

УДК 368.031.6

**И.С. Иванушкина**

## **АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА ФРАНЦИИ**

**I.S. Ivanushkina**

### **ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET IN FRANCE**

---

Представлен анализ развития страхового рынка Франции. Рассмотрены этапы его становления и проанализирована динамика финансовых показателей с 1996 г.

СТРАХОВОЙ РЫНОК. АНДЕРРАЙТИНГОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЦИКЛ. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ. СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ.

In article the analysis of the development of French insurance market is given. The stages of its formation are described here. Also in the article analyzed the dynamics.

THE INSURANCE MARKET. UNDERWRITING RESULT. ECONOMICAL CYCLING. INSURANCE PREMIUMS. INSURANCE CLAIMS. INSURANCE COMPANY.

---

Французский страховой рынок является одним из наиболее крупных страховых секторов на всей территории Европейского Союза. Францию можно отнести к числу стран с наиболее совершенной системой страхования. Основной особенностью страхования во Франции является то, что данный рынок характеризуется чрезвычайно быстрым развитием.

Финансовый капитализм во Франции развивался не так быстро, как в Англии, страхование характеризовалось более медленными темпами и более поздними сроками становления. Охарактеризовать начальный этап становления французского страхования можно следующими особенностями.

1. Первая страховая компания во Франции основана в 1650 г. и занималась страхованием морских рисков.

2. До французской революции запрещались секторы страхования от огня и страхования жизни.

3. К 1828 г. в стране осуществляли свою деятельность три страховые компании и восемь обществ взаимного страхования.

4. Создание страховых обществ взаимопомощи, которые развивались в основном в эмпирической форме, сопровождалось враждебностью, недоверием или, в лучшем случае, безразличием со стороны государства, однако данный процесс сыграл ключевую роль в создании социального страхования Франции.

5. Страховщики из-за нежелания нести ответственность по крупным промышленным рискам постепенно приобрели привычку обмениваться между собой покрытиями этих рисков посредством совместного страхования или перестрахования.

6. В 1746 г. составлены первые французские таблицы смертности, что позволило рассчитывать премии на основе вероятной продолжительности жизни и сложных процентов.

7. После затишья на страховом рынке, вызванного войной 1870 г., началось быстрое развитие отрасли страхования (с созданием Soleil в 1872 г., Atlas в 1873 г., Patrimoine в 1877 г. и т. д.), Франция начала догонять такие страны, как США и Англия [1].

8. Во время «Великой депрессии», с 1870 по 1890 г., когда французская экономика вошла в стадию стагнации, страховые компании продолжали диверсифицировать свою деятельность следующим образом:

- определилась специфика промышленных рисков;
- стали создаваться новые страховые компании, более жизнеспособные;
- страховщики впервые стали предлагать профессиональное страхование от несчастных случаев;
- в результате жесткой конкуренции с иностранными страховщиками, которые вели во Франции активную страховую деятельность, вспыхнули войны страховых тарифов [1].

9. В середине девятнадцатого века появился новый для французского рынка вид страхования – страхование кредитов, однако до Первой мировой войны он не получил широкого распространения.

10. В 1898 г., благодаря Закону о несчастных случаях, обязательными стали компенсации рабочим, которые оказались жертвами аварий, таким образом, открылся огромный рынок для индустрии страхования [1].

**Интернационализация деятельности.** После середины XIX в. некоторые французские страховщики решились на открытие своих филиалов во франкоязычных и соседних странах. Самые ранние попытки интернационализации своей деятельности сделали крупнейшие французские страховые компании (L'Union). С началом «Либеральной империи» – соглашения о свободной торговле с Англией, подписанного в 1860 г., компании стремились развивать свою деятельность за рубежом. В результате французские страховщики столкнулись с серьезными трудностями, и многие отказались от своих планов, потому что открытие иностранного филиала было дорогостоящим, а финансовое состояние страховых компаний по-прежнему оставалось низким. Французским страховым компаниям понадобилось время до конца XIX в., когда им удалось более прочно утвердиться в Великобритании, Австро-Венгрии, Германии, Бельгии, Египте, Испании, Греции, Нидерландах, Италии, Португалии, России, Турции, Швеции, Норвегии, Марокко.

В 1898 г. L'Union стала первой из всех французских компаний, которая успешно

провела страховую операцию за рубежом, а также пересекла Атлантику, создав агентства в Южной Америке, в Буэнос-Айресе и в бразильских городах Рио-де-Жанейро и Сан-Паулу. Остальные страховые компании Франции медленно и с большим трудом выходили за пределы соседних стран по следующим причинам:

- население азиатских стран не понимало сути механизма страхования, например, во Вьетнаме людям казалось несправедливым, что при отсутствии страхового случая компания не возвращала страховую премию;
- большинство иностранных филиалов за рубежом было представлено английскими и немецкими страховыми компаниями, которые на протяжении длительного периода времени осуществляли там свою страховую деятельность.

С конца 1870-х гг. один из старейших во Франции видов страхования – страхование морских рисков стал менее востребованным, что повлекло ликвидацию множества французских страховых компаний. Основные причины: рост конкуренции со стороны новых мощных компаний в Соединенных Штатах Америки, Южной Америке, Индии и Китае; Великая депрессия и ее влияние на французскую экономику. С 1850 г. иностранные страховщики начали активное внедрение во французскую отрасль страхования, применяя при этом более совершенные бизнес-модели, что помогло им превзойти французов на их внутреннем рынке. В 1914 г. во Франции действовало пять перестраховочных компаний. В начале XX в. отмечены высокие темпы экономического восстановления страховой отрасли, исключение – морское страхование [1].

До конца XIX в. выход на зарубежные страховые рынки осуществлялся французскими страховщиками медленно и сопровождался трудностями, связанными с жесткой конкурентной борьбой и неустойчивым финансовым состоянием страховых компаний. К сфере перестрахования также длительное время не было доверия со стороны других стран. Однако в период с 1907 по 1913 г. показатель поступления страховых премий, особенно по страхованию жизни, вырос на 35 %. Хотя страхование в англоязычных странах оставалось преобладающим, французские страховщики

за счет роста на фондовом рынке повысили стоимость своих инвестиций во французские и иностранные ценные бумаги. После этого отрасль страхования во Франции стала получать более широкое признание [1].

**Страхование во Франции до Второй мировой войны.** Подъем французской страховой отрасли закончился после Первой мировой войны. В конце 1914 г. французское правительство запретило любую коммерческую деятельность иностранных страховщиков и перестраховщиков из вражеских стран. Во всех трех традиционных отраслях страхования (морское страхование, страхование от огня и страхование жизни) наблюдался резкий спад, в основном пострадали компании по страхованию жизни: между 1913 и 1921 гг. балансы шестнадцати старейших компаний по страхованию жизни показали резкое падение своих активов. К концу 1926 г. наблюдалась тенденция к консолидации компаний, в результате чего образовалось четырнадцать перестраховочных компаний. В то же время появилось новое направление бизнеса — коллективное страхование. Страхование кредитов стало приобретать большее значение для населения. Страховые компании стали расширять сферу страхования и диверсифицировать риски. Процесс страхования стал организованным, по согласованию с государством. После сдвигов в международной торговле и строительстве французские страховые и перестраховочные компании стали активно вторгаться на территории зарубежных государств.

**Страхование во Франции после Второй мировой войны.** В послевоенный период начался рост страховой индустрии Франции. Основные факторы, объясняющие данный подъем:

- интенсивный рост в этот период характерен для большинства стран Европы, что сказалось на улучшении уровня жизни и во Франции;
- промышленность развивалась ускоренными темпами, что привело к появлению новых страховых рисков;
- массовое увеличение легковых автомобилей создало бум в сфере страховании транспортных средств.

Послевоенный французский рынок включал в себя три сектора:

- национальные товарищества, образованные после национализации 1947 г.;

- акционерные общества частного сектора, избежавшие национализации в 1947 г.;
- общества взаимного страхования [2].

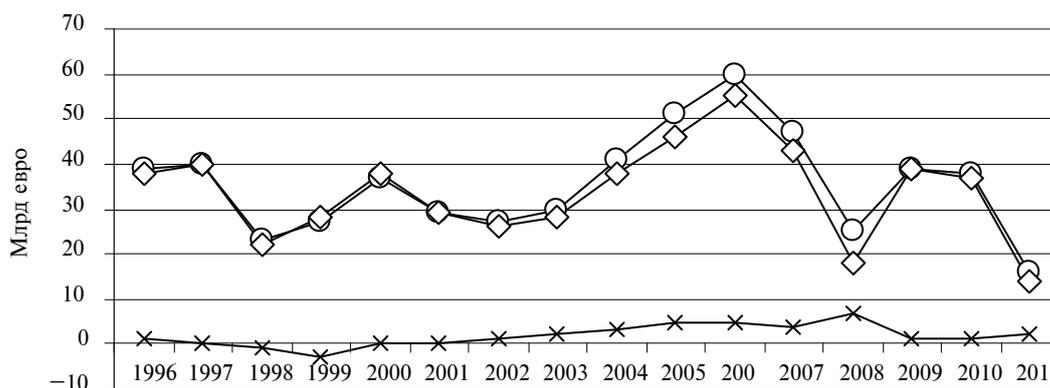
Французские компании сосредоточили свою деятельность, главным образом, на промышленно развитых рынках, включая рынки своих европейских соседей. В 1966 г. французская страховая отрасль была представлена в сорока трех странах, причем не только через филиалы или агентства, но и благодаря инвестированию в иностранные компании. А с 1970-х гг. для французских страховщиков стало приоритетным международное развитие, в результате чего в 1980 г. операции за рубежом составляли 15 % от их общего дохода.

В 1983–1984 гг. в связи с осуществлением регулярных коммерческих запусков искусственных спутников была создана новая отрасль страхования — страхование космических рисков [3]. К 1987 г. французский рынок страхования стал пятым по величине в мире и третьим в Европе. В 1987 и 1993 гг. государством проведена приватизация национальных страховых компаний.

В 1989 г. создана Комиссия по контролю за страхованием, к основным направлениям деятельности которой относились: проверка бухгалтерских операций; контроль технических резервов; анализ платежеспособности; контроль инвестиций [4].

Интернационализации французского страхования (начало 1990-х гг., а затем первые годы XXI в.) способствовали географические изменения своих рынков и изменения в страховых продуктах. Индустрия страхования прошла через фазы консолидации как на международном, так и на национальном уровне. В результате этого к 1999 г. страховая компания AXA стала ведущей глобальной страховой компанией в жизненном секторе, а Париж — одним из центров международного страхования [5].

**Страховой рынок Франции в XXI веке.** В 2000 г. французские страховщики и перестраховщики собрали почти 60 млрд евро за рубежом, что составило 29 % от общего оборота всей отрасли страхования. После 2002 г. доля операций на иностранных рынках несколько снизилась, однако рост возобновился в 2007 г. и к 2009 г. достиг такого же показателя объема продаж, как в 2000 г. [6].



Андеррайтинговый результат страхового рынка Франции за период с 1996 по 2011 г.

(—○—) — общий; (—◇—) — по страхованию жизни; (—×—) — по страхованию иному, чем страхование жизни

Источник: The European insurance and reinsurance federation;  
 Organisation for economic co-operation and development

В 2004 г. средняя доля рынка, принадлежащая французским страховым компаниям в странах Европейского союза, колебалась на уровне 5 %. Французские компании в основном сосредоточили свою деятельность на таких европейских рынках, как Великобритания (доля рынка 4,8 %), Германия (4,4 %), Бельгия (22 %) и Италия (5,1 %) [6]. К 2010 г. доля рынка страховых компаний Франции в странах Северной Америки составляла 17 % [7]. Французские страховщики также продолжали развивать свою деятельность на канадском рынке, особенно успешной она была в сфере страхования иной, чем страхование жизни. В то же время уже имелось около 60 филиалов в двенадцати странах Азии.

В начале XXI в. половина всего премиального дохода страховщиков принадлежала банкам. В 2003 г. примерно 62 % премий по страхованию жизни и 8 % по страхованию иному, чем страхование жизни, приходилось на долю банковского страхования [8]. С того момента заинтересованность в долгосрочном страховании растет во многих странах, все больше и больше государств создает или планирует создать дополнительные накопительные пенсионные системы [4].

Андеррайтинговый результат (АР) страховой деятельности во Франции позволил выявить несколько циклов в развитии отрасли (см. рисунок). Общий показатель АР

показывает ярко-выраженную цикличность в основном за счет колебаний финансовых показателей по страхованию жизни. Ситуация с каждым годом усугубляется из-за ряда крупномасштабных стихийных бедствий и крупных промышленных претензий (взрыв на химическом комбинате в Тулузе, европейские снегопады, наводнения) [9].

Сектор страхования иного, чем страхование жизни, в целом имеет стабильные показатели страховых премий и выплат.

Своего пика АР достиг в 2006 г., когда премии по страхованию жизни составили 140 млрд евро. В 2008 г. на французскую страховую отрасль негативно повлиял и финансовый кризис, при этом страховщики пострадали гораздо меньше, чем банки. Одним из результатов кризиса стал более жесткий контроль деятельности страховщиков (в соответствии с новой директивой ЕС Solvency II).

Сегодня французская индустрия страхования находится в стадии спада. Это связано со снижением уровня страховых премий по страхованию жизни. Причиной тому является повышение стоимости страховки на 8 %. Главной причиной является и рост цен, связанный с надвигающимся кризисом. Ожидается дальнейшее увеличение стоимости страховой защиты во Франции и соответственно снижение андеррайтингового результата в целом по страховой отрасли [10].

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Borscheid, P.** World Insurance: The Evolution of a Global Risk Network [Text] / P. Borscheid, N.V. Haueter: – MPG Books Group, 2012. – P. 118–142.
2. **Кочетков, А.А.** Страховой рынок Франции [Электронный ресурс] / А.А. Кочетков. – Режим доступа: <http://www.managment.aaanet.ru/economics/strahovoi-rinok.php>
3. **Скрыпникова, М.Н.** Страхование в зарубежных странах [Текст] / М.Н. Скрыпникова // Российское предпринимательство. – 2001. – № 9. – С. 41–44.
4. **Архипов, А.П.** Страховое дело [Текст] / А.П. Архипов, А.С. Адонин // Учебно-методический комплекс. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2008. – С. 270–271.
5. The European insurance and reinsurance federation [Electronic resource]. – URL: <http://www.insuranceeurope.eu>
6. Organization for economic co-operation and development [Electronic resource]. – URL: <http://stats.oecd.org/>
7. French Federation of Insurance Companies [Electronic resource] : Annual report – FFSA, 2008. – URL: [http://www.ffsa.fr/sites/jcms/p1\\_460033/rapport-annuel-ffsa-2010-ffsa-annual-report-2010?cc=fp\\_8800](http://www.ffsa.fr/sites/jcms/p1_460033/rapport-annuel-ffsa-2010-ffsa-annual-report-2010?cc=fp_8800)
8. Corporation of European Assurance [Electronic resource] // European Insurance in Figures June 2005 – CEA, 2005. – URL: <http://www.insuranceeurope.eu>
9. Corporation of European Assurance [Electronic resource] // Statistics N°42 European Insurance in Figures November 2010. – CEA, 2010. – URL: <http://www.insuranceeurope.eu>
10. Особенности французской страховки [Электронный ресурс] / Д. Краюшкина // Русский очевидец. – 2012. – Режим доступа: <http://rusoch.fr/soc/osobennosti-francuzskoj-strahovki.html>