Keywords: INSURANCE MARKET, SHARE
CAPITAL, INSURANCE PREMIUM, INSURANCE
PAYMENTS

Страхование – динамично развивающаяся сфера бизнеса. В настоящее время возрастает значение страхования как одного из важных механизмов защиты имущественных интересов предпринимателей и населения в целом. Государство последовательно освобождается от несвойственных ему функций возмещения ущерба от стихийных событий и других рисков частным собственникам. Объемы страховых операций на финансовом рынке ежегодно растут. Структура страхового рынка – это возникающие и воспроизводящиеся в связи с процессом страхования соотношения и пропорции между различными институтами, субъектами (страховые компании и страхователи) и объектами (виды и технологии страхования) страхового рынка, рассмотренные в соответствии с заранее выбранными критериями. Соответственно, под институциональной структурой страхового рынка следует понимать социально-политические, организационно-экономические и правовые нормы, являющиеся базой для создания, продвижения и потребления страховых услуг на основе контрактов – договоров страхования (институциональная среда), а также совокупность организаций, профессионально занимающихся страховой

деятельностью либо ее регулированием (организационная структура) [3].

Современный страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные элементы, связи, механизмы.

Страховые организации, предоставляя страховые услуги, осуществляют движение средств на рынке капитала. Страховые премии, полученные от страхователей, являются источником пополняющегося денежного потока. В развитых странах по размерам аккумуляции фондов и вкладов в платежные балансы страхование успешно конкурирует с банковским бизнесом (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика и структура страховой премии на мировом страховом рынке, млрд долл.

Страна		2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Германия	Всего	197,3	294,6	222,8	241,9	238,4
	life	90,2	94,9	102,4	110,1	111,8
	non-life	107,0	109,6	120,4	131,8	126,6
Франция	Всего	222,2	251,2	268,9	275,8	283,1
	life	154,1	177,9	186,9	182,9	194,1
	non-life	68,2	73,3	81,9	92,9	88,9
Великобритания	Всего	300,2	418,4	463,7	395,6	309,2
	life	199,6	311,7	349,7	286,1	217,7
	non-life	100,7	106,7	113,9	109,5	91,6
Всего по странам ЕС	Всего	1287,9	1484,8	1680,6	1703,7	1611,0
	life	769,3	940,6	1035,9	996,1	953,5
	non-life	518,6	544,3	644,8	707,6	657,1
Япония	Всего	476,5	460,2	424,8	483,1	505,9
	life	375,9	362,8	330,7	380,1	399,1
	non-life	100,5	97,5	94,0	103,1	106,9
США	Всего	1142,9	1170,1	1229,7	1239,7	1139,7
	life	517,1	533,6	578,4	578,5	492,3
	non-life	625,8	636,5	651,3	661,2	647,4
Россия	Всего	17,5	21,5	29,8	39,0	39,6
	life	0,9	0,5	0,8	0,7	0,6
	non-life	16,6	20,9	28,9	38,2	38,9
Мировой опыт	Всего	3425,7	3723,4	4060,8	4220,0	4066,1
	life	1 973,7	2 209,3	2 393,1	2439,1	2331,6
	non-life	1452	1514,1	1667,8	1780,8	1734,5

Общий объем страховых премий страховых организаций в мире в 2009 г. увеличился на 18,7 %, по сравнению с 2005 г., и составил более 4 трлн долл., из них по странам ЕС на 25 %, или 1,6 трлн долл., в США – 1139 млрд долл., наблюдается снижение на 3,2 %, или 1,1 трлн долл.

Тенденции сокращения объема страховых премий отмечается во всех странах в связи с глобальным финансовым кризисом. Оценка страхового рынка по континентам показала, что европейский рынок занимает 39,6 %, рынки Северной Америка и Азии – 30,4%. Национальная специфика страховых рынков проявляется в их структуре и преобладании определенных видов страховой защиты.

Развитый страховой рынок позволяет аккумулировать значительные ресурсы от продажи страхового продукта: в настоящее время в зарубежных странах страхуется свыше 90 % всех рисков, страхование жизни занимает более 57 %, или 2,3 трлн долл. и 43 %, или 1,7 трлн долл. – страхование не жизни.

Интенсивный рост страхования жизни происходит с ростом спроса на накопительные договоры с элементами капитализации. Приоритеты страхования жизни связаны с реформой системы социального страхования в части пенсионного обеспечения. Почти во всех странах произошло повышение пенсионного возраста до 65 лет как для мужчин, так и для женщин. Кроме того, увеличивается период уплаты взносов в системе социального страхования, который должен составлять не менее 40 лет, при преждевременном оформлении пенсии ее размер резко снижается. Во Франции основной причиной этого являются серьезные налоговые льготы по страхованию жизни, передаче денег наследникам без обложения налогом на наследство. В Великобритании страхование жизни в значительной части объединено с выдачей ссуд на финансирование строительства или покупку недвижимости. Одновременно заключается договор страхования жизни заемщика на сумму займа. В Германии

страховые услуги имеют традиционный характер – смешанные договора страхования жизни, гарантирующие 100 %-е получение суммы страховки на случай дожития или смерти.

Динамика численности страховщиков в России с 2005–2010 гг. свидетельствует о продолжающемся сокращении числа участников страхового рынка (табл. 2).

За исследуемый период наблюдается снижение числа страховщиков на рынке на 37,7 % в 2010 г., по сравнению с 2005г. В едином государственном реестре субъектов страхового дела осталось 600 страховых компаний. Уменьшение числа филиалов обусловлено, главным образом, ликвидацией филиалов в связи с отзывом лицензий у создавших их страховых организаций, а также ликвидацией нерентабельных или не осуществляющих страховую деятельность филиалов.

Таблица 2 – Характеристика деятельности страховых организаций России

Показатель	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Количество страховых организаций, ед., в том числе осуществлявших:	983	921	849	777	693	600
прямое страхование	289	279	263	241	226	191
прямое страхование и перестрахование	652	608	553	509	442	387
только перестрахование	42	34	33	27	25	22
Число филиалов страховых организаций, ед.	5038	5171	5341	5443	5213	4567
Уставный капитал, млрд руб.	142,0	149,4	156,6	158,7	150,7	185,1
Среднесписочная численность брокеров, чел.	-	-	87	127	144	165
Среднесписочная численность	67218	40766	37056	20346	28736	29355

страховых агентов, чел.						
Количество заключенных договоров страхования, млн ед.	138,1	133,4	147,2	157,8	120,0	128,1
Страховая сумма по заключенным договорам, млрд руб.	107945,4	134030,1	159848,3	196258,1	216739,2	332802,1

В рамках предстоящего повышения требований к минимальному уставному капиталу на рынке продолжается процесс реорганизации страховых компаний, в рамках реструктуризации страховых групп (Росгосстрах, Уралсиб, МСК), объединения региональных страховщиков и присоединения их к крупнейшим компаниям федерального значения (табл. 3).

Таблица 3 – Распределение страховщиков в зависимости от величины уставного капитала и собранной страховой премии, 2010 г.

Уставный капитал, млн руб.	Количество страховых компаний, ед.	Доля страховых компаний, %	Объем собранных страховых премий, млн руб.	Доля страховых премий, %
до 120	336	56	72567,5	7
120–240	168	28	93300,9	9
240–480	36	6	51833,8	5
Свыше 480	60	10	818974,8	79

Увеличение капитала, преимущественно, связано с новыми требованиями к минимальному размеру уставного капитала (по иному страхованию, чем страхование жизни – до 120 млн руб., страхование жизни – до 240 млн руб., перестрахование – до 480 млн руб.) и риском неплатежеспособности некоторых страховщиков [1].

В 2010 г. совокупный уставный капитал страховых организаций увеличился на 30,3 %, по сравнению с 2005 г., и составил 185,1 млрд руб.

Доля участия иностранного капитала в совокупном капитале российских страховых организаций составляет около 22,5 %, что лишь на 2,5 % меньше законодательно установленного уровня (рис. 1).

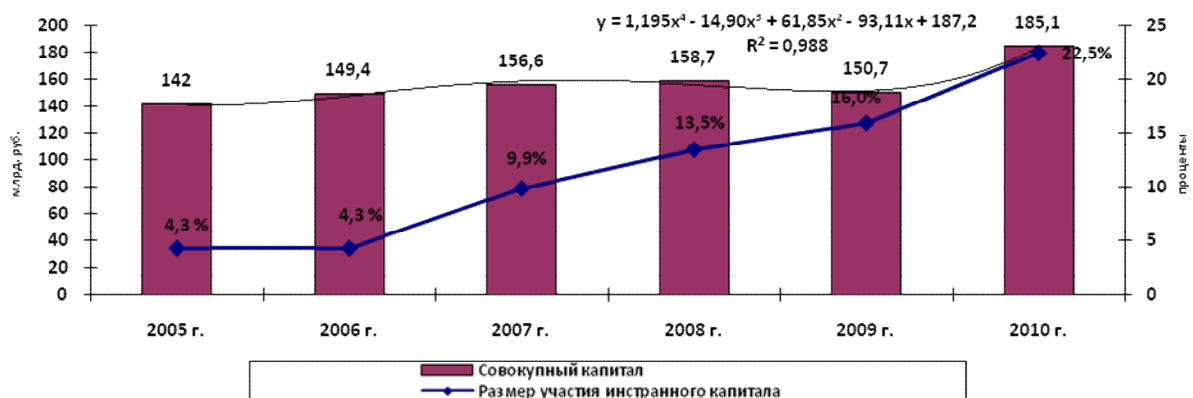


Рисунок 1 – Динамика уставного капитала страховых организаций России

Несмотря на сокращение количества участников страхового рынка, объем совокупных страховых премий на рынке по прямому страхованию в 2010 г. вырос в два раза, по сравнению с 2005 г., и составил 1036677 млн руб. (табл. 4).

Таблица 4 – Страховые премии (взносы), собранные страховыми организациями России, млн руб.

Показатель	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Всего по добровольному и обязательному страхованию	506151,1	614001,9	775083,0	954754,2	979099,3	1036677,0
Добровольное страхование – всего	303741,1	340692,2	404288,5	468764,4	420018,2	451035,0
в том числе: личное страхование	98595,0	94437,5	113160,3	128479,6	118404,2	140646,4
в том числе страхование: жизни	33950,3	15980,6	22341,7	19229,8	16525,5	21320,4
имущественное страхование	205146,1	246254,7	291128,1	340284,8	301614,0	310388,6
ответственности	15731,7	16261,7	19839,3	21458,3	26263,7	25695,0
Обязательное страхование – всего	202410,0	273309,7	370794,5	485989,8	559081,1	585642,0
в том числе: личное страхование	146294,1	209296,0	297084,8	405609,3	472079,0	492274,2
имущественное страхование	56115,9	64013,7	73709,8	80380,5	87002,1	93367,8

Такую динамику обеспечил, прежде всего, рост премий по обязательному медицинскому страхованию. Премии по данному виду страхования в 2010 г. увеличились в три раза, по сравнению с 2005 г.

По операциям обязательного медицинского страхования (ОМС), которые, по сути, не несут страхового риска, компаниями было собрано 585642 млн руб., что больше уровня 2005 г. на 202410 млн руб.

Оценка динамики страхового рынка России показала, что объем страховой премии в 2010 г. увеличился в два раза, по сравнению с 2005 г., и составил 1036,6 млрд руб. (без ОМС – 556 млрд руб.). Наблюдается концентрация страховой премии (без ОМС) до 70 % в 20 крупнейших страховых компаниях, что объясняется процессами реорганизации крупнейших страховщиков. Уровень страховых выплат повысился с 40 % до 53 %.

Доля страховых премий в ВВП составляет 2,3 %, за исключением 2009 г. – 2,5 % (рис. 2).

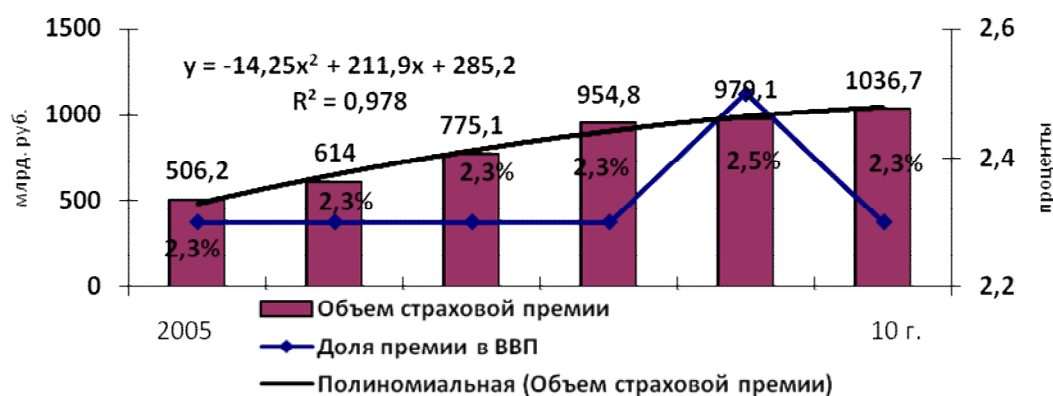


Рисунок 2 – Динамика страховой премии страховых компаний России

Доля премий (без ОМС) в ВВП снижается с 1,6 % в 2005 г. до 1,2 % в 2010 г. Динамика данного показателя свидетельствует скорее о стагнации страхового рынка, нежели о его развитии. В развитых странах данный показатель достигает от 8 до 15 % ВВП.

Проанализируем динамику страховых возмещений по договорам страхования (табл. 5).

Таблица 5 – Страховые возмещения по договорам страхования, осуществленные страховыми организациями России, млн руб.

Показатель	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Всего страховых возмещений	308484,4	356934,3	486597,2	633233,6	739908,1	774830,6
Добровольное страхование – всего	142877,9	128593,2	161914,2	200512,4	232853,5	235017,8
в том числе: личное страхование	95957,7	60852,3	67361,7	69553,3	76331,1	80123,5
в том числе страхование жизни	55847,7	16872,5	16149,1	6089,1	6206,4	7698,4
из него пенсий и ренты	20605,4	2919,8	2623,3	1118,6	961,8	1158,2
имущественное страхование	46920,2	67741,0	94552,6	130959,1	156522,4	154894,3
Обязательное страхование – всего	165606,5	228341,1	324683,0	432721,2	507054,6	539812,8
в том числе: личное страхование	136905,2	194492,6	282542,4	384302,1	456395,9	482970,3
имущественное страхование	28701,3	33848,4	42140,6	48419,1	50658,6	56842,5

Объем страховых возмещений, по сравнению с 2005 г., увеличился в 2,5 раза и в 2010 г. составил 774830,6 млн руб.

Страховые выплаты по договорам добровольного страхования в 2010 г. достигли 235017,8 млн руб., т.е. увеличились, по сравнению с 2005 г., на 64,5 %.

Доля имущественного страхования составила 20 % от объема выплат страховыми компаниями.

Объем страховых выплат по обязательным видам страхования в 2010 г. соответствовал 539812,8 млн руб., что на 374206, 3 млн руб. больше, чем в 2005 г.

Проведенные исследования показали, что для дальнейшего развития российского страхового рынка необходимо:

1. Увеличить размерные показатели на основе стимулирования спроса на страховые услуги и содействия повышению страховой грамотности населения и бизнеса; увеличения емкости российского страхового рынка.

2. Преодолеть структурные диспропорции за счет снижения доли обязательных видов страхования в совокупных взносах и повышения эффективности работы систем обязательного страхования; развития национального перестраховочного рынка; развития инфраструктуры страхового рынка.

3. Повысить эффективность страховых организаций на основе конкуренции и транспарентности; развития саморегулирования; совершенствования страхового законодательства; повышения надежности российского страхового рынка.

Список литературы

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015 – ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» с измен. и доп.
2. Акимочкин И.В. Тенденции развития мирового страхового рынка // Страховое дело. – 2010. – № 11. – С. 50–53.
3. Страхование: Учебник / Под ред. Л.А. Орланюк – Малицкой, С.Я. Яновой. – М.: Изд-во «Юрайт», Сер. Основы наук, 2011. – 828 с.