Аналитический департамент Национального рейтингового агентства «Рюрик» проанализировал статистическую информацию рынка основных небанковских финансовых услуг Украины по итогам 9 мес. 2015 года. Проведенный анализ позволил сделать следующие выводы.

Рынок страхования. Общее количество страховых компаний по состоянию на 01.10.2015р. составило 368, в том числе СК «life» − 52 компании, СК «non-life» − 322 компании. Количество страховых компаний в целом демонстрирует тенденцию к уменьшению.

Заметим, что среди общего количества страховых компаний лишь небольшая часть осуществляет раскрытие показателей собственной финансовой отчетности, что позволяет говорить об отсутствии реальной страховой деятельности у значительного числа зарегистрированных СК. Так, по итогам 9 мес. 2015 г., информационным порталом Фориншурер[1] приведены показатели деятельности 62 страховщиков.

Так, доля значительного количества страховых компаний на рынке остается несущественной, что дает основания считать, что количество страховщиков на рынке в дальнейшем будет продолжать сокращение.

Объемы страховых премий за 9 мес. 2015 г. по сравнению с 9 мес. 2014 г. увеличились на 17%, чистые страховые премии выросли также на 17%.

В то же время, сдерживающее влияние на рост объемов полученных валовых премий оказывает снижение темпов экономического развития Украины, существенные инфляционные процессы, девальвация национальной валюты, а также высокий уровень макроэкономической неопределенности при сохранении значительного уровня недоверия к страховым компаниям.

По итогам 9 мес. 2015 г. (по сравнению с 9 мес. 2014 г.) объем валовых страховых выплат увеличилась на 1 009,7 млн. грн. (27,5%) и составил 4 674,8 млн. грн. Объем чистых страховых выплат увеличился на 989,9 млн. грн. (27,6%) до 4 577,9 млн. грн.

Рост объемов чистых страховых выплат за 9 мес. 2015 г. имел место во всех основных системообразующих видам страхования, в то же время, объем выплат в страховании от огневых рисков и рисков стихийных явлений уменьшились.

В целом, увеличение чистых страховых выплат по итогам 9 мес. 2015 года (+27,6%) произошло за счет существенного увеличения чистых страховых выплат по договорам страхования финансовых рисков − на 292,2 млн. грн., автострахования − на 243,9 млн. грн., страхования жизни − на 228,5 млн. грн. и т.д.

По итогам 9 мес. 2015 года (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) совокупный объем активов сократился на 1,43% и по состоянию на 01.10.2015 г. составил 37 682,7 млн. грн. Объемы вложений в долговые ценные бумаги по итогам 9 мес. 2015 г. остались невысокими, что обусловлено сохранением низкой деловой активности на фондовом рынке и невысокой инвестиционной привлекательностью корпоративных облигаций.

Учитывая наращивание объемов операций внутреннего перестрахования, доля прав требований к перестраховщикам выросла более чем на 40% и по состоянию на 01.10.2015 г. составила 3 809,2 млн. грн.

В декабре 2015 года на официальном сайте Нацкомфинуслуг было обнародовано доработанный проект распоряжения «Об утверждении Положения об обязательных критериях и нормативах достаточности, диверсификации и качества активов страховщика и признании утратившими силу некоторых нормативно-правовых актов Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины».

Новым Положением устанавливаются требования к кредитному рейтингу банка, в котором размещены активы страховщика, уровню рейтинга финансовой надежности (устойчивости) перестраховщика-резидента, а также вводится обновленный подход к расчету нормативов достаточности и диверсификации активов страховщика[2].

Согласно новому Положению, страховщик обязан на любую дату соблюдать нормативы достаточности и диверсификации активов. Планируется, что распоряжение вступит в силу с 31.03.2016 г. При этом норма по размещению активов в банках с рейтингом от uaBBB- до uaBBB + вступает в силу с 30.06.2016 г.

Рынок услуг небанковских кредитных учреждений характеризовался следующими изменениями. По итогам 9 мес. 2015 г. в сравнении с аналогичным периодом 2014 г. количество кредитных учреждений выросло на 9 единиц и по состоянию на 01.10.2015 г. насчитывало 720 учреждений (в т.ч. 589 кредитных союзов).

Объем предоставленных кредитов по состоянию на 01.10.2015 г. соответствует 1 924,9 млн. грн., что на 17% меньше аналогичного показателя за соответствующий период прошлого года. Средний размер кредита в расчете на одного члена кредитного союза, который имеет открытый кредитный договор, по состоянию на 01.10.2015 г. составляет 11,3 тыс. грн. (10,8 тыс. грн. по состоянию на 01.10.2014 г.). Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле кредитных союзов по состоянию на 01.10.2015 г. составляет 25,4% (19,6% по состоянию на 01.10.2014 г.).

На фоне негативных тенденций развития отечественной экономики и высокого уровня недоверия населения к банковской системе наблюдается также значительное

[1] http://forinsurer.com/

[2] Детальнее в комментарии НРА «Рюрик»: http://rurik.com.ua/documents/comments/comment_insur_rait2_rus.pdf

уменьшение объема привлеченных вкладов и относительно кредитных союзов. По итогам 9 мес. 2015 г. объем вкладов членов кредитных союзов на депозитные счета составил 905,5 млн. грн., сократившись почти на 20% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Рынок услуг факторинга. Количество компаний, имеющих право на предоставление факторинговых услуг по состоянию на 01.10.2015 г. составило 378. Учитывая рост с начала 2014 года объемов просроченной задолженности по банковским кредитам и, учитывая значительный дефицит оборотных средств субъектов хозяйственной деятельности, объем факторинговых операций в 2015 году, в целом, демонстрирует тенденцию к росту и по состоянию на 01.10.2015 г. соответствует 4 657,5 млн. грн. Количество договоров факторинга, заключенных в течение 9 мес. 2015 года, составляет 3 603 ед.

В течение 9 мес. 2015 года компаниями выполнены 8 548 договоров на общую сумму 12 894,4 млн. грн. Действующими по состоянию на 01.10.2015 г. оставалось 7 278 договоров факторинга.

Рынок услуг ломбардов В течение прошлого года количество ломбардов увеличилось на 1 учреждение и по состоянию на 01.10.2015 г. насчитывает 479 единиц. В течение 9 мес. 2015 года (по сравнению с 9 мес. 2014 года), объем активов ломбардов увеличился на 38,3% (623,7 млн. грн.) и по состоянию на 01.10.2015 г. составлял 2 254,1 млн. грн. Увеличение объемов кредитования в течение рассматриваемого периода в некоторой степени связано с ростом уровня цен на золото, учитывая тот факт, что, как правило, залогом по ломбардным кредитам выступают преимущественно изделия из драгоценных металлов. Так, по состоянию на 01.10.2015 г. Объем предоставленных финансовых кредитов соответствует 1 321,9 млн. грн., Увеличившись на 43% по сравнению с показателем за аналогичный период предыдущего года.

В течение отчетного периода **рынок финансового лизинга** характеризовался следующими изменениями. По состоянию на 01.10.2015 г. в Государственный реестр финансовых учреждений внесена информация о 293 финансовых компаниях, предоставляющих услуги финансового лизинга

В течение 9 мес. 2015 года финансовыми компаниями и юридическими лицами, которые не имеют статуса финансовых учреждений, но могут в соответствии с законодательством предоставлять финансовые услуги, заключено 2 713 договоров финансового лизинга на сумму 4 976,3 млн. грн. Стоимость объектов лизинга, которые являются предметом договоров, составляет 4 028,8 грн. грн. По срокам к погашению подавляющее количество сделок являются долгосрочными (более 5 лет).

Кризисные явления в отечественной экономике нашли свое отражение в существенном сокращении совокупной стоимости договоров финансового лизинга. Так, по состоянию на 01.10.2015 г. стоимость действующих договоров соответствует 29 981,8 млн. грн., что на 47,6% меньше показателя за соответствующий период предыдущего года (57 230,6 млн. грн. по состоянию на 01.10.2014 г.). Наибольшее сокращение претерпела стоимость договоров в сфере транспорта (-70,7%), легкой промышленности (61,2%) и строительства (-34,2%).

Рынок негосударственного пенсионного обеспечения. По итогам 9 мес. 2015 г. в Государственном реестре финансовых учреждений содержится информация о 72 негосударственных пенсионных фондах (далее − НПФ) и 23 администраторах НПФ.

По состоянию на 01.10.2015 г. количество пенсионных контрактов, заключенных администраторами негосударственных пенсионных фондов, составляет 58,1 тыс. единиц, что на 8% больше аналогичного показателя по итогам 9 месяцев предыдущего года.

Совокупно негосударственными пенсионными фондами по состоянию на 01.10.2015 г. было осуществлено пенсионных выплат (одноразовых и на определенный срок) 80,8 тыс. участникам, то есть пенсионные выплаты получили 9,7% от общего количества участников.

Средний размер пенсионной выплаты на одного участника НПФ, получившего / получающего пенсионные выплаты по состоянию на 01.10.2015 г.,. составляет 5,9 тыс. грн. (единоразово) и 21,3 тыс. грн. (на определенный срок).

Аналитический департамент НРА «Рюрик» на регулярной основе отслеживает и анализирует текущее состояние и тенденции развития рынка небанковских финансовых услуг Украины, что находит свое отражение в соответствующих ежеквартальных обзорах.

Подготовлено аналитическим департаментом НРА «Рюрик» на основе официальных данных Национальной комиссии, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг (режим доступа: www.dfp.gov.ua).
Полная версия аналитического обзора рынка небанковских финансовых услуг Украины размещена в свободном доступе на официальном сайте Агентства (www.rurik.com.ua).

Ответственный за выпуск:
Директор по развитию НРА «Рюрик»
к.э.н., Долинский Леонид Борисович, тел. (044) 383-04-76;

Ответственный аналитик:
Ярош Станислава Сергеевна, тел. +38 (044) 489-87-33 / 49 (вн. 703)

ООО «РЮРИК»
04053 Украина, г. Киев, ул. Артема, 37-41
т.: (044) 383-04-76; т./ф.: (044) 489-87-33 / 49
e-mail: info@rurik.com.ua
www.rurik.com.ua