

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

МАТЕРИАЛЫ
Международного экономического симпозиума
«Интеграция Сибири в глобальное
социально-экономическое пространство»

Под общей редакцией Е.В. Нехода, М.В. Чикова

Томск
Издательский Дом Томского государственного университета
2020

Т.Л. Ищук

НА ПУТИ К РАЗВИТОМУ СТРАХОВОМУ РЫНКУ РОССИИ

В статье представлен критический анализ процессов и явлений, характерных для этапов рынка в фазе развития, и развитого страхового рынка с учетом российского и зарубежного опыта. Определены вновь возникающие проблемы, решение которых позволит перейти на этап развитого страхового рынка России: формирование национальной системы управления рисками, развитие трансграничного страхования, внедрение цифровых инноваций, прогнозирование последствий цифрового будущего страхового рынка, подготовка профессиональных кадров для страховой отрасли.

Ключевые слова: страховой рынок, страховая культура, страховое мошенничество, поглощение и слияние страховых компаний, субъекты страховой инфраструктуры, страховой надзор.

T.L. Ischuk

ON THE WAY TO THE DEVELOPED INSURANCE MARKET OF RUSSIA

The article presents a critical analysis of the processes and phenomena characteristic of the market stages in the development phase, and the developed insurance market, taking into account Russian and foreign experience. The newly emerging problems are identified, the solution of which will allow us to move to the stage of the developed insurance market in Russia: the formation of a national risk management system, the development of cross-border insurance, the introduction of digital innovations, forecasting the consequences of the digital future insurance market, and the training of professional personnel for the insurance industry.

Keywords: insurance market, insurance culture, insurance fraud, absorption and merger of insurance companies, insurance infrastructure entities, insurance supervision.

Потенциал страхования в российском обществе пока не получил своей истинной оценки. Страхование, защищая имущественные интересы граждан и организаций, пополняя доходную часть бюджетов, инвестируя в доходные финансовые инструменты, обеспечивает стабильность экономических отношений, укрепляет экономику и соци-

альную сферу, способствует развитию финансового рынка. С момента становления российского страхового рынка, как одну из проблем по ограничению конкуренции, ученые и специалисты рассматривают доминирование федеральных страховых компаний на территории практически всех субъектов РФ. Однако наличие доминирующего положения страховщика на рынке страховых услуг не является нарушением антимонопольного законодательства, но служит основанием для осуществления систематического наблюдения за его деятельностью со стороны антимонопольного ведомства в целях недопущения злоупотреблений этим положением [1].

Территориальные диспропорции федеральных и региональных страховщиков обусловлены процессами слияний и поглощений страховых компаний, связанными как с экономическими, так и политическими условиями. В настоящее время вопрос не стоит о балансе количества региональных и федеральных страховщиков на территории регионов. Речь идет об удовлетворенности видами, объемами, доступностью и качеством предлагаемых ими страховых услуг, а также о равных условиях для входа страховщиков на страховой рынок и работы на нем. При этом потребителя не интересует федеральная это или региональная страховая компания. Так в 2019 году на страховом рынке Сибири страховую деятельность осуществляет 31 компания, из них всего 4 региональные компании: Чулпан Мед (г. Альметьевск), Д2 Страхование (Новосибирск), Аско (Челябинск), Астро-Волга-Мед (Самара), все остальные – федеральные страховщики, в т.ч. с иностранным участием. Поэтому для Сибирского страхового рынка, в общем, характерны те же процессы и явления, присущие российскому страховому рынку в целом.

Страховой рынок в любой стране проходит три основных этапа в своем развитии: монополизированный рынок, рынок в фазе развития и развитый страховой рынок. *Монополизированный рынок* остался в истории советской экономики. *Этап рынка в фазе развития* характеризуется ростом числа страховых компаний, расширением страховых продуктов, улучшением их качества, уменьшением регулирования, развитием инвестиционной деятельности, повышением финансовой стабильности страховщиков и формированием страховой инфраструктуры. Такой этап начался в России с переходом к рыночным отношениям с 1991 года, и продолжается до сих пор. Для *этапа развитого страхового рынка* характерны сокращение числа страховых компа-

ний; полная свобода в выборе тарифов и видов страхования; диверсификация страховых продуктов и их удешевление; высокий уровень страхового сервиса; наличие развитой страховой инфраструктуры, преобладание, как правило, инвестиционной деятельности над страховой.

Достигнутый уровень развития российского страхового рынка в 2019 г. имеет характерные черты, как этапа развития, так и некоторые черты развитого страхового рынка. Период роста числа российских страховщиков с 1992 г. до 900, и достижения их пика в 1996 г. до 2 217 [4] связан с накоплением частного капитала, и необходимостью его вложения в доходные виды бизнеса, а также с пробелами правовой базы в страховании, позволявшими уклоняться от налогов. В результате изменения налогового законодательства, усиления требований к минимальной величине уставного капитала страховщиков, начался процесс снижения числа страховых компаний с 1 200 в 2007 г. до 600 в 2010 г., и продолжается до настоящего времени (432 в 2014 г., 231 в 2018 г.).

Мерой, направленной на сокращение недобросовестных страховых компаний, стало требование об увеличении минимального размера уставного капитала: к 2022 г. до 300 млн руб. для общего страхования, 450 млн. руб. для страховщиков жизни, 600 млн руб. для перестраховщиков. Согласно требованиям Базельской Директивы от 25.11.09/138/ЕС для страховых и перестраховочных компаний минимальный уставный капитал должен составлять не менее 5 млн евро [5]. Ужесточение требований к капитализации страховщиков, к нормам и направлениям инвестиционной деятельности, показателям финансовой устойчивости, очистили страховой рынок от слабых участников, но проблемы, характерные для страхового рынка образца 2012 г., остались. Это ограничение конкуренции; дисбаланс спроса и предложения, низкий уровень страховой культуры и страхового сервиса.

Распространенная практика ценовой конкуренции применяется в основном страховщиками-аутсайдерами в их борьбе с гигантами страхового бизнеса, для соперничества с которыми у аутсайдеров нет сил и возможностей в сфере неценовой конкуренции [6]. Свой вклад в ограничение конкуренции вносят банки, навязывая договоры страхования, требуя открытия депозита на установленную сумму за допуск к участию в страховании заемщиков, проводя закрытые тендеры по выбору страховщиков, устанавливая повышенную (до 95% страховой суммы) комиссию за привлечение новых клиентов.

Факты ограничения конкуренции подтверждает и деятельность ФАС России, которая за период 2013–2016 гг. выдала 352 предупреждения страховщикам о прекращении действий, которые содержали признаки нарушения антимонопольного законодательства. Причем ни одно из этих предупреждений в случае их обжалования не были отменены судом [7]. При этом ограничение конкуренции может снять только государство или регулирующий орган путем внесения изменений в законодательство для более чёткого регулирования конкуренции на рынке.

Сегодня российский страховой рынок предлагает широкий спектр страховых продуктов и услуг, но покупательная способность большей части населения России и нестабильное финансовое положение российских предприятий и организаций не позволяет их приобрести. По данным Росстата самая распространенная зарплата в России – 23,5 тыс. руб. При этом 40% участников исследования имеют ежемесячный доход ниже 12,5 тыс. руб. [9]. А суммарная задолженность по обязательствам организаций (поставщикам, в бюджет и в государственные внебюджетные фонды) на конец июня 2019 г. составила 112 320,1 млрд руб., из нее просроченная – 4 049,7 млрд руб. [10].

Большинство проблем российского страхового рынка связывают с низкой страховой культурой (степень распространенности в обществе знаний и навыков, необходимых для пользования страховыми услугами). Причем понятие «страховая культура» применима не только к населению (низкий добровольный спрос на страховые услуги, финансовая неграмотность, страховое мошенничество, оппортунистическое поведение), но и к страховщикам (ориентация на количественные показатели, дефицит профессиональных знаний и навыков, демпинг в страховых тарифах и завышение комиссии посредникам, низкий страховой сервис). Важно понимать, что страховая культура является следствием развития страхового рынка, а не его двигателем. Рейтинговые и аналитические агентства в своей работе используют унифицированную систему оценки качества потребительского сервиса финансовых организаций «Знак качества». Она включает показатели финансовой устойчивости, управление рисками, прозрачности бизнес-процессов, уровня удовлетворенности клиентов, репутации и других показателей [11]. Параметры качества страховых услуг важно иметь в виду для страхователей с тем, чтобы рационально оценивать выбранную страховую компанию и ее сервис.

Одним из признаков этапа развитого страхового рынка является наличие высокого уровня страховой инфраструктуры, как системы отношений и взаимодействий между профессиональными участниками страхового рынка и их партнерами для осуществления основных видов процесса страхования и предоставления перестраховочных услуг. Перечень обозначенных задач в «Стратегии развития страховой деятельности в РФ до 2020 года» свидетельствует о только формирующейся инфраструктуре российского страхового рынка. Развитие института брокеров и страховых агентов, страховых актуариев, сюрвейеров; повышение востребованности системы рейтингования страховых организаций, статуса и роли профессиональных союзов, ассоциаций страховщиков, саморегулируемых организаций страховщиков, создание интегрированной информационной системы, внедрение и совершенствование IT-систем [12].

Вместе с тем в настоящее время расширяются основные каналы продвижения страховых продуктов и услуг: через страховые организации, страховых брокеров, кредитные организации, автосалоны, туроператоров, почту, медицинские организации, других юридических организаций и физических лиц [13].

Для представления и отстаивания интересов профессиональных участников рынка страховых услуг в органах власти и перед другими организациями, в России созданы и функционируют союзы, ассоциации, страховые пулы. Это Всероссийский союз страховщиков (СРО), Российский союз автостраховщиков (РСА), саморегулируемая организация (СРО) страховых брокеров. Страховые ассоциации в России созданы преимущественно по территориальному принципу: Ассоциация СРО Объединение строительного комплекса и ЖКХ «Большая Волга», профессиональное объединение региональных страховых компаний «Урало-Сибирское соглашение. Ассоциация страховой безопасности РФ предлагает помощь в проведении экспертиз и исследований по сложным страховым случаям с признаками страхового мошенничества.

Наиболее известные страховые пулы в России – это Антитеррористический страховой пул, включающий 25 страховых и перестраховочных компаний – лидеров рынка России и стран СНГ с емкостью 240 млн долл. США [14].

Российский ядерный страховой пул, включающий российских страховщиков, с 2009 г. является полноправным членом международ-

ной пулинговой системы, в которую входят национальные атомные пулы всех стран. Получает в перестрахование риски от зарубежных партнеров и, в свою очередь, передает им в перестрахование риски отечественных предприятий [15].

По оценкам экспертов создание СРО с внедрением отраслевых стандартов и построением системы внутреннего отраслевого контроля приведет к тому, что только профессиональные страховые посредники будут представлены на рынке. Это поможет создать систему внутреннего отраслевого контроля и сформировать необходимые стандарты в отрасли [16].

На развитых рынках рентабельность страхования близка к нулю, и основным источником дохода служат инвестиционные операции. Российские же страховщики выступают консервативными инвесторами, следуя правилам инвестирования страховых резервов и собственных средств, установленных Банком России. Ориентируются в основном на экстенсивный путь развития, наращивая клиентскую базу, развивая филиальную сеть в регионах и предлагая новые страховые продукты. К сожалению, в Стратегии развития страховой отрасли на 2010–2021 гг., разработанной ВСС [17], даже не нашли отражения вопросы развития инвестиционной деятельности страховых компаний.

Среди позитивных тенденций современного этапа развития российского страхового рынка следует отметить рост доли добровольного страхования в структуре страховых премий до 82,6% и снижения обязательного страхования до 17,4% в 2018 г.; приближение личного страхования по объемам к имущественному страхованию; рост объема страховых услуг через Интернет; создание цифровых супер маркетингов страховых услуг; повышение уровня капитализации страховщиков. Вместе с тем, потребители оценивают сферу страхования как наименее комфортную и наиболее конфликтную. Многочисленные обращения страхователей в ЦБ России, общественные организации связаны с недоверием к страховым компаниям, неудовлетворенностью добровольными видами страхования и действующим порядком ОСАГО и ОМС [18].

Таким образом, на пути к состоянию развитого страхового рынка в России предстоит решить как обозначенные, так и вновь возникающие проблемы, связанные с необходимостью формирования национальной системы управления рисками, развития трансграничного страхования, внедрения цифровых инноваций, прогнозирования по-

следствий цифрового будущего страхового рынка, подготовки профессиональных кадров для страховой отрасли.

Список использованной литературы

1. Приказ ФАС РФ от 10.03.2005 ТЗ6 «Об утверждении Порядка определения доминирующего положения участников рынка страховых услуг». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52719/ (дата обращения: 01.10.2019).
2. Рейтинг СК в Томске и Томской области в 2019 г. URL: <https://tomsk.vbr.ru/strahovanie/rating/> (дата обращения: 01.10.2019).
3. Страховой рынок Сибири и Дальнего Востока в первом квартале 2019 г. снизился на 4% – до 25 млрд руб. URL: <http://ibs-capital.com/news/391> (дата обращения: 24.09.2019).
4. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового рынка. ЦБ РФ. URL: http://cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv_insurance (дата обращения: 24.09.2019).
5. Уставной капитал страховых компаний: реалии нашего времени. URL: <http://uriston.com/kommercheskoe-pravo/yuridicheskie-litsa/ustavnoj-kapital/strahovyh-kompanij.html> (дата обращения: 26.09.2019).
6. Государственный надзор за страховой деятельностью, гл. IV. – ст. 31. Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке // Закон РФ от 27-11-92 4015-1 (Ред. от 2019) «Об организации страхового дела в РФ». URL: <http://www.zakonprost.ru/zakony/4015-1-ot-2002-04-25-ob-organizacii/> (дата обращения: 26.09.2019).
7. ФАС России подвела итоги антимонопольного контроля страхового рынка. 27.03.2017 г. URL: <http://fas.gov.ru/news/2065> (дата обращения: 01.10.2019).
8. В российских регионах составлен «портрет» бедности. URL: <https://news.mail.ru/economics/38150931/> (дата обращения: 27.09.2019)ю
9. Росстат: Доклад «Социально-экономическое положение России» за январь-июль 2019 года – итоговый. URL: <https://nangs.org/analytics/rosstat-doklad-sotsialno-ekonomicheskoe-polozhenie-rossii-itogovyj-pdf> (дата обращения: 27.09.2019).
10. КАПИТАЛ LIFE первой среди страховых компаний в 2019 году прошла проверку. URL: <https://www.banki.ru/news/pressreleases/?id=10849633> (дата обращения: 29.09.2019).
11. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293 «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в РФ до 2020 года». URL: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_150175/3a9b83ee92270a050b2b1a7917657cf2f601dc76/ (дата обращения: 01.10.2019).
12. Страховой рынок России в 2018 году. Аналитический обзор НРА. М., 2019. URL: <http://www.ra-national.ru/ru/node/63350> (дата обращения: 02.10.2019).

13. СК «Сбербанк страхование» вступила в Российский ядерный страховой пул. URL: <http://www.atomic-energy.ru/news/2019/06/14/95432> (дата обращения: 04.10.2019).
14. Стратегия развития страховой отрасли РФ на 2019–2021 гг. URL: http://www.ins-union.ru/assets/files/2018/strategy_19_21.pdf (дата обращения: 05.10.2019).
15. Дмитрий Саблин. Инвестиционная деятельность российских страховых компаний. URL: allinsurance.ru (дата обращения: 05.10.2019).
16. Средний уровень инвестдохода страховщиков в 1,5 раза превышал среднюю доходность депозитов юрлиц в 2018 г. URL: <http://www.asn-news.ru/smi/33306> (дата обращения: 07.10.2019).
17. Инвестиционная деятельность страховых компаний в странах ЕС. URL: <https://megaobuchalka.ru/6/12686.html> (дата обращения: 07.10.2019).
18. Дорогу осилит идущий. URL: <https://consult-cct.ru/strahovanie/dorogu-osilit-idushchij.html> (дата обращения: 07.10.2019).

Информация об авторах:

Ищук Татьяна Леонидовна – доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и учета, Томский государственный университет, г. Томск; e-mail: tana.itl@mail.ru

Authors:

Ishuk Taniiana Leonidovna – DSc in Economics, Professor, Tomsk State University, Tomsk; e-mail: tana.itl@mail.ru