

Развитие страхового рынка России и Украины

Развитие рынка страхования началось в России параллельно с переходом страны к принципам рыночной экономики. По состоянию на 31 декабря 2005 года, по данным Федеральной службы страхового надзора (ФССН), в России функционировало 1154 страховых компаний. Значительная часть этих компаний все еще вовлечена в обслуживание финансовых схем, связанных с оптимизацией налогообложения российского бизнеса.

Российский рынок страхования включает в себя добровольные и обязательные виды страхования. Добровольные виды страхования, согласно официальной классификации, делятся на страхование имущества, страхование ответственности, личное страхование и страхование жизни. Обязательные виды страхования - это обязательное страхование гражданской ответственности (ОСАГО), обязательное медицинское страхование (ОМС) и прочие виды обязательного страхования. ОМС подразумевает получение страховыми компаниями комиссионного вознаграждения за распределение финансовых ресурсов государства, выделяемых на медицинское обслуживание граждан, а также связанную с этим деятельность по контролю качества, объемов и сроков предоставления населению медицинских услуг. ОСАГО является полностью рисковым видом страхования, при этом уровень тарифов регулируется государством.

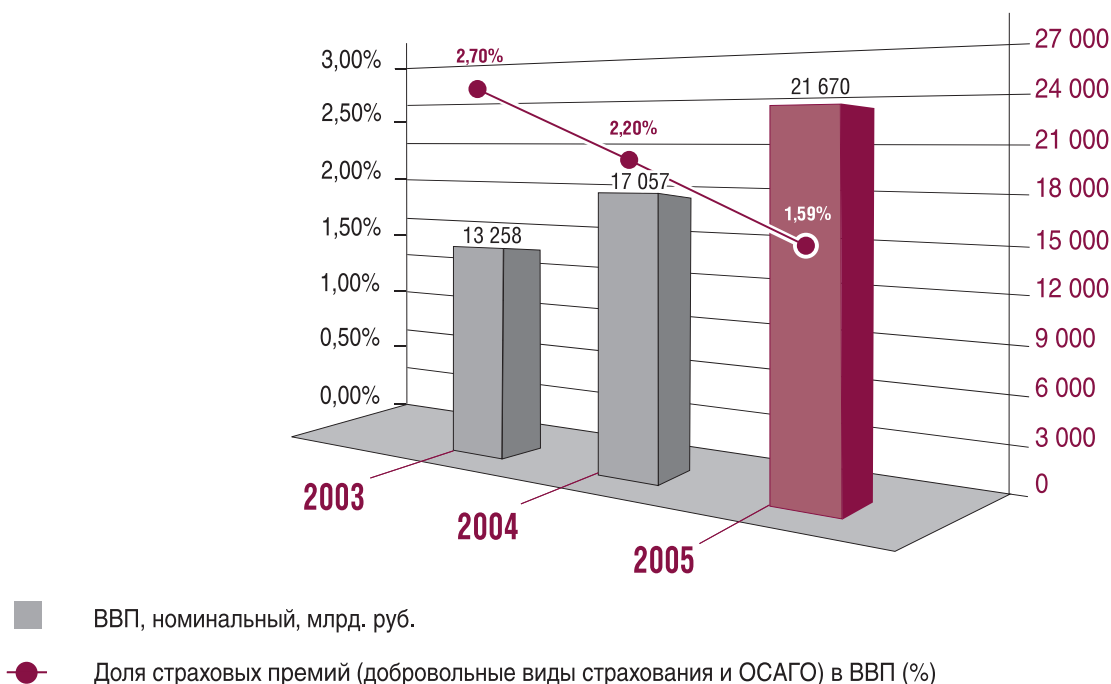
Последние годы были отмечены ростом страховой культуры населения и, как следствие, усилением конкуренции на страховом рынке. В таблице приведены данные по объему страховых сборов и динамике страхового рынка в 2002 - 2005 годах.

Развитие страхового рынка России в 2002 – 2005 гг.

Вид страхования	2002 год		2003 год		2004 год		2005* год	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Личное	31,4	11	43,0	10	52,9	11	63,9	13
Имущество	90,9	30	125,8	29	153,1	33	185,6	38
Ответственность	12,5	4	12,3	3	12,2	3	16,1	3
Обязательное	62,7	21	104,3	24	151,2	32	199,7	40
вкл. ОСАГО	н/д	-	н/д	-	49,2	10	53,7	11
Жизнь	103,4	34	147,3	34	102,2	21	25,3	5
Всего	300,9	100	432,7	100	471,6	100	490,6	100

* - Предварительные данные; источник: ФССН

Доля страхования в формировании российского ВВП



На протяжении 2005 года продолжался рост российского ВВП. Прирост реального объема ВВП в 2005 году составил 6,4%. Основу роста ВВП в 2005 году составили сырьевые отрасли, доля финансовых услуг в структуре ВВП осталась на прежнем уровне.

Положительная динамика основных макроэкономических показателей - рост реальных доходов населения, рост инвестиций в основной капитал предприятий, рост грузооборота - стимулирует рост объемов страхового рынка России. Тем не менее, доля страховых премий в ВВП в 2005 году снизилась, что в основном связано с сокращением официального рынка страхования жизни.

По данным ФССН, объем страхового рынка в 2005 году составил 370 млрд. руб. (без учета ОМС). Этот показатель на 3% ниже показателя 2004 года. Подобное снижение обусловлено ужесточением политики ФССН по отношению к компаниям, занимающимся оптимизационными налоговыми схемами через осуществление фиктивного страхования жизни - объем рынка страхования жизни снизился с 102 млрд. руб. в 2004 году до 25 млрд. руб. в 2005 году.

Страховщики предлагают модернизировать систему соцстрахования от несчастных случаев за счет допуска в нее коммерческих страховых компаний

Страховщики предлагают модернизировать систему социального страхования от несчастных случаев за счет допуска в нее коммерческих страховых компаний. Об этом сообщил на встрече с журналистами первый заместитель Генерального директора ОАО «РОСНО» Владимир Гурдус.

По его словам, существующая модель этого вида страхования по своей сути является моделью администрирования финансовых потоков. В ней отсутствует мотивация предприятий к снижению производственного травматизма, поскольку размер отчислений в систему не связан с количеством страховых случаев и определяется только принадлежностью предприятий к определенному классу рисков.

Как отметил В. Гурдус, основное предложение страховщиков заключается в использовании реальных механизмов страхования в этой системе. Речь идет об установлении тарифов на основе актуарных расчетов и их либерализации, а также использования системы бонус-малус (скидки и надбавки в зависимости от наличия страховых случаев).

Введение коммерческих страховщиков



Гурдус Владимир Оскарович

С отличием окончил Московскую медицинскую академию имени И. М. Сеченова. Доктор медицинских наук. Является автором многочисленных научных трудов. В настоящий момент занимает должность первого заместителя Генерального директора (Исполнительный директор) ОАО «РОСНО». Является членом Правления ОАО «РОСНО».

также приведет к развитию конкуренции на этом рынке, упорядочению и стандартизации страховых выплат, а также развитию дополнительного страхового обеспечения за счет добровольного страхования.

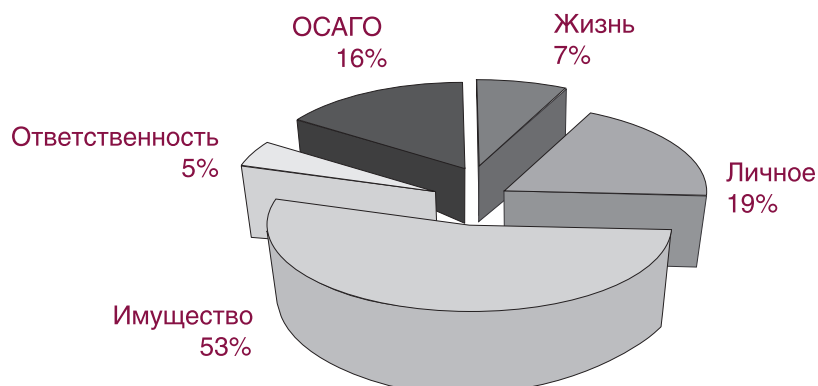
Оппоненты допуска коммерческих страховщиков в сферу социального страхования говорят о возможном банкротстве. В этой связи, страховщиками сейчас обсуждается вопрос о возможном создании саморегу-

лируемой организации по данному виду деятельности по аналогии с Российским Союзом автостраховщиков в ОСАГО.

По словам В. Гурдуса, тема модернизации этого вида социального страхования сейчас активно обсуждается в рамках Российской трехсторонней комиссии по регулированию трудовых отношений и поддерживается работодателями и профсоюзами. У государства пока нет официальной позиции по данному вопросу.

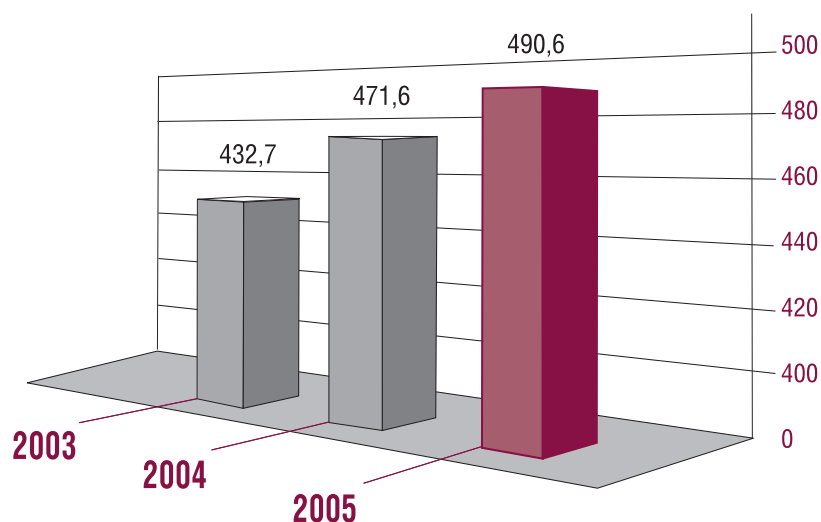
В. Гурдус отметил, что в рамках Всероссийского союза страховщиков подготовлен соответствующий законопроект и страховое сообщество будет лоббировать его рассмотрение Государственной Думой.

Структура рынка страхования, без учета ОМС (объем собранных премий, 2005 год)



Объем рынка страхования, не связанного со страхованием жизни (без учета ОМС), вырос на 20% и составил 370 млрд. руб. Динамика роста была положительной по всем линиям бизнеса. Темпы роста по личному страхованию и страхованию имущества составили 24%, по страхованию ответственности - 35%, объемы обязательного страхования гражданской ответственности (ОСАГО) выросли на 11%. Существенных изменений в структуре рынка страхования, не связанного со страхованием жизни, не произошло.

Динамика объема собранных премий в целом по рынку, млрд. руб.



По предварительным данным ФССН, на 1 января 2006 года десять крупнейших страховых компаний собрали 57% всей премии на российском рынке страхования (без учета ОМС). Предположительно данная тенденция сохранится и даже усилится в будущем, особенно если ограничения функционирования на страховом рынке России иностранных страховщиков по определенным линиям бизнеса, включая долгосрочное страхование жизни, будут сняты.

Оценка реального объема рынка страхования России

Приведенные выше данные официальной статистики включают налого-сберегающие схемы. Страхование в России долгое время использовалось, в том числе, как инструмент оптимизации денежных потоков предприятий. В связи с этим некоторые российские страховые компании имеют часть портфеля, которая не является «реальным», или рисковым страхованием. Доля нерискового страхования различается по линиям бизнеса. Оценка доли «реального» страхования на рынке осуществляется как ФССН, так и независимыми рыночными экспертами на базе анализа соотношения сборов и выплат по линиям бизнеса, а также доступной информации о компаниях. Наибольшая доля нерискового страхования приходится на страхование жизни, страхование финансовых рисков, страхование имущества (кроме автострахования). Эксперты РОСНО оценивают объем российского страхового рынка без учета схем в 257 млрд. руб. за 2005 год.

При применении международных стандартов финансовой отчетности премии по обязательному медицинскому страхованию не учитываются как полная начисленная премия, а учитываются только в части комиссионного вознаграждения страховщика, поскольку этот вид страхования не является рисковым для российских страховых компаний.

Страховой рынок Украины

Помимо России, РОСНО осуществляет свою деятельность на территории Украины.

Согласно официальной статистике, объем рынка страхования Украины за 9 месяцев 2005 года составил около 10 млрд. гривен. За прошедший год объем рынка снизился за счет ужесточения политики регулирования в отношении страховых компаний, участвующих в оптимизационных налоговых схемах. Объем реального рынка страхования оценивается экспертами на уровне 15 – 20% от официальных сборов компаний. Наибольшую долю украинского рынка страхования составляет страхование имущества.

Начинает развиваться страхование жизни: по итогам 9 месяцев 2005 года темпы роста по данной линии бизнеса на страховом рынке Украины составили 86%. Основной проблемой украинского рынка на текущий момент является отсутствие законодательных инициатив по продвижению обязательных видов страхования, таких как обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и обязательное медицинское страхование, которые впоследствии могут стать основными локомотивами развития рынков страхования транспортных средств и добровольного медицинского страхования.