

# будьте уверены

## этапы становления страхового рынка в России

*В настоящее время страхование занимает незначительное, но уже сформированное место в структуре российской экономики.*

*Да, его доля в ВВП на протяжении 2001-2007 гг. падает (в 2005 г. она составляла 2,9%, то в 2007 г. – 2,15%), но это обусловлено опережающими темпами роста ВВП по сравнению с темпами роста объема страховых премий.*

**С**тратовой рынок России в своем становлении и развитии прошел следующие этапы:

- 1) 1991-1996 гг. – формирование страхового рынка, заложение законодательных основ его функционирования [2, 4]. Наблюдался массовый характер создания негосударственных страховых организаций, сформировалась система надзора за страховой деятельностью на территории РФ;
- 2) 1996-1998 гг. – характерны тенденции, связанные с принятием II части Гражданского кодекса РФ [1] и отсутствием государственной поддержки развития страхового предпринимательства. Данный период совпал с финансовым кризисом 1998 г., оказавшим воздействие на дальнейшее развитие отрасли. Влияние дефолта на страховой рынок было неоднозначным. С одной стороны, наибольшая часть резервов была размещена в ГКО, платежеспособность и финансовая устойчивость страховщиков были проблематичны. С другой стороны, кризис оказал и позитивное влияние, что нашло отражение в возрастании роли страховых организаций;
- 3) посткризисный (современный) этап – с конца 1998 г. по настоящее время. Если для

**Мамаева Р.М.**  
аспирантка  
финансово-  
экономического  
факультета  
Дагестанского  
государственного  
университета

**совокупная  
прибыль страховых  
организаций  
за 2001-2007 гг.  
возросла  
более чем в 9 раз**

начала этого периода была характерна тенденция устойчивого сокращения числа и прибыли страховщиков, то уже в 1999-2000 гг. она была успешно преодолена.

Объем страховых премий за исследуемый период возрос на 162,2%, что оценивается положительно, поскольку это характеризует превышение доходов страховых организаций над их расходами.

Исследование позволило определить тенденцию сокращения числа страховых организаций (на 33,1%), которая вызвана, на наш взгляд, следующими причинами:

– отзыв значительного числа лицензий в связи с ужесточением правил осуществления страховой деятельности, установленных Федеральной налоговой службой и органами страхового надзора;

– концентрация капитала и раздел рынка вызвали объединение многих страховых компаний в группы, формирование которых ускорилось в связи с активным внедрением в отрасль промышленно-финансового капитала. Оценка основных показателей деятельности страховщиков показала, что они увеличивают размеры своих уставных капиталов [5, С. 645]. Так, величина совокупного уставного капитала страховых организаций возросла более чем в 3 раза.

Показатель уровня выплат за 2001-2007 гг. вырос на 135,7%, однако это не является отрицательным фактором, учитывая увеличение объема страховых премий.

Показатель страховой суммы по договорам добровольного страхования за 2001-2007 гг. увеличился на 397,5%, что свидетельствует об увеличении объема ответственности, принимаемого на себя страховыми организациями. Причем рост происходил равномерно, а значит, мы имеем дело с устойчивой тенденцией.

Совокупная прибыль возросла более чем в 9 раз, причем совокупный убыток также увеличился, однако всего в 2 раза. Это свидетельствует о повышении эффективности деятельности страховых организаций.

Устойчивый рост страховых премий, полученных российскими страховщиками, обусловлен повышением денежных доходов населения.

В динамике наметилась устойчивая тенденция роста доли премий по обязательному страхованию, что обусловлено принятием закона ОСАГО [3], который позволил увеличить видовое разнообразие обязательного страхования. В 2005 г. доля премий по страхованию жизни сократилась по сравнению с 2004 г. Резкое уменьшение сборов здесь является результатом активной борьбы Федеральной службы страхового надзора (ФССН) с налогоплательщиками схемами, которые в последние годы реализовывались под видом страхования жизни. По оценкам независимых экспертов, объем реального рынка страхования жизни в России составил примерно 10 млрд. руб. [6]. Однако за 2007 г. страхование жизни возросло на 41,1%. Помимо борьбы с «серым рынком», ФССН проявила себя и в сфере лицензирования деятельности страховых компаний. В 2005 г. она 154 раза отказала в выдаче новых лицензий. Среди главных причин отказа – формирование уставного капитала за счет заемных средств, что не допускается законом [4], а также несоответствие руководителей компаний квалификационным требованиям, содержащимся в нем. С принятием приказа Минфина о структуре собственного капитала [9] для многих страховых организаций могут возникнуть сложные проблемы, поскольку капитал уже каким-то образом размещен, и нередко в низколиквидные либо вообще неликвидные активы. Это означает, что некоторым страховщикам, для того чтобы изменить структуру активов, придется решать почти неразрешимые задачи.

Конечным результатом этих изменений станут сокращение числа страховых компаний, активизация процессов укрупнения бизнеса путем слияний и поглощений.

Сокращение числа страховщиков и повышение требования к их финансовой устойчивости способствуют росту концентрации страхового рынка. Эта тенденция стала особенно заметной в последние 2-3 года и проявляется во всех

***устойчивый  
рост страховых  
премий, полученных  
российскими  
страховщиками,  
обусловлен  
повышением  
денежных доходов  
населения***

размерных классах [8, С. 117-118]. Стремление рынка к концентрации можно считать положительным, так как это свидетельствует о достижении определенной стадии зрелости – стадии выделения компаний, нацеленных на долгосрочную работу с классическими видами страхования, на повышение своей финансовой устойчивости и качества обслуживания клиентов. В ближайшие несколько лет процесс укрупнения страховых компаний будет продолжаться. Уже сегодня на рынке происходят объединения довольно крупных игроков, хотя до 2005-2006 гг. сектор не отличался высокой активностью в сфере слияний и поглощений. Результаты анализа структуры страховых премий добровольного страхования по отраслям показали, что основной удельный вес в общем объеме полученных премий составляет личное страхование.

В развитых странах большая доля в общих доходах страховых премий приходится на страхование жизни, тогда как в развивающихся странах этот показатель невелик [6, С. 7].

В настоящее время страховые организации активно продвигаются в регионы, так как именно там сосредоточена вся материальная инфраструктура реального сектора экономики. Страховщиков особенно интересуют те субъекты РФ, где основной объем продаж приходится на страхование имущества физических и юридических лиц, автотранспорта, грузов, профессиональной ответственности, а также добровольное медицинское страхование [8, С. 19].

Таким образом, анализ состояния страхового рынка позволил определить основные тенденции его развития на современном этапе. *Во-первых*, наблюдаются существенные изменения в структуре страховой деятельности.

*Во-вторых*, можно говорить о развитии процессов капитализации, о чем свидетельствует значительное увеличение прибыли и повышение величины уставного капитала страховых организаций.

*В-третьих*, развиваются тенденции концентрации капитала и раздела рынка. Несмотря на значительное количество страховых органи-

**сокращение числа  
страховщиков  
и повышение  
требований  
к их финансовой  
устойчивости  
способствуют  
росту  
концентрации  
страхового рынка**

заций, в настоящее время наблюдаются процессы объединения компаний в группы, формирование которых ускорило в связи с внедрением промышленно-финансового капитала. Таким образом, можно сделать вывод о том, что в целом состояние отечественного страхового рынка можно назвать стабильным и вполне устойчивым.

### ***Литература***

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – М.: ИНФРА-М; Норма, 1997.
2. О медицинском страховании граждан в Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 28.06.1991 №1499-1 в редакции от 02.04.1993 (с изменениями и дополнениями от 24.12.93, 01.07.94, 29.05.02).
3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Закон Российской Федерации от 25.04.2002 №40-ФЗ.
4. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 (с изменениями и дополнениями от 31.12.97, 20.11.99, 21.03.02, 25.04.02).
5. Российский статистический ежегодник. 2006: Стат. сб. – М.: Росстат, 2006.
6. Суетин Д. Итоги 2005 года: минус, который радует. // Страховое ревью. – 2006.– №1.
7. Аналитический доклад Федеральной службы страхового надзора. – М., 2007.
8. Натхов Т. Рынок страхования в России: основные тенденции и проблемы развития. // Вопросы экономики. – 2006. – №12.
9. Морозко Н.И. Влияние платежеспособного спроса на развитие национального страхового рынка. // Страховое дело. – 2005.– №10.
10. Приказ Минфина России от 16 декабря 2005 г. №149н "Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика".

***в ближайшие  
несколько лет  
процесс укрупнения  
страховых  
компаний будет  
продолжаться***