

РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА**¹Алиев О.М., ²Атакаев А.З.**¹ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала;²ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства», Махачкала,
e-mail: oaom666@mail.ru

Постоянные изменения в сфере страховой деятельности существенно осложнили экономические отношения, возникающие в процессе организации страховых отношений в национальной экономической системе. В статье проведен анализ страхового рынка России для определения его основных направлений развития в современных условиях во взаимосвязке с общим положением в экономике страны. Показано, что страховым организациям становится все сложнее поддерживать уровень рентабельности и обеспечивать финансовую устойчивость. Поддержание уровня рентабельности и оптимизация каналов продаж являются приоритетными задачами страховщиков. В современных условиях сокращение количества субъектов страхового дела при одновременном росте собираемых страховых премий и осуществляемых выплатах по договорам страхования говорит о концентрации страхового рынка. Причинами выступает сокращение темпов роста, ухудшение экономической ситуации, мошенничество, падение рентабельности страхового рынка. Предложены изменения в законодательстве страхования, которые позволят решить проблемы, тормозящие развитие этого важного рынка.

Ключевые слова: страховой рынок, государственное регулирование, страховые компании, страховые резервы, страховые премии, полис

DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN INSURANCE MARKET**¹Aliev O.M., ²Atakaev A.Z.**¹Dagestan State University, Makhachkala;²Dagestan State University of National Economy, Makhachkala, e-mail: oaom666@mail.ru

Continuous changes in the sphere of insurance activity significantly complicated the economic relations arising in the course of the organization of the insurance relations in national economic system. In article the analysis of the insurance market of Russia for definition of its main directions of development in modern conditions in an agreement with the general provision in national economy is carried out. It is shown that it becomes more difficult to insurance companies to support the level of profitability and to provide financial stability. Maintenance of level of profitability and optimization of sales channels are priority tasks of insurers. In modern conditions reduction of number of subjects of insurance business with a simultaneous growth of the collected insurance premiums and the carried-out payments on contracts of insurance speaks about concentration of the insurance market. Reduction of growth rates, deterioration in an economic situation, fraud, falling of profitability of the insurance market acts as the reasons. Changes in the legislation of insurance which will allow to solve the problems which are slowing down development of this important market are offered.

Keywords: insurance market, state regulation, insurance companies, insurance reserves, insurance premiums, policy

Ежегодное снижение числа страховых компаний в 2011–2015 гг. было вызвано ужесточением требований регулирующих органов. Наиболее серьезным и трудновыполнимым требованием считается увеличение доли реальных активов, так как для замены фиктивных активов реальными (материальными объектами или правами на интеллектуальную собственность) требуются дополнительные ресурсы, которые имеются не у всех компаний в достаточном количестве. Так, в 2011–2015 гг. численность страховщиков в России уменьшилась на 33,8%, до 304 организаций в 2015 г. Наибольший спад числа страховых компаний был зафиксирован в 2015 г., когда показатель сократился относительно 2014 г. на 16% (по реально действующим страховщикам) [7].

По состоянию на 2016 г. контролирующие функции в страховой отрасли осуществляет Центральный Банк РФ, который яв-

ляется регулятором данного рынка с конца 2013 г. Основными мерами государственного регулирования страхового рынка в 2014–2016 гг. стали:

- Создание института кураторов. Кураторы занимаются оценкой финансового состояния подопечных компаний и предпринимают меры для его улучшения. Кураторы обладают информацией как о структуре и качестве активов, капиталов, резервов, так и о тарифах, особенностях корпоративного управления и прочей информацией.

- Повышение требований к качеству активов. Центральный банк запретил использовать страховым компаниям векселя для покрытия собственных средств. Помимо этого, были установлены регулярные проверки качества активов и введена уголовная ответственность за фальсификацию отчетности.

- Организация работы с жалобами клиентов. Регулятор обращает внимание на жа-

лобы клиентов страховых компаний и принимает соответствующие меры – от штрафных санкций до ограничения лицензии. Часто поступают жалобы на навязчивое предложение страховщиками дополнительных услуг.

Кроме усложнения требований к страховым компаниям, причиной снижения количества страховщиков являлась излишняя концентрация компаний на отдельных видах страхования (например, на убыточном ОСАГО). Негативные экономические процессы начали проявляться на страховом рынке с 2014 г.: в условиях кризиса и сокращения реальных доходов населения физические лица и организации стали сокращать расходы, в том числе, и на страхование. Это привело к росту убыточности страховых компаний. Перечисленные явления и процессы на рынке страхования в России привели к перераспределению рынка в пользу крупных игроков.

Кроме того, под действием санкций в 2014 г. некоторые иностранные страховщики были вынуждены уйти с рынка, а действующие компании потеряли возможности перестрахования за рубежом. Особенно это важно для организаций, страхующих ответственность застройщиков, туроператоров и владельцев опасного объекта, так, при наступлении хотя бы одного страхового случая без перестрахования компания не сможет покрыть ущерб. Для высвобождения средств на изменение структуры активов и повышения рентабельности деятельности страховые компании стали оптимизировать расходы на ведение деятельности. Оптимизация происходила за счет сокращения персонала, уменьшения расходов на рекламу, закрытия нерентабельных филиалов, снижения комиссий. В целях сокращения расходов на выплату комиссионных вознаграждений агентом страховые компании начали развивать неагентские каналы продаж – через банки, Интернет, нефинансовых посредников. Наибольшую актуальность данная мера имела в 2014–2015 гг.

Страховой рынок тесно связан и во многом зависит от развития и состояния экономики страны в целом. К 2011 г. экономика России полностью восстановилась после мирового финансового кризиса 2008–2009 гг. Конъюнктура на мировом сырьевом рынке улучшилась. При этом из-за нерешенных структурных проблем наметился новый спад в промышленном производстве, строительстве и торговле. Как следствие, в 2013 г. экономика России работала в неустойчивом состоянии.

Рост экономики поддерживался увеличением социальных расходов государства,

заморозкой тарифов естественных монополий и потребительским кредитованием населения. До начала 2014 г. эти меры позволяли поддерживать рост потребительских рынков, и потребительский спрос, поддерживаемый кредитованием населения, истощился. Резко начал сокращаться объем розничной торговли. Промышленность и сельское хозяйство столкнулись со значительным снижением спроса на свою продукцию. К концу 2014 г. экономика России уже находилась в отрицательной зоне. Говорить, что кризис начался в 2014 г., неверно. Темпы экономического развития России падали с 2012 г. Кризис 2014–2015 гг. стал лишь продолжением более ранней тенденции, обусловленной структурными проблемами экономики. Внешние факторы только усилили процесс падения.

Важным фактором неэффективности экономики России остается сильная коррумпированность и клановость государственного управления из-за чего законы работают избирательно, рыночная конкуренция не работает, госкомпании экономически деградируют. Значительная часть прибылей экономики не поддается налогообложению, оседая в офшорах. К этой группе факторов можно отнести и неэффективность гражданского общества, судебной системы, коррупцию, некомпетентность чиновников и пр.

Так как все факторы, давящие на экономику, долгосрочные, в ближайшие годы кардинально изменить ситуацию не удастся. Но к 2017 г. отечественная экономика способна найти новый баланс, после чего начнется постепенное восстановление рынков [2, с. 9].

В течение ближайших лет цены на нефть по большинству прогнозов восстановятся до 50–60 долл. за баррель, а накопленные резервы при сокращении бюджетных расходов позволят стабилизировать финансовую ситуацию. Прошедшие девальвационные и инфляционные процессы позволят привести доходы населения в соответствие с производительностью труда, а государственные расходы – в соответствие с конъюнктурой мировых цен на энергоносители. Правительство ускорит приватизацию государственных активов, сократит нерентабельные инвестиционные программы, социальные и оборонные расходы, нарастит налогооблагаемую базу. В целом мы ожидаем сокращения государственных расходов на 15% в течение 2015–2017 гг. Указы президента обязывают правительство к 2018 г. увеличить реальную заработную плату бюджетников в 1,4–1,5 раза, но, очевидно, выполнены не будут.

Инфляция продолжит обгонять темпы роста доходов, кризис уничтожит до 50 % сбережений граждан. Однако население страны выдержит этот удар. Малоимущие привычно сосредоточатся на натуральном хозяйстве, средний класс резко сократит спрос на дорогие товары и услуги. Малый и средний бизнес вновь уйдет в тень. Кризис, как думают чиновники, «научит» население жить по средствам.

Поэтому стагнация на рынке страхования во многом связана с общим состоянием российской экономики. На этом фоне система страхования в России должна работать на защиту прав страхователей; уменьшение рисков на финансовых рынках; развитие малого и среднего предпринимательства; создание эффективной пенсионной системы в стране [1].

Страховые премии по ОСАГО в России увеличились на 65 %, а выплаты – на 66 %. Коэффициент выплат рос весь исследуемый период и к началу 2015 г. составил 59,8 %. Компаниями, лидирующими по сумме собранных премий по ОСАГО, стали ООО «Росгосстрах», на долю которого в 2014 г. приходилось 35 % всех поступлений, ОСАО «Ресо-Гарантия» – 12 % и СОАО «ВСК» – 6 % [8, с. 52].

Сейчас повсеместно обостряются взаимоотношения страховщиков со своими клиентами. Одной из причин является обязанность решить споры в течение 20 дней (например, в Европе на это дается обычно в три раза больше времени), что нереально особенно в случае проявления мошеннических деяний [6, с. 185].

В прошлом году после роста тарифов на ОСАГО страховщики недосчитались почти 3 млн клиентов. Так, в 2014 году полис стоил в среднем по стране 3530 руб., а в 2015-м – уже 5530 руб. Для многих категорий – это существенный рост, и мошенникам стало интересно этим заниматься. Чистые бланки ОСАГО в интернете предлагают по 700–750 руб., заполненные – за 1300–1700 руб., а при заказе оптовой партии от тысячи бланков – по 200 руб. за штуку. В 2015 году, по данным Российского союза автостраховщиков (РСА), водители купили 39,8 млн страховок ОСАГО – на 2,8 млн меньше, чем годом раньше. Сейчас в регионах для некоторых водителей покупка подделки – единственный выход, так как легальный ОСАГО слишком дорог.

Мы считаем, что страховщики сами виноваты в популярности рынка подделок, т.к. люди потеряли к ним доверие. Вернуть его можно только выплатами – добросовестными, справедливыми и без отказов. Замена одного печатного бланка на другой

не поможет, потому что мошенники подделают и новый бланк. Для борьбы с черным рынком надо использовать опыт других стран. Так, в Европе страховаться официально выгоднее: цена на ОСАГО доходит до €1000, а штраф за его отсутствие составляет €1000–5000. Во многих странах лимит выплат по ОСАГО не ограничен, и страховщики активно пользуются своим правом регресса (взыскания ущерба с виновника ДТП), то есть риск оказаться должником по дорогостоящей аварии слишком велик. В Италии, где ОСАГО убыточно и встречались фальшивки, с 20 октября прошлого года бумажные полисы не выдаются, а электронные подделать невозможно. Наличие страховки проверяется по номеру машины в базе либо приборами регистрации скорости. В Эстонии синхронизированы две базы данных, которые обновляются ежедневно: о поставленных на учет ТС и проданных полисах. Если при сверке данных выявляется автомобиль без ОСАГО, его владельцу приходит штраф.

Для решения проблем в отрасли необходимо понизить убыточность ОСАГО: сократить уровень мошенничества, увеличить долю досудебного разрешения споров, ограничить деятельность недобросовестных автоюристов, злоупотребляющих лакунами в законодательстве. Также нужна единая нормативная база, чтобы суды руководствовались одной и той же методикой расчета ущерба. Если этого не сделать, то рыночное ценообразование приведет только к резкому увеличению тарифа по ОСАГО, что в нынешних экономических условиях станет причиной двукратного, а то и трехкратного роста числа автовладельцев, уклоняющихся от заключения договора ОСАГО.

Рентабельность автоКАСКО также резко снизилась в связи падением национальной валюты [3]. Из-за девальвации рубля КАСКО стало не по карману многим автомобилистам. Чтобы удержать клиентов в кризис, страховщики предлагают новые экономичные программы. Получить скидку можно, купив полис с ограниченным набором услуг, франшизой или пустив в свой автомобиль телематику. В 2015 году впервые за последние шесть лет рынок автоКАСКО не вырос, а заметно просел и уступил по объемам рынку ОСАГО [5].

Раньше автовладельцы с опаской относились к таким продуктам. Но уже в 2014 году ситуация резко поменялась. Сейчас более 60 % новых договоров КАСКО заключаются с франшизой. Такие полисы выбирают уверенные в себе водители. Все большую популярность получают программы «умного» страхования

(Pay-As-You-Drive, «Плати, как едешь»), позволяющие сэкономить на КАСКО за счет установки на автомобиль специального мониторингового устройства и аккуратного стиля вождения. Такие технологии широко применяются на рынках США и Европы, а в середине 2014 года пришли в Россию.

Мониторинговое устройство бесплатно устанавливается на автомобиль на срок от трех месяцев для отслеживания стиля вождения клиента. Особое внимание уделяется времени вождения, его плавности и агрессивности, типам дорог. На основе этого анализа клиенты получают оценку своего вождения и скидку от 20 до 55%, если будут соответствовать критериям страховщика. Однако пока российский рынок «умного» страхования занимает скромную долю в портфелях страховщиков. В прошлом году лишь около 25 тыс. полисов КАСКО были оформлены с применением телематики.

С 01.01.2017 года все страховщики будут обязаны предоставлять такую услугу, как продажа электронного полиса. Это, на наш взгляд, должно сократить количество жалоб на отсутствие бланков. Ведь для электронного полиса бланки не нужны. Повсеместное распространение единого страхового агента, как нам представляется, также должно значительно снизить количество жалоб на невозможность приобрести полис.

Необходимо на наш взгляд, принять поправки в закон об ОСАГО, предусматривающие компенсацию в натуральном виде, то есть ремонтом, тогда споры по выплатам уменьшатся, автовладелец не будет обращаться в суд, а страховщику не придется платить штрафы, неустойки, судебные расходы и прочие выплаты.

Бурный рост инвестиционного страхования жизни в 1 полугодии 2016 года был связан с окончанием высокодоходных депозитов, заключенных в начале 2015 года, и поиском клиентами новых финансовых инструментов, а также закрытием и последующим перезаключением договоров инвестиционного страхования жизни для фиксации полученного дохода от роста стоимости иностранных валют. В связи с этим мы ожидаем замедления роста рынка инвестиционного страхования жизни в 2016 г. до 50–60%, в 2017 г. – до 20% [5].

В условиях сохранения текущей институциональной среды рынка страхования жизни потенциал текущего драйвера – инвестиционного страхования жизни – будет полностью исчерпан к 2018 году, что приведет к затуханию темпов прироста взносов сегмента страхования жизни до среднерыночных значений. Вместе с тем создание благоприятной среды для развития накопи-

тельного страхования в России в перспективе двух-трех лет позволит многократно увеличить объемы рынка страхования жизни. Для этого страховому сообществу и органам власти необходимо сосредоточиться на разработке и принятии следующих первоочередных законодательных изменений:

- увеличение налоговой базы для расчета налогового вычета по НДФЛ;

- принятие и введение в практику методов стимулирования граждан и юридических лиц к заключению долгосрочных договоров страхования жизни (субсидирование премий для малообеспеченных граждан, дополнительные налоговые льготы для юридических лиц);

- уравнивание условий корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения и корпоративного пенсионного страхования между НПФ и страховщиками жизни (отнесение сумм страховых платежей (взносов) по договорам добровольного страхования жизни со сроком действия не менее пяти лет к суммам, не подлежащим обложению страховыми взносами в государственные внебюджетные фонды);

- включение страховых организаций по страхованию жизни в систему обязательного пенсионного страхования;

- создание правовых основ для продуктов unit-linked;

- повышение информированности граждан о проектах страхования жизни, развитие конкуренции финансовых продуктов, создание площадок для размещения информации о риске, потенциальной доходности и исторических результатах управления;

- введение практики раскрытия информации об инвестиционных и накопительных страховых продуктах в части риска, потенциальной доходности, стратегии инвестирования, структуры портфеля по продукту и прочее;

- выработка единых механизмов, регламентирующие оценку эффективности страхования как системы и как социально-экономического механизма [4, с. 51].

В 2016–2020 гг. численность страховщиков продолжит сокращаться и составит 241 организацию в 2020 г. При этом максимальные темпы снижения числа страховых компаний ожидаются в 2016–2017 гг. (таблица). Как нам представляется, в условиях продолжающегося влияния кризисных явлений в экономике страны ЦБ РФ продолжит работу по сокращению числа страховых компаний. С рынка должны уйти, на наш взгляд, компании с недостаточной финансовой устойчивостью и организации, фактически не осуществляющие страховую деятельность.

Прогноз численности страховщиков РФ, 2016–2020 гг.

Параметр	2016	2017	2018	2019	2020
Численность страховщиков	273	259	250	245	241
% к предыдущему году	– 10,2	– 5,1	– 3,5	– 2,0	– 1,6

Источник: BusinesStat.

Подводя итоги, можно сказать, что в настоящее время российский рынок страхования не выполняет полностью свою социально-экономическую функцию. Страхование лишь частично защищает от различных рисков, не является источником длинных денег, не играет существенной роли в финансовом обеспечении по старости граждан. Основными угрозами для российского страхового рынка в 2017 году станут риски разбалансировки системы ОСАГО, снижения спроса, мошеннических атак, а также риски банкротства контрагентов. Кроме того, негативное давление на риск-профиль страховщиков окажут операционные риски и динамика показателей убыточности. Кумуляция ключевых рисков как один из вероятных стресс-сценариев может стать катализатором развития катастрофических событий и даже привести к краху российского страхового рынка. Эта отрасль во многом зависит от общих проблем повышения уровня жизни населения, развития экономики страны и в меньшей – инструментов страховой деятельности.

Список литературы

1. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. – 2014. – № 2 (70). – С. 115–126.
2. Алиев О.М. Стратегическое планирование: возможности и решения // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. – 2016. – № 19. – С. 8–12.
3. Мамаева А.С. Перспективы развития страхового рынка в 2015 году // <http://www.scienceforum.ru/2015/986/11168> (дата обращения: 12.11.16).

4. Прокопьева Е.Л. Оценка эффективности страхового сектора: методы и подходы // Финансы и кредит. – 2016. – № 12. – С. 50–60.

5. Рынок долгосрочного страхования жизни // Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА): сайт. URL: <https://raexpert.ru/strategy/conception/> (дата обращения: 14.11.16).

6. Страховой рынок России: современные вызовы развития / Князева Е.Г., Юзвович Л.И., Смородина Е.А., Павленко А.О. // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 3. – С. 181–186.

7. Субъекты страхового дела // Сайт Центрального банка РФ. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PidId=sv_insurance (дата обращения: 13.11.16).

8. Филичкина Ю.Ю., Журавлева О.Г. Развитие рынка обязательного страхования автогражданской ответственности в России // Финансы и кредит. – 2015. – № 36. – С. 43–54.

References

1. Aksjutina S.V. Strahovoj rynek RF: problemy i perspektivy // Problemy razvitiya territorii. 2014. no. 2 (70). pp. 115–126.
2. Aliev O.M. Strategicheskoe planirovanie: vozmozhnosti i resheniya // Vestnik Severo-Kavkazskogo gumanitarnogo instituta. 2016. no. 19. pp. 8–12.
3. Mamaeva A.S. Perspektivy razvitiya strahovogo rynka v 2015 godu // <http://www.scienceforum.ru/2015/986/11168> (data obrashheniya: 12.11.16).
4. Prokopeva E.L. Ocenka jeffektivnosti strahovogo sektora: metody i podhody // Finansy i kredit. 2016. no. 12. pp. 50–60.
5. Rynok dolgosrochnogo strahovaniya zhizni // Rejtingovoe agentstvo RAEX (Jekspert RA): sajт. URL: <https://raexpert.ru/strategy/conception/> (data obrashheniya: 14.11.16).
6. Strahovoj rynek Rossii: sovremennye vyzovy razvitiya / Knjazeva E.G., Juzvovich L.I., Smorodina E.A., Pavlenko A.O. // Fundamentalnye issledovaniya. 2015. no. 3. pp. 181–186.
7. Subekty strahovogo dela // Sajт Centralnogo banka RF. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PidId=sv_insurance (data obrashheniya: 13.11.16).
8. Filichkina Ju.Ju., Zhuravleva O.G. Razvitie rynka objazatel'nogo strahovaniya avtograzhdanskoj otvetstvennosti v Rossii // Finansy i kredit. 2015. no. 36. pp. 43–54.