

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА УКРАИНЫ**Елена Тодоровна ПРОКОПЧУК**

кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов, банковского дела и страхования, Уманский национальный университет садоводства, Умань, Украина
pivotbi@mail.ru

История статьи:

Принята 02.02.2017
Принята в доработанном виде 16.02.2017
Одобрена 03.03.2017
Доступна онлайн 29.03.2017

УДК 368

JEL: G22, G28

Аннотация

Предмет. Рыночные преобразования в экономике Украины коренным образом изменили роль и место страхования в системе современных финансовых отношений. Вместе с тем уровень развития страхования в стране является недостаточным и не соответствует изменению экономических условий хозяйствования.

Цели. Детальный анализ и оценка состояния страхового рынка Украины, выявление совокупности причин, сдерживающих его развитие, а также определение направлений дальнейшего развития рынка страховых услуг Украины.

Методология. Использовались экономико-статистические методы исследования, в частности монографический, сравнения, графический, табличный, а также научного обобщения.

Результаты. Страховой рынок является сложной многоуровневой системой, общая структура которой за исследуемый период (2011–2015 гг.) осталась практически неизменной. На современном этапе украинский страховой рынок находится на стадии развития, имея определенные преимущества и значительную совокупность проблем. К последним отнесены: дисбаланс в темпах роста страхового рынка и экономики страны в целом (с существенным отставанием первого); достаточно мизерная доля валовых страховых премий в ВВП страны; уменьшение количества страховых компаний как в «лайфвоме», так и в рисковом сегментах страхового рынка; отсутствие систематизации и упорядоченности страхового законодательства.

Выводы. Перспективность дальнейшего развития страхового рынка Украины обусловлена не только преодолением нестабильной ситуации, которая в настоящее время наблюдается в экономике страны, но и решением проблем, которые накапливались в течение всего исторического развития украинского страхового рынка. Определено, что основной предпосылкой его развития в последующие годы должно стать сотрудничество субъектов страхового рынка с другими участниками рынка финансовых услуг, а также исполнительными и законодательными органами власти.

Ключевые слова: страховой рынок Украины, страховая компания, страховые премии, страховые выплаты, страховое законодательство

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Введение

В современной экономике страхование является важным и необходимым видом деятельности, который обеспечивает общую экономическую стабильность, развитие предпринимательства, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и других рисков, реализацию государственной социальной политики и тому подобное. Мировой опыт показывает, что полноценное развитие страхового рынка дает заметный импульс роста национальной экономике, поскольку страхование жизни и пенсионное страхование являются эффективными способами трансформации сбережений

населения в долгосрочные инвестиции. В условиях стабилизации экономики Украины, изменения форм собственности большинства предприятий, потребность граждан и субъектов хозяйствования в защите своих имущественных интересов и интересов работников от разнообразных рисков постоянно растет. Государство также заинтересовано в страховой защите своего имущества и повышении социально-экономической защищенности граждан Украины.

Несмотря на значительный потенциал, роль и место отечественного страхования остаются пока очень незначительными и не соответствуют

задачам, которые стоят перед Украиной в условиях формирования рыночной экономики.

Большой вклад в исследование теоретических основ и особенностей функционирования страхового рынка Украины сделали такие ученые, как В.П. Бечко [1], Н.М. Внукова, В.И. Грушко, О.А. Гаманкова и В.К. Хлевной [2], В.П. Левченко [3], И.Г. Лукьяненко и В.В. Синельник [4], А.В. Мухина [5], Е.Т. Прокопчук [6], Ю.В. Улянич [7], И.А. Школьник и В.М. Кремень [8]. Зарубежные ученые также широко занимаются вопросами страхового рынка, его безопасности, проблемами и перспективами развития. Следует выделить Н.А. Борхунова и А.С. Шибалкина [9], О. Махуэлла [10], М. Миранду [11], А.А. Назарову [12], И.А. Соколову [13, 14], П.Б. Хазела [15], С.Ю. Янову и Д.А. Горулева [16] и др.

Целью данной статьи является детальный анализ и оценка состояния страхового рынка Украины, выявление совокупности причин, сдерживающих его развитие, а также определение направлений дальнейшего развития.

Сегодня любой экономический процесс, любую экономическую модель развития страны невозможно рассмотреть без анализа их с точки зрения страхования. Есть определенная зависимость между уровнем развития страхования и экономическим ростом страны. Страхование как неотъемлемая составляющая всех сфер и отраслей хозяйства страны выступает одним из важнейших факторов роста и благосостояния.

Как показывает зарубежный опыт, в странах ЕС страхование стало крепким рычагом развития экономики и обеспечения ее стабильности. Европейские страховые компании оперируют значительным инвестиционным капиталом. Владельцы предприятий и отдельные граждане европейских стран чувствуют себя надежно защищенными от различных непредвиденных событий. Отношение страховых премий к ВВП в странах ЕС достаточно неоднородно. Для большинства стран Восточной Европы и Греции отношение суммарных страховых

премий к ВВП не превышает 5%, тогда как для стран Западной Европы с хорошо развитым страхованием этот показатель существенно выше – от 6,5% в Германии и до 10,6% в Великобритании (*рис. 1*).

В то же время на Украине в 2015 г. доля страховых премий в отношении к ВВП составила 1,5%, что на 0,2 п.п. меньше по сравнению с 2014 г. (1,7%).

Рынок страховых услуг остается одним из наиболее капитализированных среди других небанковских финансовых рынков. Общее количество страховых компаний (далее – СК) в 2015 г. составляло 361, в том числе СК в сегменте «life» – 49 организаций, СК «non-life» – 312 (*рис. 2*).

Из данных *рис. 2* видно, что количество страховых компаний за исследуемый период имеет тенденцию к уменьшению, так в 2015 г. по сравнению с 2011 г., их общее количество сократилось на 81 (в том числе СК «life» – на 15, СК «non-life» – на 66).

Снижение числа страховых компаний прежде всего можно объяснить применением мер Национального комитета финансовых услуг к страховщикам за нарушение требований деятельности в сфере финансовых услуг.

Страховой рынок Украины характеризуется постоянными изменениями основных показателей деятельности компаний в зависимости от общей экономической ситуации в стране и изменений нормативно-правовых актов, регулирующих отношения в данной сфере. Основные показатели функционирования рынка в разрезе валовых и чистых страховых премий и выплат, активов страховщиков и сформированных резервов, а также особенности законодательства представлены далее.

Страховые премии

Валовые страховые премии, полученные при страховании и перестраховании рисков от страхователей и перестраховщиков, в 2015 г. составляли 29 736 млн грн, из которых (*рис. 3*):

– 10 239,5 млн грн (34,4%), поступивших от физических лиц;

– 19 496,5 млн грн (65,6%), поступивших от юридических лиц.

Чистые страховые премии в 2015 г. составляли 22 354,9 млн грн, что составляет 75,2% от валовых страховых премий.

Объемы валовых страховых премий в 2015 г. увеличились по сравнению с 2014 г. на 11,1%, с 2013 г. – на 3,7, с 2012 г. – на 38,3 и с 2011 г. – на 31,3%. Чистые страховые премии увеличились в 2015 г. на 20,2% по сравнению с 2014 г., на 3,7 по сравнению с 2013 г., на 10,2 по сравнению с 2012 г. и на 24,4% по сравнению с 2011 г.

Концентрация страхового рынка по поступлениям валовых страховых премий в 2015 г. представлена в *табл. 1*.

Из данных *табл. 1* можно констатировать, что несмотря на значительное количество компаний, фактически на страховом рынке основную долю валовых страховых премий – 99,9% – аккумулируют 200 СК «non-Life» (64,1% всех СК «non-Life») и 99% – 20 СК «Life» (40,8% всех СК «Life»).

По рынку страхования жизни Индекс Герфиндаля–Гиршмана (Herfindahl–Hirschman Index, или НИ) в 2015 г. составил 982,98 (в 2014 г. – 1 042,55), по рынку рисков видов страхования составил 232,72 (в 2014 г. – 206,72). В целом по страховому рынку Индекс Герфиндаля–Гиршмана составил 205,07 (в 2014 г. – 181,49).

Данные свидетельствуют о том, что на рынке видов страхования иных, чем страхование жизни, наблюдается значительный уровень конкуренции (НИ в 4 раза меньше 1 000), в то время как на рынке страхования жизни присутствует умеренная монополизация.

Страховые премии по видам страхования за 2011 и 2015 гг. (структура) приведены на *рис. 4*. Валовые и чистые страховые премии в видовом разрезе за 2011 и 2015 гг. представлены в *табл. 2*.

Прирост чистых страховых премий в 2015 г. по сравнению с 2011 г. (+24,4%) сформировался за счет существенного

увеличения поступлений платежей по страхованию ответственности перед третьими лицами (+195,5), авиационного страхования (+112,9), медицинского страхования (+71,2), страхования медицинских расходов (+62,9), страхование грузов и багажа (+35,8), автострахования (+29,4), страхования финансовых рисков (+8,2%). В то же время спад чистых страховых премий наблюдался по следующим видам страхования: от несчастных случаев на транспорте (–49,1%), кредитов (–40,2), от иных несчастных случаев (–21,2%).

В структуре страховых премий за вычетом доли страховых премий, уплаченных перестраховщикам-резидентам, по видам страхования по состоянию на 31.12.2015 наибольший удельный вес принадлежит таким видам страхования, как автострахование (КАСКО, ОСАГО, «Зеленая карта») – 7 322,4 млн грн (или 32,8%); страхование имущества – 2 188,1 млн грн (9,8%); жизни – 2 186,6 млн грн (или 9,8%); финансовых рисков – 2 172,9 млн грн (или 9,7%); медицинское страхование (непрерывное страхование здоровья) – 1 862,1 млн грн (или 8,3%); страхование ответственности перед третьими лицами – 1 391,5 млн грн (или 6,2%); страхование от огневых рисков и рисков стихийных явлений – 1 292,1 млн грн (или 5,8%); страхование грузов и багажа – 1 255,4 млн грн (или 5,6%).

Перераспределение в структуре чистых страховых премий в 2015 г. по сравнению с 2011 г. состоялось в пользу таких видов страхования, как страхование ответственности перед третьими лицами (с 3,8 до 6,2%), грузов и багажа (с 5,1 до 5,6%), автострахование (с 31,5 до 32,8%). При этом в структуре чистых страховых премий произошло уменьшение по следующим видам страхования: от несчастных случаев (с 3,1 до 2%), имущества (с 12,4 до 9,8%), кредитов (с 1,9 до 0,9%), финансовых рисков (с 11,2 до 9,7%) и от несчастных случаев на транспорте (с 0,8 до 0,3%).

Рейтинг страховых компаний Украины по показателю «валовые платежи» в 2015 г. представлен в *табл. 3*.

Если анализировать рейтинг страховых компаний Украины по валовым платежам, в 2015 г. в качестве лидера можно выделить СК «АХА Страхование», которая по общему количеству премий занимает первое место – 595,9 млн грн. Уровень имущественного страхования в компании-лидере составляет 468,5 млн грн, что является самым высоким показателем среди всех компаний и характеризует компанию как надежную и стабильную. Но если анализировать эту компанию по другим показателям, то по некоторым видам страхования, таким как личное страхование, что составляет 30 млн грн, компания заметно отстает от других, однако это не мешает ей возглавлять рейтинг компаний.

Последнее же место в рейтинге занимает СК «Альфа Страхование», общий показатель премий которой составляет 307,5 млн грн, что на 288,4 млн грн меньше, чем в СК «АХА Страхование». Несмотря на низкий по сравнению с другими компаниями уровень валовых премий, СК «Альфа Страхование» имеет преимущества в других сферах, таких как личное и имущественное страхование, показатели которых составляют 154,3 та 127,9 млн грн соответственно. Таким образом, из составленного рейтинга можно сделать вывод о том, что не обязательно компания, которая занимает первое место в рейтинге, является лидером по всем видам страхования. Все зависит от конкретно выбранного вида страхования и его показателя по каждой из компаний.

Страховые выплаты/возмещения

Размер валовых страховых выплат в 2015 г. составил 8 100,5 млн грн, в том числе по видам страхования, иным, чем страхование жизни – 7 608,9 млн грн (или 93,9%), по страхованию жизни – 491,6 млн грн (или 6,1%). Валовые страховые выплаты 2015 г. увеличились на 59,9% по сравнению с 2014 г., чистые страховые выплаты увеличились на 55,4% и составили 7 602,8 млн грн.

Страховые выплаты в разрезе видов страхования в 2011 г. и 2015 г. приведены в *табл. 4*.

Рост объемов чистых страховых выплат в 2015 г. имел место во всех основных системообразующих видах страхования, одновременно выплаты в страховании от огневых рисков и рисков стихийных явлений уменьшились. Увеличение чистых страховых выплат в 2015 г. (+61,8%) по сравнению с 2011 г. произошло за счет существенного роста чистых страховых выплат по договорам страхования финансовых рисков на 456,2 млн грн, автострахование – 732,1 млн грн, страхование имущества – 326,6 млн грн и жизни – 444,7 млн грн.

Остановимся на рассмотрении структуры страховых выплат (возмещений) за минусом доли страховых выплат, компенсированных перестраховщиками-резидентами, по видам страхования в 2015 г.

В структуре чистых страховых выплат в 2015 г. наибольший удельный вес страховых выплат приходится на такие виды страхования, как автострахование (КАСКО, ОСАГО, «Зеленая карта») – 3 077,6 млн грн (или 40,5%); страхование финансовых рисков – 1 257, 3 млн грн (или 16,5%); медицинское страхование (непрерывное страхование здоровья) – 1 197,8 млн грн (или 15,8%); жизни – 491,6 млн грн (или 6,5%); имущества – 429,3 млн грн (или 5,6%). Структура чистых страховых выплат в 2015 г. по сравнению с 2011 г. перераспределилась в пользу страхования кредитов (с 2,2 до 4%), имущества (с 2,2 до 5,6%) и жизни (с 1 до 6,5%) за счет уменьшения доли автострахования (с 49,9 до 40,5%), медицинского страхования (с 16 до 15,8%), страхования от огневых рисков и рисков стихийных явлений (с 4,1 до 1,4%).

Структура валовых и чистых страховых выплат в 2011 г. и 2015 г. представлена на *рис 5*.

Динамика и уровень страховых выплат за 2011–2015 гг. отображена на *рис. 6*.

Уровень страховых выплат по видам страхования

Уровень валовых страховых выплат (отношение валовых страховых выплат к

валовым страховым премиям) в 2015 г. составил 27,2% (табл. 5).

Высокий уровень валовых страховых выплат (более общего по рынку) наблюдался по добровольному личному страхованию – 46,2% (в 2011 г. – 39,8%), обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 34,2 (в 2011 г. – 38,9), негосударственного обязательного страхования – 28,8 (в 2011 г. – 32,8), страхование жизни – 22,5 (в 2011 г. – 5,2%).

Уровень чистых страховых выплат (отношение страховых выплат к страховым премиям) в 2015 г. составил 34% (в 2011 г. – 26,2%). Высокий уровень чистых страховых выплат в 2015 г. наблюдался по видам добровольного личного страхования – 48,9%, по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 34,8, по негосударственному обязательному страхованию – 29,1, по страхованию жизни – 22,5%.

Уровень чистых страховых выплат и чистые страховые выплаты по видам страхования за 2015 г. в сравнении с 2011 г. приведены в табл. 6.

Из данных табл. 6 видно, что уровень чистых страховых выплат по страхованию кредитов в 2015 г. по сравнению с 2011 г. увеличился на 137,1 п.п. до 151,1%; уровень чистых страховых выплат по страхованию финансовых рисков – на 18 п.п. до 57,9%; по страхованию жизни – на 19 п.п. до 22,5%; уровень чистых страховых выплат по страхованию имущества – на 15 п.п. до 19,6%; уровень чистых страховых выплат по страхованию наземного транспорта (КАСКО) – на 7 п.п. до 49,6%. Уровень чистых страховых выплат по медицинскому страхованию уменьшился на 4,9 п.п. до 64,3%; уровень чистых страховых выплат по страхованию здоровья на случай болезни – на 0,7 п.п. до 17,8%; уровень чистых страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (по международным договорам) – на 9,1 п.п.

до 24%; уровень чистых страховых выплат по страхованию от огневых рисков и рисков стихийных явлений – на 0,5 п.п. до 8,2%; уровень чистых страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев наземных транспортных средств – на 3,0 п.п. до 37,9%.

Активы страховщиков и сформированные страховые резервы

Динамика активов и объемов страховых резервов страховщиков за 2011–2015 гг. изображена на рис. 7. В 2015 г. объем общих активов страховщиков составил 60 729,1 млн грн, что на 13,6% меньше по сравнению с показателем 2014 г.

Величина активов, определенных в соответствии со ст. 31 Закона Украины от 07.03.1996 № 85/96-ВР «О страховании», уменьшилась по сравнению с соответствующим показателем по состоянию за 2014 г. на 4 111,3 млн грн или на 10,1% и составила 60% общих активов страховщиков (по состоянию на 31.12.2014 активы, определенные по ст. 31 Закона Украины «О страховании» составили 40 530,1 млн грн, по состоянию на 31.12.2015 – 36 418,8 млн грн).

Описанная отрицательная динамика показателей активов страховщиков связана с уменьшением количества страховых компаний и со списанием неликвидных активов с балансов страховщиков.

Размещение страховых резервов осуществляется в соответствии со ст. 31 Закона Украины «О страховании», где установлен перечень активов по соответствующим категориям. В 2015 г. объем активов, разрешенных для предоставления средств страховых резервов, составил 36 418,8 млн грн, которые в размере 18 687 млн грн использованы в целях предоставления средств страховых резервов.

Итак, по сравнению с 2015 г. в 2014 г. уменьшились такие показатели, как общие активы страховщиков (–13,6%); активы, определенные ст. 31 Закона Украины

«О страховании» для предоставления средств страховых резервов (–10,1) и объем уплаченных уставных капиталов (–4,3%). В то же время если сравнить показатели 2015 г. и 2011 г., то получим увеличение таких показателей, как общие активы страховщиков (+26,2%); активы, определенные ст. 31 Закона Украины «О страховании» для представления средств страховых резервов (+27,2) и объем уплаченных уставных капиталов (+64,4%). Страховые резервы в 2015 г. выросли на 16,1% по сравнению с показателем 2014 г., при этом технические резервы – на 9,2%, а резервы по страхованию жизни – на 29,8%.

На процессы дальнейшего планомерного развития страхования как в регионах, так и на Украине в целом влияют проблемы различного характера, большинство которых находятся собственно вне плоскости страхового рынка, в частности:

- низкие темпы рыночной трансформации и реструктуризации реального сектора экономики;
- значительная доля теневой экономики;
- убыточная деятельность большинства предприятий;
- скрытые монопольные образования.

Кроме того, в силу недооценки значимости страхования в экономике страны основное бремя расходов по предупреждению и ликвидации последствий стихийных бедствий, катастроф и техногенных аварий продолжает ложиться на государственный бюджет.

Несмотря на значительные темпы прироста основных показателей деятельности страховщиков и страховых посредников, украинский страховой рынок имеет ряд объективных причин своего недостаточного развития (*рис. 8*).

Страховое законодательство

Необходимость разработки и принятия соответствующих нормативных актов обусловлена потребностью в дальнейшей систематизации законодательства в сфере страхования, лишении его устаревших правовых норм, устранении пробелов в

законодательном регулировании страховых отношений, упорядочении применения терминологии.

В марте 2016 г. Верховная Рада Украины приняла за основу проект Закона «О страховании» (№ 1797-1). Новая редакция Закона Украины «О страховании» учитывает базовые рекомендации Директивы Европейского парламента и Совета Европейского Союза от 25.11.2009 № 2009/138/ЕС «О начале и ведении деятельности в сфере страхования и перестрахования включая платежеспособность II».

Проектом предлагается обеспечить решение следующих проблем:

- регистрация страховщиков исключительно в форме акционерного общества и введения нового порядка их регистрации;
- определение классификации отраслей и видов страхования согласно рекомендации Первой директивы Совета 73/239/ЕЭС;
- создание института профессиональных перестраховщиков и отделение в связи с этим перестрахования от других видов страхования, для осуществления которого необходимо получить лицензию;
- установление порядка раскрытия информации страховщиками для обеспечения надежной защиты страхователей и введение пруденциального надзора за страховой деятельностью;
- установление требований платежеспособности, которые учитывают качество активов страховщика, его системы управления и раскрытия информации;
- определение условий доступа к деятельности на территории Украины страховщиками-нерезидентами;
- предоставление разрешения на осуществление трансграничного страхования в случаях, установленных законодательством Украины;
- установление требований к системе корпоративного управления страховщика;
- определение порядка регулирования посреднической деятельности на территории Украины в соответствии с законодательством ЕС;

- определение правового статуса актуариев, аудиторов в сфере страхования;
- предоставление возможности внедрения института саморегулирования для страховщиков и т.п.

Таким образом, законопроектом предлагается определить общие правовые основы осуществления страхования (перестрахования), посреднической деятельности в страховании, особенности госрегулирования и надзора.

Выводы

По результатам проведенного исследования установлено, что страховой рынок Украины является сложной многоуровневой системой общая структура которой за исследуемый период осталась практически неизменной. Количество страховых компаний в 2015 г. составляла 361, из которых 312 работают в рисковом сегменте, а остальные 49 – «лайфвоом». Объемы страховых премий в 2015 г. увеличились по сравнению с 2014 г. на 11,1%, чистых страховых премий – на 20,2%. Валовые страховые выплаты в 2015 г. увеличились на 59,9% по сравнению с 2014 г., чистые страховые выплаты – на 55,4%. Страховые резервы в 2015 г. выросли на 16,1% по сравнению с 2014 г., при этом технические резервы – на 9,2, а резервы по страхованию жизни – на 29,8%.

В качестве итогов следует отметить, что на современном этапе украинский страховой рынок находится на стадии развития, имея определенные преимущества и значительную совокупность проблем. К последним по результатам исследования отнесены: дисбаланс в темпах роста страхового рынка и

экономики страны в целом (с существенным отставанием первого); достаточно мизерную долю валовых страховых премий в ВВП страны; уменьшение количества страховых компаний как в «лайфвоом», так и в рисковом сегментах страхового рынка; отсутствие систематизации и упорядоченности страхового законодательства.

Перспективность дальнейшего развития страхового рынка Украины обусловлена не только преодолением нестабильной ситуации, которая в настоящее время наблюдается в экономике страны, но и решением проблем, накапливавшихся на протяжении всего исторического развития страхового рынка.

Современный финансовый кризис лишь обострил существующие и обнаружил новые проблемы украинского страхования.

Несмотря на множество нерешенных проблем, следует отметить, что страховой рынок Украины имеет большой потенциал для качественного и количественного роста.

Основной предпосылкой развития украинского страхового рынка в последующие годы должно стать сотрудничество субъектов страхового рынка с другими участниками рынка финансовых услуг, а также исполнительными и законодательными органами власти. Только при условии принятия соответствующих нормативно-правовых актов, обеспечивающих эффективное регулирование страхового рынка, государство будет иметь возможность всестороннего контроля за страховыми отношениями, а страховые компании, которые занимаются «настоящим» страхованием, улучшать свои конкурентные позиции.

Таблица 1

Концентрация страхового рынка в 2015 г.

Table 1

Concentration of insurance market in 2015

Первые (Тор)	Страхование «Life»		Страхование «non-Life»		
	Поступление премий, млн грн	Доля на рынке, %	Поступление премий, млн грн	Доля на рынке, %	Количество СК, которые более 50% страховых премий получили от перестраховщиков
Тор 3	936,1	42,8	4 049,8	14,7	1
Тор 10	1 921,4	87,9	10 011,2	36,3	4
Тор 20	2 164	99	16 613,3	60,3	7
Тор 50	2 186,6	100	23 408,7	85	11
Тор 100	–	–	26 472,1	96,1	13
Тор 200	–	–	27 508,6	99,9	15
Всего по рынку	2 186,6	100	27 549,4	100	22

Источник: аналитическое исследование «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

Source: Analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

Таблица 2

Валовые и чистые страховые премии по видам страхования в 2011 г. и 2015 г.

Table 2

Gross and net insurance premium by insurance types in 2011 and 2015

Виды страхования	Страховые премии, млн грн				Темпы прироста страховых премий, %	
	2011		2015		2015 к 2011	
	Валовые	Чистые	Валовые	Чистые	Валовых	Чистых
Автострахование (КАСКО, ОСАГО, «Зеленая карта»)	6 153,1	5 658,1	7 871,6	7 322,4	27,9	29,4
Страхование финансовых рисков	2 856,5	2 008,3	3 598,6	2 172,9	26	8,2
Страхование грузов и багажа	1 497,1	924,6	3 555,4	1 255,4	137,5	35,8
Страхование имущества	3 298,8	2 229,9	3 486,2	2 188,1	5,7	–1,9
Страхование жизни	1 346,4	1 346,3	2 186,6	2 186,6	62,4	62,4
Страхование ответственности перед третьими лицами	1 197,9	680,7	2 059,6	1 391,5	71,9	195,5
Страхование от огневых рисков и рисков стихийных явлений	2 439,1	1 827,6	1 977,6	1 292,1	–18,9	–29,3
Медицинское страхование (непрерывное страхование здоровья)	1 165,4	1 087,7	1 929,2	1 862,1	65,5	71,2
Страхование от несчастных случаев	672,9	561,6	535,5	442,7	–20,4	–21,2
Страхование медицинских расходов	304,2	288,1	490,7	469,2	61,3	62,9
Авиационное страхование	260,5	200,5	449	426,9	72,4	112,9
Страхование кредитов	469,6	334,6	348,7	200,2	–25,7	–40,2
Страхование от несчастных случаев на транспорте	148,7	139,9	73,5	71,2	–50,6	–49,1
Другие виды страхования	883,3	682,2	1 173,8	1 073,4	32,9	57,3
Всего	22 693,5	17 970	29 736	22 354,9	31	24,4

Источник: составлен автором на основе аналитического исследования «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

Source: Authoring, based on Analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

Таблица 3

Рейтинг страховых компаний Украины по валовым платежам в 2015 году, млн грн

Table 3

Rating of insurance companies of Ukraine based on gross payments in 2015, million UAH

Страховая компания	Всего премий	Личное страхование	Имущественное страхование	Страхование ответственности	Обязательное страхование
АХА Страхование	595,9	30	468,5	9,7	87,7
АСКА	535,5	64,8	257,1	105,6	108
ВЕДУЩАЯ	484,9	116,2	187,4	7,9	173,4
УНИКА	458,9	70,4	262,6	4,8	120,9
Кремень	446,7	33,9	396,5	5,1	11,2
ОРАНТА	443,5	28,3	136,9	3,9	274,4
ИНГО Украина	378,9	74,5	222,4	23,8	58,2
Украинская страховая группа	323,9	14,5	265,9	6,7	36,8
Арсенал Страхование	322,3	100,8	194,4	4,9	22,1
Альфа Страхование	307,5	154,3	127,9	10,2	15,1

Источник: составлено автором на основе аналитического исследования «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

Source: Authoring, based on analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

Таблица 4

Валовые и чистые страховые выплаты по видам страхования в 2011 г. и 2015 г.

Table 4

Gross and net insurance payments by insurance type in 2011 and 2015

Виды страхования	Страховые выплаты, млн грн				Темпы прироста страховых выплат, %	
	2011		2015		2015 к 2011	
	Валовые	Чистые	Валовые	Чистые	Валовых	Чистых
Автострахование (КАСКО, ОСАГО, «Зеленая карта»)	2 398,4	2 345,5	3 187,2	3 077,6	32,9	31,2
Страхование финансовых рисков	827,6	801,1	1 402,6	1 257,3	69,5	56,9
Медицинское страхование (непрерывное страхование здоровья)	752,4	752,4	1 198,5	1 197,8	59,3	59,2
Страхование жизни	49,7	46,9	491,6	491,6	889,1	948,2
Страхование имущества	102,9	102,7	434,1	429,3	321,9	318
Страхование кредитов	168,5	159,2	302,6	302,6	79,6	90,1
Страхование медицинских расходов	70,6	70,6	169,2	169,1	139,7	139,5
Страхование от огневых рисков и рисков стихийных явлений	258,1	193,8	109,8	106,4	-57,5	-45,1
Другие виды страхования	235,8	227,1	804,9	571,1	241,3	151,5
Всего	4 864	4 699,2	8 100,5	7 602,8	66,5	61,8

Источник: аналитическое исследование «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

Source: Analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

Таблица 5

Уровень страховых выплат по видам страхования (2011 и 2015 гг.), %

Table 5

Insurance payments by insurance type, percentage

Виды страхования	Уровень валовых выплат		Уровень чистых выплат	
	2011	2015	2011	2015
Страхование жизни	5,2	22,5	5,2	22,5
Виды страхования, иные, чем страхование жизни, в том числе:	22,5	27,6	27,8	35,3
добровольное личное страхование;	39,8	46,2	43,7	48,9
добровольное имущественное страхование, в том числе страхование финансовых рисков;	19,1	24,5	24,5	36,6
добровольное страхование ответственности;	2,4	22,5	4	17,9
негосударственное обязательное страхование, в том числе страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	32,8	28,8	34,3	29,1
	38,9	34,2	40	34,8
Всего (все виды страхования)	21,4	27,2	26,2	34

Источник: составлено автором на основе аналитического исследования «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

Source: Authoring, based on Analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

Таблица 6

Уровень чистых страховых выплат и чистые страховые выплаты по видам страхования за 2011 и 2015 гг.

Table 6

Insurance payments and net insurance payments by insurance type in 2011 and 2015

Виды страхования	Чистые страховые выплаты, млн грн		Уровень чистых страховых выплат, %	
	2011	2015	2011	2015
Страхование кредитов (в том числе ответственности заемщика за непогашение кредита)	46,9	302,6	14	151,1
Медицинское страхование (непрерывное страхование здоровья)	752,4	1 197,8	69,2	64,3
Страхование финансовых рисков	801,1	1 257,3	39,9	57,9
Страхование наземного транспорта («КАСКО»)	1 333,1	1 776,1	42,6	49,6
Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	916,2	1 100,9	40,9	37,9
Страхование медицинских расходов	102,7	169,1	35,6	36
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (по международным договорам) «Зеленая карта»	96,2	200,6	33,1	24
Страхование жизни	46,9	491,6	3,5	22,5
Страхование имущества	102,7	429,3	4,6	19,6
Страхование здоровья на случай болезни	34,4	47,4	18,5	17,8
Страхование от огневых рисков и рисков стихийных явлений	159,2	106,4	8,7	8,2
Другие виды страхования	227,1	386,3	33,3	14,2

Источник: составлено автором на основе аналитического исследования «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

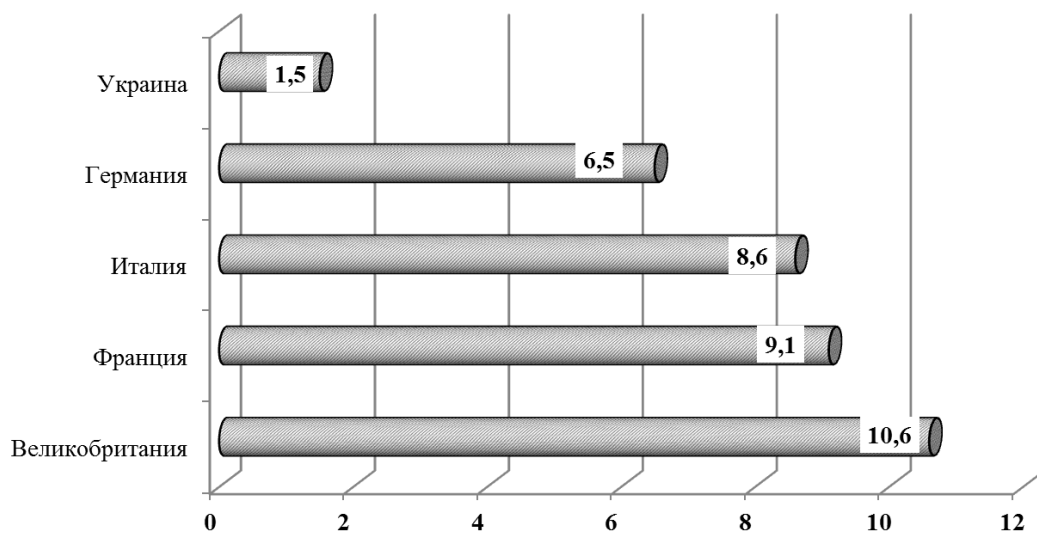
Source: Authoring, based on Analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

Рисунок 1

Доля валовых страховых премий в ВВП в некоторых странах ЕС и Украине (2015 г.), %

Figure 1

Gross insurance premiums in GDP in some EU countries and Ukraine (2015), percentage



Источник: составлено автором на основе аналитического исследования «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

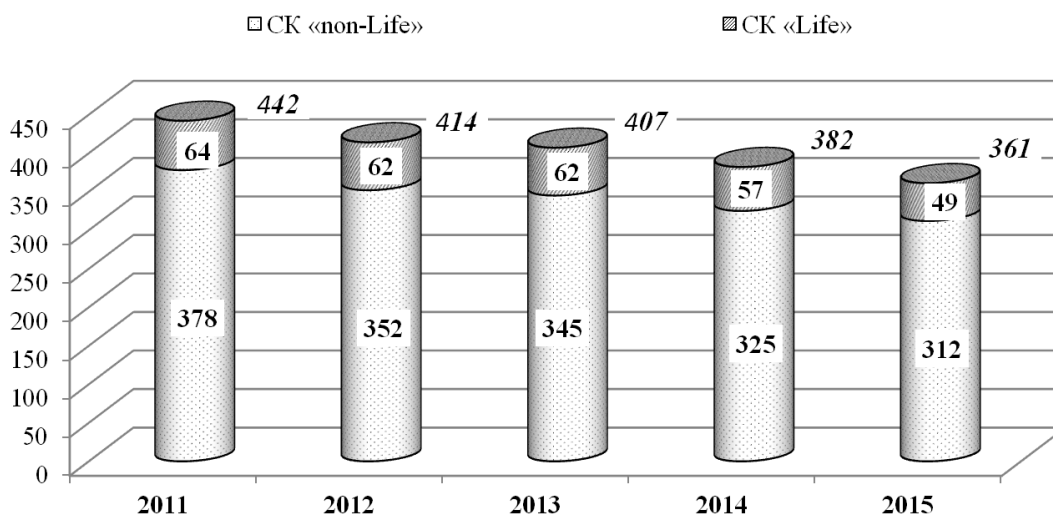
Source: Authoring, based on Analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

Рисунок 2

Количество страховых компаний в 2011–2015 гг.

Figure 2

The number of insurance companies in 2011–2015



Источник: составлено автором по данным Государственной службы статистики Украины

Source: Authoring, based on State Statistics Service of Ukraine

Рисунок 3

Динамика страховых премий за 2011–2015 гг., млн грн

Figure 3

Trends in insurance premiums over 2011–2015, million UAH



Источник: составлено автором на основе аналитического исследования «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

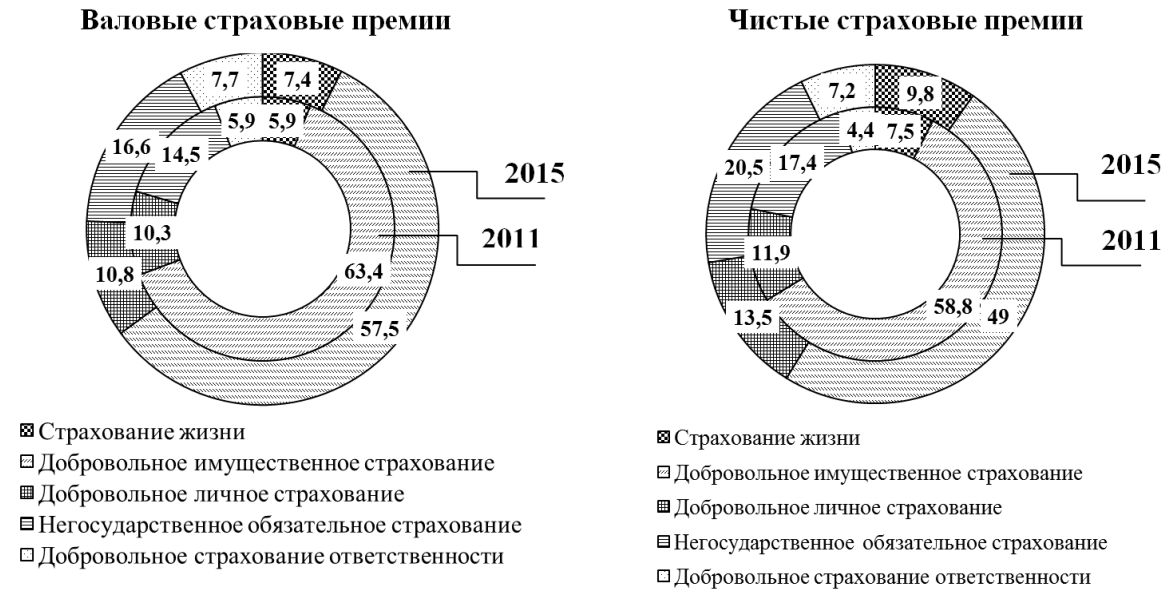
Source: Authoring, based on Analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

Рисунок 4

Структура валовых и чистых страховых премий по видам страхования за 2011 и 2015 гг., %

Figure 4

Structure of gross and net insurance premiums by insurance type in 2011 and 2015, percentage



Источник: составлено автором на основе аналитического исследования «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

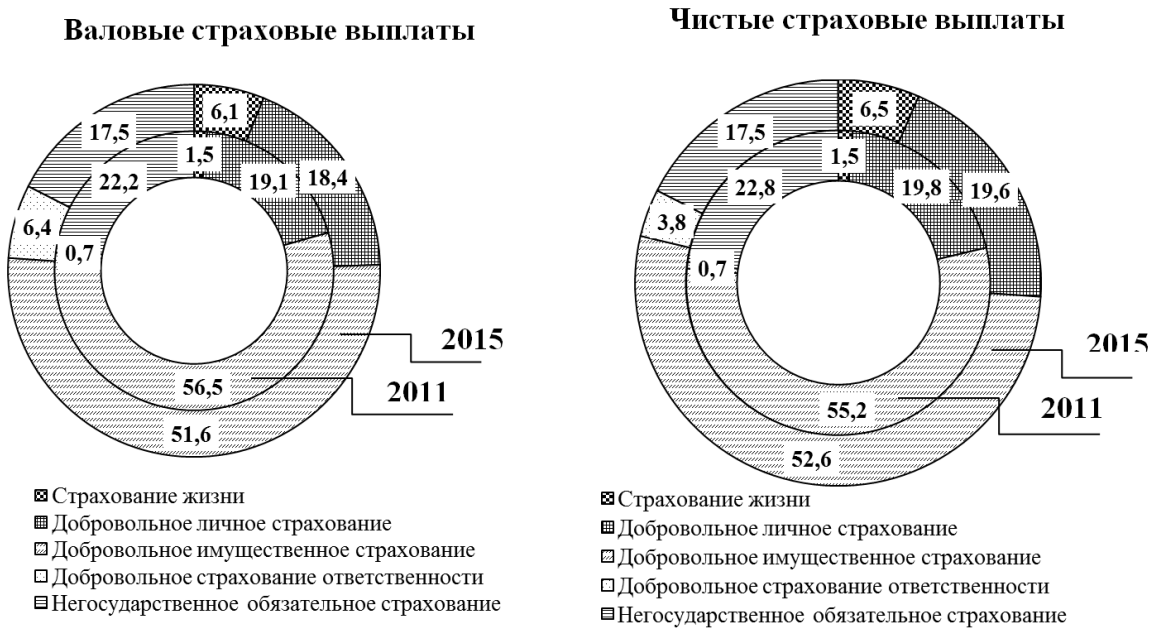
Source: Authoring, based on Analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

Рисунок 5

Структура валовых и чистых страховых выплат по видам страхования за 2011 и 2015 гг., %

Figure 5

Structure of gross and net insurance payments by insurance type in 2011 and 2015, percentage



Источник: составлено автором на основе аналитического исследования «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

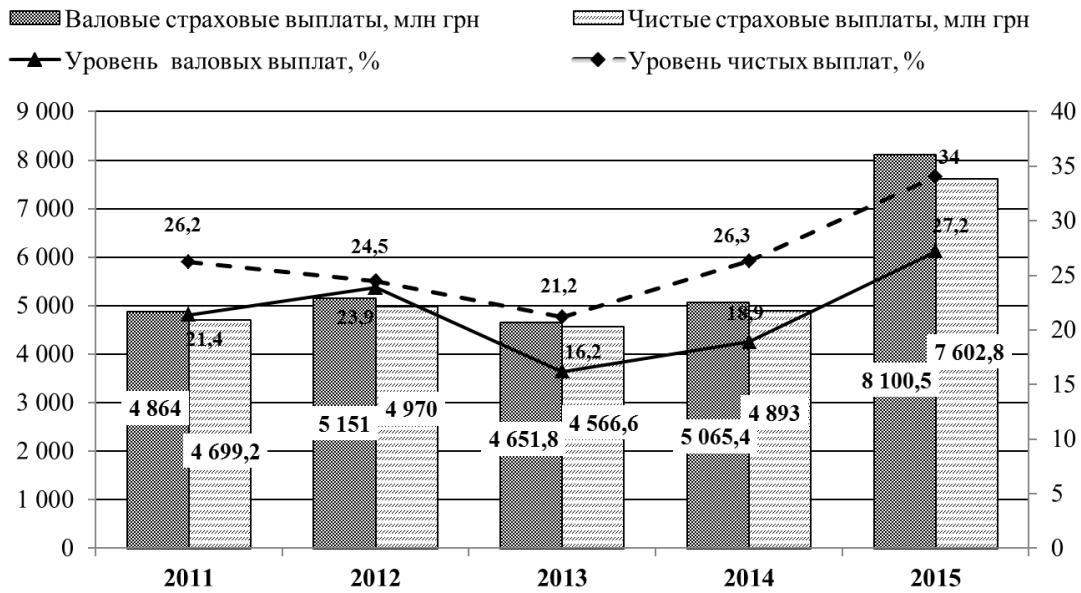
Source: Authoring, based on Analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

Рисунок 6

Динамика и уровень страховых выплат за 2011–2015 гг.

Figure 6

Trends in and level of insurance benefits for 2011–2015



Источник: составлено автором на основе аналитического исследования «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

Source: Authoring, based on Analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

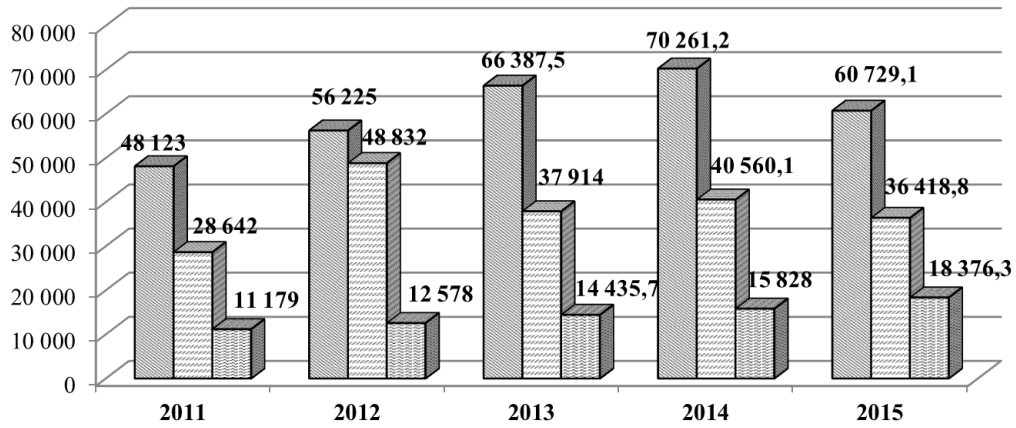
Рисунок 7

Динамика активов и объемов страховых резервов страховщиков за 2011–2015 гг., млн грн

Figure 7

Trends in assets and volume of insurance reserves of insurers for 2011–2015, million UAH

- ▣ Общие активы страховщиков, согласно форме 1 (П(С)БУ2)
- ▤ Активы, определенные в соответствии со статьей 31 Закона Украины «О страховании»
- ▥ Величина страховых резервов



Источник: составлено автором на основе аналитического исследования «Рынок страховых услуг Украины в 2005–2015 гг.»

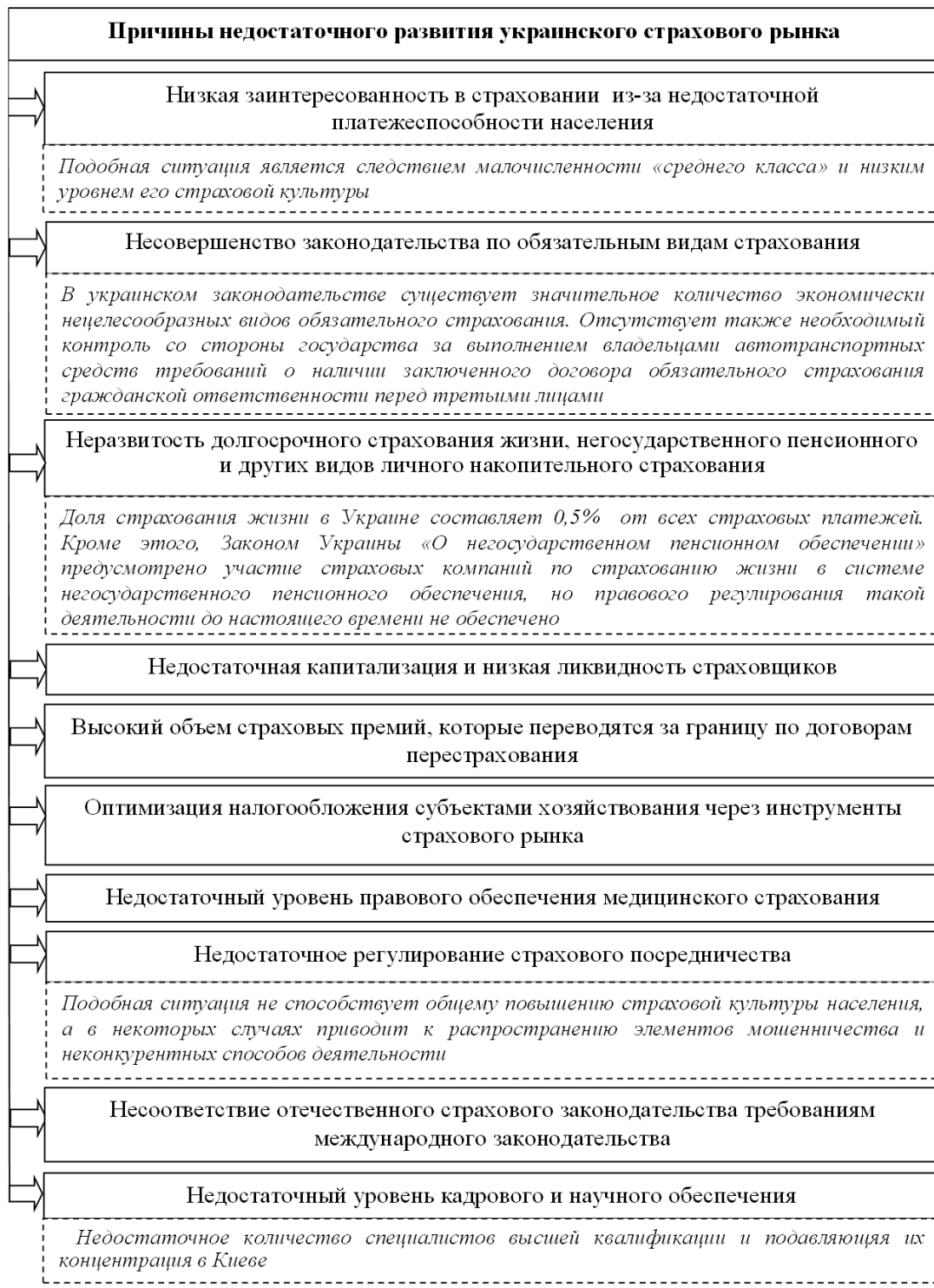
Source: Authoring, based on Analytical study Insurance Market of Ukraine in 2005–2015

Рисунок 8

Совокупность объективных причин недостаточного развития украинского страхового рынка

Figure 8

A set of objective reasons for insufficient development of the Ukrainian insurance market



Источник: составлено автором

Source: Authoring

Список литературы

1. Бечко В.П., Улянич Ю.В., Прокопчук Е.Т. Особливості страхування аграрних ризиків у країнах світу // *Актуальні проблеми економіки*. 2014. № 3. С. 46–53.
2. Гаманкова О.А., Хливный В.К. Страховий ринок України у глобальному страховому просторі // *Фінанси України*. 2012. № 5. С. 58–67.
3. Левченко В.П. Проблеми та перспективи розвитку страхового ринку України в умовах фінансової нестабільності // *Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України*. 2011. № 1. С. 257–266.
4. Лук'яненко І.Г., Сінельник В.В. Сучасні тенденції функціонування та напрями реформування страхового ринку України // *Экономический вестник университета*. 2015. № 27-1. С. 221–228.
5. Мухіна О.В. Страховий ринок України: стан та проблеми розвитку // *Інвестиції: практика та досвід*. 2010. № 3. С. 50–52.
6. Прокопчук Е.Т. Теоретичні основи регулювання системи страхування в сільському господарстві // *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва*. 2013. Вып. 82. Ч. 2. С. 197–210.
7. Прокопчук О.Т., Улянич Ю.В. Розвиток страхування в агровиробництві // *Наукові Праці. Полтавської державної аграрної академії*. 2013. Т. 2. Вып. 1(6). С. 250–254.
8. Школьник І.О., Кремень В.М. Міжнародні фінансові конгломерати на страховому ринку України // *Фінанси України*. 2013. № 2. С. 110–121.
9. Борхунов Н.А., Шибалкин А.С. Перспективы развития агрострахования // *АПК: экономика, управление*. 2012. № 3. С. 49–52.
10. Mahul O., Stutley C. Government Support to Agricultural Insurance: Challenges and Options for Developing Countries. *World Bank Publications*, 2010. URL: <http://documents.worldbank.org/curated/en/698091468163160913/pdf/538810PUB0Gove101Official0Use0Only1.pdf>.
11. Miranda M., Vedenov D. Innovations in Agricultural and Natural Disaster Insurance. *American Journal of Agricultural Economics*, 2001, vol. 83, no. 3, pp. 650–655.
12. Назарова А.А., Хожаинов Н.Т. Институциональные аспекты кооперативного сельскохозяйственного страхования в России // *Мир агробизнеса*. 2013. № 2. С. 7–12.
13. Соколова И.А. Проблемы развития современной системы агрострахования в России // *Проблемы современной экономики*. 2011. № 2. С. 307–311.
14. Соколова И.А. Страхование сельскохозяйственной деятельности – элемент аграрной политики // *Экономика сельского хозяйства России*. 2010. № 10. С. 56–64.
15. Hazell P.B. The Appropriate Role of Agricultural Insurance in Developing Countries. *Journal of International Development*, 1992, vol. 4, no. 6, pp. 567–581.

16. Янова С.Ю., Горулев Д.А. Страховой рынок России: качество роста и проблемы развития // *Финансы*. 2013. № 5. С. 50–55.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**THE UKRAINIAN INSURANCE MARKET:
STATE-OF-THE-ART AND PROSPECTS FOR FUNCTIONING****Elena T. PROKOPCHUK**Uman National University of Horticulture, Uman, Ukraine
pivotbi@mail.ru**Article history:**Received 2 February 2017
Received in revised form
16 February 2017
Accepted 3 March 2017
Available online
29 March 2017**JEL classification:** G22, G28**Keywords:** insurance market,
insurance company, insurance
premium, insurance payment
insurance legislation**Abstract****Importance** Market transformations in the Ukrainian economy fundamentally changed the role and place of insurance in the system of modern financial relations. However, it is still underdeveloped.**Objectives** The aim of the study is to provide a detailed analysis and assess the condition of the Ukrainian insurance market, identify factors hindering the development and areas for further growth.**Methods** I employed economic and statistical methods of research, namely, monographic, comparison, graphical, tabular, and scientific generalization.**Results** The findings show that the insurance market is a complex multi-level system; its overall structure for the period under investigation (2011–2015) remained virtually unchanged. Now the Ukrainian insurance market is at its development stage, with certain advantages and serious challenges. The latter include imbalanced growth, quite a tiny fraction of total insurance premiums in the country's GDP, reduction in the number of insurance companies, lack of systematization of legislation.**Conclusions** Further development of the Ukrainian insurance market is conditioned by overcoming the unstable situation in the country's economy and solving the accumulated problems. The main prerequisite for its development in the coming years should be a cooperation between market actors of insurance and financial services markets and executive and legislative authorities.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

References

1. Бечко В.П., Улянич Ю.В., Прокопчук Е.Т. Особливості страхування аграрних ризиків у країнах світу. *Актуальні проблеми економіки*, 2014, no. 3, pp. 46–53.
2. Гаманкова О.А., Хливний В.К. Страховий ринок України у глобальному страховому просторі. *Фінанси України*, 2012, no. 5, pp. 58–67.
3. Левченко В.П. Проблеми та перспективи розвитку страхового ринку України в умовах фінансової нестабільності. *Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України*, 2011, no. 1, pp. 257–266.
4. Лук'яненко І.Г., Сінельнік В.В. Сучасні тенденції функціонування та напрями реформування страхового ринку України. *Ekonomicheskii vestnik universiteta = Economic Bulletin of the University*, 2015, no. 27-1, pp. 221–228.
5. Мухіна О.В. Страховий ринок України: стан та проблеми розвитку. *Інвестиції: практика та досвід*, 2010, no. 3, pp. 50–52.
6. Прокопчук Е.Т. Теоретичні основи регулювання системи страхування в сільському господарстві. *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва*, 2013, vol. 82, iss. 2, pp. 197–210.
7. Прокопчук О.Т., Улянич Ю.В. Розвиток страхування в агровиробництві. *Наукові Праці. Полтавської державної аграрної академії*, 2013, vol. 2, iss. 1(6), pp. 250–254.

8. Школьник І.О., Кремень В.М. Міжнародні фінансові конгломерати на страховому ринку України. *Фінанси України*, 2013, no. 2, pp. 110–121.
9. Borkhunov N.A., Shibalkin A.S. [Prospects for agricultural insurance development]. *АРК: економіка, управління = AIC: Economics, Management*, 2012, no. 3, pp. 49–52.
10. Mahul O., Stutley C. Government Support to Agricultural Insurance: Challenges and Options for Developing Countries. Washington, D.C., The World Bank Publications, 2010. Available at: <http://documents.worldbank.org/curated/en/698091468163160913/pdf/538810PUB0Gove101Official0Use0Only1.pdf>.
11. Miranda M., Vedenov D. Innovations in Agricultural and Natural Disaster Insurance. *American Journal of Agricultural Economics*, 2001, vol. 83, no. 3, pp. 650–655.
12. Nazarova A.A., Khozhainov N.T. [Institutional aspects of cooperative agricultural insurance in Russia]. *Mir agrobiznesa = The World of Agribusiness*, 2013, no. 2, pp. 7–12. (In Russ.)
13. Sokolova I.A. [Problems of the modern system of agricultural insurance development in Russia]. *Problemy sovremennoi ekonomiki = Problems of Modern Economics*, 2011, no. 2, pp. 307–311. (In Russ.)
14. Sokolova I.A. [Insurance of agricultural activities as an element of agrarian policy]. *Ekonomika sel'skogo khozyaistva Rossii = Economics of Agriculture of Russia*, 2010, no. 10, pp. 56–64. (In Russ.)
15. Hazell P.B. The Appropriate Role of Agricultural Insurance in Developing Countries. *Journal of International Development*, 1992, vol. 4, no. 6, pp. 567–581.
16. Yanova S.Yu., Gorulev D.A. [The insurance market of Russia: Quality of growth and problems of development]. *Finansy = Finance*, 2013, no. 5, pp. 50–55. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.