

УДК 368.013

СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА УКРАИНЫ

Абибуллаев М.С., Мамутов Р.М.

Таврический национальный университет им. В.И.Вернадского, Симферополь, Украина
Email: memrel@mail.ru, mamutov.ru@gmail.com

В статье рассмотрены состояние и тенденции развития страхового рынка Украины за 2005-2009 гг. Проанализирована информация: о количестве страховых компаний, сумм страховых премий и выплат как валовых, так и чистых, их отношение к валовому внутреннему продукту.

Ключевые слова: страховой рынок, страховые премии, страховые выплаты, валовой внутренний продукт, перестрахование.

ВВЕДЕНИЕ. Современные тенденции мировой экономики, постепенное вхождение Украины в систему мировых хозяйственных отношений обуславливают необходимость развития страхового рынка. Международный опыт использования страховых инструментов в общественном производстве свидетельствует от том, что страхование в рыночной экономике является эффективным способом защиты всех субъектов предпринимательства и каждого отдельного собственника, важнейшим фактором стабильности, непрерывности и бесперебойности процесса воспроизводства, одним из главных источников привлечения инвестиционного капитала в национальную экономику.

Проблеме развития страхового рынка посвящено достаточно много научных трудов как отечественных, так и зарубежных ученых-экономистов. Теоретические и методические проблемные вопросы сущности страхования и его места в экономической системе исследуются в трудах таких ученых, как Бадер Г., Банасинский А., Ефимов С., Коломин Е., Манес А., Плешков А., Райхер В., Рейтман Л., Турбина К., Шахов В. и др. Значительный вклад в развитие теории и практики страхования принадлежит отечественным экономистам. Среди известных украинских исследователей по проблематике страхования следует выделить работы Базилевича В., Воблого К., Осадца С., и др. Прикладные разработки по исследованию динамики страхового рынка Украины представлены в работах таких украинских исследователей экономистов, как Залетов А.Н., Уманцов Ю.Н., Фурман В.Н., Шевченко В.И., и др.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ. В связи с динамичностью развития отечественного страхового рынка необходимо вести постоянный мониторинг его функционирования для выявления закономерностей, проблемных аспектов, изменений показателей по различным видам страхования, оптимального количества страховых компаний, удовлетворяющих требованиям страхователей. Также необходимо изучение связей страхового рынка с другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения.

Целью статьи является диагностика качественных показателей состояния и тенденций развития отечественного страхового рынка в 2005-2009 гг.

Современное развитие экономических отношений характеризуется сложностью процесса воспроизводства, увеличением масштабов и расширением интернационализации производства. Процесс воспроизводства представляет собой взаимодействие и противоборство различных сил как природного, так и общественного характера. Эффективность воспроизводственного процесса обеспечивается его непрерывностью и бесперебойностью. Однако, противоречия между человеком и природой, с одной стороны, и общественные противоречия – с другой стороны, в совокупности создают условия для проявления различных негативных последствий, имеющих случайный характер. Возникает риск, присущий различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-экономическим отношениям. Все эти факты способствовали возникновению и развитию страховых отношений во всем мире.

Как известно, страховой рынок представляет собой сферу экономических отношений, в процессе которых формируется спрос и предложение на страховые услуги и осуществляется акт их купли-продажи, чем обеспечивается взаимосвязь страховщика и страхователя. Объективной основой функционирования страхового рынка является возникновение в процессе воспроизводства необходимости предоставления денежной помощи потерпевшим в результате наступления страхового случая.

Страховой рынок сегодня – это мощная финансово-кредитная система, которая практически ни в чем не уступает банковской сфере. Поэтому степень развитости страхового рынка является важным фактором устойчивости национальной экономической системы.

Система страхования в качестве особого вида экономических отношений является важной составляющей современного рыночного общества. Между уровнем развития страхования, уровнем благосостояния общества, степенью развития рыночных отношений существует прямая связь. Страховая отрасль развитых стран обеспечивает комплексную систему защиты имущественных прав и интересов всех граждан и субъектов предпринимательства, социальной стабильности, экономической безопасности государства, а также является важным финансовым инструментом регулирования национальной экономики и мощным источником аккумуляции средств для их дальнейшего долгосрочного инвестирования в народное хозяйство страны.

К основным показателям, характеризующим состояние и развитие страхового рынка, относят: совокупные объемы премий и выплат, размеры уставных фондов, собственного капитала, страховых резервов, активов страховых компаний, доля отдельных страховых показателей в ВВП страны, уровень выплат, доля рисков, которые передаются на перестрахование и степень присутствия иностранного капитала.

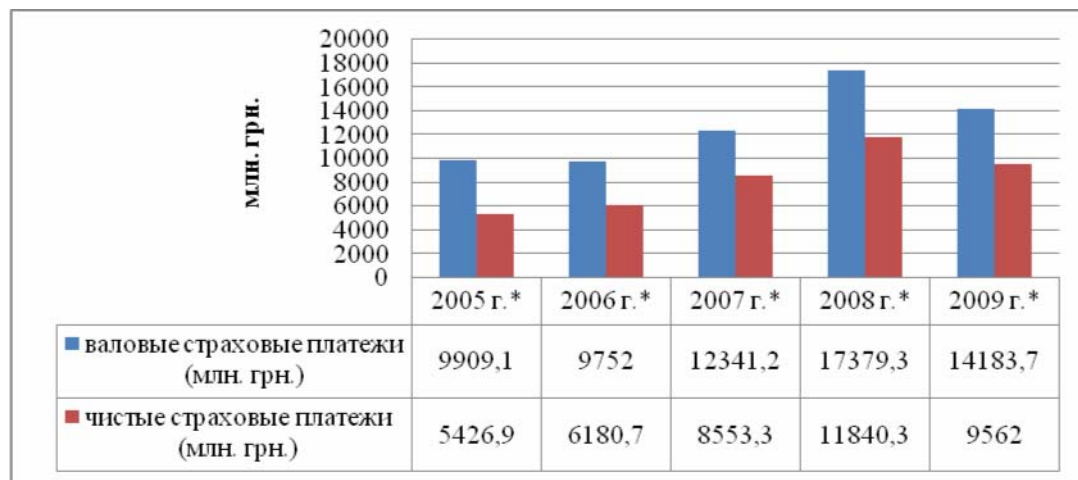
Проведем анализ динамики указанных показателей на отечественном страховом рынке за последние пять лет.

Начиная с 2005 года, отечественный страховой рынок демонстрировал стабильные темпы роста. Ежегодно объемы страховых премий увеличивались в среднем на 47,4%. В 2008 году размер страховых платежей уже был в 4 раза выше,

чем в 2005 году. Общая сумма страховых премий, полученная страховщиками при страховании и перестраховании рисков от страхователей и перестраховщиков за 9 месяцев 2009 года, составила 14183,7 млн. грн. Из этой суммы 4342,5 млн. грн. (30,6%) составили премии, полученные от физических лиц, 6166,3 млн. грн. (43,5%) премии, поступившие от юридических лиц и, остальные 3674,9 млн. грн. (25,9%) премии, поступившие от перестраховщиков.

По данным Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины объем страхового рынка (сумма совокупных страховых платежей) в 2007 году составил 18008,2 млн. грн., или 2,5% от ВВП, а в 2008 году этот показатель увеличился на 6000,4 млн. грн., или 2,7% от ВВП. Приведем, для сравнения, значения данного показателя в развитых странах: в США - 8,9%; в Бельгии - 9,6%; во Франции - 10,3%, в Великобритании - 15,7% [7, 8].

На рис. 1 представлены данные по объемам поступлений валовых и чистых страховых платежей. За 9 месяцев 2009 года сумма чистых страховых премий (валовые премии за исключением платежей, что принадлежат перестраховщикам-резидентам) составила 9562 млн. грн., при этом необходимо отметить, что по сравнению с аналогичным периодом 2008 года наблюдается отрицательный прирост данного показателя на 2278,3 млн. грн., т.е. он уменьшился на 19,2%.



* за 9 месяцев соответствующего года.

Рис. 1. Объемы поступлений валовых и чистых страховых платежей.

Источник: составлен авторами по материалам [8].

Разницу между валовыми и чистыми страховыми платежами составляют платежи, которые получают страховщики друг от друга при дальнейшем перестраховании рисков. Таким образом, валовые платежи больше характеризуют активность страховой компании, которая осуществляет страховую и перестраховочную деятельность, а чистые – непосредственно активность потребителей страховых услуг [2].

Далее рассмотрим концентрацию страхового рынка в 2009 г. относительно долей “первых” страховых компаний (Тор) по размерам поступлений страховых премий, информация по которым представлена в табл. 1.

Таблица 1.
Концентрация страхового рынка за 9 месяцев 2009 года

“Первые” (Тор)	Страхование “Life”		Страхование “non-Life”	
	Поступление премий (млн. грн.)	Доля на рынке, %	Поступление премий (млн. грн.)	Доля на рынке, %
Тор 3	346,7	55,7	1694,1	12,5
Тор 10	504,4	81,0	4347,8	32,1
Тор 20	587,5	94,4	7087,2	52,3
Тор 50	623,0	100,1	10302,8	76,0
Тор 100	-	-	12286,6	90,6
Тор 200	-	-	13391,0	98,7
Всего	622,4	100	13561,3	100

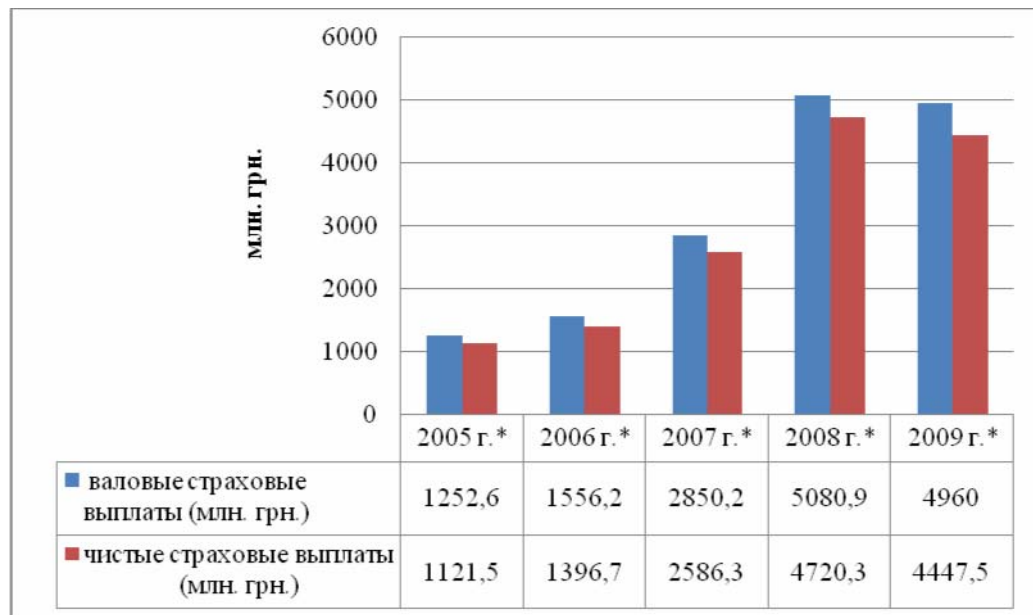
Источник: [8].

По данным таблицы можно констатировать, что несмотря на значительное количество компаний (в III квартале их насчитывалось 475), фактически на страховом рынке Украины основную долю валовых страховых премий, а именно 90,6% аккумулируют 100 страховых компаний по видам страхования “non – Life”, что составляет 25% от всех страховых компаний, занимающихся данным видом страхования, по страхованию “Life” 94,4% валовых страховых премий были собраны 20 страховыми компаниями, что составляет 26,7% от страховых компаний, занимающихся страхованием жизни.

При этом следует отметить, что размер валовых страховых премий поступивших к “Тор 50” страховых компаний по видам страхования “Life”, несколько больше, чем общие страховые платежи по страхованию жизни, за счет того, что одна из компаний имела отрицательное значение валовых страховых премий. Причиной этому вероятно могло стать значительное количество прекращения договоров страхования.

Положительной тенденцией отечественного страхового рынка является рост выплат страховых возмещений. Ежегодно объем страховых выплат на протяжении анализируемого периода увеличивался в среднем на 46%. Так, общая сумма страховых выплат за 9 месяцев 2009 года по договорам страхования и перестрахования составила 4960,0 млн. грн., а объем чистых страховых выплат составил 4447,5 млн. грн.

Динамика изменения страховых выплат изображена на рис. 2.



* за 9 месяцев соответствующего года.

Рис. 2. Динамика страховых выплат, произведенных страховыми компаниями Украины.

Источник: составлен автором по материалам [8].

Объемы валовых и чистых страховых выплат за три квартала 2009 года по сравнению с аналогичным периодом 2008 года, уменьшились на 2,4% и 5,8% соответственно.

Уровень страховых выплат (отношение валовых выплат к валовым премиям) по результатам 9 месяцев 2009 года достиг 35%.

Динамика данного показателя представлена на рис. 3.

За исследуемый период на рынке страховых услуг наблюдается непрерывный рост уровня страховых выплат – с 12,64% в III кв. 2005 года до 34,97% аналогичного периода 2009 года (в 2,8 раз).

Высокий уровень валовых страховых выплат за 9 месяцев 2009 года наблюдался по следующим видам страхования: добровольное личное страхование – 48,3%, добровольное имущественное страхование – 38,2%, обязательное государственное страхование – 92,6% [8].

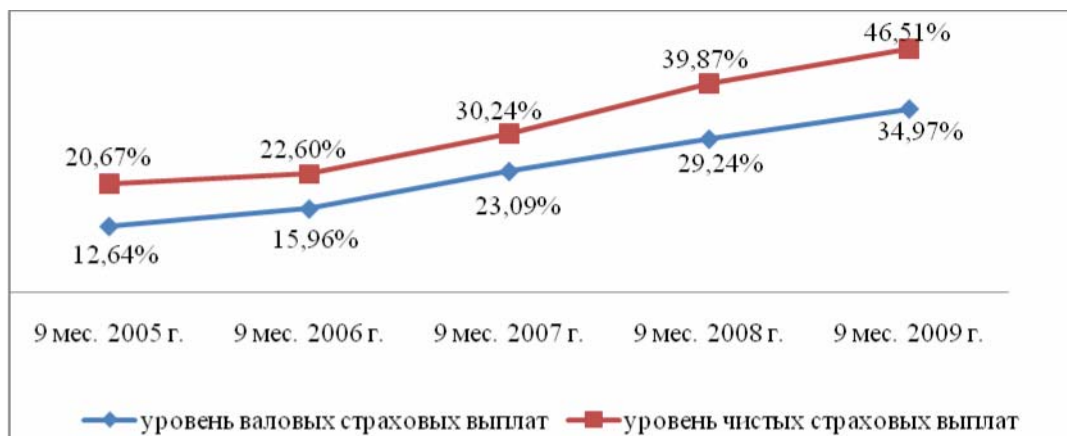


Рис. 3. Уровень страховых выплат, произведенных страховыми компаниями Украины.

Источник: составлено авторами по материалам [8].

Уровень чистых выплат (отношение объема валовых выплат с учетом выплат, осуществленных перестрахователям-резидентам, к объему валовых премий с учетом премий, принадлежащих перестраховщикам-резидентам), который является свободным от двойного учета операций внутреннего перестрахования, в январе – сентябре 2009 года составлял 46,5% и свидетельствует про реальный рост фактических выплат страховщиков. На протяжении последних пяти лет уровень чистых страховых выплат продолжает расти. Так, за 9 месяцев 2009 года по отношению к аналогичному периоду 2008 года данный показатель возрос на 6,6%.

Высокий уровень чистых страховых выплат за 9 месяцев 2009 года наблюдался по добровольному страхованию финансовых рисков – 169,8%, добровольному личному страхованию – 55,4%. Рост уровня валовых и чистых страховых выплат по добровольному страхованию финансовых рисков может свидетельствовать об использовании страховыми компаниями схем по оптимизации налогообложения [8].

Уровень чистых страховых выплат превышает уровень валовых выплат, поскольку при их расчете не учитывается часть страховых выплат, которые уплачиваются по договорам внутреннего перестрахования рисков, и часть страховых премий, которые уплачиваются по операциям внутреннего страхования [6].

Тенденция, которая прослеживалась на отечественном страховом рынке за рассматриваемый период, заключается в непрерывном росте страховых компаний с иностранными инвестициями. На начало 2008 г. на рынке действовало 78 страховых компаний с иностранным капиталом (из них 11 компаний со 100% иностранным капиталом). Иностранный капитал на страховом рынке Украины представлен 30 странами. Наибольшую долю в общей сумме иностранного капитала составляет капитал Великобритании и Северной Ирландии (18,4%), США (12,8%), Польши (11,3%), Кипра (10,5%), Нидерландов (9,9%), России (9,8%), Австрии (8,0%). В

Украине уже работают такие известные страховщики как “Allianz”, “Generali”, “AXA”, “UNIQA”, “Vienna Insurance Group”, “Fortis” и др.

Отметим, что во второй половине 2008 года большинство иностранных инвесторов отсрочили выход на украинский страховой рынок, запланированный на второе полугодие 2008 года, учитывая факт того, что были осуществлены организационно-правовые мероприятия и понесены значительные расходы на подготовку выхода. За I полугодие 2009 года в государственный реестр финансовых учреждений не было включено ни одной страховой компании с иностранными инвестициями [8].

Преимуществом наличия иностранного капитала на отечественном страховом рынке является внедрение новейших технологий и мирового опыта; повышение качества обслуживания страхователей; усовершенствование государственного регулирования страховой деятельности путем гармонизации законов и нормативно-правовых актов в сфере страхования, и приведение их в соответствие мировым стандартам; повышение требований к капитализации национальных страховщиков, что в итоге будет способствовать укреплению финансовой устойчивости и конкурентоспособности страховых компаний [2].

Подчеркнем, что важным индикатором надежности страховых организаций являются страховые ресурсы.

На протяжении всего исследуемого периода наблюдается рост объема общих активов страховщиков. По состоянию на III квартал 2009 года объем общих активов страховщиков увеличился на 12% (до 41753,5 млн. грн.) по сравнению с аналогичной датой 2008 года, а величина активов определенных ст. 31 Закона Украины «О страховании» – на 4% (до 23101,2 млн. грн.), соответственно.

Одним из самых тревожных факторов для украинского рынка страхования является рост убыточности и динамика резервов. Динамика резервов украинских страховых компаний представлена на рис. 4.

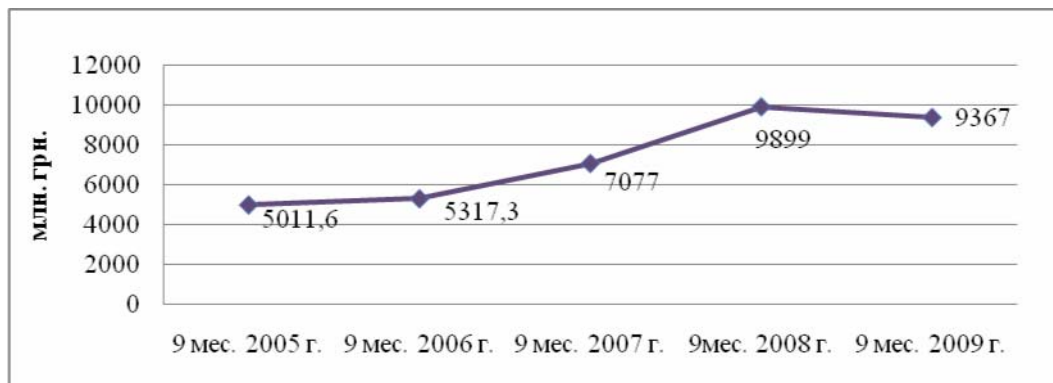


Рис. 4. Динамика страховых резервов страховых компаний Украины.

Источник: составлен авторами по материалам [8].

Прирост страховых резервов (см. рис. 4) в 2009 году по сравнению с 2008 годом является отрицательным и составляет -5%, что является следствием снижения объема страховых премий.

Вместе с тем, основной проблемой для страховщиков остается недостаточность ликвидных финансовых инструментов для проведения эффективной политики инвестирования средств, в связи с назначением временной администрации в банковских учреждениях, в которых открыты депозиты страховщиков, рост риска невыполнения обязательств перестраховщиками-резидентами.

Деятельность перестраховщиков в виде долей страховых премий, уплаченных на перестрахование, представлена на рис. 5. Так, за исследуемый период общая доля перестрахования в валовых страховых премиях уменьшилась на 9,7%, а доля внутреннего перестрахования сократилась на 12,4%, в то время как доля перестрахования у нерезидентов выросла на 2,8%.

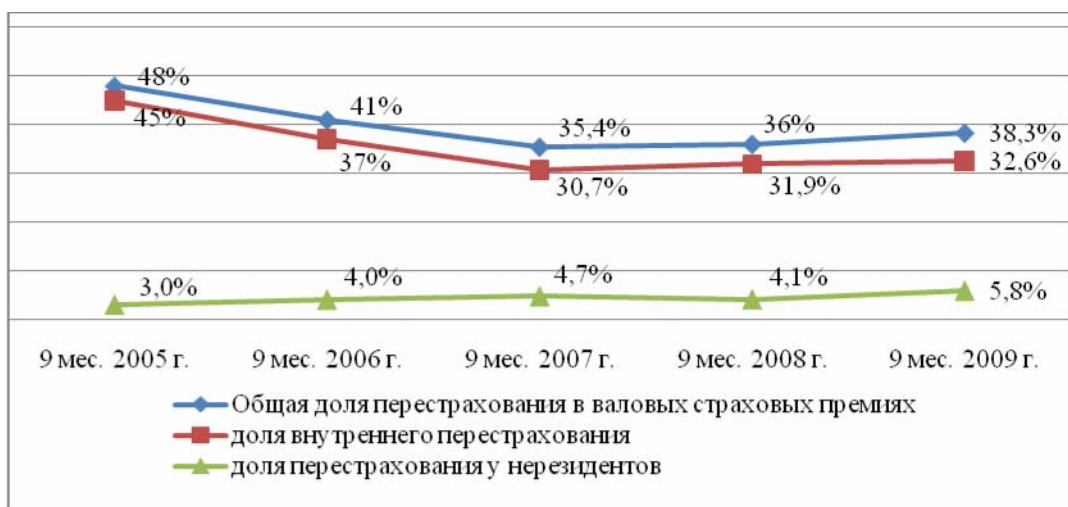


Рис. 5. Доля страховых премий, уплаченных на перестрахование, в соотношении к валовым страховым премиям.

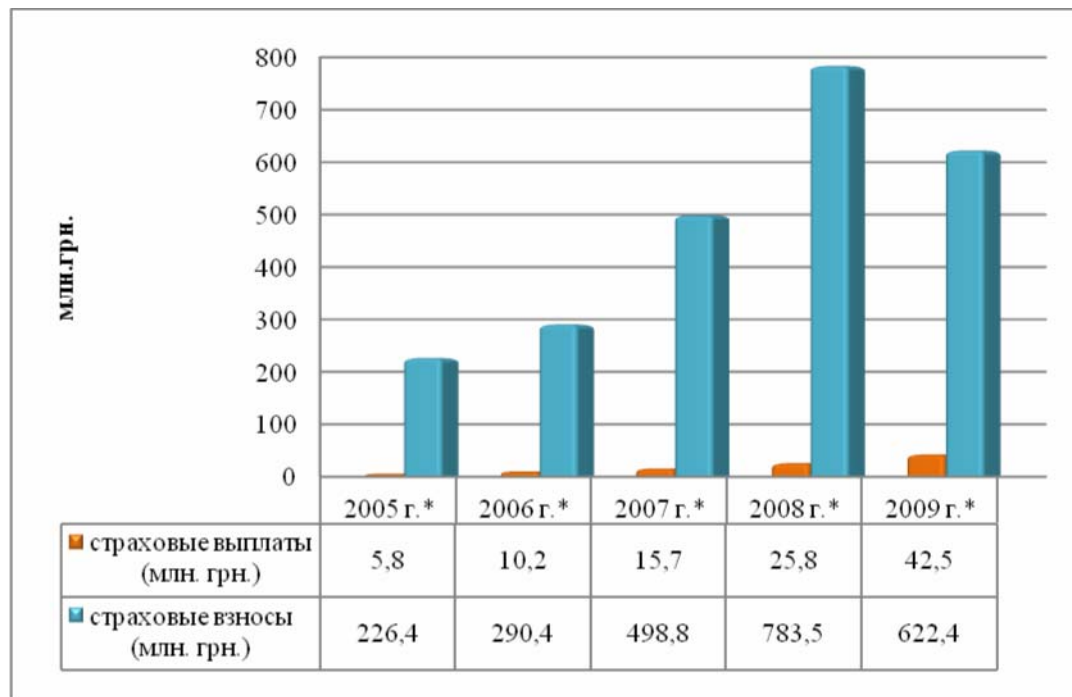
Источник: составлено авторами по материалам [8].

Больше всего украинские страховщики применяют перестраховочные операции в имущественном страховании и страховании ответственности, что в целом отражает общие тенденции страхового рынка [8].

Важной составляющей страхового рынка является сегмент страхования жизни, который имеет институциональное значение в развитии экономики. Как известно, выполняя функцию накопления денежных средств, страхование жизни аккумулирует внутренние инвестиционные ресурсы общества, и способствует улучшению экономической ситуации страны. Уровень развития национального рынка страхования жизни является индикатором уровня развития общества, эффективности проведения экономических программ, направленные на

оптимизацию экономических отношений в обществе. Также, страхование жизни является одним из основных инструментов системы социальной защиты и социального обеспечения населения [2].

Необходимо отметить, что в анализируемом периоде страхование жизни в Украине стремительно развивалось. Анализ развития страхового рынка жизни свидетельствует, что по сравнению с III кв. 2005 года, объем собранных компаниями взносов по состоянию на 2008 год за аналогичный период увеличился в 3,5 раза. Динамика валовых взносов и выплат по страхованию жизни представлена на рис. 6.



* за 9 месяцев соответствующего года.

Рис. 6. Динамика валовых взносов и выплат по страхованию жизни.

Источник: составлен авторами по материалам [8].

Незначительный спад страховых взносов в 2009 году характеризуется ухудшением благосостояния населения Украины в связи с влиянием финансово-экономического кризиса.

Отрицательным моментом является и то, что доля премий по страхованию жизни в общем объеме, аккумулированных на страховом рынке, остается небольшой и составляет 4,4 % (III кв. 2009 г.). В развитых странах на страхование жизни приходится, как минимум, 50% сбора страховых платежей в совокупности по страховому рынку.

Основными мерами по развитию страхового рынка в Украине в ближайшее время, очевидно, станет исполнение разработанного антикризисного плана Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг: принятие действенных мер с целью очищения страхового рынка от “схемных” страховщиков, активизация взаимодействия с Национальным банком Украины (возможность создания Фонда гарантий страховых выплат за счет средств страховщиков на расчетном счете Национального банка и проведение валютных аукционов для потребностей страхователей страховых компаний “Life”), разработка и принятие нормативных документов, устанавливающих адекватные требования к размещению страховых резервов, доступ страховых компаний к средствам резервов, размещенным на депозитах банков, консультации с Национальным банком о возможности рекапитализации небанковских учреждений, усовершенствование механизма временных администраций, снятие жестких ограничений в части требований к кредитному рейтингу для инвестирования в ценные бумаги и банковские учреждения [5].

ВЫВОДЫ. По результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что страховой рынок Украины в настоящее время пребывает на стадии начального развития. Свидетельством этому является то, что страховая отрасль обеспечивает перераспределение всего лишь около 3% валового внутреннего продукта (результат деятельности более чем 400 страховых компаний, из которых 75 компаний по страхованию жизни), в то время как в развитых странах уровень этого показателя составляет от 8-15%. Реально же на страховом рынке Украины функционирует 100 страховых компаний «non-life», доля на рынке рискованного страхования которых составляет около 91%, и 20 страховых компаний «life», которые охватывают около 94% рынка страхования жизни.

На наш взгляд, оправдается прогноз страховой компании «QBE Украина» в том, что будет усиливаться тенденция специализации страховых компаний по видам страховых услуг. Экономический кризис стал мощным толчком, который ускорил процесс «дозревания» украинского рынка страхования и, как результат, более узкой специализации страховых компаний – в сложившихся условиях он быстрее перейдет на более высокий ступень качества.

Одним из важнейших вопросов развития рынка является обеспечение достаточным количеством квалифицированных работников. На сегодня в отрасли страхования занято лишь менее 1% трудоспособного населения. Поэтому целесообразно создать систему специальной подготовки и сертификации специалистов по страхованию, а также повышение уровня их квалификации. Дальнейшего развития требует актуарная деятельность и создание системы подготовки и сертификации актуариев, что является перспективой дальнейших исследований.

Список литературы

1. Гоцуляк С. Страховое дело в Украине : состояние, тенденции, перспективы / С. Гоцуляк, А. Залетов, А. Перетяжко, В. Шевченко. – К. : Международная агенция «BeeZone», 2005. – 416с.
2. Залетов А.Н. Страхование в Украине / А.Н. Залетов. – СПб. : Логос, 2002. – 450с.
3. Козьменко О.В. Страховий ринок України у контексті сталого розвитку: моногр. / О.В. Козьменко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. – 350с.
4. Павленко. О. Український страховий ринок: можливості фінансування росту / О. Павленко // Фінансовий ринок України. – 2007. - № 10.- с. 11-12.
5. Проблемы, перспективы, новые направления государственного регулирования страховой деятельности в условиях финансового кризиса : тезисы доклада IX Международного Ялтинского Финансового форума (Ялта, 14 – 18 сентября 2009 года)
6. Фурман В.М. Страхування: теоретичні засади та стратегія розвитку: моногр. / В.М. Фурман. – К.: КНЕУ, 2005. – 296с.
7. Статистичні дані. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>
8. Інформація про стан і розвиток страхового ринку України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.dfp.gov.com>

Абібуллаєв М.С. Стан та тенденції розвитку страхового ринку України / **Р.М. Мамутов, М.С. Абібуллаєв** // Вченні записки Таврійського національного університету ім. В. І. Вернадського. Серія: Економіка і управління. – 2010. – Т. 23 (62). № 1. - С. 3-15.

В статті розглянуто стан та тенденції розвитку страхового ринку України за 2005-2009 рр. Проаналізовано інформацію про кількість страхових компаній, сум страхових премій та виплат як валових, так і чистих, та їх відношення до валового внутрішнього продукту.

Ключові слова: страховий ринок, страхові премії, страхові виплати, валовий внутрішній продукт, перестрахування.

Abibullayev M. The conditions and trends of the insurance market of Ukraine / **R. Mamutov, M. Abibullayev**, // Scientific Notes of Taurida National V.I. Vernadsky University. – Series: Economy and Management. – 2010. - Vol. 23 (62), № 1. – P. 3-15.

The conditions and trends of the insurance market of Ukraine for 2005-2009 years were considered. The analyzed information: the number of insurance companies, the sum of insurance, both total and net payments and their relation to GDP.

Key words: insurance market, charges of insurance, GDP, reinsurance.

Статья поступила в редакцию 20.01.2010 г.