

УДК 347.471.33

## ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ В СОВРЕМЕННОМ РАЗВИТИИ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

Н.И. ЗАХАРОВА, Л.И. КУПРЮХИНА, Е.И. ПАСЬКО

В статье раскрываются особенности и тенденции развития российского страхового рынка, анализируются показатели развития страхового рынка России. В статье рассматривается вопрос о направлениях повышения эффективности функционирования страхового рынка РФ, особое внимание обращается на институциональные основы модернизации страхового рынка. Авторы статьи формулируют основные задачи по развитию страхового бизнеса в РФ на современном этапе.

**Ключевые слова:** российский страховой рынок, совокупный капитал отечественных страховщиков, страховые продукты, нестабильность на финансовых рынках, рентабельность бизнеса страховых компаний, уставный капитал.

Анализируя результаты развития российского страхового рынка за последние несколько лет, можно отметить достаточно положительную динамику. Однако есть реальные основания для продолжения исследований и учета качественных характеристик современных страховых отношений. Вопрос качества российского страхования до настоящего времени остается актуальным. Особое внимание к значению качества страховых отношений было привлечено на многих форумах, анализировавших развитие российского страхового рынка.

При измерении всего страхового пакета внимание было сосредоточено, главным образом, на реальном, «физическом», наполнении количественных показателей. Аналитики отмечали, что страховые отношения в современной России недостаточно развиты, и в течение последних 20 лет роль страхования в российском обществе восстановить не удалось.

Современный страховой рынок имеет ряд особенностей, среди которых можно выделить постепенное снижение доли добровольного страхования в общей структуре сбора страховых премий. На основе анализа статистических данных построим график динамики удельного веса добровольного и обязательного страхования в РФ на период 2006-2013 гг., с помощью которого можно наглядно показать, что в последние годы принуждение потребителей к расходованию денег на страхование становится основным фактором, определяющим динамику рынка [4].

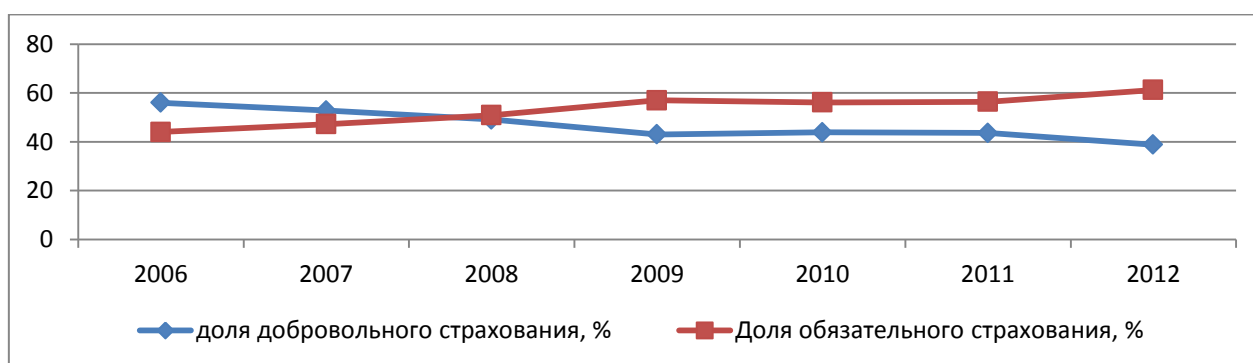


Рис. 1. Удельный вес добровольного и обязательного страхования

Присутствие обязательных видов страхования — не редкость и на других рынках страхования. Отметим, что в развитых странах развитие обязательных видов страхования

может достаточно органично сочетаться с развитием добровольного страхования, в России оно действует на добровольное страхование угнетающе.

Общая ограниченность платежеспособности потенциальных страхователей в России отразилась на превышении доли обязательного страхования. опережение темпов развития принудительного страхования над добровольным еще несколько лет до обострения экономического кризиса привело к формированию тенденции сокращения востребованности страхования в обществе. На наш взгляд, наибольшую тревогу вызывает тенденция падения общественной значимости страхования. Основные причины такого состояния заключаются в низкой и нестабильной платежеспособности потенциальных потребителей страховых услуг, а также в их устойчивом недоверии страховщикам, вызванном тем, что далеко не все из них готовы в реальности учитывать интересы страхователей.

Проведя анализ динамики доли страхования в ВВП России, можно отметить, что в 2011-2013 гг. произошло некоторое улучшение показателей. Вместе с тем, что касается добровольного страхования, то его уровень из года в год снижается, и самые низкие показатели наблюдаются в 2010-2013 гг. Отметим, что доля страхования в ВВП РФ имеет достаточно низкий показатель: от 1% (по добровольному страхованию) до 2,5% (по всем видам страхования, включая ОМС), что значительно ниже международных показателей. А именно доля страховых взносов в ВВП РФ (без учета ОМС) в настоящее время самая низкая среди стран БРИКС (например, в 2,4 раза ниже, чем в Бразилии; в 2,6 раза ниже, чем в Китае; и почти в 4 раза ниже, чем в Индии), а по сравнению со странами, входящими в G-7, этот показатель ниже в среднем в 6,7 раза [1].

Следует отметить, что в странах Европы доля страхования в ВВП составляет 5-6%. В России при существующих темпах развития страховой отрасли приблизить уровень доли страхования до 5-6% будет трудно, и на это потребуются много времени. По прогнозам, доля страхования в ВВП России только к 2050 г. должна составить около 7%. Предполагается, что общий сбор страховых премий в России к 2050 г. вырастет более чем в семь раз, до 7,7 трлн. руб. (в 2013 г. сбор страховых премий составил около 1 трлн. руб.) [5].

Анализ статистических данных показывает, что кризисные явления начали нарастать на российском рынке еще за несколько лет до обострения проблем в мировой экономике. Поэтому страховое сообщество вынуждено искать причины обострения кризиса российского страхования и пути его дальнейшего развития «внутри» самой модели российского страхования, несмотря на планы масштабного внедрения обязательного страхования, где все возрастающую роль играет принуждение, а значит, нарастает опасность игнорирования интересов потребителей. Несмотря на это, продолжает существовать мнение о том, что отечественное страхование может вывести из кризиса введение дополнительного ряда обязательных видов страхования. Однако не следует забывать о том, что страховой рынок – это система отношений, главным источником функционирования которой является страхователь, от уровня финансового состояния и благополучия которого зависит развитие всего страхового рынка. А поэтому следует заметить, что необходимы мероприятия по совершенствованию всего национального рынка страхования, формированию системы обязательного страхования в целях защиты экономики от непредвиденных рисков с минимальными затратами бюджетных средств для решения социально-значимых задач (с учетом макроэкономической потребности и уровня развития страховых отношений).

Анализ показателей развития страхового рынка позволил также сделать вывод о том, что в обозримом будущем страховой бизнес столкнется с дальнейшим обострением экономических, социальных и вытекающих из них проблем, с сокращением своей рентабельной доходной базы. Однако можно отметить, что развитие всех этих процессов не выйдет слишком далеко за среднесрочную перспективу, и 2015 г. может оказаться в этом смысле поворотным. Но можно отметить, что при разработке Стратегии по развитию отечественного страхования в РФ в ближайшей и долгосрочной перспективах обозначенные выше экономические факторы должным образом не учитываются. Внедрение обязательных видов страхования,

предполагающих увеличение финансовой нагрузки на потребителей, планируется проводить при одновременном сокращении платежеспособности потребителей, что объективно будет вызвано дальнейшим развитием кризисных ситуаций в РФ, и это нужно учитывать. Анализируя показатели развития страхового рынка России (динамику поступлений премий, страховых выплат), можно отметить, что за последние 4 года наблюдается значительный рост поступлений страховых премий: от 108,6% до 121,8%. Только в 2009 г. снизился объем страховых премий на 7%, а страховые выплаты увеличились против предыдущего года на 14,7. Страховые выплаты в 2011-2013 гг. составляли 45,7-46,5%, что является достаточно высоким уровнем, отрицательно влияющим на всю страховую деятельность. Отметим, что 2013 г. оказался менее успешным для страхового рынка, чем предыдущие 2 года. Объем премий в абсолютном выражении увеличился до 904,43 млрд. руб., но годовой темп роста премий снизился почти в 2 раза (11,8% в 2013 г., 21,8% в 2012 г.) [7].

Представленный нами анализ развития страхования в РФ показывает, что в последующие годы может еще более обостриться проблема общественного недоверия к страхованию, а это, в свою очередь, породит новые проблемы. Данная ситуация приведет к возникновению необходимости вмешательства государства с целью разрешения возникающих противоречий. В современных условиях функционирования страхового рынка следует предусмотреть более активное использование рыночных механизмов решения существующих, возникающих и потенциальных противоречий. В поисках путей выхода следует обратить особое внимание на институциональные основы модернизации страхового рынка, так как развитые, современные институты страхования являются «символами цивилизованного государства» [1]. Совершенствование институциональных основ страхового рынка в Российской Федерации приведет к повышению эффективности функционирования страховых компаний и несомненно, отразится на жизни и деятельности потребителей услуг страхования.

Обратим внимание на одну из острых проблем развивающегося страхового рынка. Это – ориентированность некоторых страховых компаний на увеличение объемов продаж без обеспечения должного контроля за финансовой устойчивостью. Сокращение объемов собираемых премий и связанное с ним отсутствие необходимого роста страховых резервов, обеспеченных высоколиквидными активами, серьезно ухудшило финансовое положение таких страховщиков. Отметим также следующую проблему: падение стоимости акций и иных ценных бумаг, банкротство ряда российских банков, неплатежеспособность контрагентов – участников финансового рынка. Не менее острой в РФ является проблема нехватки ликвидности для выполнения страховых обязательств страховщиков. Низкий спрос на страховые услуги из-за невысокого уровня страховой культуры и страховой грамотности потребителей, низкой платежеспособности потенциальных страхователей сдерживает развитие страховой отрасли России. В такой сложной ситуации страховщикам и их профессиональным объединениям необходимо повысить внимание к пропаганде страхования, разъяснению условий страхования и его преимуществ по сравнению с иными финансовыми институтами.

Специфика функционирования рынка страховых услуг в РФ, а также мировой финансовый и экономический кризис оказали негативное влияние на российскую экономику в целом и отрицательно повлияли на показатели страхового рынка. Рост числа страховых организаций сменился их значительным сокращением. Если в 2008 г. на рынке страховых услуг действовали 786 страховых компаний, то в 2011 г. функционировало уже 618. Только в 2010 г. с рынка ушли 62 компании. В 2011 г. процесс сокращения числа страховщиков продолжался: по состоянию на 1 марта 2011 г. в едином государственном реестре субъектов страхового дела было зарегистрировано 614 страховщиков, а на 1 июля уже 596 страховых компаний (15 – не проводили страховые операции, 8 – не предоставили статистическую отчетность), у 46% из них (275 страховщиков по общему страхованию) уставный капитал не соответствует новым требованиям.

Многие страховые компании имеют недостаточные размеры уставного капитала. Анализ статистических данных СБРФР показал, что в 2012 г. 441 страховая компания или 71% общего количества страховщиков имеют уставной капитал, не соответствующий требованиям. В целом по Российской Федерации дефицит уставного капитала составляет 54,3 млрд. руб. Это приводит к тому, что на страховом рынке постоянно сокращается число участников, остаются только самые крупные страховые организации, что характерно для олигопольной формы рынка. Анализ динамики количества страховых компаний в РФ за период 2005-2013 гг. свидетельствует о том, что в рассматриваемый период число страховых компаний сократилось в 3 раза [6].

В 2013 г. на рынке действовали 422 компании. По итогам аналогичного периода 2012 г. на рынке действовало 458 компаний. Общее количество страховщиков сократилось только за 2012-2013 гг. на 7,9% или на 36 компаний. Количество компаний, которые функционируют на страховом рынке, но не собирают страховые премии (без учета ОМС), сократилось с 52 в 2012 г. до 40 в 2013 г. Сокращение числа компаний на страховом рынке связано с изменением законодательной основы страхового рынка в РФ. Согласно Федеральному закону № 65 – ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 22.04.2010 г. увеличен минимальный размер уставного капитала страховых компаний. С 1 января 2012 г. уставный капитал страховых компаний должен быть не менее 60 млн. руб. для осуществления исключительно обязательного медицинского страхования; 120 млн. руб. для осуществления страхования от несчастных случаев и болезней, добровольного медицинского страхования, страхования имущества, гражданской ответственности, страхования предпринимательских рисков; 240 млн. руб. для осуществления страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней; 480 млн. руб. для осуществления перестрахования, а так же страхования в сочетании с перестрахованием [3].

Анализ статистических показателей количества страховых компаний в 2012 г. и динамики количества страховых компаний в 2013-2014 гг. по данным Центра стратегических исследований страхового рынка, а также размеров их уставного капитала показывает, что страховых компаний с размером уставного капитала до 120 млн. руб. на 01.01.2013 г. было 136, а на 01.01.2014 г. – 107. По остальным критериям изменения незначительные. Следовательно, можно сделать вывод, что компании-страховщики начали наращивать уставные капиталы, но не так активно, как это требуется на современном этапе развития страхового рынка. Размер уставного капитала у многих компаний не соответствовал требованиям законодательства:

- у 113 компаний, осуществляющих перестрахование, из 173 (отметим, что здесь недопустимо высока доля компаний, уставный капитал которых не соответствует требованиям (65%));

- у 90% компаний-страховщиков жизни уставный капитал ниже требований (у 57 компаний из 63);

- у компаний, осуществляющих страхование имущества, уставный капитал не соответствует требованиям, что составляет 66% компаний (у 184 страховщиков имущества из 278);

- из 104 компаний-страховщиков ОМС у 81% компаний уставный капитал ниже нормы.

В целом дефицит уставного капитала у перестраховщиков составляет 29,8 млрд. руб., у страховщиков жизни – 8,8 млрд. руб., у компаний по иным видам страхования – 15,7 млрд. руб. Целесообразно обратить внимание на структуру страхового рынка: доля первых десяти крупных страховых компаний России (с уставным капиталом более 480 млн. руб.) составляет 79% рынка. Компании, уставный капитал которых менее 120 млн. руб., составляют лишь 7% страхового рынка. Увеличение минимального размера уставного капитала страховщиков отразилось на деятельности участников рынка: мелкие и средние компании объединились с более крупными компаниями или, не выдержав конкуренции, ушли с рынка.

Общая сумма уставного капитала компаний-страховщиков в марте 2014 г. составила 217,3 млрд. руб., что на 3% больше по сравнению с декабрем 2013 г., а по сравнению с декабрем 2011 г. он увеличился на 17%. Об этом свидетельствуют статистические данные, опубликованные на страницах интернет-сайта Центра стратегических исследований (ЦСИ) «Росгосстраха».

Начиная с 2011 г., который стал годом инвестиционной привлекательности компаний отечественного страхового рынка, значительно повысился интерес государства в развитии страховой отрасли. Данная положительная тенденция проявляется и в настоящее время в условиях действия новых законов обязательного страхования, которые нацелены на:

- повышение ответственности предприятий и организаций, эксплуатирующих объекты повышенной опасности (ОПО);
- повышение внимания к страхованию сельскохозяйственных рисков с элементами реформирования системы агрострахования;
- повышение ответственности перевозчиков;
- внесение корректировок в существующий закон об обязательном страховании ответственности автовладельцев (ОСАГО).

Кроме этого, отметим, что страховые компании имеют существенный потенциал. Они могут осуществлять дальнейшее развитие розничной инфраструктуры, поднять на более высокий уровень хорошо зарекомендовавший себя высокодоходный сектор корпоративного страхования крупного бизнеса, развивать и совершенствовать экономические отношения с банковскими и кредитными учреждениями. Обратим внимание и на то, что помимо нестабильности на финансовых рисках остается недостаточным уровень надзора за страховыми компаниями и отсутствие надзора за страховыми посредниками. В России должна быть создана система регулирования деятельности страховых посредников – реестр и система аттестации страховых агентов, квалификационные и финансовые требования к страховым брокерам, определение зоны ответственности страховых посредников и страховщиков.

Результаты анализа, проведенного авторами статьи, позволяют сделать следующие выводы об основных задачах по развитию страхового бизнеса на современном этапе.

Во-первых, необходимо формирование такой законодательной базы рынка страховых услуг, которая соответствовала бы требованиям сегодняшнего дня.

Во-вторых, необходима разработка новых видов страхования и обеспечения опережающего развития добровольных видов страхования по сравнению с обязательными.

В-третьих, необходимо создание стабильного, эффективного и заинтересованного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью.

В-четвертых, необходимо разработать основы системы обязательного повышения квалификации всех работников, всех специалистов страховой отрасли.

Переход к новой структуре страхового рынка потребует от страховщиков выработки качественно иного подхода к ведению страхового бизнеса.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Захарова Н.И., Купрюхина Л.И. Интеграция России в ВТО и ее последствия для национального страхового рынка / *Новое поколение новой России: на старте в будущее: сб. материалов Всероссийской науч. конф. 21-23 мая 2013 г.* СПб.: СПбГПУ, 2013. С. 32-36.
2. *Об организации страхового дела в Российской Федерации*: Федеральный закон от 27.11.1992 г. № 4015-1 статья 25 пункт 3 (в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ, от 04.11.2014 г. № 344-ФЗ).
3. *Российский страховой рынок в посткризисной перспективе* // *Страхование сегодня*. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.insur-info.ru/printable/analysis/699/-b12> (дата обращения 28.11.2014).
4. *Forecast 2060*. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rgs.ru> (дата обращения 10.12.2014).
5. *Официальный сайт СБРФР*. [Электронный ресурс]. URL: <http://fcsm.ru> (дата обращения 18.02.2014).
6. *Страхование сегодня*. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.insur-info.ru/analysis/922/> (дата обращения 03.12.2014).

7. Центр стратегических исследований (ЦСИ) «Росгосстраха». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.unityre.ru> (дата обращения 23.11.2014).

## TRENDS AND PROBLEMS IN THE CONTEMPORARY DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET OF RUSSIA

Zakharova N.I., Kupryukhina L.I., Pasko E.I.

The article reveals features and tendencies of development of the Russian insurance market, indicators of development of the insurance market of Russia are analyzed. In the article the question of the directions of efficiency of the insurance market functioning in the Russian Federation is raised, special attention is paid to institutional bases of the insurance market. The authors of the article formulate the main objectives on the development of insurance business in the Russian Federation at the present stage.

**Keywords:** Russian insurance market, joint capital of domestic insurers, insurance products, instability in the financial markets, profitability of business of insurance companies, authorized capital.

### REFERENCES

1. **Zakharova N.I., Kupryukhina L.I.** Integracija Rossii v VTO i ee posledstvija dlja nacional'nogo strahovogo rynka. *Novoe pokolenie novoj Rossii: na starte v budushhee: sb. materialov Vserossijskoj nauch. konf. 21-23 maja 2013 g.*. SPb.: SPbGPU. 2013. Pp. 32-36. (In Russian).
2. Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossijskoj Federatsii: Federal'nyj zakon ot 27.11.1992 g. № 4015-I stat'ya 25 punkt 3 (v red. Federal'nykh zakonov ot 28.12.2013 g. № 410-FZ i ot 04.11.2014 g. № 344-FZ). (In Russian).
3. *Strakhovanie segodnya*. URL: <http://www.insur-info.ru/printable/analysis/699/> - b12 (accessed 28.11.2014). (In Russian).
4. *Forecast 2060*. URL: <http://www.rgs.ru> (accessed 10.12.2014). (In Russian).
5. *Ofitsial'nyj sayt SBRFR*. URL: <http://fcsr.ru> (accessed 18.02.2014). (In Russian).
6. *Strakhovanie segodnya*. URL: <http://www.insur-info.ru/analysis/922/> (accessed 03.12.2014). (In Russian).
7. *Tsentr strategicheskikh issledovanij (TSSI) «Rosgosstrakha»*. URL: <http://www.unityre.ru> (accessed 23.11.2014). (In Russian).

### Сведения об авторах

**Захарова Наталья Ивановна**, окончила ВЗФЭИ (1974), кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита Владикавказского института управления, автор более 40 научных работ, область научных интересов – страхование как составляющая часть финансов государства, приоритеты в области авиационного страхования на современном этапе развития общества.

**Купрюхина Людмила Ивановна**, окончила МГУ им. М.В. Ломоносова (1966), кандидат экономических наук, доцент кафедры гуманитарных и социально-политических наук МГТУ ГА, автор более 100 научных работ, область научных интересов – актуальные проблемы экономического развития Российской Федерации.

**Пасько Елена Ивановна**, окончила Владикавказский институт управления (2009), преподаватель Владикавказского филиала Московского государственного финансового университета при Правительстве РФ, автор 4 научных работ, область научных интересов – особенности современного экономического развития Российской Федерации, РСО Северная Осетия – Алания.