

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕЖДУНАРОДНОГО И РОССИЙСКОГО СТРАХОВЫХ РЫНКОВ

© 2009 Л.М. Садыкова*

Ключевые слова: страховой рынок, страховой бизнес, страховой продукт, страховая индустрия.

Проведен сравнительный анализ положительных и отрицательных сторон страховых рынков России, Казахстана, Китая, США. Цель анализа - сопоставление результатов организационного и экономического характера с деятельностью российских страховщиков.

При рассмотрении российского страхового рынка следует провести сравнительный анализ ряда стран. Для сравнения нами были подобраны три страны: США, КНР и Республика Казахстан.

В Соединенных Штатах Америки капитализм существует не первое столетие, и страховая деятельность в этой стране имеет долгую историю развития. США - лидер мирового страхового рынка, обладающий обширной сетью зарубежных филиалов практически на всех континентах мира.

Интересен опыт становления и развития страхового дела в Китае, который в 2001 г. вступил в ВТО. В тот момент руководство страны понимало, что нужно будет выравнять законодательство и создавать равные конкурентные условия работы на рынке. И начали этот процесс с реформы налогообложения, в результате которой сейчас налогообложение прямых филиалов не отличается от налогообложения юридических лиц с участием иностранного капитала. В первые годы после вступления в ВТО были введены территориальные ограничения для иностранных компаний и их филиалов, в частности, несколько китайских провинций были исключены из возможного поля их деятельности. Кроме того, прямой филиал страховой компании должен обладать максимальной платежеспособностью, соответствующей масштабам его деятельности по закону Китая, а надзорные органы страны могут принимать в его отношении любые необходимые регулирующие решения. В этом государстве при регистрации филиала или дочерней компании (с правом осуществления страховой деятельности) лицензия филиалу выдается в том

случае, если: в Китае есть представительство материнской компании, уже проработавшее не менее 2 лет; в своей стране компания работала не менее 30 лет; общий размер ее активов составляет не менее 5 млрд. долл. США; компания предоставила документы, подтверждающие инвестиции в развитие национального страхового рынка КНР. И хотя после вступления Китая в ВТО иностранным страховым компаниям разрешено открывать филиалы или дочерние предприятия на территории КНР, для компаний по страхованию жизни (даже спустя переходный период) доля иностранного капитала не должна превышать 50%.

Полезный для России опыт Китая, где представителями страхового бизнеса высказывались различного рода опасения, свидетельствует о том, что эти опасения преувеличены. До 2001 г. китайский рынок страховых продуктов был чрезвычайно закрытым.

С момента вступления Китая в ВТО на рынке страховых продуктов наблюдались следующие основные тенденции:

- ♦ очень динамичный рост как отечественных, так и иностранных страховых компаний, действующих в Китае;
- ♦ сохранение доминирующего положения китайских компаний на рынке;
- ♦ резкое увеличение занятости квалифицированных кадров в страховой деятельности;
- ♦ внедрение на рынок иностранцев - через совместные предприятия либо путем стратегического инвестирования в китайские компании;
- ♦ приобретение китайскими страховыми компаниями зарубежного капитала через стратегические партнерства.

* Садыкова Люция Мунировна, соискатель, Оренбургский государственный университет. E-mail: Lyutsiya.m@mail.ru.

Казахстан взят для сравнения как пример изменения экономических форм управления и развития рыночных отношений в страховании, как одно из государств бывшего Советского Союза со стабильно развивающейся экономикой. Руководитель страны Нурсултан Назарбаев проводил политику плавного перехода к рыночным условиям в экономике.

Указанные государства существенно отличаются между собой по объему собранных страховых премий, численности населения, территории, числу страховых компаний и по ряду других показателей.

Для начала считаем необходимым определить численность населения в анализируемых нами странах (табл. 1).

Увеличение премий наблюдается в Китае (77,3%), а явным лидером по увеличению премий за этот период является Россия (82,8%). Сборы Казахстана незначительны по сравнению с другими странами, прирост составил 30,4%.

По общему объему страховых премий за 2007 г. США занимают 1-е место в мире, Китай - 10-е, Россия - 21-е, Казахстан - 56-е в мире¹.

Считаем необходимым рассмотреть сборы страховых премий по отраслям страхования (табл. 3).

Анализируя табл. 3, можно отметить, что в страховой индустрии США демонстрируют устойчивость как в секторе страхования жиз-

Таблица 1

Численность населения, млн. чел.*

№	Страна	Годы	
		2002	2008
1	Китай	1284,5	1328,3
2	США	293,6	300,9
3	Россия	145,0	142,0
4	Казахстан	13,7	15,4

* Источник: http://www.-sigma3_2008.

Таблица 2

Сравнительные показатели развития страхового сектора

Страна	Общий объем страховых премий, млрд. долл. США				Прирост (2007 г. к 2004 г.), %	Доля мирового рынка в 2007 г., %
	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.		
США	1097,8	1109,7	1174,5	1229,6	12,0	30,28
Китай	52,1	60,1	70,7	92,4	77,3	2,28
Россия	16,3	17,3	22,3	29,8	82,8	0,73
Казахстан	0,92	0,97	1,0	1,2	30,4	0,03

Анализируя табл. 1, можно заметить увеличение численности населения во всех анализируемых нами странах, кроме России, где сокращение численности населения происходит из-за естественной убыли населения. По численности населения лидирует КНР.

Для нашего исследования необходимо определить общий объем страховых премий и рассмотреть долю этих стран на мировом страховом рынке (табл. 2).

Анализируя табл. 2, можно отметить, что по сбору страховых премий за 2004-2007 гг. явным лидером является США, хотя прирост премий составляет за этот период 12,0%. Это говорит о развитии страховой культуры среди потребителей и активной деятельности страховых посредников.

ни, так и по прочим видам страхования. Емкость и уровень доверия остаются на хорошем уровне. Китай также лидирует по этим показателям. Здесь наибольшая доля страховых премий приходится на традиционные виды страхования жизни (30%), по прочим видам страхования наибольшая доля страховых премий в автостраховании и ОСАГО (67%). По прочим видам страхования Китай незначительно опережает Россию. По страхованию жизни у России премии намного ниже, чем в Китае, почти в 65 раз.

Явное отставание страхования жизни в Казахстане связано с тем, что в республике им занимаются только 4 страховые компании: "БТА Жизнь" (лидер в этом сегменте), "Государственная аннуитетная компания",

Таблица 3

Объем страховых премий по отраслям страхования за 2006-2007гг., млн. долл. США

Страна	2006 г.	2007 г.	Прирост 2007 г. к 2006 г., %	2006 г.	2007 г.	Прирост 2007 г. к 2006 г., %
	Страховые премии по страхованию жизни			Страховые премии по прочим видам страхования		
США	533223	578357	8,5	641333	651311	1,6
Китай	45029	58677	30,3	25708	33810	31,5
Россия	585	873	49,3	21752	28973	33,2
Казахстан	29	38	29,6	974	1200	23,2

Таблица 4

Динамика основных показателей, характеризующих состояние страховых рынков, за 2004-2007гг.*

Страна	Показатели							
	Доля страхования в ВВП, %				Страховые премии на душу населения, долл. на чел.			
	2004	2005	2006	2007	2004	2005	2006	2007
США	4,22	9,2	8,8	8,9	3755	3875	3900	4086,5
Китай	3,3	2,7	2,8	2,9	40	46	56	69,6
Россия	2,8	2,3	2,37	2,4	114	123	174	209,4
Казахстан	0,8	0,9	1,38	1,3	26,29	44,75	80,18	80,3

* Источник: http://www.-sigma3_2008.

“Валют-Транзит Life” и недавно созданная “Халык Life”. Остальные участники рынка занимаются прочими видами страхования, включая обязательное и добровольное.

По сбору страховых премий по страхованию жизни за 2007 г. США занимают 1-е место в мире, Китай - 8-е, в то время как Россия - 46-е место, Казахстан - 86-е.

По прочим видам страхования за 2007 г. США занимают 1-е место в мире, Китай - 11-е, в то время как Россия - 12-е место, Казахстан - 54-е².

Степень развития страхового рынка обычно определяется по двум показателям: по доле страховой премии в сумме валового внутреннего продукта и по объему собранных страховых премий на душу населения (табл. 4).

По показателю ВВП за 2007 г. США занимают 13-е место в мире, Китай - 48-е, Россия - 56-е, Казахстан - 76-е место.

По страховым премиям на душу населения за 2007 г. США занимают 8-е место в мире в списке государств (88 стран), публикуемых фирмой “Sigma”, Китай занимает 69-е место, в то время как Россия - 50-е, Казахстан - 67-е место.

В целом страны заметно отличаются друг от друга и по числу действующих в них компаний. Наибольшее их количество в США: в 2007 г. здесь было около 8000 компаний,

особенно в сегменте имущественного страхования. Это связано с особенностями регулирования страховой деятельности в США, где страховщики, лицензированные в одном штате и планирующие расширить свои операции на другие штаты, обязаны в каждом из них пройти дополнительное лицензирование (аналогичные ограничения действовали до 1995 г. в банковском секторе). Эти ограничения привели к тому, что в США сложилось большое количество мелких страховых компаний, осуществляющих свою деятельность только в рамках одного или нескольких штатов.

Увеличивается число страховых компаний за последние годы: в Китае в 2007 г. их стало 78, в Казахстане в 2008 г. их было 41. В России, наоборот, идет резкое снижение числа страховых компаний: в 2008 г. их было 814.

Таким образом, в результате проведенного исследования нами детально рассмотрены четыре страны, которые существенно отличаются между собой по уровню развития и показателям в страховом бизнесе.

В заключение обобщим полученную в ходе исследования информацию. Разработка SWOT-анализа позволяет определить уровень развития страхования в рассматриваемых странах, выявить сильные и слабые сто-

Таблица 5

SWOT-анализ страхового рынка Китая, США, Казахстана и России*

Страна	Сильные стороны	Слабые стороны	Возможности	Угрозы
США	1. Развитие социального и имущественного страхования 2. Доверие со стороны потребителей к страховым агентам и брокерам 3. Интенсивное развитие Интернет-страхования	1. Риск банкротства отдельных страховщиков	1. Падение инвестиционной привлекательности 2. Вступление крупных рынков в ВТО 3. Относительно молодое население	1. Уменьшение объема продаж по страхованию жизни 2. Социальное неравенство 3. Рост инфляции
Китай	1. Растущий спрос на страхование жизни 2. Инвестиционная привлекательность 3. Развитие социального страхования 4. Развитие конкуренции в связи с вступлением в ВТО	1. Низкая страховая культура 2. Недостаточный уровень подготовки сотрудников 3. Недостаточно развита посредническая деятельность 4. Недостаточно развит рынок имущественного страхования	1. Пересмотр и совершенствование законодательства	1. Социальное неравенство 2. Мошенничество со стороны страховщиков и страховых посредников 3. Старение населения (как фактор снижения спроса)
Россия	1. Развитие имущественного страхования в частности страхования наземного транспорта 2. Интенсивное развитие страховых продуктов ДМС и ОМС 3. Увеличение числа потребителей	1. Недостаточно развит рынок страхования жизни и страхования ответственности 2. Низкая страховая культура 3. Недостаточное доверие к страховым посредникам со стороны потребителей	1. Вступление России в ВТО	1. Уменьшение численности населения
Казахстан	1. Растущий спрос на банковские продукты 2. Развитие имущественного страхования	1. Неразвитая агентская и филиальная сеть страховых компаний 2. Недостаточно развит рынок страхования жизни 3. Концентрация страховых компаний 4. Низкое качество страховых продуктов	1. Развитие страхования в связи со вступлением в ВТО 2. Развитие конкурентной среды 3. Пересмотр и совершенствование законодательства	1. Низкая страховая культура 2. Слабое развитие добровольных видов страхования

* Головин А.Н. Сравнительный анализ функционирования рынков страхования жизни США и ФРГ // Страховое дело. ¹ 1. 2007. С. 19.

роны страхового рынка Китая, США, Казахстана и России.

Таким образом, нами были обобщены и разобраны основные сильные и слабые стороны четырех стран. Проводимые сравнения по рассматриваемым странам имели своей целью:

◆ изучение страхового дела в развитых и развивающихся странах мира;

◆ сопоставление основных показателей страхового бизнеса;

◆ разработка рекомендаций, направленных на совершенствование и развитие страхового дела в России.

¹ http://www.-sigma3_2008.

² Там же.

Поступила в редакцию 16.06.2009 г.