



Залетов Александр Николаевич

Главный редактор «Insurance TOP»

02660, Украина, Киев, ул. М. Расковой, 11, оф. 518

Zaletov Alexander

Editor «Insurance TOP»

02660, Ukraine, Kiev, street. M. Raskovoy, 11, office 518

Tel.: +38 (067) 236-25-62

Fax: +38 (044) 516-85-60

E-mail: insurancetop@mail.ru

www.insurancetop.com

Страхование жизни и структура накоплений населения Украины

Despite of the increasing interest of the scientists to the decision of insurance problems, development of socially-significant long-term insurance types, in particular life insurance, considering specificity and value, requires additional research. Life insurance assists to formation of the nations and improvement of a demographic situation, supplements system of social insurance and maintenance, provides economy investment and proceeds of credit and is the mechanism of motivation of the personnel in market economy.

Thus, government social policy without the developed life insurance loses not only stability and efficiency, but definitely puts the person in position when the last one is excluded from the decision of own problems.

Начиная от провозглашения Независимости Украины 24 августа 1991 года по наши дни историю развития отечественного страхования жизни можно распределить на два этапа:

1) *упадка* (1991-2000 гг.);

2) *возрождение* (с 2001 г. по наши дни).

Особенностью этапа *упадка* является монополизация рынка, внедрение государственного регулирования и надзора, установление требований к формированию и размещению страховых резервов, мошенничество и банкротство страховщиков, нелегальная деятельность иностранных страховых посредников, отделение страхования жизни от иных видов страховой деятельности. В этот период низкая платежеспособность населения и его недоверие к финансовым учреждениям в массе и страховщикам в частности, не оказывали должного содействия развитию рынка страхования жизни в Украине.

Особенностью этапа *возрождения* является улучшение макроэкономических показателей развития страны, повышение уровня платежеспособности населения, принятие налоговых льгот для долгосрочных договоров страхования жизни, регистрация дочерних структур иностранных страховщиков, установление требований к минимальному размеру уставного фонда страховщика (1,5 млн. евро), принятие нового порядка формирования и размещения страховых резервов, установление требований к

договорам и персонифицированному учету застрахованных, внедрение финансового мониторинга. В свою очередь это оказало содействие увеличению поступлений страховых платежей с одновременным исчезновением финансовых схем, связанных со страховыми выплатами, так называемых „зарплатных“.

Анализ развития украинского рынка страхования жизни, начиная с 1994 года, свидетельствует, что размер страхового платежа на душу населения и его средний размер до 2000 года ежегодно неуклонно уменьшались.

Таблица 1.

**Показатели развития рынка страхования жизни и ВВП Украины,
1994-2005 гг.**

Года	ВВП				Страхование жизни				
	Всего, млн. грн.	к предыдущему году, %	На душу населения, грн.	к предыдущему году, %	Всего, млн. грн.	к предыдущему году, %	На душу населения, грн.	к предыдущему году, %	Страховые платежи к ВВП, %
Период упадка									
1994	12 038	77,1	232	77,4	61	-	1,18		0,51
1995	54 516	87,8	1058	88,5	60	99,3	1,16	98,3	0,11
1996	81 519	90	1595	90,7	34	55,0	0,66	56,9	0,04
1997	93 365	97	1842	97,8	19	55,5	0,37	56,1	0,02
1998	102 593	98,1	2040	98,8	13	69,4	0,26	70,3	0,01
1999	130 442	99,8	2614	100,6	8	58,9	0,15	57,7	0,01
2000	170 070	105,9	3436	106,7	10	131,6	0,21	140,0	0,01
Период возрождения									
2001	204 190	109,2	4195	111,1	16	157,0	0,32	152,4	0,01
2002	225 810	105,2	4685	106,3	24	152,2	0,7	125	0,01
2003	267 344	109,6	5591	110,5	73	305,0	1,53	218,6	0,03
2004	345 113	112,1	7273	113,0	187	256,4	3,95	258,2	0,05
2005	424 741	102,6	9017	103,4	321	171,9	6,85	173,4	0,08

Источник: расчеты автора по данным Минстата, Укрстрахнадзора, Минфина, Госфинуслуг.

Поступление страховых платежей за 2005 г. составили 321,3 млн. грн. или 62,8 млн. долл. США (в 2004 году - 186,9 млн. грн., или 35 млн. долл. США). Сравнительно с 2004 г. почти двукратный рост связан с повышением платежеспособности населения, развитием ипотеки, формированием среднего класса, а также налоговыми и социальными преимуществами программ долгосрочного страхования жизни в сравнении с другими видами накопления средств. Но не взирая на это доля платежей страхования жизни в общем объеме страховых услуг в 2005 г. составила лишь 4,6%, а относительно ВВП еще меньше - 0,08% (табл. 1). Например, по результатам 2005 года наибольший удельный вес платежей страхования жизни в ВВП зафиксирован в Тайване - 11,17%, в

Великобритании 8,9%, Гонконге – 8,63%, Бельгии – 8,36 и Японии – 8,32%. При этом в странах бывшего СССР или странах, бывшего соцлагеря, этот показатель меньше 2%. В частности, в Венгрии за 2005 год он составил 1,37%, в Польши – 1,31%, в Эстонии – 0,77%, в Литве – 0,41%, в России – 0,12%. В среднем по миру этот показатель в 2005 году составил 4,34%.

По объему предоставленных услуг отечественный страховой рынок значительно превышает другие сектора рынка небанковских финансовых услуг. Но при этом он все еще уступает банковскому сектору (на 1 января 2006 г. активы банков в 9 раз превышали активы страховщиков) (табл. 2).

Таблица 2.

Рынок страховых и банковских услуг населению, 1994-2005 гг.

Год	Резервы страхования жизни, млн. грн.	Резервы страхования жизни относительно вкладов населения, %	Вклады населения в банках, млн. грн., в т.ч.	текущие вклады	срочные вклады	Удельный вес вкладов населения в национальной валюте, %
1994	25	11,68	214	96	118	100,0
1995	13	2,11	615	306	309	81,9
1996	8	0,65	1 227	480	647	77,5
1997	21	0,91	2 297	744	1 553	70,2
1998	23	0,74	3 089	834	2 255	59,1
1999	21	0,49	4 283	1 251	3 032	50,6
2000	20	0,30	6 581	2 029	4 552	50,4
2001	16	0,14	11 083	3 049	8 034	57,5
2002	25	0,13	19 088	4 962	14 126	59,4
2003	51	0,16	32 113	7 252	24 861	57,8
2004	162	0,39	41 205	8 002	33 203	52,8
2005	419	0,58	72 540	17 283	55 257	57,3

Источник: расчеты автора по данным НБУ, Укрстрахнадзора, Минфина, Госфинуслуг.

Как свидетельствуют данные таблицы 3, в 2005 году население Украины доверило свои деньги преимущественно банкам – 99,43%, а страховщикам – 0,57%. Притом, что еще в 1994 году на страхование жизни приходилось 11,68% средств населения. Это свидетельствует о значительном отставании развития рынка страхования жизни от банковского сектора, что требует дополнительного влияния государства на выравнивание баланса между участниками рынка финансовых услуг населению, особенно тех, кто участвует в долгосрочной накопительной системе.

По результатам исследования было установлено, что доля платежей страхования жизни в расходах украинского населения за последние пять лет увеличилась почти в 9 раз. В частности, если этот показатель в 2001 году составлял 0,01%, то по результатам 2005 года – 0,087% (табл. 3). Это произошло в т.ч. за счет уменьшения расходов населения на приобретение товаров и услуг с 88,6% в 2001 г. до 79,45% в 2005 г. с одновременным увеличением доли расходов на приобретение финансовых активов с 2,14% до 11,89% соответственно. Итак, у граждан Украины восстанавливается привычка накапливать средства. Из этого следует, что в ближайшее время в условиях дефицита объектов инвестирования нужно ожидать повышение спроса на финансовые услуги, в т.ч. страхования жизни.

Таблица 3.

Расходы и сбережения населения Украины, 2001-2005 гг.

Показатель	2001	2002	2003	2004	2005
Расходы населения, млн. грн.	157 996	185 073	215 672	274 241	370 636
<i>Общие расходы населения к предыдущему году, %</i>	-	117,1	116,5	127,2	135,1
Доля заработной платы в расходах населения, %	42,65	42,66	43,87	42,75	42,67
Удельный вес расходов на приобретение товаров и услуг, %	88,60	82,99	83,80	81,05	79,45
Удельный вес расходов на приобретение финансовых активов, %	2,14	7,89	6,77	10,15	11,89
Страховые платежи по страхованию жизни, млн. грн.	16	24	73	187	321
<i>Страховые платежи по страхованию жизни к предыдущему году, %</i>	-	152,2	305,0	256,4	171,9
Страхование жизни в расходах населения, %	0,010	0,013	0,034	0,068	0,087

Источник: разработка автора по данным Госкомстата, Минфина, Госфинуслуг.

Динамика основных параметров за последние годы свидетельствует об укреплении тенденции к росту объемов рынка страхования жизни. Этому будет вызвано тем, что количество семей, в которых уровень ежемесячного дохода на каждого член превышает 500 долл. США, в Украине составляет около 350-400 тис. Предполагается также, что этот сегмент (средний класс) будет богатеть и в будущем. При этом увеличение уровня личных доходов граждан, уменьшение количества разводов, налоговые стимулы, а также политическая стабильность в обществе станут важным фактором роста страхования жизни в Украине.

Среди положительных факторов также можно выделить стойкий рост капитала и объемов активов, что является необходимым условием стабильного функционирования и развития страхового рынка. Улучшается структура и качество активов страховщиков, уменьшается их кредиторская задолженность и повышается финансовая надежность. Законодательное установление требований к минимальным размерам уставных капиталов страховщиков оказывало содействие концентрации страхового рынка и росту общего размера уставных фондов страховщиков. Тем не менее проблемы повышения уровня капитализации страховщиков, ликвидности их активов и концентрации страхового рынка остаются, а также рост дебиторской задолженности, слабая андеррайтинговая политика являются актуальными.

Таким образом, **социальная политика государства без развитого страхования жизни теряет не только стабильность и эффективность, но определенным образом ставит человека в положение, когда он исключен из решения собственных проблем.** Имея же договор страхования жизни, гражданин, по нашему мнению, не только в определенной степени социально независим от государства, а получает дополнительный рычаг влияния на социально-экономическое развитие страны за счет

денежного фонда, сформированного от поступлений страховых платежей и инвестиционного дохода от размещения страховых резервов.