

## Статистическое исследование развития рынка страхования в России и зарубежных странах

© 2009 Т.А. Дуброва

доктор экономических наук, профессор

© 2009 С.М. Мосин

Московский государственный университет экономики,  
статистики и информатики (МЭСИ)

Проведен сравнительный анализ состояния и основных тенденций развития рынков страховых услуг России и зарубежных стран. Представлены результаты многомерной классификации национальных рынков страхования различных стран.

*Ключевые слова:* статистическое исследование, рынок страховых услуг России и зарубежных стран, многомерная классификация, кластерный анализ, факторный анализ.

Комплексное развитие рынка страховых услуг в условиях рыночной экономики является одной из приоритетных задач для государства. При этом потенциал российского рынка страхования в решении социально-экономических задач, активизации инвестиционных процессов реализован далеко не полностью. Поэтому интерес представляет исследование международного опыта в развитии страховой деятельности, сопоставление тенденций развития отечественного рынка страхования и крупнейших национальных страховых рынков.

Практически значимой задачей является проведение многомерной классификации стран по уровню развития страхового бизнеса с помощью статистических методов. Решение этой задачи позволит выделить группы стран однородных по степени развития рынка страхования, определить характерные особенности полученных кластеров.

### Российский рынок страховых услуг в сопоставлении с зарубежными странами

В ходе исследования было проведено сравнение ключевых показателей развития рынка страховых услуг в 88 странах<sup>1</sup>. Удельный вес со-

вокупных взносов российского рынка страхования в общих страховых взносах в мире по итогам 2007г. составлял 0,73%, что соответствовало 21 позиции среди анализируемых национальных страховых рынков. Ближайшие “соседи” - Бразилия (19 позиция), Швеция (20), Дания (22). Первую позицию занимал страховой рынок США (удельный вес - около 30,3%), вторую - Великобритания (11,4%) и третью - Япония (примерно 10,5%) (см. таблицу)<sup>2</sup>.

Страховой рынок РФ по итогам 2007г. по совокупным страховым взносам существенно превысил аналогичные значения для страховых рынков стран Центральной и Восточной Европы (рис. 1).

Однако для элиминирования влияния территориальных различий, воздействия демографического фактора целесообразно провести сравнительный анализ исследуемых стран по значению совокупных страховых взносов на душу населения. По итогам 2007 г. Россия по значению данного показателя занимала лишь 50-е место среди 88 стран. Ближайшие “соседи” - Ботсвана (49 позиция), Венесуэла (51), Бразилия (52). Как видно из рис. 2, Россия не только

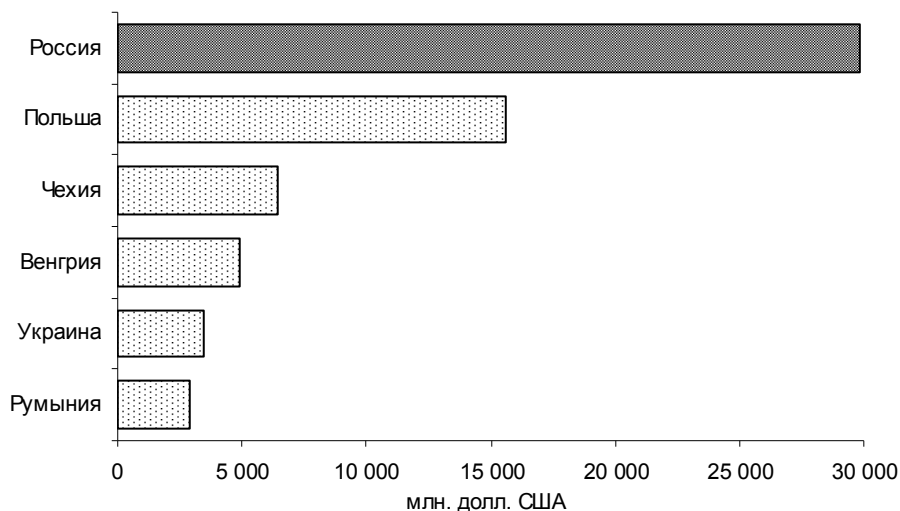
### Крупнейшие национальные страховые рынки мира по результатам 2007 г.

Страна	Ранг	Совокупные страховые взносы, млн. долл. США
США	1	1 229 668
Великобритания	2	463 686
Япония	3	424 832
Франция	4	268 900
Германия	5	222 825
Италия	6	142 328
Южная Корея	7	116 990
Нидерланды	8	102 831
Канада	9	100 398
Китай	10	92 487

<sup>1</sup> По данным: *Staib D., Bevere L. World insurance in 2007: emerging markets leading the way. Zurich, Switzerland, Sigma. 2008. №3.*

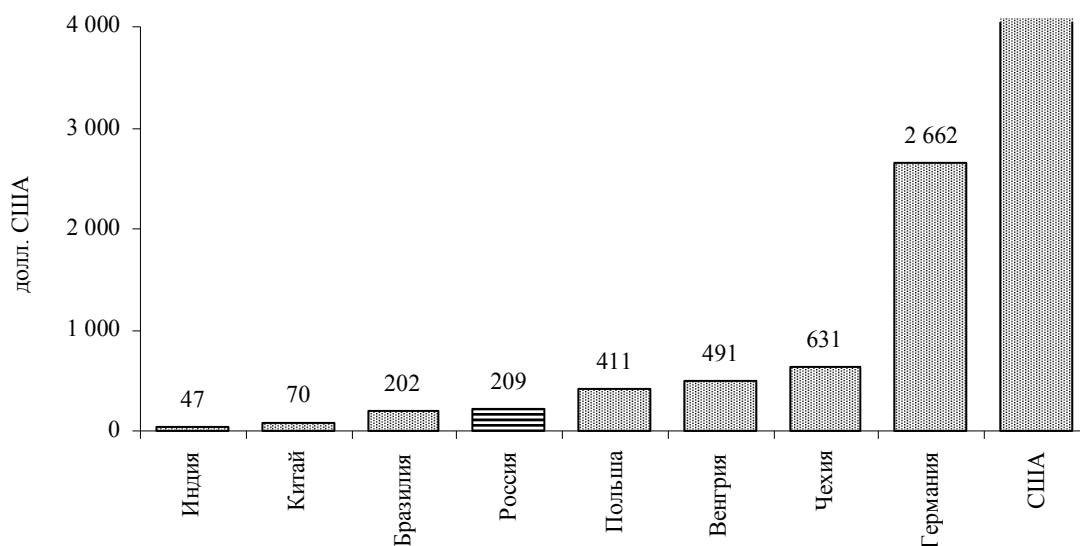
существенно уступала экономически развитым странам, но и отставала от соответствующих зна-

<sup>2</sup> По данным: *Staib D., Bevere L. Cit op.*



**Рис. 1.** Совокупные страховые взносы в России и в странах Центральной и Восточной Европы на конец 2007 г.

Источник. Staib D., Bevere L. Cit op.



**Рис. 2.** Совокупные страховые взносы на душу населения на конец 2007 г.

Источник. Staib D., Bevere L. Cit op.

чений ряда стран Центральной и Восточной Европы. Это убедительно свидетельствует о том, что возможности отечественного страхового рынка еще полностью не раскрыты.

На то же самое указывает результат сравнительного анализа значений показателя «отношение совокупных страховых взносов к ВВП», по которому Россия занимала лишь 56-ю позицию по результатам 2007г. Ближайшие «соседи» - Аргентина (55-я позиция), Колумбия (57), Эстония (58). Значение рассматриваемого показателя для России составляло около 2,3%, что почти в 4-4,5 раза уступает соответствующим значениям для США, Японии, Франции (рис. 3).

В то же время в последние годы рынок страхования РФ демонстрировал высокие темпы роста. Например, по итогам 2007 г. цепной темп прироста совокупных страховых взносов российского страхового рынка превысил соответствующие значения таких стран, как США, Франция, Германия, Япония, Сербия, Чехия, Индия<sup>3</sup>.

Характерной тенденцией в развитии отечественного рынка страховых услуг является снижение числа страховых организаций (с 2003 по 2007 г. на 38,7%, или на 540 ед.<sup>4</sup>) (рис. 4). Это в

<sup>3</sup> По данным: Staib D., Bevere L. Cit op.

<sup>4</sup> По данным Федеральной службы страхового надзора (ФССН).

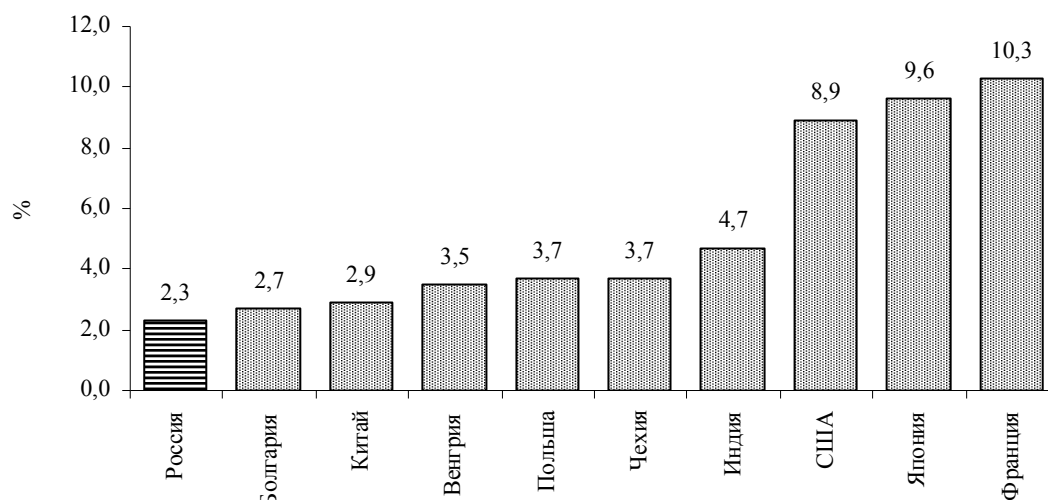


Рис. 3. Отношение совокупных страховых взносов к ВВП, на конец 2007 г.

Источник. Staib D., Bevere L. Cit op.

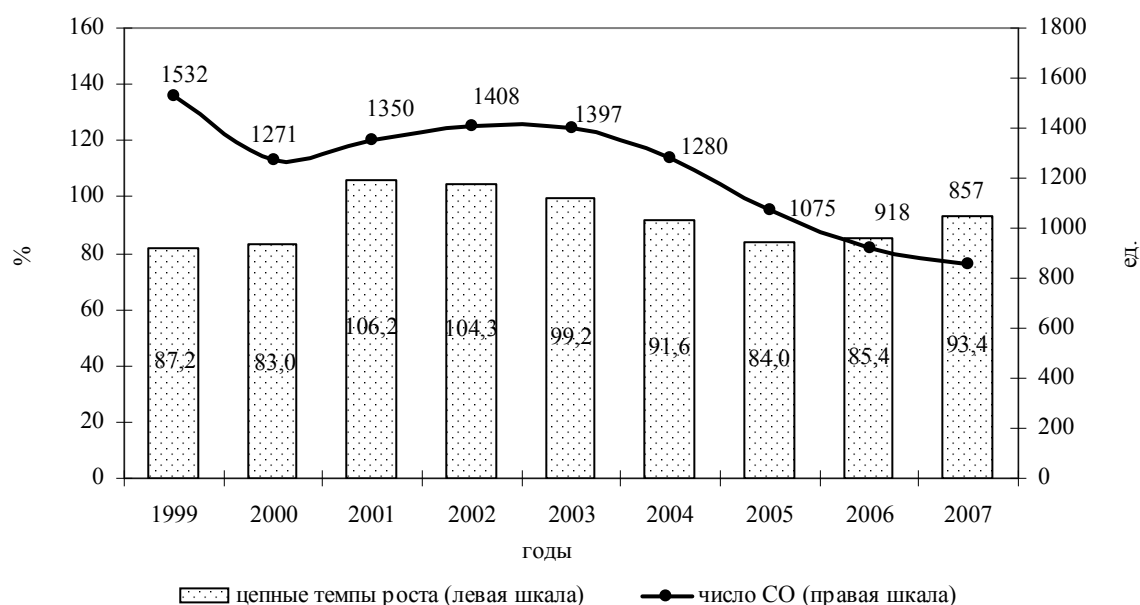


Рис. 4. Динамика числа страховых организаций (СО) в РФ на конец года

Источник: ФССН.

основном объясняется уходом страховщиков с недостаточной капитализацией, выявлением и удалением ФССН недобросовестных страховщиков, а также с процессами слияния и поглощения на страховом рынке, которые связаны с переходом ряда страховщиков на положение филиалов компаний федерального уровня, а также с поглощением мелких страховщиков более крупными<sup>5</sup>.

Проведенный анализ динамики числа филиалов страховых организаций показал, что зна-

<sup>5</sup> Богданов И.К. Итоги развития страхового рынка России за 2006 год. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/400>.

чение этого показателя демонстрирует постепенное увеличение с 2005 г. Так, на конец 2007 г. число филиалов возросло на 6%, или на 303 ед. по сравнению с 2005 г.<sup>6</sup>

По итогам 2007 г. совокупные страховые взносы составили 763,6 млрд. руб., совокупные страховые выплаты - 473,8 млрд. руб.<sup>7</sup> Причем в 2006-2007 гг. темпы роста совокупных страховых выплат превышали темпы роста совокупных страховых взносов. В связи с этим в 2006 и 2007 гг. наблюдался постепенный рост коэффициента выплат (коэффициент выплат в 2006 г. -

<sup>6</sup> По данным Росстата ([www.gks.ru](http://www.gks.ru)).

<sup>7</sup> По данным ФССН.

0,578, в 2007 г. - 0,62). Однако значение этого показателя для РФ все еще далеко от соответствующих значений для стран с развитым рынком страховых услуг, в которых значение коэффициента приближается к 0,9. При этом страховщики на развитых страховых рынках получают основную прибыль не за счет разницы между страховыми взносами и выплатами (как это происходит в России), а за счет инвестирования аккумулированных средств<sup>8</sup>.

Совокупный размер уставного капитала российских страховщиков по результатам 2007 г. составил 157,8 млрд. руб.<sup>9</sup> Однако сопоставление среднего размера уставного капитала на одну страховую организацию с соответствующим значением для экономически развитых стран свидетельствует о существенном отставании российских страховщиков.

Удельный вес иностранного капитала в уставном капитале страховых организаций по результатам 2007 г. составлял более 9,9%, прирост удельного веса по сравнению с предыдущим годом - почти на 5,7 п.п. (рис. 5).

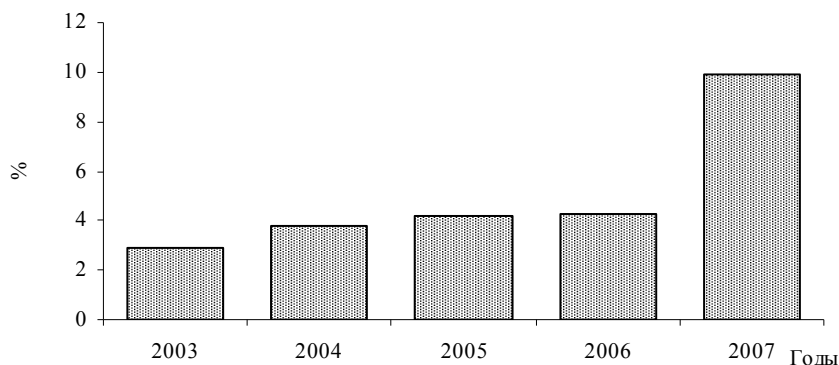


Рис. 5. Доля иностранных участников в уставном капитале страховых организаций РФ на конец года

Источник: ФССН.

К основным сдерживающим факторам развития рынка страховых услуг в РФ можно отнести непрозрачность страхового рынка, наличие недостаточно капитализированных страховщиков, несовершенство законодательной базы, низкую страховую грамотность населения и т.д. Кроме того, в настоящее время воздействие экономического кризиса негативно сказывается на состоянии страхового рынка как России, так и зарубежных стран. Поэтому дальнейшее развитие отечественного рынка страховых услуг будет во многом зависеть от эффективности мер по пре-

<sup>8</sup> РБК. Обзор рынка страхования (июль 2007). Режим доступа: <http://www.rbk.ru/reviews/insurance/>.

<sup>9</sup> По данным ФССН.

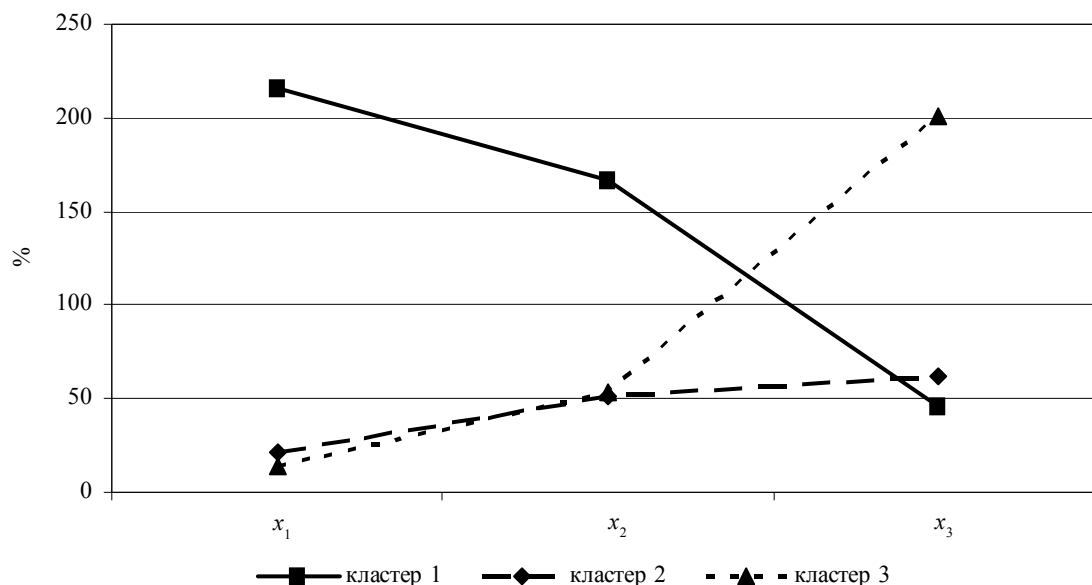
одолению последствий экономического кризиса, проводимых федеральными и региональными органами управления.

#### Многомерная классификация стран по уровню развития страхового бизнеса

Для проведения многомерной классификации стран по уровню развития страхового бизнеса использовались данные о страховых рынках 59 стран, удельный вес которых в общемировом объеме страховых взносов по итогам 2007г. составлял примерно 97,5%. В исследовании использовались следующие показатели:  $x_1$  - совокупные страховые взносы на душу населения, долл. США;  $x_2$  - отношение совокупных страховых взносов к ВВП, %;  $x_3$  - цепной темп прироста совокупных страховых взносов (с учетом инфляции), %. Проведенный анализ опирался на значения показателей за 2007 г.<sup>10</sup>

Для перехода в ортогональное признаковое пространство перед применением процедур кластерного анализа был использован метод главных компонент. В результате применения метода главных компонент с последующим вращением было выделено два фактора, объясняющих около 93% суммарной дисперсии. Фактор  $F_1$  может рассматриваться как обобщающая характеристика уровня развития страхового рынка, тесно взаимосвязанная с показателями  $x_1$  и  $x_2$ . Фактор  $F_2$  характеризует динамичность развития рынка страхования в исследуемом году.

<sup>10</sup> По данным: Staib D., Bevere L. Cit op.



**Рис. 6. Отношение средних значений исходных показателей по кластерам к соответствующим средним значениям по анализируемой совокупности**

Визуализация распределения наблюдений в осях выделенных факторов  $F_1$  и  $F_2$  позволила выявить ряд нетипичных наблюдений, обладающих специфическими чертами. Они были исключены из дальнейшей классификации. Распределение наблюдений в системе координат факторов  $F_1$  и  $F_2$  напоминало облако эллипсообразной формы (свидетельство о нормальном характере распределения исследуемой совокупности), кроме того, четко просматривались ядра будущих кластеров. Окончательное разбиение было получено методом Уорда, позволившем выделить три кластера.

На рис. 6 представлено отношение средних значений исходных показателей по кластерам к соответствующим средним значениям по анализируемой совокупности.

Самым многочисленным является первый кластер, содержащий 22 страны. Данный кластер - безусловный лидер по средним значениям показателей  $x_1$  (совокупные страховые взносы на душу населения) и  $x_2$  (отношение совокупных страховых взносов к ВВП), характеризующих уровень развития страхового рынка. В этом кластере среднее значение показателя совокупных страховых взносов на душу населения более чем в 9 раз превышает соответствующие значения для второго и третьего кластеров.

Мощное ядро данного кластера составили крупнейшие национальные страховые рынки (США, Японии, Франции и т.д.), входящие в 20 лидеров по совокупным страховым взносам. Достигнутый уровень развития страхового бизнеса

в этих странах не позволяет демонстрировать и в дальнейшем значительные темпы прироста, что отражается на невысоком среднем значении показателя  $x_3$  для первого кластера, уступающем соответствующему значению для второго и третьего кластеров и всей анализируемой совокупности.

Второй и третий кластеры представлены такими динамично развивающимися странами, как Китай, Индия, Бразилия, Мексика, а также рядом стран Центральной и Восточной Европы (Чехия, Венгрия, Польша, Болгария, Румыния, Сербия, Эстония, Украина). По средним значениям показателей  $x_1$  и  $x_2$  второй и третий кластеры близки, при этом значительно уступают первому кластеру. Среднее значение цепного темпа прироста совокупных страховых взносов (с учетом инфляции) третьего кластера превосходит не только среднее значение данного показателя для второго кластера, но также существенно превышает средние значения для всей анализируемой совокупности (в 2 раза) и первого кластера (более чем в 4 раза). Для стран, образующих третий кластер (например, стран БРИК, Польши и т.д.), цепные темпы прироста взносов (с учетом инфляции) в 2007 г. составляли свыше 10%. Высокие темпы роста характерны для тех стран, в которых рынок страхования переживает этап становления, где еще нет предельного насыщения страховыми продуктами. Отметим, что по итогам исследования Россия вошла в третий кластер, характеризующийся самыми высокими темпами роста рынка страхования, что

подтверждает имеющийся потенциал в развитии отечественного рынка страховых услуг.

На следующем этапе исследования был проведен анализ взаимосвязи между уровнем развития национальных страховых рынков (с учетом ранее выделенных кластеров) и валовым национальным доходом (ВНД) на душу населения. В соответствии со стандартами Всемирного банка по уровню ВНД на душу населения страны подразделяются на следующие категории: с высоким доходом, со средним доходом (в свою очередь делится на доход ниже среднего и выше среднего), с низким доходом<sup>11</sup>. Примерно 96% стран, вошедших в первый кластер, по классификации Всемирного банка, относятся к категории стран с высоким доходом. В то же время во втором и третьем кластерах наибольший удельный вес (около 84%) составляют страны со средним уровнем дохода. Действительно, высокие

показатели развития страхового бизнеса в странах первого кластера связаны с наличием диверсифицированной экономики, высокими показателями уровня жизни населения и т.д.

Таким образом, проведенный сравнительный анализ развития страховой деятельности в России и зарубежных странах показал, что российский страховой рынок уступает экономически развитым странам. Однако если сравнивать показатели отечественного страхового рынка с показателями развивающихся стран, то российский рынок занимает достаточно устойчивое положение.

Применение разработанного подхода к классификации стран по уровню развития национальных страховых рынков на регулярной основе позволяет выявлять происходящие изменения (что особенно актуально в условиях нестабильности внешней среды), а также комплексно оценивать состояние российского рынка страховых услуг.

*Поступила в редакцию 03.04.2009 г.*

<sup>11</sup> Всемирный Банк в России ([www.worldbank.org.ru](http://www.worldbank.org.ru)).