**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ ТА НАУКИ УКРАЇНИ**

**Київський національний університет імені Тараса Шевченка**

**Економічний факультет**

**Індивідуальна робота**

**з навчальної дисципліни «Гроші та Кредит»**

# на тему:

#  «Аналіз страхового ринку України»

**студентки ІІ курсу, І групи**

**спеціальності міжнародна економіка**

**Гавчук Ірини Віткорівни**

**Київ – 2010**

**Страховий ринок** — це особливе соціально-економічне середовище, певна сфера економічних стосунків, де об'єктом купівлі-продажу виступає страховий захист. Страховий ринок є складною системою, що складається з різних ланок. Він забезпечує обмежений зв'язок між страховиком і страхувальником. Тут відбувається суспільне визнання страхової послуги. Первинним економічним законом функціонування страхового ринку є закон попиту і пропозиції.

* **Кількість страхових компаній**

Кількість страхових компаній (СК) станом на 30.06.10 становила 441, з яких 68 СК зі страхування життя (СК "Life") та 373 СК, що здійснювали види страхування, інші, ніж страхування життя (СК "non-Life"). Станом на 30.06.10 кількість страхових компаній зменшилась на 30 СК у порівнянні з кількістю СК станом на 30.06.09.

* **Страхові премії**

**Загальна сума страхових премій,** отриманих страховиками при страхуванні та перестрахуванні ризиків від страхувальників та перестрахувальників за І півріччя 2010 року, становила **9 635,9 млн. грн.,** з них:

* 2 702,9 млн. грн. (28,0%) - премії, що надійшли від фізичних осіб;
* 4 130,5 млн. грн. (42,9%) - премії, що надійшли від юридичних осіб;
* 2 802,5 млн. грн. (29,1%) - премії, що надійшли від перестрахувальників.

Сума **чистих страхових премій** становила **5 588,3 млн. грн.**

Розмір валових страхових премій за січень - червень 2010 року збільшився лише на 1,3% (або на 121,9 млн. грн.) у порівнянні з відповідним періодом 2009 року, а обсяг чистих страхових премій за січень - червень 2010 року зменшився на 11,5% (або на 725,1 млн. грн.) у порівнянні з відповідним періодом 2009 року.

Незважаючи на значну кількість компаній, фактично на страховому ринку основну частку валових страхових премій - 92,7% - акумулюють 100 СК "non-Life" (26,8% всіх СК "non-Life") та 95,1% - 20 СК "Life" (29,0% всіх СК "Life").

У структурі валових страхових премій за видами страхування найбільша частка страхових премій належить таким видам страхування, як: автострахування (КАСКО, «Автоцивілка») - 2 431,1 млн. грн. (або 26%); страхування майна - 1 784,9 млн. грн. (або 20%); страхування від вогневих ризиків - 1 176,3 млн. грн. (12%).

* **Страхові виплати \ відшкодування**

**Розмір валових страхових виплат** за січень - червень 2010 року становив **2 619,4 млн. грн.,** у тому числі з видів страхування, інших, ніж страхування життя **- 2 594,9 млн. грн.** (або 99,1%), зі страхування життя - **24,5 млн. грн.** (або 0,9%).

Обсяг **чистих страхових виплат** становив **2 474,2 млн. грн.** та зменшився порівняно з аналогічним періодом 2009 року на 15,2%.

***Структуру валових страхових виплат (відшкодувань) за видами страхування в І півріччі 2010 року:***

1. Авто страхування – 1 302,7; 50%
2. Страхування фінансових ризиків – 627.8; 24%
3. Медичне страхування (безперервне страхування здоров’я) – 322,0; 12%
4. Страхування кредитів – 74,8; 3%
5. Страхування від вогневих ризиків – 45,1; 2%
6. Страхування майна – 84,7; 3%
7. «Зелена картка» - 31,4; 1%
8. Страхування медичних витрат – 41,4; 2%
9. Страхування життя – 24,5; 1%
10. Інші види страхування – 65,0; 2%

**Рівень чистих страхових виплат (**відношення чистих виплат до чистих премій) за січень - червень 2010 року становив **44,3% (за січень - червень 2009 р. - 46,2%**). Високий рівень чистих страхових виплат у І півріччі 2010 року спостерігався за видами добровільного страхування фінансових ризиків - **186,4%,** з добровільного особистого страхування - **55,2%,** а також з добровільного майнового страхування - **53,5%.** Зростання рівня чистих страхових виплат з добровільного страхування фінансових ризиків може свідчити про використання страховими компаніями схем з оптимізації оподаткування.

**Рівень чистих страхових виплат перевищує рівень валових**, оскільки при розрахунку не враховуються частки страхових виплат, що сплачуються за договорами внутрішнього перестрахування ризиків, та частки страхових премій, що сплачуються за операціями внутрішнього страхування.

* **Сектор страхування фізичних осіб**

Від страхувальників-фізичних осіб за січень - червень 2010 року надійшло **2 702,9 млн. грн.** валових страхових премій, що на 1,9% менше, ніж за аналогічний період 2009 року.

Структура валових страхових премій від фізичних осіб станом на 30.06.10 має такий вигляд:

* за видами страхування, іншими, ніж страхування життя - **2 437,7 млн. грн.** (на 0,3% менше, ніж за аналогічний період 2009 року);
* за страхуванням життя - **265,1 млн. грн.** (на 14,1% менше, ніж за аналогічний період 2009 року).

Виплачено страхових виплат/відшкодувань страхувальникам-фізичним особам за січень - червень 2010 року **1 250,4 млн. грн.** (47,7% від загальних валових виплат), що на 14,1% менше, ніж за аналогічний період 2009 року.

Рівень валових страхових виплат фізичним особам (відношення виплат до премій) станом на 30.06.10 становив 46,3%, що на 6,6 в.п. менше, ніж станом на відповідну звітну дату 2009 року.

Структура страхових платежів та виплат у секторі страхування фізичних осіб станом на 30.06.10 має такий вигляд:

* 40,0% всіх премій від громадян становили премії від страхування наземного транспорту (КАСКО) - **1 080,3 млн. грн.;** від страхування цивільно- правової відповідальності власників наземних транспортних засобів („Автоцивілка") надійшло **582,6 млн. грн.** (21,6% відповідно); від медичного страхування (безперервне страхування здоров'я) - 150,8 млн. грн. (5,6%); від страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - 124,0 млн. грн. (4,6%); від страхування від нещасних випадків - 105,5 млн. грн. (3,9%);
* основна частина страхових виплат (58,4%) здійснена за договорами страхування наземного транспорту (КАСКО) - **729,9 млн. грн.,** частина страхових виплат - **286,3 млн. грн.** (або 22,9%), здійснена за договорами страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів („Автоцивілка"); за договорами медичного страхування фізичним особам було виплачено 113,0 млн. грн. (9,0% від загального розміру страхових виплат/відшкодувань страхувальникам-фізичним особам).

Рівень виплат за договорами страхування наземного транспорту (КАСКО), укладеними зі страхувальниками - фізичними особами, станом на 30.06.10 становив 67,6%, за договорами страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів („Автоцивілка") - 49,2%, за медичним страхуванням - 74,9%.

* **Страхування життя**

Загальна сума валових страхових платежів (премій, внесків), отриманих страховиками при страхуванні життя за січень - червень 2010 року, становила **336,1 млн. грн.,** що на 16,9% менше, ніж за відповідний період 2009 року (січень - червень 2009 р. - 404,3 млн. грн.).

Структура валових надходжень страхових платежів (премій, внесків) за січень - червень 2010 року має такий вигляд:

* 265,1 млн. грн. (або 78,9%) - платежі, що надійшли від фізичних осіб;
* 70,8 млн. грн. (або 21,1%) - платежі, що надійшли від юридичних осіб;
* 0,2 млн. грн. (або 0,1%) - платежі, що надійшли від перестрахувальників.

У І півріччі 2010 року вдвічі збільшилась кількість застрахованих фізичних осіб і становила 403 648 особи, у порівнянні з 201 919 застрахованими фізичними особами у І півріччі 2009 року. Станом на 30.06.2010 застраховано 3 369 046 фізичних осіб.

***Структура валових страхових премій із страхування життя станом на 30.06.2010 (млн.грн.,%):***

1. За іншими договорами накопичувального страхування 250,7; 74%
2. За іншими договорами страхування життя 53,0; 16%
3. За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованого особою визначеного договором пенсійного віку 27.7; 7%
4. За договорами страхування життя лише на випадок смерті 7,5; 2%
5. За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризиків настання інвалідності, або смерті учасника недержавного фонду 2,0; 0,6%

***Структура валових страхових виплат із страхування життя станом на 30.06.2010 (млн.грн.,%)***

1. За іншими договорами накопичувального страхування 10,3; 41%
2. За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованого особою визначеного договором пенсійного віку 8,0 33%
3. За іншими договорами страхування життя 3,9; 16%
4. За іншими договорами страхування життя 2,3 ; 10%
5. За договорами страхування довічної пенсії, страхування ризиків настання інвалідності, або смерті учасника недержавного фонду 0,0; 0%

Розмір валових страхових виплат із страхування життя за січень - червень 2010 року становив **24,5 млн. грн.,** що на 17,5% менше в порівнянні з відповідним періодом 2009 року.

* **Перестрахування**

За договорами перестрахування ризиків за січень - червень 2010 року українські страховики *сплатили часток страхових премій* **4 546,7 млн. грн.** (за січень - червень 2009 р. - 3 754,3 млн. грн.), з них:

* перестраховикам-нерезидентам - **499,1 млн. грн.** (за І півріччя 2009 р. - 553,8 млн. грн.),
* перестраховикам-резидентам - **4 047,6 млн. грн.** (за І півріччя 2009 р. - 3 200,5 млн. грн.).

Загальна *сума часток страхових виплат,* компенсованих перестраховиками, становила **233,8 млн. грн.** (за І півріччя 2009 р. - 471,5 млн. грн.), в тому числі компенсовано:

* перестраховиками-нерезидентами - **88,6 млн. грн.** (за І півріччя 2009 р. - 112,6 млн. грн.),
* перестраховиками-резидентами - **145,2 млн. грн.** (за І півріччя 2009 р. - 358,9 млн. грн.).

У співвідношенні до валових страхових премій частка вихідного перестрахування станом на 30.06.10 становила 47,2%

Від загальної суми сплачених часток страхових премій на перестрахування нерезидентам (499,1 млн. грн.) найбільше сплачено до Сполученого королівства Велика Британія (28% або 104,5 млн. грн.), Російської Федерації (19% або 96,0 млн. грн.) та Німеччини (14% або 71,8 млн. грн.).

* **Активи страховиків та сформовані страхові резерви**

Станом на 30.06.10 обсяг загальних активів страховиків становив **43 166,2 млн. грн.**, що на 2,8% більше, ніж на відповідну звітну дату 2009 року, а величина активів, визначених ст. 31 Закону України «Про страхування», збільшилась на 6,5% (до 24 435,9 млн. грн.), відповідно.

Станом на 30.06.10 обсяг активів, дозволених для представлення коштів страхових резервів (відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування»), становив **24 435,9 млн. грн.** (на 1 488,9 млн. грн. більше, ніж на відповідну дату 2009 року), які використано з метою представлення коштів страхових резервів у розмірі **9 393,5 млн. грн.**

 *У структурі активів страхових компаній, визначених статтею 31 Закону України «Про страхування», для представлення страхових резервів станом на 30.06.10 у порівнянні з відповідною датою 2009 року відбулись такі зміни:*

 - збільшилась частка банківських вкладів (депозитів), що становило 6 391,7 млн. грн.;

 - збільшилась частка цінних паперів, що емітуються державою і становила 1 049,4 млн. грн.;

 - зменшилась частка акцій і становила 9 878,7 млн. грн.;

 - зменшилась частка облігацій і станом на 30.06.10 становила 427,5 млн. грн.

*У структурі активів, якими представлені технічні резерви та резерви зі страхування життя, станом на 30.06.10 у порівнянні з відповідною датою 2009 року відбулись такі зміни:*

* збільшилась частка грошових коштів на поточних рахунках і становила 1 161,5 млн. грн., у тому числі в іноземній валюті частка склала 1,5% (або 150,4 млн. грн.);
* зменшилась частка нерухомого майна, що становило 667,7 млн. грн.;
* зменшилась частка акцій, що становило 1 324,7 млн. грн.;
* збільшилась частка цінних паперів, що емітуються державою, що становило 833,2 млн. грн.;
* зменшилась частка банківських вкладів, що становило 3 842,1 млн. грн.

*У структурі активів, якими представлені технічні резерви, станом на 30.06.10 у порівнянні з відповідною датою 2009 року відбулись такі зміни:*

* збільшилась частка грошових коштів на поточних рахунках (з 849,2 млн. грн. станом на 30.06.09 до 1 012,6 млн. грн. - станом на 30.06.10), у тому числі частка в іноземній валюті збільшилась на 0,7 в. п. (до 1,7%), з 84,6 млн. грн. - станом на 30.06.09 до 131,4 млн. грн. - станом на 30.06.10;
* збільшилась частка банківських вкладів (депозитів), що становило 3 044,5 млн. грн.;
* зменшилась частка акцій, якими представлені технічні резерви, що становило 1 194,4 млн. грн.;
* збільшилась частка цінних паперів, що емітуються державою, що становило 302,2 млн. грн.;
* зменшилась частка нерухомого майна, і становила 522,3 млн. грн.).

 *Структура активів, якими представлено кошти страхових резервів,* *станом на 30.06.10 (млн. грн., %):*

1. Банківські вклади 3842,1; 40%
2. Цінні папери 23%
* Акції 1 324,7; 13%
* Цінні папери, що емітуються державою 833, 2; 8%
* Облігації 129, 3; 1%
* Іпотечні сертифікати 6,7; 0%
1. Права вимог до перестраховиків 1795,6; 19%
2. Грошові кошти на поточних рахунках, готівка в касі 1 174; 12%
3. Нерухоме майно 667,7; 7%
4. Інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними КМУ 48,2; 0%
5. Банківські метали 42,3; 0%
6. Кредити страхувальникам 4,7; 0%

**Висновок:**

Ринок страхових послуг залишається найбільш капіталізованим серед інших небанківських фінансових ринків, особливо зважаючи на зменшення капіталізації в таких фінансових секторах економіки, як кредитна кооперація.

За результатами І півріччя 2010 року основні показники страхової діяльності набрали тенденції якісних змін, щодо скорочення падіння та стабілізації і в порівнянні з І півріччям 2009 року динаміка показників свідчила про такі тенденції:

* **Сукупний капітал** страховиків в 1 кварталі 2010 року склав **14,9 млрд. грн**., тобто виріс на 2 млрд. грн. або на 15,5%.
* **Сукупні активи** страхових компаній за станом на 31 березня 2010 року **склали 41,3 млрд. грн.**, що на 1,7 млрд. грн. або на 4,2% більш ніж на відповідну дату минулого року.
* **Валові страхові платежі по достатку за 3 місяці 2010 року склали 4,72 млрд. грн.**, що на 4 млн. грн. або на 0,4% більш ніж за аналогічний період минулого року.
* **Чисті страхові платежі по достатку за 3 місяці 2010 року склали 2,75 млрд. грн**., що на 400 млн. грн. або на 12,7% менше ніж за аналогічний період минулого року.
* **Рівень валових виплат** в 1 кварталі 2010 року збільшився до 41%, а чистих - до 50%.
* **Сукупні страхові резерви** за станом на 31 березня 2010 року склали **9,42 млрд. грн**., що на 290 млн. грн. або на 2,9% менше ніж на відповідну дату минулого року.
* Не дивлячись на економічну кризу, на фоні занепаду страхового ринку і зниження суми **страхових премій** поступлення по податку на прибуток за І квартал 2010 року **збільшилися на 4% (123,8 млн. грн.)**, що складає 76,5% загальних внесків по небанківських установах.
* Представники малого бізнесу страхуються вкрай рідко - поліси страхування відповідальності мають не більше 5% малих підприємств.
* **на 24,4% збільшилась кількість укладених договорів, при** цьому кількість договорів, укладених з фізичними особами, зросла на 28,1%;
* кількість договорів з обов 'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті у І півріччі 2010 році **збільшилась на 1,2% і становила 271 046 361 одиниць**.
* **на 1,3% збільшились обсяги надходжень валових страхових премій, а** обсяг чистих страхових премій зменшився на 11,5%;
* **на 20,0% зменшились валові страхові виплати/відшкодування, а обсяг** чистих страхових виплат - на 15,2%;
* **на 21,1% збільшилися обсяги вихідного перестрахування, в тому числі** обсяги премій, сплачених на внутрішньому ринку, збільшились на 26,5%, а на зовнішньому зменшились на 9,9%;
* **на 2,4% зменшився обсяг страхових резервів;**
* **на 2,8% зросли загальні активи, з них активи, визначені законодавством** для представлення коштів страхових резервів - на 6,5%;
* **загальна кількість страхових компаній становила 441, у тому числі СК** "life" (життя) - 68 компаній, СК "non-life" (не-життя) - 373 компанії.