**Введение**

Страхование – отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Перестрахование – организационно-правовая форма страховой деятельности, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, частично или полностью передает эти риски на согласованных условиях другим страховщикам.

Страхование и перестрахование стран Латинской Америки длительное время имело давление со стороны правительства в виде ограничений и запрета на создание новых страховых компаний.

В настоящее время страховой рынок в этом регионе имеет тенденцию к росту, в связи с участием иностранных страховщиков и перестраховщиков, таких как: Allianz, American Reinsurance Company, RGA Reinsurance Company.

Страховые услуги традиционно продаются разветвленной сетью агентств, в т.ч. за счет увеличения числа привлеченных специалистов. Национальные банковские группы активно развивают банкострахование, страховые услуги распространяются даже через знаменитые магазины, такие как El Corte Ingles.

Рассмотрим подробнее страховые и перестраховочные риски стран Латинской Америки.

Длительное время основные рынки Латинской Америки испытывали на себе сильное давление со стороны контролирующих органов, а именно: ограничение или запрещение создания новых страховых компаний; навязывание единых условий и общих тарифов всем компаниям рынка; навязывание программ перестрахования, утвержденных органами надзора и часто зарезервированных для государственного перестраховщика; навязывание процента и т.д. Такое вмешательство в деятельность страховщиков привело к краху некоторых из них, или во многом помешало их развитию. Сейчас ситуация быстро меняется, т.к. бывшие монополии в области перестрахования постепенно отмирают, и страховщики вновь свободны в выборе тарифов, подписании контрактов. Кроме того, стабилизация экономики в совокупности с экономическим ростом, снижающийся уровень инфляции, приватизация предприятий государственного сектора, частичная приватизация негосударственных пенсионных фондов в отдельных странах, все это способствует росту спроса на негосударственное страхование.

Таблица 1 – Основные рынки страхования Латинской Америки, 2008-2009 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Страховые премии** | | | | | | | **Доля**  **страхования в ВВП**  **2009 г.**  ***(%)*** |
| **Всего (млн. долл.)** | | **Доля страхования жизни, (%)** | | **На душу населения, 2009 г. (долл.)** | | |
| **2008 г.** | **2009 г.** | **2008 г.** | **2009 г.** | **Страхование жизни** | **Иное, чем**  **страхование**  **жизни** | **Всего** |  |
| Бразилия | 12,55 | 10,78 | 17,05 | 14,34 | 10,8 | 53,2 | 64,0 | 2,14 |
| Аргентина | 6,78 | 6,99 | 38,05 | 37,91 | 68,8 | 118,3 | 187,0 | 2,6 |
| Чили | 2,69 | 2,72 | 71,76 | 69,89 | 122,1 | 54,3 | 176,4 | 4,23 |
| Колумбия | 1,83 | 1,96 | 27,1 | 27,16 | 11,5 | 34,0 | 45,5 | 2,38 |
| Венесуэла | 2,23 | 2,73 | 2,65 | 3,86 | 3,5 | 107,2 | 110,7 | 2,19 |
| Перу | 0,56 | 0,57 | 36,4 | 37,14 | 8.0 | 13,9 | 21,9 | 1,06 |
| Уругвай | 0,40 | 0,49 | 18,25 | 18,0 | 21,5 | 93,6 | 115,1 | 1,89 |
| Панама | . АЗ? | 0.36 | 31,89 | 30,81 | 39,3 | 84,4 | 123,6 | 3,57 |
| Эквадор | 0,21 | 0.31 | 8,1 | 12,38 | 2,0 | 22,3 | 24,3 | 1,74 |

Бразилия всегда находилась на более высокой ступени индустриализации, чем Аргентина, и поэтому ее политика носила более протекционистский характер. Правительство Аргентины меньше волновали вопросы инвестирования в инфраструктуру, базовые отрасли производства и региональной интеграции.

На Бразилию приходится свыше 2/5 экономического потенциала Латинской Америки. В июле 1990 г. президенты Бразилии и Аргентины подписали Акт Буэнос-Айреса, в соответствии с которым к 31 декабря 1994 г. завершилось создание общего рынка между этими странами. Также был подписан договор о совместных предприятиях с участием капиталов двух сторон, предоставляющий национальный режим тем компаниям, большая часть акций которых принадлежала аргентинским или бразильским владельцам.

В Чили за период с января по июнь 2009 г. отмечается рост страховых компаний, примерно равный 9,3%.

Поступления страховой премии чилийских страховых компаний, включая страхование, иное чем страхование жизни и страхование жизни достигли 1783,3 млрд. песет (2,72 млрд. долл.), а выплаты клиентам по страховым случаям составили 1,8 млн. песет. В 2008 г. на рынке страховых услуг поступления страховых премий по страхованию видов иных, чем страхование жизни к общей сумме страховых премий на чилийском страховом рынке составил, примерно, 25%. В то же время, поступления страховых премий по страхованию жизни составили 75% от общего объема страховых премий. Общий объем страховых премий в 2008 г. достиг уровня 2,7 млрд. долл.

Национальные страховые компании, осуществляющие страхование жизни представлены Compania de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S. A., Compania de Seguros de Vida Santander S. A., Allianz Bice Cia de Seguros de Vida S. A., Cruz Blanca Seguros de Vida S. A. По состоянию на декабрь 2008 г. на чилийском страховом рынке работают 2 национальных перестраховщика: Caja Reaseguradora de Chile S. A. и Compania de Reaseguros de Vida Soince – Re S. A.

Основными иностранными перестраховщиками, работающими на чилийском рынке страховых услуг являются такие всемирно известные компании, как: Allianz, American Reinsurance Company, RGA Reinsurance Company.

В настоящее время, за исключением Чили, где страховщики имеют значительную долю в управлении пенсионными фондами для наемных служащих, страхование жизни представляет лишь малую долю деятельности страховщиков. Инфляция не позволяет страхователям доверять их сбережения страховщикам жизни, также как и возрастающие цены на услуги мешают пересмотру контрактов. Однако предполагается, что ситуация должна значительно измениться в течение следующих пяти лет, в результате внедрения новых социальных реформ, проводимых в странах региона. Интенсивный рост экономики способствует повышению уровня жизни населения, что должно привести к увеличению числа контрактов по страхованию. В 2009 г. на страховых рынках Латинской Америки было собрано 39,9 млрд. долл. совокупной страховой премии, в т.ч. в Бразилии — 12,6 млрд. долл., Чили — 2,6 млрд. долл., Аргентине — 2,4 млрд. долл.

Страховые услуги традиционно продаются разветвленной сетью агентств, в т.ч. за счет увеличения числа привлеченных специалистов. Национальные банковские группы активно развивают банкострахование, страховые услуги распространяются даже через знаменитые магазины, такие как El Corte Ingles.

В рамках проводимых экономических реформ в странах Латинской Америки, предполагается дальнейшее открытие страхового рынка для иностранных страховых компаний, при этом уровень тарифов и требования к платежеспособности страховщика будут повышаться. В Аргентине более чем 60 страховых компаний прошли через процедуру ликвидации с тех пор, как в 1992 г. был открыт доступ для иностранных страховщиков на национальный страховой рынок. Несмотря на активный процесс поглощений и слияний, количество страховых компаний увеличилось, что свидетельствует о дальнейшем развитии отрасли в регионе (таблица 2).

Таблица 2 – Число страховых компаний и доля крупнейших на рынке в 2008 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Страхование иное, чем страхование жизни** | | **Страхование жизни** | |
| **Кол-во страховых компаний на рынке** | **Доля на рынке 5-ти крупнейших (%)** | **Кол-во страховых компаний на рынке** | **Доля на рынке 5-ти крупнейших (%)** |
| Аргентина | 145 | 39 | 91 | 66 |
| Бразилия | 113 | 49 | 103 | 59 |
| Чили | 58 | 49 | 33 | 43 |
| Колумбия | 27 | 47 | 22 | 65 |
| Венесуэла | 11 | 68 | 14 | 80 |
| Перу | 59 | 41 | 59 | 46 |

В целом, можно отметить, что концентрация рынка страхования жизни более высокая по сравнению с рынком страхования иного, чем страхование жизни, однако показатели каждой страны могут значительно отличаться друг от друга. Так, например, в Аргентине, рынок страхования видов иных, чем страхование жизни по-прежнему представлен несколькими страховыми компаниями, несмотря на продолжающийся процесс консолидации.

В настоящее время в странах Латинской Америки, не существует каких-либо ограничений для иностранных страховщиков на участие в доле капитала акционерной компании или при открытии дочерней компании. Не допускается открытие филиалов и агентств, в Аргентине. На всех страховых рынках стран региона, роль иностранных страховщиков увеличилась практически вдвое. В развивающихся странах региона, доля на рынке компаний с участием в капитале иностранных инвесторов является самой высокой в мире. Наибольшее количество иностранных страховых компаний присутствует на страховых рынках Аргентины. Так в этой стране работает более 20 иностранных компаний, занимающихся страхованием жизни. На долю иностранных страховщиков а секторе страхования жизни в Аргентине приходится 80% рынка а Колумбии менее 30%. На рынке страхования иного, чем страхование жизни, доля этих компаний варьируется от 30% в Бразилии, до 70% в Чили.

Присутствие иностранных страховых компаний, как правило более значительно на рынке страхования жизни и здоровья нежели на рынке страхования иного, чем страхование жизни. Страхователи предпочитают доверять свои деньги страховщикам с мировым именем, нежели национальным страховым компаниям. Преимущество иностранных страховых компаний заключается в прочной репутации и возможности инвестирования средств в проекты за рубежом, имея основной бизнес в своей стране, где низкий уровень инфляции и политическая стабильность.

На долю крупнейших мировых страховых компаний приходится половина заработанной страховой премии иностранными страховщиками в странах Латинской Америки. Такие мировые лидирующие страховые компании как Allianz и AIG также являются лидерами и на страховых рынках региона. На долю каждого приходится более миллиарда долларов собранной премии (по видам страхования жизни и иным, чем страхование жизни). Zurich, Generali, Royal & Sun Alliance и ING особенно сильны на страховых рынках отдельных стран региона, в то время как на рыках других стран их присутствие является незначительным.

Американские крупнейшие страховые компании – Chubb, Cigna и Aenta, также представлены в регионе, однако они традиционно специализируются на своих основных направлениях: Cigna и Aenta – страхование здоровья, Chubb – коммерческое страхование. Winterthur, CGNU и AXA присутствуют только на нескольких рынках и в их определенных сегментах; в целом, эти страховые компании не играют важной роли в регионе. Что касается страхования жизни, Metlife и New York Life недавно предприняли определенные попытки освоения местных рынков и временно сконцентрировали свое внимание на страховых рынках двух основных стран: Аргентине и Бразилии. На этих рынках эти компании занимают лидирующие позиции.

Наиболее важным иностранным страховщиком на рынке страхования ином, чем страхование жизни в Латинской Америке является испанская страховая компания Mapfre, на долю которой приходится половина всей собранной страховой премии в регионе. В дополнение к этому, Mapfre также является одним из лидеров на рынке страхования жизни. Американская страховая компания Li-berty Mutual также играет значительную роль на страховых рынках региона после завоевания лидирующих позиций в результате ряда крупнейших поглощений в Бразилии, Колумбии и Венесуэле. Местные страховые компании, которые играли бы значительную роль на внутреннем и региональных рынках, совсем немногочисленны и достаточно удалены друг от друга. Только несколько независимых страховых компаний, что более характерно для Бразилии, работают на региональных рынках.

Одна из крупнейших перестраховочных компаний мира, швейцарская Swiss Re, разочаровалась в классических страховых рынках Европы и США и считает, что развивающиеся страны Латинской Америки обещают куда большие прибыли. «Мы придерживаемся долгосрочной стратегии роста в этом регионе, список самых перспективных стран возглавляет Бразилия, за ней следует Мексика, в отношении которой у нас «бычьи» настроения», – рассказал на латиноамериканском экономическом форуме в колумбийском городе Картахена председатель американского подразделения компании Swiss Re Вальтер Бэлл.

Уровень развития страхования на других рынках невысок, о чем можно судить по таблицам и графикам.

**Гватемала**

Таблица 3 – Поступления страховой премии, млн. долл.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** |
| Страхование ущерба | 124,99 | 120,0 | 121,41 | 125,71 | 127,08 | 151**,**48 |
| Страхование жизни | 29,51 | 32,14 | 37,20 | 39,09 | 35,07 | 38,50 |
| Другие виды страхования жизни | 29,51 | 32,14 | 37,20 | 39,09 | 35,07 | 38,50 |
| Прочее | 5,09 | 5,26 | 6,91 | 7,69 | 8,40 | 9,69 |
| ИТОГО | 159,59 | 157,90 | 165,52 | 172**,**49 | 170,55 | 199,67 |

**Перу**

Таблица 4 – Поступления страховой премии, млн. долл.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** |
| Страхование ущерба | 362,83 | 396,71 | 327,86 | 296,74 | 293,08 | 265,65 |
| Страхование жизни | 1 63,89 | 83,60 | 119,60 | 147,88 | 171,37 | 206,36 |
| Другие виды  страхования жизни | 63,89 | 35,54 | 50,64 | 84,91 | 107,851 | 134,46 |
| Прочее | 1,40 | 0,001 | 96,04 | 96,13 | 101,10 | 83,98 |
| ИТОГО | 428,12 | 480,301 | 543,50 | 540,75 | 565,55 | 555,99 |

**Заключение**

Подводя итог вышеизложенному, можно сделать вывод, что в странах Южной Америки страхование и перестрахование находится на стадии развития.

Основные рынки страхования Латинской Америки занимают: Бразилия, Аргентина и Чили. На Бразилию приходится свыше 2/5 экономического потенциала Латинской Америки. В Чили за период с января по июнь 2009 г. отмечается рост страховых компаний, примерно равный 9,3%. Национальные страховые компании, осуществляющие страхование жизни представлены Compania de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S. A., Compania de Seguros de Vida Santander S. A., Allianz Bice Cia de Seguros de Vida S. A., Cruz Blanca Seguros de Vida S. A. По состоянию на декабрь 2008 г. на чилийском страховом рынке работают 2 национальных перестраховщика: Caja Reaseguradora de Chile S. A. и Compania de Reaseguros de Vida Soince – Re S. A.

В настоящее время в странах Латинской Америки, не существует каких-либо ограничений для иностранных страховщиков на участие в доле капитала акционерной компании или при открытии дочерней компании. Присутствие иностранных страховых компаний, как правило более значительно на рынке страхования жизни и здоровья нежели на рынке страхования иного, чем страхование жизни. На долю крупнейших мировых страховых компаний приходится половина заработанной страховой премии иностранными страховщиками в странах Латинской Америки. Такие мировые лидирующие страховые компании как Allianz и AIG также являются лидерами и на страховых рынках региона.

**Список использованных источников**

1 Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации/ Адамчук Н.Г. – М.: Московский государственный институт международных отношений (Университет); «Российская политическая энциклопедия» (РОССПЭН), 2005. — 591 с.

2 Тенденции и перспективы развития страхования в России/ бюро экономического анализа, М.: 2007

3 http://www.insur-info.ru/re-insurance/press/46939/

4 http://www.rbcdaily.ru/2010/04/09/world/470184