

Тенденции развития рынка страховых услуг в Российской Федерации

© 2012 Д.Е. Ковригина

Самарский государственный экономический университет

E-mail: ecsn@sciex.ru

Рассматриваются этапы развития страхового рынка начиная с 1992 г. по настоящее время. В связи с этим проведен анализ страховых премий и взносов за текущий период, что позволило сделать прогноз развития страхового рынка на 2013 г.

Ключевые слова: страховой рынок, страховые премии, страховые выплаты, финансовый кризис, обязательное медицинское страхование.

В современной экономике страхование выступает в роли финансового стабилизатора, позволяющего обществу компенсировать ущербы, которые наступают вследствие непредвиденных случайных событий, наносящих урон государству, бизнесу и населению. Техногенная среда, в которой мы живем сегодня, экологические и социальные условия многократно увеличивают риски, угрожающие человеку, и порождают невиданные в прежние времена катастрофические убытки. Без создания страховых фондов общество было бы не в состоянии справляться с возникающими проблемами и залечивать раны, нанесенные экономике. Страховой институт обеспечивает безопасность, стабильность, социальные гарантии в обществе посредством механизма финансовой защиты. Кроме того, финансовые ресурсы, накапливаемые в страховых фондах, служат существенным источником инвестирования народного хозяйства. Эти обстоятельства делают страхование важной отраслью финансового сектора и экономики в целом в любом государстве.

В 1992 г. закончилась монополия государственных страховых организаций Госстраха и Ингосстраха, что негативно повлияло на работу всей страховой системы, так как государство не смогло в полном объеме отвечать по своим страховым обязательствам. Неплатежеспособность государства являлась одним из преобладающих факторов в разрушении страховой культуры населения и хозяйствующих субъектов в 1990-е гг.

Разгосударствление страховой деятельности позволило создать на рынке большое количество коммерческих страховых компаний. В период 1992 по 1998 г. страховщики вели кропотливую работу с клиентами по возвращению утраченного доверия. Эта работа начала давать положительные результаты. Рост благосостояния, стабилизация экономики страны, возможность выбора надежного финансового партнера-страховщика,

несмотря на сдерживающую роль налогового законодательства, способствовали появлению у населения экономически обоснованного интереса к страхованию.

Однако августовский экономический кризис 1998 г., парализовавший страну, в очередной раз чувствительно ударил по страховому рынку. Во-первых, в результате кризиса “зависли” банковские депозиты, которые активно использовались страховщиками для размещения резервов. Во-вторых, были заморожены денежные средства в ГКО. В-третьих, резко снизилась эффективность платежной системы¹. Главной потерей страховых компаний в этот период стало резкое падение покупательной способности основных категорий клиентов (как юридических лиц, так и граждан), что привело к падению спроса и общему сжатию рынка страховых услуг в России.

Последствия дефолта 1998 г. отразились на рынке в виде “эффекта замедления”, в результате чего процесс стагнации продолжался до конца 2000 г., а затем наметилась тенденция оживления и интереса к страхованию со стороны бизнеса. С 2001 г. отечественный страховой рынок вступил в стадию своего активного роста.

Кризисный 2009 г. отразился на результатах работы всех без исключения страховых компаний. Одни страховщики смогли упрочить свое присутствие на рынке и перетянуть к себе часть клиентов и агентской аудитории. Другие, напротив, столкнулись с ожидаемыми и непредвиденными трудностями². Существенные изменения произошли в организации каналов продаж страховых продуктов. Когда падает потребительский спрос, то внутри любого канала начинаются проблемы и конфликты. И такой канал перестает эффективно функционировать. Например, банковский канал продаж страхования серьезно пострадал в результате падения объемов автокредитования и сложностей с ипотекой. И говорить о его быстром восстановлении в условиях не-

простых процессов внутри самой банковской системы в настоящее время не приходится. Хотя в любом правиле есть исключения: и в наши дни есть успешно работающие тандемы “банк - страховая компания”³. Страховщики значительно сократили объемы сотрудничества с автосалонами, более того, у каждой из сторон появилось достаточно поводов для прекращения контактов друг с другом. Практически исчезли продажи через лизинговые компании, значительно сократились продажи через магазины⁴.

Перспективы развития страхового рынка в России зависят от состояния экономики страны, уровня ее развития, благосостояния и страховой культуры населения. Страхование не только осваивает государственный бюджет от расходов, вызываемых чрезвычайными событиями, но и является одним из наиболее стабильных источников инвестиций. Институт страхования признается государством как стратегически важный и нуждающийся в поддержке и развитии.

В 2010 г. в России появились предпосылки для роста, качественного развития и восстановления инвестиционной привлекательности страхового рынка. Еще в 2009 г. это был второстепенный и стагнирующий сегмент финансового рынка, испытавший кризис доверия со стороны общества. Однако уже в 2010 г. о необходимости развития страхования заговорили на самом высоком уровне, произошло перераспределение страховых взносов в пользу надежных компаний, начался быстрый рост в некоторых видах страхования.

Во втором полугодии 2010 г. российский страховой рынок вернулся к докризисным темпам роста (полугодовые темпы прироста составили +12,6 %). Со второй половины 2010 г. начался рост в ряде ранее стагнировавших видов страхования имущества и настоящий бум в личных видах страхования:

- страхование автокаско +9,4 %;
- страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков +9,0 %;
- страхование от несчастных случаев и болезней +55,8 %;
- страхование жизни +59,0 %.

В настоящее время существует ряд особенностей страховой деятельности в современной России, определяемых практикой ведения страхового бизнеса и негативно влияющих на разработку и внедрение инновации в этом секторе российской экономики. К ним можно отнести неэффективный менеджмент, сложность и ограниченность механизма инвестирования страховых резервов, слабую развитость инфраструктуры страхового рынка, недостаток квалифициро-

ванных кадров инновационной сферы и отсутствие долгосрочного стратегического планирования инновационной деятельности в страховых компаниях. Проблемы, связанные с низкой страховой культурой населения России, недостаточным уровнем научно-технического развития и неопределенностью экономической ситуации в стране, дополнительно усложняют управление инновационными процессами в сфере страхования.

Профессиональным же участникам страхового рынка необходимо иметь собственное максимально приближенное к реальности представление о будущем экономики в целом и страхования в России в частности. Без этого невозможно планировать деятельность любой страховой организации, привлекать инвестиции, нельзя рассчитывать на успех в повседневных делах. Компании, не перестроившие свой бизнес, проигрывают в конкурентной борьбе. Изменения должны идти сразу по следующим направлениям:

1. Капитализация. На данный момент среднестатистическая страховая компания может оставлять на собственном удержании риски на сумму не выше 36 млн. руб. Капитализация страхового рынка должна быть увеличена.

2. Надежность. Регулирующим органам необходимо более тщательно отслеживать качество активов страховых компаний, ввести актуарный аудит. Но еще более эффективны будут не внешние нормативы, а внутренние требования. Пока не более 20 страховых компаний могут похвастаться наличием хоть какой-то системы управления рисками.

3. Эффективность. Доля расходов на ведение дела российских страховщиков более чем в 2 раза превышает аналогичные показатели для европейских страховых компаний. Доля расходов должна сократиться, как минимум, в 1,5 раза. Рентабельность страхового бизнеса должна существенно увеличиться.

4. Транспарентность. На данный момент лишь порядка 10 % российских страховщиков публикуют отчетность на своих официальных сайтах. Отчетность по МСФО готовят десятки, а публикуют единицы. Уровень транспарентности в страховой отрасли должен существенно повыситься.

По мнению автора, если будут реализованы все обсуждаемые в настоящий момент меры и законопроекты по введению новых обязательных видов страхования и стимулированию добровольного спроса на страхование, объем страхового рынка в 2013 г. может достигнуть 1230 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 2010 г. в 2,2 раза. В результате объем взносов, собирае-

мых в рамках обязательных видов страхования (без учета ОМС), составит порядка 500 млрд. руб. (100 млрд. руб. в 2010 г.).

В 2010 г. доля обязательных видов (без учета ОМС) составляла порядка 18 %. В 2013 г. в случае введения всех обсуждаемых видов страхования этот показатель резко вырастет до 41 %, в противном случае он все равно увеличится, но не так сильно - на 25 %.

Законодательные изменения не дадут упасть страховому рынку даже в случае реализации негативного сценария. Без учета нормативных новаций прогнозные темпы прироста взносов на 2013 г. составили бы 0 % (пессимистичный сценарий) и 12 % (оптимистичный сценарий). Суммарный эффект от всех законодательных изменений в 2013 г. достигнет порядка 25 млрд. руб. Наиболее существенное влияние окажут:

- введение ОС ОПО (опасных производственных проектов) и связанные с ним кросс-продажи (страхование имущества и ответственности). При этом снизится спрос на корпоративное страхование от НС, так как этот риск будет включен в покрытие в рамках ОС ОПО;

- изменение поправочных коэффициентов в ОСАГО;

- реформа системы сельскохозяйственного страхования с господдержкой с учетом роста размера субсидий на страхование урожая в федеральном бюджете.

По прогнозам автора, в 2013 г. российский страховой рынок покинут 150 компаний. В случае реализации позитивного сценария развития событий наиболее значимыми рисками станут риск недостатка капитала и операционные риски, связанные со сменой масштабов бизнеса страховщиков. В случае реализации негативного сценария возрастут кредитные и валютные риски. Существенного роста риска ликвидности помогут избежать законодательные изменения, которые не дадут рынку упасть и обеспечат стабильный приток взносов. Это касается и сильно сократившегося в прошлый кризис регионального страхового рынка, так как он в наибольшей степени затронут изменением поправочных коэффициентов в ОСАГО.

Прогноз динамики взносов на 2013 г. был дан на основе 2 сценариев - позитивного и негативного. Позитивный сценарий исключает серьезные макроэкономические колебания в 2013 г. Негативный сценарий предполагает банковский кризис либо рецессию экономики.

Динамику взносов на российском страховом рынке в 2013 г. будут определять следующие факторы:

- замедление темпов восстановления экономики;

- ужесточение условий банковского кредитования;

- изменения в законодательстве.

По первому фактору можно сказать следующее.

Нестабильность на мировых финансовых рынках в 2011 г. отрицательно сказалась на темпах восстановления экономики страны. Существенно замедлились темпы роста продукции промышленности (по оценкам Минфина - 104,8 % против 108,2 % в 2010 г.), оборота розничной торговли (105,3 % против 106,3 %), а также реальных располагаемых доходов (101,5 % против 104,2 %).

Умеренно-оптимистичный прогноз на 2013 г. предполагает еще большее снижение темпов роста ВВП (со 104,1 % в 2011 г. до 103,7 % в 2013 г.).

Снижение темпов восстановления экономики с лагом в полгода - девять месяцев должно сказаться и на темпах роста российского страхового рынка.

Ужесточение условий банковского кредитования - это второй фактор. По данным обзора ЦБ РФ, начиная с III квартала 2011 г. отмечается снижение уровня доступности кредитов для всех категорий заемщиков. Основными причинами ужесточения условий банковского кредитования были перебои с ликвидностью и ухудшение условий внутреннего и внешнего фондирования.

В результате уже в III квартале 2011 г. отмечается замедление темпов прироста взносов по страхованию автокаско (12,8 % по сравнению с III кварталом 2010 г., за I полугодие 2011 г. по сравнению с I полугодием 2010 г. темпы прироста были равны 20,5 %). Снизились также темпы прироста взносов в страховании жизни (соответственно, 46,6 и 65,5 %).

Условием развития страхового рынка России является формирование благоприятного инвестиционного климата и налогового режима, стимулирующего развитие страхования, установление необоснованных регулятивных ограничений деятельности субъектов страхового дела, прозрачность нормативного регулирования и надзорных мер.

Для развития страхового рынка России необходимо:

- стимулировать страхование жизни, резервы которого являются важнейшим источником долгосрочных инвестиций в экономику;

- развивать медицинское страхование, включая добровольное медицинское страхование, ко-

торое снижает нагрузку на бюджет и способствует привлечению средств в модернизацию системы здравоохранения;

- вводить систему страхования ответственности хозяйствующих субъектов, в том числе малого бизнеса, перед третьими лицами по широкому кругу видов деятельности для обеспечения более полной социальной защищенности населения России;

- законодательно оформить обязательства профессионального страхования (нотариусов, судей, медицинских работников и т.д.);

- создать условия для дальнейшего развития добровольных видов страхования.

Подводя итог, можно сделать вывод, что рынок страховых услуг медленно, но развивается, а современное состояние отечественного страхового рынка отражает как положительные тенденции, показывающие высокую динамичность его развития, так и отрицательные, являющиеся сдерживающим фактором достижения уровня индустриально развитых стран, а именно:

- законодательное усиление функций государственного и общественного надзора по направлениям;

- повышение финансовой устойчивости, надежности и прозрачности деятельности субъектов страхового дела;

- защита прав страхователей (застрахованных);

- развитие правовых основ деятельности участников страхового рынка и конкуренции среди них.

¹ Сердюкова Е.В., Сердюков В.А. Страховой бизнес в России: тенденции развития // *Страховое дело*. 2004. □ 1. С. 20.

² Швец П.М. Развитие продаж: итоги и ожидания // Интернет-портал "Страхование сегодня". URL: www.insur.ru.

³ Цыганов А.А. Изменение страховых интересов в кризис // *Организация продаж страховых продуктов*. 2009. □ 5. С. 35.

⁴ Алиев Б.Х., Вагабова Э.С., Кадиева Р.А. Специфика организации страхового маркетинга в условиях кризиса // *Финансы и кредит*. 2011. □ 23. С. 24-25.

⁵ Проблемы и перспективы развития страхового рынка России: сб. статей I Междунар. науч.- практ. конф. Астрахань, 2011. С. 16.

Поступила в редакцию 06.09.2012 г.