

## 10.4. СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ: СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Егорова А.Н., магистрант по направлению «Экономика», программа «Финансовая экономика», кафедра «Теория финансов»

Финансовый университет при  
Правительстве РФ

В статье проведено рассмотрение страхового рынка в Российской Федерации в целом и отдельных его сегментов. Проанализированы итоги реализации Стратегии развития страховой деятельности в РФ на среднесрочную перспективу. Дана оценка возможных перспективных последствий для страхового рынка при вступлении РФ во Всемирную торговую организацию.

Страховой рынок сегодня является одним из стратегически значимых секторов экономики Российской Федерации. На него возложены ряд важнейших для государства задач, таких как повышение экономической стабильности общества; повышение социальной защищенности граждан; снижение социальной напряженности в обществе путем проведения эффективной страховой защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов; снижение нагрузки на расходную часть бюджета при возмещении ущерба от техногенных катастроф и природных катаклизмов; привлечение инвестиционных ресурсов в экономику страны.

Не смотря на то, что страховой рынок РФ находится на стадии своего становления и развития, российские и зарубежные аналитики отмечают его мощный потенциал и ожидают значительных изменений качественных и количественных его показателей.

По данным Федеральной службы по финансовым рынкам, темпы роста на страховом рынке были одними из самых высоких за последние несколько лет.

Таблица 1

### ДИНАМИКА РЫНКА СТРАХОВАНИЯ РОССИИ ЗА 2010-2011 гг. [6]

Млрд. руб.

Виды страхования	Премии млрд. руб.			Выплаты, млрд. руб.		
	2010г.	2011г.	Прирост %	2010г.	2011г.	Прирост %
Добровольное страхование, всего	457,3	552,9	20,9	231,4	240,5	3,9
Страхование жизни	22,5	34,7	54,2	7,8	7,7	-2,3
Личное страхование	122,1	145,6	19,2	71,2	81,2	14,1
Страхование имущества	278,1	333,2	19,8	147,1	146,4	-0,5
Страхование ответственности	26,7	27,3	2,5	2,9	3,7	28,3
Обязательное страхование, всего	583,8	715,0	22,5	537,2	647,9	20,6
Обязательное медицинское страхование	485,3	604,4	24,5	475,2	585,3	23,2
ОСАГО	91,7	103,3	12,6	55,5	56,2	1,3
Всего	1041,1	1267,9	21,8	768,6	888,4	15,6

Объем сборов страховых премий в 2011 г. составил 1 267.9 млрд. руб. с учетом обязательного медицинско-

го страхования и 663,7 млрд. руб. без учета обязательного медицинского страхования. Рост общего объема собранной премии составил 21,8% по сравнению с 2010 г. Положительная динамика сборов премий наблюдалась во всех видах страхования, а по выплатам во всех видах, кроме страхования жизни и имущества.

В то же время, если посмотреть динамику количества страховых компаний на рынке в 2005-2011 гг., заметно значительное снижение числа действующих компаний. Если в Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2010 г. было зарегистрировано 618 компаний, то к концу 2011 г. их осталось 572.

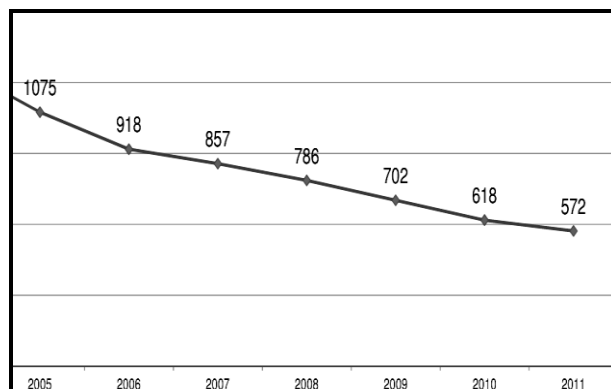


Рис. 1. Динамика количества страховых компаний на рынке в 2005-2011 гг.

Снижение количества страховых компаний обусловлено, прежде всего политикой жесткого контроля со стороны государственных органов за финансовой устойчивостью страховщиков [7]. С 1 января 2012 г. вступили в силу новые требования к минимальному уставному капиталу для страховых компаний, согласно которым для компаний осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни минимальный уставный капитал должен быть не менее 120 млн. руб., для страховщиков жизни не менее 240 млн. руб., для компаний с лицензией на перестрахование – 480 млн. руб. Это привело к активации в 2011 г. процесса объединения мелких и средних страховых компаний путем слияния и поглощения, а также к уменьшению числа страховых компаний, занимающихся перестрахованием.

В 2011 г. были отозваны лицензии у 34 страховщиков. Среди них такие московские компании, как «Российская национальная страховая компания («Росстрах»), Страховая компания «Мегаполис-Жизнь», «Медцентрстрах», Страховая компания «Гармед», Страховое общество «Вавилон» и др. Основными причинами отзыва лицензий было невыполнение компаниями своих обязанностей (жалобы потребителей на качество предоставляемых услуг, задержки или отказ от выплат и т.п.) и финансовая несостоятельность компаний в связи с повышением минимального размера уставного капитала.

Среди наиболее заметных сделок слияния и поглощения в 2011 г. были следующие.

1. Приобретение компанией «РЕСО-Гарантия» 25% акций стоимостью 250 млн. долл. США у Открытого акционерного общества (ОАО) «Военно-страховая компания» (это была самая крупная сделка в 2011 г.).

2. Покупка ОАО «АльфаСтрахование» 75% минус одна акция страховой медицинской организации «Сибирь» и 100% акций медицинской страховой компании «АсСтра».
3. Слияние трех российских компаний группы «Альянс» – РОСНО, «Прогресс-Гарант» и Страховой акционерной компании (САК) «Альянс».
4. К страховой компании «Мегаполис» присоединилась «Восточная перестраховочная компания».

В результате сокращения общего количества страховых компаний возросла концентрация страхового бизнеса. Так, по данным агентства «РИА Рейтинг», на долю десяти крупнейших компаний в 2011 г. приходится 57% собранных премий и 63% всех выплат.

Итоги 9 месяцев 2012 г. также показывают сохранение высоких темпов роста премий на фоне сокращения количества страховых компаний и продолжающейся концентрации рынка. За 9 месяцев 2012 г. количество компаний сократилось на 89 и составило 483 страховых и перестраховочных компаний. При этом объем премий по добровольным и обязательным видам страхования по сравнению с аналогичным периодом 2011 г. увеличился на 22% и составил 608,23 млрд. руб. [6].

Несмотря на положительную динамику, у российского страхового рынка остается немало проблем, тормозящих его развитие. К ним можно отнести:

- недостаточный уровень прозрачности деятельности страховых организаций;
- не совершенство законодательной базы;
- низкое качество клиентского обслуживания;
- зависимость от посредников;
- низкий уровень страховой культуры и понимания экономической целесообразности страхования.

2012 г. является знаковым в развитии страхового рынка. Во-первых, в 2012 г. Российская Федерация вступила во Всемирную торговую организацию (ВТО), что, несомненно, отразится на национальном страховом рынке. Во-вторых, в 2012 г. заканчивается срок действия Стратегии развития страховой деятельности в РФ на среднесрочную перспективу 2008-2012 гг., принятой Правительством РФ в 2008 г. (от 18 ноября 2008 г. №ВП-П13\_6891) и Министерством финансов РФ подготовлен проект стратегии развития страхового рынка до 2020 г. [4].

Вступление РФ в ВТО предполагает необходимость проведения процесса либерализации рынка и действий, направленных на стимулирование ускоренного развития отечественных страховщиков. В соответствии с достигнутыми договоренностями, по прошествии девяти лет российский страховой рынок будет открыт для иностранных страховщиков, а квота иностранного участия в уставном капитале российских страховых компаний повышается с 25% до 50%, начиная с даты присоединения.

По мнению российских аналитиков, в этом есть свои плюсы и минусы. Иностранные компании, несомненно, составят жесткую конкуренцию российским страховщикам.

Особый интерес у зарубежных страховых компаний, по предположениям экспертов, вызовет рынок страхования жизни, так как именно этот сегмент недостаточно развит в РФ, а иностранцы имеют многолетний опыт в страховании жизни и значительные капиталы, необходимые при долгосрочном накопительном страховании. Также иностранных страховщиков интересует страхование крупных предприятий [5].

Для защиты национального рынка введены ограничения доступа иностранных страховщиков на российский страховой рынок. Перечень специфических обязательств РФ содержит следующие ограничения доступа

на рынок в сфере услуг по страхованию жизни и услуг по страхованию иному, чем страхование жизни [2]:

В течение четырех лет после даты присоединения РФ к ВТО нет ограничений в отношении страхования рисков, связанных с внутренними коммерческими воздушными, за исключением следующих видов обязательного страхования:

- страхование ответственности владельцев и эксплуатантов воздушных судов;
- страхование ответственности авиаперевозчиков перед пассажирами, грузоотправителями и грузополучателями;
- страхование жизни и здоровья экипажа воздушного судна перевозками и морскими перевозками, когда такое страхование осуществляется в отношении каких-либо или всех следующих объектов:
  - перевозимые товары;
  - транспортные средства;
  - перевозящие товары и любую ответственность, возникающую из этого.

Коммерческое присутствие допускается только в форме юридического лица РФ.

Через девять лет после даты присоединения РФ к ВТО будет разрешено коммерческое присутствие в форме филиала иностранного страховщика в сфере страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни (кроме страхования государственных закупок и обязательного страхования иного, чем обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей) при условии выполнения требований по лицензированию, обеспечению финансовой устойчивости и требований по гарантийному депозиту.

До открытия филиала иностранный страховщик должен:

- быть уполномоченным осуществлять те же виды страхования или перестрахования в стране происхождения в течение не менее пяти лет (для страхования иного, чем страхование жизни); не менее восьми лет (для страхования жизни);
- иметь не менее пяти лет опыта работы через филиал на зарубежных рынках;
- иметь общие активы более 5 млрд. долл. на конец календарного года, предшествующего подаче заявки;
- иметь свой юридический и реальный адрес в одной стране.

Филиал иностранного страховщика должен иметь отдельную капитализацию, которая должна быть включена в расчет соотношения иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков / перестраховщиков, которые являются юридическими лицами РФ. Создание новых филиалов иностранных страховщиков (отличных от филиалов юридических лиц РФ) может быть запрещено, если общее иностранное участие в общем уставном капитале страховщиков / перестраховщиков, которые являются юридическими лицами РФ, превышает 50%.

Предварительное разрешение требуется:

- на увеличение уставного капитала страховой организации за счет средств иностранного инвестора (инвесторов) и / или его дочернего общества;
- на отчуждение акций (долей) страховых организаций в пользу иностранного инвестора (иностранцев инвесторов) и/или его дочернего общества.

Страховщики, являющиеся дочерними по отношению к иностранным инвесторам (материнской организации), и/или имеющие долю иностранного участия в их уставном капитале (голосующих акциях) свыше 49%, на дату присоединения РФ к ВТО, и получившие лицензию на оказание услуг страхования жизни, обязательного страхования и страхования государственных закупок до указанной даты, могут осуществлять такие виды деятельности в соответствии с полученными лицензиями.

В отношении страховщика, являющегося дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (инвесторам), и / или имеющего долю иностранного инвестора (инвесторов) в уставных капиталах (голосующих акциях) свыше 51%: в течение пяти лет, начиная с даты присоединения РФ к ВТО, обязательства не принимаются в отношении выдачи лицензий на оказание услуг страхования жизни и обязательного страхования пассажиров и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей. Через пять лет после даты присоединения РФ к ВТО это ограничение будет устранено.

В отношении страховщика, являющегося дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (инвесторам), и / или имеющего долю иностранного инвестора (инвесторов) в уставных капиталах (голосующих акциях) свыше 49%:

- обязательства не принимаются в отношении выдачи лицензий на оказание услуг по страхованию государственных закупок;
- выдача лицензий и предварительных разрешений на операции с акциями (долями в капитале) страховщика с иностранным участием может быть ограничена, если соотношение общего иностранного участия в общем уставном капитале страховщиков/перестраховщиков, являющихся юридическими лицами РФ превышает 50%;
- иностранный инвестор, являющийся основной организацией по отношению к российскому страховщику, должен быть уполномочен осуществлять поставку соответствовать страховых услуг в стране своей регистрации, по крайней мере, в течение пяти лет [2].

Переходный этап в девять лет, должен быть использован российскими страховщиками для наращивания конкурентоспособности, повышения рентабельности, повышения качества сервиса и вывода на рынок новых эффективных страховых продуктов, во всех сферах страхования.

Несмотря на видимые сложности, возникающие при появлении на рынке иностранных конкурентов, российские эксперты предполагают и немало положительных тенденций связанных с приходом иностранных страховых компаний. Ожидается повышение капитализации и емкости национального страхового рынка за счет средств иностранных инвесторов, возможность использования многолетнего опыта и передовых страховых технологий, расширение структуры и повышение качества страховых услуг.

В своей статье «Эксперт РА» прогнозирует, что итоговый знак суммарного эффекта от вступления РФ в ВТО будет зависеть от успеха действий национальных страховщиков по повышению своей конкурентоспособности. Приход филиалов компаний-нерезидентов будет способствовать развитию конкуренции, внедрению новых технологий, снижению стоимости страхования для рисков, ранее в значительной мере перестраховывающихся за рубежом [3].

Правительство РФ в свою очередь должно принять законодательные и институциональные меры, направленные на поддержку национальных компаний.

Проект Стратегии развития страхового рынка, разработанный Министерством финансов РФ, направлен на увеличение требований к надежности российских страховых компаний и введение законодательных норм, касающихся защиты прав страхователей. Министерство финансов РФ предлагает изменить систему платежеспособности и формирования резервов страховых компаний. Новая Стратегия до 2020 г. продолжает развивать дальше цели и задачи, сформулированные в предыдущей стратегии, затрагивает вопросы, связанные с развитием классического страхования жизни, участием страховщиков в пенсионной системе, реформированием обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО), повышением качества предоставляемых страховщиками услуг, а также указывает основные предпосылки, необходимые для

ускорения развития страхования в РФ в условиях вступления в ВТО.

Всероссийским союзом страховщиков предложен свой альтернативный вариант стратегии, в котором участники страхового рынка сформулировали свое видение стратегического развития рынка [1].

Все предполагаемые действия по развитию страхового рынка направлены на эффективное выполнение им основных функций страхования:

1. Обеспечения непрерывности процесса производства и возмещения убытков предприятий за счет средств страховых организаций, без экстренного выделения значительных ресурсов из бюджетных средств и внебюджетных фондов.
2. Предупреждения и снижения вероятного ущерба при страховых событиях.
3. Обеспечения социально-экономической стабильности.
4. Обеспечения эффективности функционирования системы социального обеспечения и государственной поддержки (функция обязательного медицинского страхования и прочих видов социального страхования).

Стратегия развития страхового рынка в РФ направлена на повышение конкурентоспособности отечественных страховщиков, на укрепление финансовой устойчивости и надежности страховых организаций в долгосрочной перспективе.

## Литература

1. Всероссийский союз страховщиков [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.ins-union.ru>
2. Перечень специфических обязательств РФ по услугам [Электронный ресурс] / URL: <http://www.economy.gov.ru>
3. Последствия вступления в ВТО для российского страхового рынка: Стратегия 2021 [Электронный ресурс]. URL: [http://www.raexpert.ru/researches/insurance/entry\\_into\\_wto/](http://www.raexpert.ru/researches/insurance/entry_into_wto/)
4. Стратегия развития рынка страхования на период до 2020 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ins-union.ru/assets/files/20121022%20RIMS%20whitepaper%20vsent.pdf>
5. Страхование в России: плюсы и минусы вступления в ВТО [Электронный ресурс]. 2012. URL: <http://www.strahyi.ru/material/strahovanie-v-rossii-vstuplenie-v-vto>
6. Федеральная служба по финансовым рынкам [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.fcsm.ru>
7. Эксперт РА [Электронный ресурс] : рейтинговое агентство. Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>

## Ключевые слова

Страховой рынок; страхование; стратегия развития; добровольное и обязательное страхование; страховщики, страхователи.

*Егорова Анна Николаевна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Статья Егоровой А.Н. на тему «Страховой рынок России: состояние и тенденции развития» посвящена актуальным вопросам развития системы страхования, формирование которой позволило бы сделать страховые услуги более доступными для их потребителей. В статье проведено последовательное рассмотрение стадий и путей создания страхового рынка в нашей стране, выявлены узкие места и проблемы во взаимоотношениях страховщиков и страхователей. Автором вскрывается существенный пласт проблем, которые генерируются в связи с вступлением Российской Федерации во Всемирную торговую организацию. Совершенно справедливо акцентируется внимание научной общественности на необходимость нахождения и выработки адекватных с позиций различных заинтересованных сторон (страховщиков, страхователей, государственных органов) путей развития страхового рынка РФ во взаимосвязи с процессом расширения деятельности иностранных страховых компаний на российском рынке. Статья представляет научный интерес и может быть рекомендована к публикации.

*Молчанов И.Н., д.э.н., доцент кафедры экономики социальной сферы Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова*