

СВІТОВЕ ГОСПОДАРСТВО І МІЖНАРОДНІ ЕКОНОМІЧНІ ВІДНОСИНИ

УДК 351.863:364.3

DOI: <https://doi.org/10.32840/1814-1161/2022-2-1>

Ботвінов Р.Г.

доктор наук з державного управління
Університету митної справи та фінансів

Богородицька Г.Є.

кандидат економічних наук, доцент,
Університету митної справи та фінансів

Дмитрієва Л.М.

магістр
Університету митної справи та фінансів

Botvinov Rostislav

Doctor of State Government Science
University of Custom Service and Finance

Bohorodytska Anna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
University of Custom Service and Finance

Dmitrieva Lina

Magister
University of Custom Service and Finance

АНАЛІЗ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ СВІТОВОГО РИНКУ СТРАХОВИХ ПОСЛУГ

ANALYZE OF ACTIVITIES DATA OF SUBJECT OF WORLD INSURANCE MARKET

У статті встановлено, що економічний зміст ринку страхування – це по суті відносини щодо реалізації страхових послуг, та можливість інвестування страхових фондів задля створення умов зниження або навіть усунення ризиків для всіх учасників господарської діяльності та всіх верст населення. Дана стаття присвячена аналізу діяльності страхових компаній на світовому ринку страхових послуг. У статті розглянуто важливі показники страхових компаній, такі як: співвідношення премій за нерухомості до жертв (P/C) та співвідношення премій життя до ануїтету (L/A). За базу для аналізу було взято великі страхові компанії, що займаються перестраховуванням з Німеччини, Швейцарії, Великобританії, США, Франція, Бермудських островів. Також було проаналізовано показники найбільших страхових брокерів світу. Окрему було проаналізовано діяльність світових страхових компаній зі страхування майна та страхування життя. Було встановлено, що протягом 2019 та 2020 років виручка світових страхових брокерів зростає. Також, було встановлено, що протягом 2019 році збільшились прибутки страхових компаній від страхування життя.

Ключові слова: страховий ринок, страхові компанії, страхові брокери, страхування життя, страхування майна, страхова премія.

The economic sense of insurance marker at the article is determined. The insurance market is relations of insurance service realization and possibility of insurance funds to create conditions of risk reduction and elimination for all participation of economics activities and all segments of the population. Problems of insurance companies' activities were determined at many scientific sources. Activities of life insurance companies at Ukrainian market were determine. Analyze of insurance companies' data on national market was made, the main problems and measure

of creation situation on insurance market of Ukraine. The insurance brokers, their classification and their functions were determined. But at modern research there are not analyze of insurance companies' activities on global insurance market. The main aim of article is analyzed of insurance companies' activities on global insurance market, the global tendencies on global insurance market was determined. Also, this article is dedicated to analyze of insurance companies on world insurance services market. At the article the important data such as the ratio of real estate premiums to victims and the ratio of life premiums to annuities. As basic for analyze great insurance companies of German, Great Britain USA, France, Switzerland, Bermuda. Also were analyzed data of most great world insurance brokers. Also the data of activity of world property insurance and life insurance companies were analyzed. Was determined, that during 2019 and 2020 profit of world insurance brokers create. Also was determined, that during 2019 life insurance profit of world insurance companies was created. The traditional insurance is not more the main business of life insurance field. The influence of pandemic COVID 19, showed both positives and negatives effects. Pandemic show impotent of having protection against force mayor. That is why, the support increased as for customer and for companies. Very impotent for insurance company to offer digital communication of all aspects, because it is world tendency. It is very important to develop these tendencies all time.

Key words: insurance, insurance company, insurance world markers, life insurance, profit of life insurance companies.

Постановка проблеми. Світовий ринок страхових послуг – це сукупність відносин між суб'єктами різних видів з організації інвестиційних, накопичувальних і гарантійних відносин, пов'язаних в їх організаційних формах зі страховими операціями. Економічний зміст ринку, таким чином, формується у сфері відносин суб'єктів ринку з реалізації страхових послуг, а також у сферах інвестування страхових фондів та створення умов для зниження ризиків суб'єктів господарювання та населення.

В узагальненому вигляді до кожного ринку страхових послуг входять такі суб'єкти господарювання: споживачі страхових послуг, страховики, страхові посередники, органи страхового нагляду.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблеми діяльності страхових компаній було розглянуто досить широко: Сліпак І.Р. [1] розглядає діяльність лайф страхових компаній, особливо діяльність компаній на ринку України. Аналіз показників діяльності страхових компаній на національному ринку, визначено головні проблеми та заходи покращення ситуації на страховому ринку України [2]. Діяльність страхових посередників, їх класифікація та функції розглядаються В.А. Козирев, Я.П. Руденко [3]. Разом з тим, у сучасних дослідженнях майже відсутня оцінка діяльності страхових компаній на глобальному ринку.

Мета статті: аналіз діяльності страхових компаній на глобальному страховому ринку, надання головних тенденцій на глобальному страховому ринку.

Виклад основного матеріалу. Чисті страхові премії галузі склали 1,32 трлн дол. США в 2019 році, при цьому премії, зафіксовані страховиками нерухомості/жертв (P/C), становлять 48 %, а премії страховиками життя/ануїтету (L/A), що становлять 52 %, за даними S &P Global Market Intelligence [1]. P/C страхування складається в основному з автомобільного, домовласницького і комерційного страхування. Чисті премії для сектора, склали 637,7 млрд дол. США у 2019 році (рис. 1). Страховий сектор L/A складається з ануїтетів, нещасних випадків та здоров'я, а також страхування життя. Чисті премії для сектору, склали 678,7 млрд дол. США у 2019 році [1].

Загальна сума прямих премій P/C страхування склали 968,3 мільярда доларів США в 2019 році, в тому числі: 757,4 мільярда доларів США з сегмен-

ту медичного страхування; 204,1 млрд дол. США від сегменту L/A; і 6,7 млрд дол. США від річних звітів P/C, за даними S&P Global Market Intelligence. Сектор медичного страхування також включає державні програми.

У 2019 році в США (включаючи всі території) було 5965 страхових компаній, за даними Національної асоціації страхових комісарів. Це число включає: P/C (2496 компаній), L/A (837), здоров'я (952), титуловані (61), групи утримання ризику (243) та інші компанії (1251).

Страхові компанії та їх діяльність внесли майже 630 мільярдів доларів, або 2,9 відсотка, у валовий внутрішній продукт країни (ВВП) у 2019 році, за даними Бюро економічного аналізу США.

Страхова галузь зазнала труднощів: у 2020 році світовий дохід від премій впав лише на – 2,1%. Страхування майна навіть зафіксувало невелике зростання на +1,1%, тоді як бізнес Life впав на – 4,1%. В результаті загальний дохід від премій був приблизно на 80 мільярдів євро нижчим, ніж до кризи, і склав 3 730 мільярдів євро (Life: 2 267 мільярдів євро, P/C: 1 463 мільярди євро) [5].

Загальна сума грошових коштів та інвестованих активів у 2019 році склала \$1,9 трлн, повідомляє S&P Global Market Intelligence [4]. Грошові кошти та інвестовані активи в 2019 році склали 4,3 трлн дол. США; окремі активи рахунків та інші інвестиції склали 2,8 трлн дол. США. Загальна сума грошових коштів та інвестованих активів для обох секторів склали 9,0 трлн дол. США. Більшість з цих активів були в облігаціях (57% активів P/C і 71% активів L/A, за винятком окремих рахунків).

Страхові компанії P/C і L/A заплатили 23,6 мільярда доларів податків на премії в 2020 році, або

■	P/C	\$637.7	48.4%
■	L/A	\$678.7	51.6%
	Total	100.0%	\$1,316.4

Рис. 1. P/C та L/A Страхові внески, 2019 (мільярди доларів)

Джерело: [5]

Держава та регіони

72 долари на кожну людину, що проживає в Сполучених Штатах, за даними Міністерства торгівлі США. Міжнародні страховики та їх фонди пожегтвували понад 150 мільйонів доларів. Американські автостраховальники також відреагували на пандемію, повернувши своїм клієнтам понад 14 мільярдів доларів у відповідь на зниження водіння під час пандемії [4]. Страхова галузь працевлаштувала 2,8 мільйона чоловік у 2019 році. З них 1,6 мільйона працювали на страхові компанії, включаючи страховиків життя та здоров'я (923 000 працівників), страховиків Р/С (647 000 працівників) та перестраховиків (28 500 працівників). Решта 1,2 мільйона людей працювали в страхових агентствах, брокерах та інших страхових компаніях (табл. 1).

Щороку Перестраховальні асоціації Америки (RAA) надає огляд країн, з яких американські страхові компанії отримують перестраховування, тобто країни, яким вони поступилися або передали частину свого ризику. Аналіз включає в себе премії, які американська страхова компанія поступається офшорним, тобто іноземним перестраховальним компаніям, які не входять до власної корпоративної групи страховика (не пов'язані офшорні перестраховики), а також бізнес, переданий закордонним перестраховикам, які є частиною корпоративної сім'ї страховика (афілійовані офшорні перестраховики в таблиці 2 нижче). Порівнюються страхові внески США, що перестраховуються американським професійним перестраховальним компаніям, з американськими преміями, що перераховуються в офшори, тобто іноземним компаніям [6].

На американські професійні перестраховальні компанії припадало 34,3% американських премій, які були відраховані в 2018 році, в той час як на офшорні компанії припадало 65,7%. Однак багато американських перестраховиків, належать іноземним компаніям. З огляду на це, на офшорних або іноземних перестраховиків США припадало 88,9% премій, передбачених у 2018 році, тоді як професійні перестраховики США становили 11,1%. В таблиці 3 наведено топ-10 світових груп перестраховування власності [6].

У 2019 році доходи 10 найбільших світових брокерів склали 28,9 млрд дол. США. Дохід, отриманий страховими брокерськими та супутніми послугами в 2019 році наведено у таблиці 4 [7].

Виручка 10 найбільших світових брокерів зроста на 9,6% до 54,9 млрд дол. США у 2019 році з 50,1 млрд дол. США у 2018 році. У топ-10 2019 року входить виручка від Страхового агентства LTD, яка була придбана Marsh і McLennan Cos. у квітні 2020 року [7].

Традиційне страхування життя більше не є основним бізнесом багатьох компаній в галузі страхування життя. Акцент змістився на андеррайтинг ануїтетів, на які припадало 48% прямих премій за життя / ануїтету, написаних у 2020 році. Ануїтети – це контракти, які акумулюють кошти або виплачують фіксований або змінний потік доходів. Потік доходів може бути протягом встановленого періоду часу або протягом усього терміну дії власника або бенефіціарів контракту. В таблиці 5, представлено Топ-10 страхових організацій, які надають послугу зі страхування життя.

Таблиця 1

Працевлаштування в страховій сфері, 2010– 2020 (середні показники за рік)

Рік	Страхові компанії				Страхові агентства, брокерські та супутні послуги			Всього промисловості
	Прямі страховики		Перестраховики	Всього	Страхові агентства та брокери	Інші страхові	Всього	
	L/A	P/C						
2010	802.8	632.9	27.5	1,463.2	653.3	254.2	907.4	2,370.6
2011	804.1	614.3	26.8	1,445.2	642.3	253.1	895.5	2,340.6
2012	788.9	611.6	25.6	1,426.1	649.2	261.1	910.3	2,336.4
2013	811.3	599.5	25.7	1,436.5	659.6	272.3	931.8	2,368.3
2014	813.2	593.7	26.2	1,433.1	672.3	283.5	955.8	2,388.9
2015	829.0	594.7	25.1	1,448.8	720.0	297.1	1,017.1	2,465.8
2016	829.8	611.6	25.1	1,466.5	762.8	309.1	1,071.8	2,538.3
2017	818.9	643.5	25.3	1,487.7	783.5	321.5	1,105.0	2,592.7
2018	850.4	639.7	26.6	1,516.7	809.6	333.3	1,142.9	2,659.6
2019	923.0	647.8	28,5	1,598.5	825.2	343.7	1,191.7	2,690.4

Джерело: [5]

Таблиця 2

Перестраховальні премії США, 2016 – 2020 (мільйони доларів США)

	2016	2017	2018	2019	2020
Неприєднані офшорні перестраховики	\$29,176	\$30,211	\$33,035	\$34,652	\$36,638
Афілійовані офшорні перестраховики	38,741	42,295	45,469	49,019	48,302
Всього	\$67,917	\$72,506	\$78,504	\$83,671	\$84,940

Джерело: [6]

Таблиця 3

Топ-10 глобальних груп перестраховання власності / жертв за валовими перестрахованнями, 2019 (US \$ млн.)

№	Компанії	Валові перестраховальні премії	Країни
1	Swiss Re Ltd.	\$26,095	Швейцарія
2	Munich Reinsurance Co.	24,742	Німеччина
3	Hannover Re S.E.	16,555	Німеччина
4	Lloyd's of London	14,978	Великобританія
5	Berkshire Hathaway Inc.	11,112	США
6	Scor S.E.	8,005	Франція
7	Everest Re Group Ltd.	6,356	Бермудські острови
8	PartnerRe Ltd.	5,792	Бермудські острови
9	XL Bermuda Ltd.	5,010	Бермудські острови
10	Transatlantic Holdings Inc.	4,946	США

Джерело: [6]

Таблиця 4

Топ-0 світових страхових брокерів за доходами, 2019 (млн. доларів США)

№	Компанії	Брокерські доходи	Країна
1	Marsh & McLennan Cos. Inc.	\$16,752	U.S.
2	Aon PLC	10,939	U.K.
3	Willis Towers Watson PLC	8,941	U.K.
4	Arthur J. Gallagher & Co.	5,716	U.S.
5	Hub International Ltd.	2,392	U.S.
6	BB&T Insurance Holdings Inc.4	2,385	U.S.
7	Brown & Brown Inc.4	2,271	U.S.
8	Lockton Cos. LLC5	1,868	U.S.
9	USI Insurance Services LLC	1,831	U.S.
10	Acrisure LLC	1,807	U.S.

Джерело: [7]

Таблиця 5

Топ– 10 компаній страхування життя / анuitету за прямими преміями, 2020

№	Група/компанія	Прямі премії	Частка ринку
1	MetLife Inc.	\$96,451,607	14.1%
2	Prudential Financial Inc.	53,148,550	7.8
3	New York Life Insurance Group	35,452,211	5.2
4	Massachusetts Mutual Life Insurance Co.	27,154,611	4.0
5	American International Group (AIG)	26,446,934	3.9
6	Lincoln National Corp.	25,804,565	3.8
7	Principal Financial Group Inc.	25,322,774	3.7
8	AXA	22,579,431	3.3
9	Transamerica	22,352,418	3.3
10	Jackson National Life Group	21,511,557	3.2

Джерело: [6]

Чистий прибуток після сплати податків для страхової галузі життя / анuitету виріс на 18,1% в 2019 році до 44,7 млрд дол. США з 37,8 млрд дол. США в 2018 році, за даними S&p Global Market Intelligence [6]. Чистий прибуток до приросту капіталу зріс на 21,1% в 2019 році з 2018 року, але чистий реалізований збиток від приросту капіталу в розмірі 6,9 млрд дол. США знизив рівень чистого доходу до 44,7 млрд дол. США. Премії та анuitетні міркування зросли на 12,7% у 2019 році, після слабкого зростання в 2018 році, що відображає зростання премій та депозитів на 26,8, оскільки страхові внески на життя

були плоскими. Витрати дещо зросли в 2019 році, збільшившись на 0,4 дол. США, після зростання на 10,6 відсотка в 2018 році. Капітал і профіцит зросли до 422,2 млрд дол. США у 2019 році, що на 5,5% більше, ніж 400,1 млрд дол. США у 2018 році, за даними S&P Global Market Intelligence [4].

В таблиці 6 наведено Топ-10 страхових компаній по страхуванню майна та їх прямі зібрані премії, а також частка ринку, яку вони займають.

Страхова галузь власності / жертви (P/C) розділена на два основних сегменти: особисті лінії та комерційні лінії. Особисті лінії включають покриття для

Топ-10 страхування майна / жертв за прямими преміями, написаними, 2019

№	Група/компанія	Прямі премії	Частка ринку
1	State Farm Mutual Automobile Insurance	\$65,861,617	9.7%
2	Berkshire Hathaway Inc.	43,869,809	6.5
3	Liberty Mutual	34,605,081	5.1
4	Progressive Corp.	33,754,923	5.0
5	Allstate Corp.	33,251,176	4.9
6	Travelers Companies Inc.	26,244,172	3.9
7	Chubb Ltd.	22,125,338	3.3
8	USAA Insurance Group	21,984,970	3.2
9	Farmers Insurance Group of Companies	20,309,974	3.0
10	Nationwide Mutual Group	18,416,861	2.7

Джерело: [6]

приватних осіб, в основному авто та домовласників. Комерційні лінії включають в себе багато видів страхових продуктів, призначених для бізнесу.

Висновок. Економічний зміст ринку страхових послуг, формується у сфері відносин суб'єктів ринку з реалізації страхових послуг, а також у сферах інвестування страхових фондів та створення умов для зниження ризиків суб'єктів господарства та населення. Світовий ринок страхових послуг все таки в 2020 році зазнав труднощів: сітовий дохід від премій мав спад на – 2,1%. Страхування майна зафіксувало невелике зростання на +1,1%, в секторі Life страхування відбувся спад на – 4,1%. В результаті загальний дохід від премій склав 3 730 мільярдів євро і це приблизно на 80 мільярдів євро нижчим, ніж до кризи. Відновлення ситуації прогнозується на 2023–2024 рр.

Вплив пандемії COVID – 19, проявив як і негативні так і позитивні наслідки. Пандемія дала зрозуміти важливість мати захист у непередбачуваних обставинах, тому було зростання попиту як для споживачів, так і для компаній, наступним було прискорення попиту на операції в Інтернеті

Вкрай важливо, щоб страховики пропонували цифрову взаємодію на всіх точках дотику, так як світ диктує свої тенденції і не слідувати їм все одно, що стояти на місці.

Бібліографічний список:

1. Сліпак І.Р. Роль страхових компаній у розбудові фінансового ринку України. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads>.
2. Фролов С.М., Сосенкова К.Р. Діяльність страхових компаній на ринку фінансових послуг України: проблеми та перспективи розвитку (2016–2018 рр.). *Економіка та управління*. 2019. Випуск 31. С. 386–388.
3. Козирев В.А., Руденко Я.П. Вплив фінансових посередників на функціонування страхового ринку. *Ефективна економіка*. 2015. № 3.

4. Sigma 5/2021/ Swiss Re Institute. URL: <https://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2021-05.html>.
5. Insurance S&P Global Market Intelligence. URL: <https://www.spglobal.com/marketintelligence/en/topics/insurance> (дата звернення: 09.12.2021).
6. Global Insurance Report 2021. URL: https://www.eulerhermes.com/en_global/news-insig-hts/economic-insights/Allianz-Global-Insurance-Report-2021-Bruised-but-not-broken.html.
7. Insurance Fact Book 2021. URL: https://www.iii.org/sites/default/files/docs/pdf/insurance_factbook_2021.pdf.

Reference:

1. Slipak I.R. Rol strakhovykh kompaniy v razbudovi finansovogo rynku v Ukraine [Role of insurance companies at building Ukrainian finance market]. Available at: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads>.
2. Frolov S.M. Sosenkova K.R. (2019) Diaknist strakhovykh kompaniy na finansovykh poslug Ukrainy: problemy ta perspektyvy rozvytku (2016–2018 rr). [Activities of insurance on Ukrainian finance service market: problems and perspective of development (2016–2018)]. *Ekonomika ta upravlinnia*, vol. 31, pp 386–388.
3. Kozirev V.A., Rudenko Ia.P. (2015) Vpliv finansovykh poserednykov na funkczionuvannia strakhovogo rynku [Influence of finance broker on insurance market function]. *Efektivna ekonomika*, vol. 3.
4. Sigma 5/2021/ Swiss Re Institute. Available at: <https://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2021-05.html>.
5. Insurance S&P Global Market Intelligence. Available at: <https://www.spglobal.com/marketintelligence/en/topics/insurance>.
6. Global Insurance Report 2021. Available at: https://www.eulerhermes.com/en_global/news-insights/economic-insights/Allianz-Global-Insurance-Report-2021-Bruised-but-not-broken.html.
7. Insurance Fact Book 2021. Available at: https://www.iii.org/sites/default/files/docs/pdf/insurance_factbook_2021.pdf.