

УДК 368.029 (330)

СТРАХОВАНИЕ В УКРАИНЕ: ТЕНДЕНЦИИ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ*Воробьев Ю.Н., Воробьева Е.И., Ворошило В.В.*

Исследованы тенденции и особенности развития страхования в Украине за последние пять лет. Установлено, что повышается капитализация страховых компаний, растут валовые страховые премии и страховые выплаты. Обоснованы причины активизации иностранного капитала на страховом рынке Украины.

Ключевые слова: *страхование, страховая компания, страховой рынок, страховые премии.*

С каждым годом страхование приобретает все большее значение в финансовой системе Украины. Это обусловлено тем, что в последние годы стабилизировалась ситуация в экономике, наметились тенденции к экономическому подъему и повышению уровня благосостояния населения, Украина была признана в мировом сообществе страной с рыночной системой хозяйствования.

Благодаря развитию страхования субъекты хозяйствования получили возможность обеспечить эффективную внешнюю защиту от разнообразных рисков, связанных с операционной, инвестиционной и финансовой деятельностью, а население – защиту своей жизни, здоровья, имущества, капитала, дохода или ответственности перед третьими лицами.

Страхование, как самостоятельная сфера финансов, базируется на принципах территориальной и временной раскладки возможных убытков, что позволяет страховым организациям принимать на себя всевозможные риски физических и юридических лиц, при этом получать значительные объемы дохода и прибыли.

Поступательное развитие страхования в Украине обуславливает необходимость постоянного изучения тенденций и выявления особенностей этой сферы финансовой системы страны, что имеет важнейшее значение для эффективного функционирования не только экономики, но и всего общества, его социального благополучия. Поэтому исследованию тенденций и выявлению особенностей страхования в Украине и посвящена данная статья.

Вопросы развития страхования рассматривались во многих работах отечественных и зарубежных авторов, среди которых можно выделить В.Д. Базилевича [1], А.И. Барановского [2], О.Д. Василюка, К.В. Павлюк [3], О.Д. Зарубу [4], Н.И. Костину [6], С.С. Осадця [5], Ю.М. Журавлева, И.Г. Секержа [7], В.В. Шахова [8], В.М. Фурмана [9] и других. Вместе с тем, рыночные преобразования в Украине, существенно изменившие ситуацию затронули как реальный, так и финансовый сектор экономики, в частности, сферу страхования. В связи с этим основной целью статьи является выявление тенденций в развитии страхования в Украине, установление тех особенностей, которые характерны для нынешнего этапа страхового бизнеса.

В развитых странах за последние 15-20 лет усилилась конкуренция между банковским и страховым бизнесом. При этом доля сбережений на банковских счетах уменьшилась с 50 до 13%, а доля средств, размещенных в страховых компаниях (СК), увеличилась с 15 до 40%. В свою очередь банки стали предлагать страховые услуги, а страховые компании открывают депозитные счета, а также создают дочерние структуры, где страховые компании принимают активное участие в банковских операциях [10].

Таким образом, страховые компании в развитых странах постепенно начинают доминировать на национальных и мировых финансовых рынках. Это обусловлено тем, что поступление страховых платежей (премий) и формирование доходов самих страховых компаний намного превышает ту сумму, которая ежегодно выплачивается владельцам страховых полисов. Кроме того, в отличие от депозитных вкладов договора страхования заключаются на значительный срок, который в несколько раз превышает период размещения срочных депозитов. Благодаря такой ситуации страховые компании имеют больше возможностей вкладывать финансовые средства в долгосрочные ценные бумаги (акции и облигации), что позволяет существенно увеличить доходы от финансовых инвестиций.

В отличие от развитых стран в Украине в финансовом секторе экономики доминируют банковские институты. Это обусловлено как закономерностями развития отечественного финансового рынка, так и существующими ограничениями со стороны законодательства относительно банковской и страховой деятельности. Банковский и страховой бизнес на сегодня в Украине не являются пока конкурентами, а услуги, предлагаемые банками и страховыми организациями, благодаря отечественному законодательству в полной мере не пересекаются.

Страховой бизнес в Украине существенно отстает в своем развитии от банковского, что обусловлено несколькими причинами. Во-первых, позицией государства, которое изначально было больше заинтересовано в эффективном функционировании банковского сектора. Во-вторых, особенностями развития экономической системы страны, где доминирующую роль изначально должны были играть банковские институты. В-третьих, недоверием населения и субъектов хозяйствования к отечественным страховым компаниям, в связи с их низкой надежностью, необязательностью, а порой и обыкновенной криминальной направленностью. В-четвертых, отставание страхового сектора от банковского обусловлено также маломощностью страховых компаний, низким уровнем их капитализации, а, следовательно, недостаточной финансовой устойчивостью. В-пятых, длительное отсутствие эффективной законодательной базы в области страхования, значительные запреты по размещению страховых премий в виде инвестиций и кредитов.

Сложившуюся негативную тенденцию в развитии страхового бизнеса начали преодолевать только с 2002 года, когда были приняты существенные изменения в законодательстве о страховой деятельности. В связи с этим численность страховых компаний заметно увеличилась. На конец 2003 года численность страховых компаний составляла 357, на конец 2004 года – 387, а на конец 2005 года их число достигло 405 единиц. Таким образом, за три года число страховых компаний увеличилось на 113,4%.

Рост числа компаний является, с одной стороны, важным показателем развития страхового бизнеса, повышения конкуренции и привлекательности, а, с другой стороны – не отражает действительного положения дел на рынке предоставления страховых услуг. Увеличение числа компаний свидетельствует не только о привлекательности страхового бизнеса, но также является индикатором низкой капитализации этой части финансового сектора.

В 2004 году в соответствии с Законом Украины «О страховании» страховые компании должны были существенно увеличить размеры уставного капитала до 1 млн. евро для рискованных и 1,5 млн. евро для лайфовых компаний (компаний по страхованию жизни). По информации Госфинуслуг абсолютное большинство страховых компаний выполнили требования законодательства и лишь около двух десятков страховых организаций не смогли выполнить условия и вынуждены были прекратить свою деятельность. При этом ряд компаний, не выполнивших требования законодательства, были поглощены более сильными конкурентами по страховому бизнесу. В частности, страховая компания «Скайд-Вест» была приобретена польской страховой компанией PZU, в результате появилась страховая компания PZU-Украина. Аналогично были поглощены еще несколько отечественных страховых организаций.

В 2004 году Госфинуслуг разработал новые лицензионные условия. Стоимость лицензии для страховых компаний при обычных видах страхования достигла 10 тыс. грн., а при страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств или ядерных рисков – составила 30 тыс. грн. В результате принятых мер со стороны Госфинуслуг мелкие страховые компании были лишены возможности осуществлять свою деятельность на наиболее рискованном, но прибыльном сегменте страховых услуг, а капитализация страхового рынка в 2003-2005 годах увеличилась в 3,3 раза.

В 2005 году собственный капитал страховщиков вырос в 1,3 раза по сравнению с 2004 годом. Страховые компании распределились по размеру собственного капитала следующим образом: 30 СК имеют капитал – 100 млн. грн., 190 СК – от 10 до 50 млн. грн., 129 СК – от 5 до 10 млн. грн., остальные меньше 5 млн. грн.

Значительными темпами увеличивались показатели страхового бизнеса в 2003-2004 годах (табл. 1).

Основные показатели деятельности страховых компаний в 2000-2005 годах [12].

Годы	Страховые платежи (премии), млн. грн.	В % к 2000 году	Страховые выплаты, млн. грн.	В % к 2000 году	Страховые резервы, млн. грн.	В % к 2000 году
2000	2136,0	100,0	407,0	100,0	854,4	100,0
2001	3030,5	141,9	424,1	104,2	1227,7	143,7
2002	4442,1	208,0	543,1	133,4	1821,3	213,2
2003	9135,0	427,7	860,0	211,3	3775,0	441,8
2004	19431,4	909,7	1540,0	378,4	8272,2	968,2
2005*	14625,0	684,7	1886,0	463,4	5050,0	591,0

Как показывают исследования, рост страхового бизнеса в Украине был обусловлен его практическим отсутствием в предшествующие годы, особенно при страховании рисков физических лиц. Как отмечает Н. Савченко, всего услугами страхования пользуются около 3 млн. человек. В год страховщики собирают в среднем \$78 США премий на каждого человека, в то время как в Чехии - \$431 США, а в развитых странах – более \$3 тыс. США на одно физическое лицо [11]. По мнению Л. Хорина около 80% граждан страны не доверяют страховым компаниям. Есть виды страхования, в которых уровень выплат доходит до смешного. Например, при обязательном страховании пассажиров железнодорожного и автобусного транспорта уровень выплат составляет всего 2%. Прибыльность страховых компаний при этом достигает 4900%. И это притом, что данный вид страхования декларируется как социальный [12].

Однако в 2005 году ряд важнейших показателей функционирования страховых компаний страны оказался меньше, чем в предшествующем 2004 году. Снижение показателей деятельности страховых компаний связано с ухудшением общей экономической ситуации в стране. Если в 2003 году ВВП страны увеличился на 109,6%, в 2004 году – на 112,1%, то в 2005 году рост составил только 102,6%. Уменьшение темпов роста ВВП явилось следствием снижения эффективности хозяйствования в реальном секторе экономики, изменением сложившейся системы налогообложения, валютного курса, системы управления экономикой страны, ориентации экономики с экспорта продукции и услуг, на увеличение объема импорта, что негативно отразилось на торговом балансе Украины. При этом сальдо внешней торговли составило 1,4 млрд. грн., что на 5,5 млрд. грн. меньше, чем в 2004 году.

Негативные тенденции в реальном секторе экономики могли и более существенно повлиять на ситуацию в страховом бизнесе. Однако этому помешала более высокая страховая активность населения, которая обусловлена, с одной стороны, повышением доходов в 2005 году до 365,9 млрд. грн. против 269,8 млрд. грн. в 2004 году, а, с другой стороны – стремлением государства вовлечь население в различные виды страхования, чтобы обеспечить рост инвестиционных возможностей экономики, а также уменьшить величину рисков физических лиц, которую до этого приходилось частично покрывать за счет бюджетных или внебюджетных целевых централизованных фондов государства.

Особенно заметно рост страхового бизнеса наблюдался в 2004 году. При этом развитие страховых компаний было обусловлено несколькими факторами. Во-первых, возросшими объемами имущественного страхования в быстроразвивающемся промышленном секторе. Во-вторых, ростом объемов обязательного страхования по ряду рисков (в том числе залогового имущества при потребительском страховании). В-третьих, в связи с ростом доходов населения активизации страхования жизни, здоровья, гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами, туристического страхования и других видов страхования физических лиц.

Тенденции роста страхового бизнеса в Украине можно проследить по ряду показателей в среднем на одну компанию (табл. 2).

Таблица 2

**Динамика основных показателей страховщиков Украины в среднем на одну компанию
(за 2000 – 2005 годы) (млн. грн.) [12].**

Годы	Чистые собранные премии	Активы	Уставной фонд	Страховые резервы
2000	6,0	6,7	1,8	3,2
2001	7,7	9,2	3,2	3,6
2002	10,8	15,8	4,6	5,6
2003	19,3	29,3	9,9	10,6
2004	25,0	51,7	14,2	21,4
2005*	17,8	51,8	16,0	12,7

Представленные данные убедительно свидетельствуют, что страховой бизнес в Украине сделал значительный шаг вперед. При сохранении существующих темпов роста можно прогнозировать, что страховой сектор быстро догонит банковский сектор и составит ему серьезную конкуренцию.

Несмотря на то, что, на страховом рынке страны действуют 405 страховых компаний, фактически этот рынок монополизирован. Так, в 2004 году на 3 самые крупные страховые компании приходилось 22,3% всех валовых страховых платежей (премий) по всем видам страхования. На первые 50 страховых компаний приходилось 83% полученных валовых страховых платежей (в 2003 году только 77,7%). Доля валовых платежей по страхованию жизни, принадлежащая первым трем страховым компаниям составила в 2004 году 56,2% (в 2003 году – 69,2%). Первым 10 страховщикам жизни принадлежит 93% собранных валовых платежей (в 2003 году – 95,6%). Если учесть, что в Украине чистым страхованием жизни занимались в 2004 году 45 страховых компаний, а в 2005 году 55 компаний, то монополизация этого вида страхования просто огромная, что делает страхователя заложником возникшей ситуации, и не сильно стимулирует население к активному участию в страховании жизни. Тем не менее, с 2001 по 2005 год наблюдалось значительное увеличение страхования жизни (табл. 3).

Таблица 3

Динамика страхования жизни страховыми компаниями Украины за 2001-2005 гг. [12].

Годы	Валовые премии по страхованию жизни, млн. грн.	Доля страхования жизни во всех валовых страховых премиях, %	Доля страхования жизни во всех чистых страховых премиях, %
2001	15,7	0,5	0,6
2002	23,8	0,5	0,7
2003	72,9	0,8	1,1
2004	186,9	1,0	1,9
2005	321,2	2,5	4,6

Таким образом, существует четкая тенденция значительного роста страхования жизни. Это направление с каждым годом будет нарастать, если в стране сохранится положительная динамика роста доходов населения. Как указывает Т. Павлюченко, зарубежный опыт свидетельствует: когда в стране уровень дохода на душу населения достигает \$300 США начинается «бум» страхования жизни [13]. В Украине такой уровень доходов практически достигнут в г. Киеве, а в других крупных областных центрах он будет достигнут в ближайший год-полтора. Поэтому страхование жизни является особенно перспективным видом страхования, в связи с чем, в 2006 году создаются десятки новых компаний по страхованию жизни. Зарубежный опыт свидетельствует, что страхование жизни – доминирующий вид страхования. По оценкам экспертов он занимает около 60% всех видов страхования, в то время как в Украине пока только 4,5%.

Анализ валовых страховых платежей в 2004 году позволил установить, что их структура по сравнению с 2003 годом практически не изменилась (табл. 4). Наибольшую долю по страховым платежам занимает страхование финансовых рисков и имущественное страхование, которые в со-

вокупности обеспечивают 85,7% поступления страховых премий. Доля остальных видов страхования чуть менее 15%.

В 2005 году, в связи с изменившимися условиями хозяйствования, жесткой атаки на страховой бизнес по осуществлению страхования финансовых рисков и имущественного страхования практически все страховые компании стали больше обращать внимание на такие виды страхования как добровольное личное страхование, страхование жизни, добровольное страхование ответственности, негосударственное обязательное страхование. Поэтому к 1 октября 2005 года наметились новые тенденции в структуре валовых страховых премий, где доля имущественного страхования и особенно страхования финансовых рисков серьезно уменьшилась. По предварительным данным доля страхования финансовых рисков уменьшилась практически в 2,5 раза.

Таблица 4

**Структура валовых страховых платежей (премий) по страховым компаниям Украины
за 2003-2004 годы (в %) [12].**

Годы	Добровольное имущественное страхование	Страхование финансовых рисков	Добровольное страхование ответственности	Негосударственное обязательное страхование	Государственное обязательное страхование	Страхование жизни	Добровольное личное страхование
2003	39,5	46,2	8,0	2,7	0,4	0,8	2,4
2004	39,3	46,2	8,1	2,9	0,4	1,0	2,1

Рост страховой деятельности в Украине обусловил повышение интереса к украинскому страховому рынку зарубежных страховых компаний. Как отмечает Т. Павлюченко в 2005 году состоялся активный приход иностранных страховщиков на украинский страховой рынок. В частности, российский гигант «РОСНО» создал у нас дочернюю компанию «РОСНО-Украина» на базе двух небольших отечественных СК «Гелиос» и «Гелиос-Лайф». Крупная польская страховая компания купила контрольный пакет акций компании «Скайд-Вест» и «Скайд-Вест-Жизнь», создав компанию «PZU-Украина». Казахские страховщики приобрели блокирующий пакет акций (45%) НАСК «Оранта» [14].

В 2006 году дочерние страховые компании создают или планируют создать: крупнейшая страховая компания Чехии (Ceska Pojistovna), австрийская страховая компания (Wiener Stadtische), шведская финансовая группа Skandinaviska Enskilda Banken (SEB) – основной собственник банка «Ажю».

Интерес зарубежных страховщиков и финансовых групп к украинскому страховому рынку огромен только потому, что уровень рентабельности страхового дела в Украине намного превышает показатели зарубежных стран, и по мнению руководства «Ассоциации страховщиков Украины» интегрально достигает 400%, при 10% в зарубежных странах.

Приход иностранных страховых компаний создал более высокий уровень конкуренции в стране, но это должно пойти на пользу всему страховому рынку страны, так как благодаря участию иностранных страховых компаний страховой рынок страны более быстро будет поворачиваться в сторону цивилизованного, реального страхования. Кроме того, иностранный страховой капитал в основном концентрируется в таком малоосвоенном виде страхования как страхование жизни. Для отечественных страховых компаний этот рынок пока в основной массе недоступен по нескольким причинам. Во-первых, из-за малой капитализации украинских СК, что делает их недостаточно финансово устойчивыми и привлекательными партнерами по страхованию жизни. Во-вторых, отечественные страховые компании в основной своей массе пока еще не готовы работать с маленькими суммами индивидуального страхователя, а больше ориентированы на финансово-промышленный бизнес, где существуют большие суммы страховых контрактов и теневые схемы получения значительной части доходов. В-третьих, основная масса состоятельных граждан Украины концентрируется в нескольких крупных городах, что не позволяет в полной мере реализовать основные принципы страхования.

ВЫВОДЫ

Исследуя тенденции в развитии страхового бизнеса в Украине можно сформулировать такие основные положения.

1. За последние пять лет страхование в Украине сделало значительный шаг вперед, что отразилось на показателях формирования валовых и чистых страховых премий, росте объема страховых выплат, увеличении капитала и активов страховых компаний.

2. В 2003-2004 годах структура валовых страховых платежей существенно не изменилась. Наибольшую долю составили такие виды страхования как добровольное страхование имущества физических и юридических лиц и страхование финансовых рисков. С 2005 года в связи с усилением борьбы с теневым и криминальным бизнесом резко сократились объемы страхования финансовых рисков, что оказало общее воздействие на величину валовых страховых премий всех украинских страховых компаний.

3. С 2005 года в связи с существенным ростом доходов населения увеличились объемы страхования жизни, доля которых в чистых страховых премиях возросла в несколько раз. Страхование жизни как классическое страхование становится наиболее популярным видом страхования в Украине.

4. В 2005 – начале 2006 года заинтересованность в украинском страховом бизнесе проявляли зарубежные страховые и финансовые компании, что было обусловлено сверхвысокой прибыльностью этого бизнеса, а также неразвитостью многих видов страхования для физических и юридических лиц, особенно страхования жизни.

5. При сохранении положительных тенденций в развитии страхового бизнеса в Украине перспективными направлениями исследований могут стать отдельные виды страхования, проблемы формирования страховых премий, стимулирование продаж страховых полисов, привлечение новых клиентов – физических и юридических лиц.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Базилевич В.Д. Страховий ринок України. – К.: Знання, 1998. – 374 с.
2. Барановський О.І. Розвиток страхового бізнесу в Україні // Фінанси України. – 1996. – №8. – С. 85–93.
3. Василик О.Д., Павлюк К.В. Державні фінанси України: Підручник. – К.: НІОС, 2002. – 608 с.
4. Заруба О.Д. Страхова справа: Підручник. – К.: Знання, 1998. – 321 с.
5. Страхування: Підручник. – 2-ге вид. доп. и перероб. За ред. проф. С.С. Осадця. – К.: КНЕУ, 2002. – 424 с.
6. Костіна Н.І., Позднякова Л.О. Формалізація та структуризація процесів оподаткування страхової діяльності // Економіка: проблеми теорії та практики: Збір. наук. пр. – Дніпропетровськ: ДНУ, 2001. – Випуск 84. – С. 20–30.
7. Журавлев Ю.М., Секерж И.Г. Страхование и перестрахование: теория и практика. – М.: АН-КИЛ, 1993. – 184 с.
8. Шахов В.В. Некоторые итоги и перспективы развития страхового рынка России // Финансы. – 1997. – №3. – С. 41–51.
9. Фурман В.М. Страховий ринок України: стан, проблеми розвитку та шляхи їх розв'язання // Фінанси України. – 2004. – №12. – С. 131–140.
10. Свиреденко А.А. Стан та перспективи розвитку страхового ринку в Україні // Фінанси України. – 2005. – №4. – С. 146–147.
11. Савченко Н. Страховой бизнес по-украински: прибыльность – растет, потребление – отстаёт // Финансы для всех. – 2005. – №33. – С. 4–5.
12. Хорин Л. Отчет госфинуслуг: гора родила мышь // Финансы для всех. – 2005. – №33. – С. 4.
13. Павлюченко Т. Отечественный «страх» и зарубежная «уверенность» // Финансы для всех. – 2006. – №17–18. – С. 11.
14. Павлюченко Т. Инвесторы грядут // Финансы для всех. – 2006. – №7. – С. 6.