

СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ

По состоянию на 1 января 2000 года в России зарегистрировано 1532 страховые компании. За последние два года число страховых обществ сократилось более чем на 800, что явилось следствием укрепления контроля со стороны страхового надзора России за соблюдением требований российского страхового законодательства, прекращением страховой деятельности мелкими и средними страховыми компаниями, обострением конкуренции между страховщиками.

Произошли заметные изменения, связанные с капитализацией российских страховщиков. Если в 1997 году доля страховщиков, уставный капитал которых был менее 600,0 тысяч рублей, составляла около 70% общего числа страховых компаний, то к концу 1999 года их доля сократилась до 30%. Совокупный уставный капитал страховых организаций достиг 9,6 млрд. рублей, т.е. более 390 млн. долларов США.

В течение 1999 года было зарегистрировано 57 новых страховых организаций, то есть 3,7% от общего числа компаний, отозваны или приостановлены лицензии у 500 страховщиков (соответственно 32,6%).

На страховом рынке России зарегистрировано 60 страховых организаций с иностранным участием, их число за год сократилось на 10, а удельный вес в общей численности российских страховщиков составляет 4%. Иностранные страховщики представлены крупнейшими международными компаниями, такими, как AIG, Альянс, Мюнхен Ре, группа Цюрих и другие. Совокупная доля страховщиков с иностранным участием в совокупной страховой премии, собранной по добровольным видам страхования в 1999 году, составляет чуть более 10,8%.

Количество профессиональных перестраховочных организаций в России остается практически неизменным в течение ряда последних лет и составляет 27. В совокупном объеме страховой премии, полученной по добровольному страхованию иному, чем страхование жизни, доля российских перестраховщиков составляет около 4%, в страховых выплатах – 4,6%.

Число зарегистрированных страховых брокеров превысило 620, только в минувшем году их число увеличилось на 81, или более чем на 13%.

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Финансовый кризис негативно повлиял на динамику развития страхового рынка, в частности, снижение платежеспособного спроса привело к снижению спроса на страховую услугу. В итоге в 1998 году общий объем собранных страховыми компаниями премий, скорректированных на инфляцию, существенно образом снизился. Хотя в текущих ценах объем собранных страховых премий в 1998 г. вырос до 42,0 млрд. руб. против 34,8 млрд. руб. в 1997г. (темп роста 120,7%), однако с учетом индекса потребительских цен (1998 г. – 1,844) этот показатель демонстрирует 35-процентное падение, соответствуя лишь 22,8 млрд. руб. в ценах 1997 г.

В то же время следует отметить, что страховщики преодолели финансовый кризис успешнее других участников финансово-кредитных отношений. В 1999 г. зафиксирован скачок в общем объеме собранных премий, который достиг в абсолютных показателях 96,6 млрд. руб. (темп роста составил 230%), а с корректировкой на инфляцию (индекс потребительских цен за 1999 г. составил 1,374) – 70,3 млрд. руб. (темп роста – 167%). В течение года после кризиса практически не было крупных скандалов, связанных с невыполнением страховыми организациями обязательств по договорам страхования и случаев банкротств. Объем произведенных страховых выплат в абсолютных показателях в 1999 г. составил 62,3 млрд. руб., с корректировкой на инфляцию – 45,3 млрд. руб. (темп роста составил 142%).

Несмотря на объективные трудности, обусловленные сложностью реформирования экономики России, темпы роста страховых премий в 1999 г. существенно превысили инфляцию, а также темпы роста ВВП. В результате отношение совокупной национальной страховой премии к ВВП в 1999 г. составило 2,16%, что свидетельствует о положительной тенденции в развитии страхования по сравнению с 1997 г., когда этот показатель находился на уровне 1,3%.

Тем самым достигнут один из прогнозных показателей (2–2,5% от ВВП), заложенных в Основных на-

правлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998–2000 годах.

Около 78% страховых взносов приходится на добровольное страхование и около 22% – на обязательное, причем для данного этапа развития страхового рынка России характерен опережающий рост добровольного страхования. Данная тенденция, начавшаяся с 1997г., является положительной, поскольку именно развитие добровольного страхования характеризует состояние страхового рынка в стране. Таким образом, еще один из намеченных Основными направлениями параметров – опережающий рост добровольного страхования в 2–3 раза в сравнении с 1,5–2-кратным увеличением объемов обязательного страхования – реализован.

В то же время размер страховой премии в расчете на душу населения в целом по Российской Федерации составляет около 663 рублей, или 27 долларов США, что по-прежнему ниже аналогичного показателя за 1997 год (49 долларов США).

Увеличение темпов и объемов поступления страховой премии достигнуто за счет опережающих темпов роста имущественного страхования (темпы роста составили 3 раза в 1999 году по сравнению с 1998 годом), страхования ответственности (темпы роста соответственно – 3,15 раза) и страхования жизни (соответственно – 2,64 раза). В результате доля имущественного страхования, включая страхование ответственности, в совокупной страховой премии, полученной российскими страховщиками, составила 31,7, увеличившись на 7,8 пункта по сравнению с 1998 годом и на 4,6 пункта по сравнению с 1997 годом.

На долю 100 крупнейших страховщиков приходится около 97% поступления страховой премии по страхованию жизни, при этом первые 10 компаний получили более 66% страховой премии. Среди бессменных лидеров в этом виде страхования, входящих в число первых десяти компаний, – Промышленно-страховая компания, группа Спасские Ворота, Восточно-Европейское страховое Агентство и Инкорстрах.

Концентрация страхового бизнеса в страховании ином, чем страхование жизни, несколько ниже. На долю 100 крупнейших страховщиков приходится более 82,2% общего объема поступлений страховой премии. Этот показатель существенно увеличился за истекший год – более чем на 12 пунктов. При этом доля 10 крупнейших страховщиков составляет 43,8%, что выше, чем в 1998 году, на 9,3 пункта. В минувшем году позиции лидеров в имущественном страховании, среди которых СОГАЗ, ЛУКОЙЛ, Ингосстрах, Росно, Интеррос-Согласие, Ресо-Гарантия, Энергогарант, – еще больше упрочились. Однако конкуренция среди ведущих имущественных страховщиков крайне обострена, что влияет на снижение, а иногда и демпинг страховых тарифов. По оценкам экспертов, в имущественном страховании ставки страховых премий снизились в среднем на 5–10% по большинству видов страхования.

Формирование российского рынка перестрахования происходит в условиях острой конкуренции между национальными перестраховочными обществами

и международными брокерами и перестраховщиками. Объемы премий, собираемых российскими перестраховщиками, выросли за 1999 г. в 2,6 раза и превысили 1,6 млрд. руб. Однако эти цифры не отражают реальных масштабов перестрахования, поскольку не учитывают перестрахование в универсальных российских компаниях, а также за рубежом. Очевидно, что при достаточно низкой капитализации российского страхового и перестраховочного рынка потребность в международном перестраховании исключительно высока. На российском страховом рынке зарегистрированы представительства крупнейших международных перестраховщиков: Мюнхенское и Швейцарское перестраховочные общества, группа «General and Cologne Re», SCOR и другие международные брокеры.

РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

Определяющее влияние на развитие страхового рынка России оказывают страховщики, зарегистрированные в Москве. На их долю приходится более 63% поступлений совокупной страховой премии страны, хотя число зарегистрированных в Москве компаний чуть более четверти от общего числа страховых компаний. В значительной мере это объясняется тем, что крупнейшие московские страховые компании имеют развитую филиальную сеть (до 60–70 филиалов, работающих практически во всех регионах страны), используют разветвленные структуры страховых агентов и представителей в крупнейших городах и областях России.

Такое широкое представительство во всех регионах страны позволяет обеспечить высокий уровень страховой защиты населения, используя современные технологии и предложение новых страховых продуктов.

Заметную роль на страховом рынке России играют страховщики Тюменской области (6,4% поступлений страховых премий), г. Санкт-Петербурга (соответственно – 3,3%), Самарской области (2,4%), Московской области (2,1%), Кемеровской области (1,7%) и ряда других.

Особенно велика роль региональных страховщиков в проведении обязательного медицинского страхования. На их долю приходится более 70% общего объема страховых операций по этому виду страхования.

Развитие российского страхового рынка происходит в непростых условиях преодоления последствий финансового и экономического кризисов, при отсутствии реальных экономических стимулов к развитию страхования, низком платежеспособном спросе со стороны населения и предпринимателей на страховые услуги. Тем не менее российским страховым компаниям не только удалось преодолеть последствия обвала финансового рынка и не допустить массовых банкротств, но и добиться весомого качественного перелома в представлении граждан и руководителей предприятий и организаций о роли страхования в защите имущественных интересов и финансовой платежеспособности отечественных страховых компаний.