

КОНСТАНТИНОВА Е. А., ТРЕЗОРОВА О. Ю.
KONSTANTINOVA E. A., TREZOROVA O. Yu.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

PROBLEMS AND GROWTH PROSPECTS OF INSURANCE IN RUSSIA

***Аннотация.** В настоящее время страховая деятельность является ключевым фактором экономического развития любого государства. Из-за сложной ситуации на финансовом рынке России страховая отрасль претерпевает изменения. В статье рассмотрены актуальные проблемы отрасли страхования в России, проанализирована динамика качественных и количественных характеристик отечественного страхового рынка, выделены основные тенденции развития в этой сфере. Выявлена необходимость комплексной оценки финансовой устойчивости страховой компании как одной из основных характеристик ее финансового состояния.*

***Ключевые слова:** проблемы отрасли страхования, индикаторы страхового рынка, финансовая устойчивость страховых компаний, тенденции развития страхового рынка.*

***Summary.** Nowadays insurance business is a key factor in economic growth of each state. Due to hard times on financial market in Russia the insurance business sector undergoes changes. The article contains information about current problems in Russian insurance business sector, qualitative and quantitative characteristics of local insurance business sector in dynamics as well as basic trends of this sector's development. The necessity in full assessment of insurer's financial capability as a main characteristic of its financial status is identified.*

***Keywords:** problems in insurance business sector, insurance business sector indicators, insurance companies' financial capability, insurance market development trends.*

В настоящее время одним из главных направлений социально-экономической политики любого развитого государства является развитие страховой отрасли, т.к. она позволяет передать часть ответственности государства за финансовую защиту интересов хозяйствующих субъектов на страховые организации. Грамотная страховая деятельность вносит существенный вклад в экономический рост государства и позволяет достичь высокого уровня финансовой активности населения, что является базисом для устойчивого развития страны.

Финансовая устойчивость для страховых компаний является их основной фундаментальной ценностью. Для всех субъек-

тов финансового рынка – для страхового надзора, рейтинговых агентств, самого страховщика и, в первую очередь, страхователя – огромное значение имеет способность страховщика своевременно и в полном объеме выполнять принятые на себя обязательства. Иначе подрывается сама идея страхования. Поддержание финансовой устойчивости страховой компании в заданных границах является основным фактором, который формирует отношения экономических субъектов со страховой компанией.

Следует отметить, что в настоящее время отрасль страхования укрепляет свои позиции как одного из самых значимых звеньев финансовой системы государства. Од-

нако, проблема повышения эффективности и финансовой устойчивости страховых компаний является одной из главных на данный момент на финансовом рынке. Сложная экономическая и политическая ситуация в стране, снижение активности фондовых рынков и неблагоприятные прогнозы экспертов в отношении доходов как домохозяйств, так и юридических лиц свидетель-

ствуют о маловероятной перспективе роста страховых премий страховых компаний (далее – СК).

Количественные характеристики страхового рынка в России за 2010–2014 гг., представленные в таблице 1 [5], доказывают, что тенденции развития страхового рынка крайне неустойчивы.

Таблица 1

Количественные характеристики страхового рынка в РФ за 2010–2014 гг.

Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп роста 2014 г. к 2013 г.
Количество учтенных страховщиков, единиц	601	515	437	409	395	0,966
из них осуществляющих:						
страхование и перестрахование	388	330	306	292	243	0,832
только перестрахование	21	17	11	5	12	2,400
обязательное медицинское страхование	-	-	71	64	59	0,937
Число филиалов страховщиков, единиц	4567	4332	5081	5180	4803	0,928
Уставный капитал страховых организаций, млн. руб.	155175,3	177860,3	198644,1	224105,9	217041,8	0,968
Среднесписочная численность работников страховщика, человек	29355	35099	129460	131330	125422	0,956
Средняя численность страховых агентов – физических лиц в страховых организациях, человек	177307	163688	272362	180996	168705	0,932
Количество договоров страхования, заключенных страховщиками, млн.	128,1	133,2	140,5	139,2	157,8	1,134
Страховые премии (взносы), собранные страховщиками – всего, млн. руб.	1036677	1269762,8	811105,2	901077,9	983400,6	1,091
Выплаты по договорам страхования, осуществленные страховщиками – всего, млн. руб.	774830,6	902205,7	376601,8	419850,7	473469,2	1,128
Коэффициент выплат (отношение произведенных выплат к страховым премиям), %	54,2	46,6	46,4	46,6	48,1	1,034

Структурные изменения в сфере страхового рынка (такие как слияние, поглощение, ликвидация) привели к высокой капитализации отдельных страховых компаний, которая, в свою очередь, привела к

дальнейшему сокращению количества страховых компаний. Отдельные страховые организации из-за нехватки средств для поддержания достаточной финансовой устойчивости аннулировали свои лицензии на

страхование, остальные подверглись преобразованиям (например, присоединились в более крупным СК). Таким образом, за пять рассмотренных лет количество учтенных страховщиков в РФ снизилось на 205 единиц (на 34,2%).

Снижение уставного капитала страховых организаций и численности работников отрасли страхования в 2014 г. привело к увеличению убыточности страховых компаний (на 1,5 п.п.). Это стало следствием опережающего темпа роста выплат по договорам страхования над страховыми премиями, собранными страховщиками. Несмотря на это, стоит отметить, что убыточность СК (без учета обязательного медицинского страхования) за последние 5 лет несколько снизилась – на 6,1 п.п.

Тем не менее, существуют реальные проблемы отрасли страхования, которые до сих пор не решены, это:

- высокая корреляция с макроэкономическими показателями;
- искусственное занижение цен крупных страховых компаний;
- неполное использование страхового потенциала;
- слаборазвитая инфраструктура;
- дефицит налоговых льгот для страховых компаний и страхователей.

Для анализа уровня развития страхового рынка в РФ необходимо оценить значения основных индикаторов проникновения страхования (таблица 2).

Таблица 2

Динамика индикаторов страхового рынка РФ за 2010–2014 гг.*

Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Отношение объемов собранных страховых премий к ВВП, %	1,2	1,2	1,3	1,4	1,4
Темп роста к предыдущему году	-	1,00	1,08	1,08	1,00
Размер страховой премии на душу населения, рублей	3857,3	4602,3	5658,4	6272,1	6723,1
Темп роста к предыдущему году	-	1,19	1,23	1,11	1,07
Капиталоотдача страховых организаций (отношение страховых премий к величине уставного капитала), рублей	3,6	3,7	4,1	4	4,5
Темп роста к предыдущему году	-	1,03	1,11	0,98	1,13
Численность населения, тыс. чел.	142855	142866	143055	143346	143667
Темп роста к предыдущему году	-	1,000	1,001	1,002	1,002

* Примечание: данные таблицы представлены без учета обязательного медицинского страхования.

Из таблицы 2 видно, что доля совокупной страховой премии (без учета обязательного медицинского страхования) в ВВП России имеет слабую тенденцию к росту и находится на очень низком уровне. Этот показатель в 2014 г. составил 1,4%, в то время как в мировой практике этот показатель имеет среднее значение 6,89% [7].

Показатель плотности страхования (размер страховой премии на душу населения без учета обязательного медицинского страхования) в 2014 г. увеличился на 7% и

составил 6723,2 руб. Это свидетельствует как о повышении тарифов на страхование, так и, в какой-то степени, об увеличении количества страхователей в РФ.

Следует отметить, что реорганизация и капитализация страховых организаций на фоне достаточного роста страховых премий привели к повышению капиталоотдачи СК (на 13%).

Вместе с тем, финансовые показатели деятельности страховых компаний в 2014 г. противоречивы (таблица 3).

**Финансовые показатели деятельности страховых компаний
за 2010–2014 гг., млрд. руб.**

Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Прибыль прибыльных организаций	42,2	45,1	80,8	61,5	79,9
Доля прибыльных организаций в общем количестве страховщиков, %	85,8	85,6	89	92,9	85,6
Убыток убыточных организаций	4	3	12	16,2	17,0
Доля убыточных организаций в общем количестве страховщиков, %	14,2	14,4	11	7,1	14,4
Дебиторская задолженность	201,9	178,3	215,5	255,6	366,9
Доля просроченной дебиторской задолженности, %	1,88	3,03	3,02	2,62	1,72
Кредиторская задолженность (на конец периода)	101,5	96,9	107,7	137,4	164,4
Доля просроченной кредиторской задолженности, %	0,30	0,41	0,93	0,66	0,79
Коэффициент покрытия дебиторской задолженности кредиторской	0,50	0,54	0,50	0,54	0,45

Прибыль организаций в 2014 г. выросла почти на 30%, тогда как доля прибыльных компаний снизилась на 7,3 п.п. В свою очередь, доля убыточных организаций, соответственно, выросла на 7,3 п.п., вместе с тем убыток организаций увеличился на 5,5%. Кроме того, одним из факторов, который характеризует финансовое состояние и влияет на снижение финансовой устойчивости страховых компаний, является рост дебиторской задолженности на 43,5%. Коэффициент покрытия дебиторской задолженности кредиторской в 2014 г. значительно снизился и составил 0,45. Основываясь на данных таблицы 3, можно сделать вывод, что страховые компании в Российской Федерации в настоящий момент испытывают финансовые сложности, которые влекут за собой снижение их финансовой устойчивости.

Основные причины, сдерживающие развитие страхового рынка, имеют как внутренний, так и связанный с особенностями макроэкономических показателей характер [1]:

- квалификация кадров;
- уровень финансового потенциала;
- традиционные каналы и качество сбыта страховой продукции;
- несоответствие требований к платежеспособности страховых организаций

мировым стандартам;

- низкая степень платежеспособности предприятий и домохозяйств;
- слабая нормативно-правовая и регулирующая база;
- относительно высокий уровень монополизации страховых организаций;
- страховое мошенничество в отрасли;
- недобросовестная конкуренция.

Тем не менее, позиции отрасли страхования как неотъемлемого компонента финансовой системы укрепляются. Об этом можно сделать вывод, исходя из увеличения спроса на отдельные страховые продукты, а также развития новых видов страхования (страхование корпоративных рисков), что отображается в приросте сборов страховых премий [5; 6].

Общий объем рынка страхования за определенный срок, измеренный либо в количестве договоров страхования, либо в единицах стоимости, является потенциалом страхового рынка. Потенциал страхового рынка можно увеличить с помощью стимулирования страхования как специализированной отрасли по регулированию экономики и обеспечению высокого уровня благосостояния граждан.

Потенциал страхового рынка можно отобразить с помощью показателя получен-

ных премий, структура которых представлена на рисунке 1 [5].

По данным рисунка 1 можно сделать вывод, что в структуре продаж страхового рынка преобладает страхование имущества как физических, так и юридических лиц (21,1% и 19,9%, соответственно). В современной практике страхования присутствует также «вмененное страхование», т.е. «навязывание» потребителям приобретение страховых услуг (обязательное, кредитное страхование), что также отображено на рисунке 1 в виде преобладания обязательного имущественного страхования (16,3%). Тем не менее, стоит отметить низкий показатель страхования предпринимательских и финансовых рисков в РФ (всего 2,1%). Это свидетельствует о низком уровне страховой культуры юридических лиц, а также о неразвитой системе корпоративного страхования.

Кроме того, по оценкам экспертов, в России наблюдается очень низкий уровень страховой культуры не только юридических лиц, но и граждан [6]. Страховая культура – это широта кругозора, которая способствует уяснению функции страхования, а также позволяющая его использовать в повседневной жизни [3]. Относительно низкий уровень страховой культуры в России связан преимущественно с отрицательным отношением населения к страховой защите, недоверием к страховым организациям из-за их ненадежности. Создание работоспособной системы страховой защиты имущественных интересов юридических лиц и граждан поможет решить данную проблему и будет главным условием к формированию необходимой для экономического роста надежной и устойчивой финансовой среды.

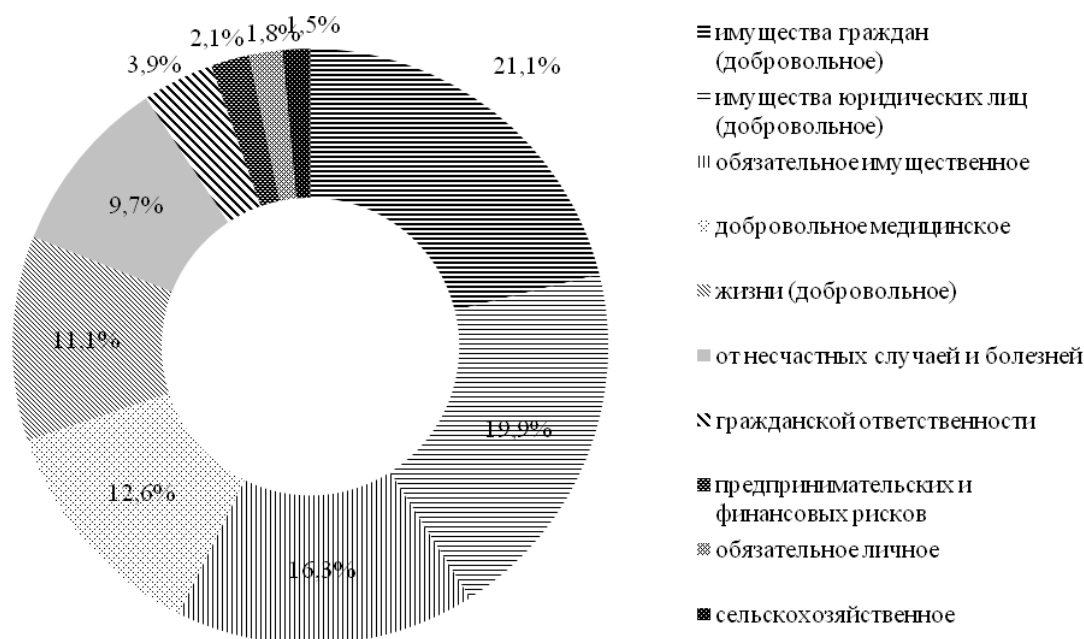


Рис. 1. Структура страховых премий по видам страхования (в % к итогу) в 2014 г.

Для повышения доверия потребителей страховых услуг к страховым организациям необходимо добиться роста надежности страховых компаний, а также увеличить роль государственного регулирования и контроля над политикой ценообразования тарифов страховщиков.

На данный момент страховая деятельность компаний регулируется Федеральной антимонопольной службой (ФАС) и Службой Банка России по финансовым рынкам; обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО) регулируется Российским

союзом автостраховщиков (РСА).

Существующая система надзора за деятельностью страховых компаний не способствует всеобщему контролю и выявлению финансово неустойчивых страховщиков. У РСА существуют некоторые функции контроля над деятельностью страховых компаний, например, они имеют возможность ограничивать деятельность финансово-неустойчивых организаций (например, отзыв лицензии на обязательное страхование автогражданской ответственности), однако на практике это находит применение только в крайних случаях, когда такие действия являются следствием банкротства страховой организации.

В 2015 г. количество страховых компаний, у которых отзывали лицензию, резко выросло (рисунок 2). Этому послужило отнюдь не тщательное выявление финансово неустойчивых страховых компаний, а ухуд-

шающаяся ситуация на рынке страхования, которая вынуждает все больше страховых организаций к уходу с рынка. Из-за этого множество страхователей не получили положенные им свои страховые выплаты, а также лишились защиты от рисков по приобретенным ими страховым полисам.

Службой Центрального Банка Российской Федерации по финансовым рынкам ежегодно проводится выборочный анализ отчетности страховых компаний, ежемесячно публикуются данные о числе жалоб на неправомерную деятельность страховых компаний, однако при этом отсутствуют четкие методы по устранению невыполнения обязательств страховыми компаниями по выплатам страховых возмещений. Отчетность страховых компаний предоставляется не в обязательном порядке, а по запросу, что значительно снижает степень качества функции контроля.

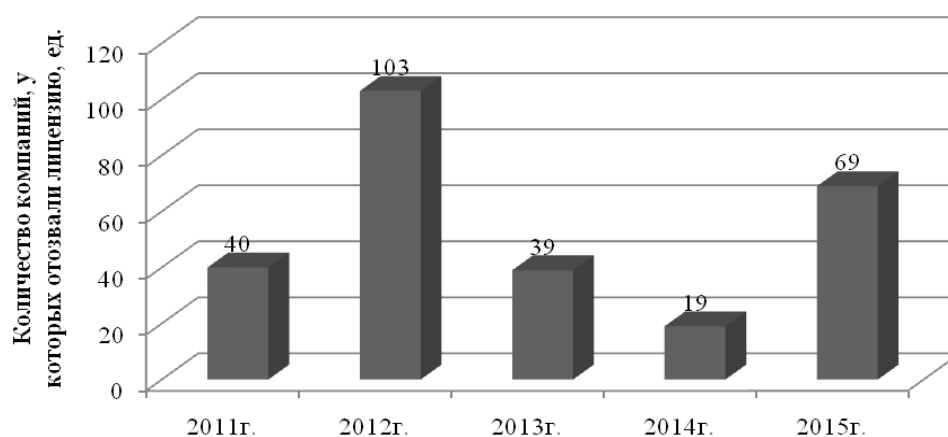


Рис. 2. Динамика отзыва лицензий у страховых компаний за 2011–2015 гг.

Тем не менее, стоит отметить, что в 2014 г. были ужесточены требования к структуре активов страховых компаний. Из списка разрешенных активов исключены векселя, выданные как юридическими лицами (акционерными обществами), так и физическими лицами; также было запрещено страховым компаниям иметь в активах переводные векселя. Произошли изменения в разрешенных структурных соотношениях активов и страховых резервов, была ограничена максимальная стоимость некоторых

видов активов. В настоящий момент эти требования должны исполняться постоянно (до изменений – только на отчетную дату).

Что касается перспектив страхового рынка, то на основании Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [2] и стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года [4] ориентирами для страховой отрасли, обозначенными правительством РФ еще в 2008 г., являются:

– обязательное страхование ответственности некоторых видов деятельности вместо лицензирования;

– страхование ответственности бизнеса на случай причинения вреда третьим лицам;

– создание необходимых условий, которые стимулируют граждан к накопительному страхованию своей жизни;

– повышение уровня защищенности личного благосостояния и качества жизни граждан с помощью страхования жизни и имущества;

– укрепление надежности, прозрачности и стабильности деятельности субъектов страховой отрасли;

– защита прав потребителей страховых услуг;

– развитие юридических основ деятельности участников страхового рынка;

– развитие конкурентной среды;

– назначение стандарта «стоимости» жизни человека при любом страховании – более 2 млн. руб.;

– улучшение системы страхования в сфере сельского хозяйства.

Исходя из среднесрочных целей государства в отрасли страхования, можно сделать вывод о необходимости повышения роли страхования в системе финансовых и социально-экономических отношений.

Страховые компании выступают в роли регуляторов финансово-рыночных процессов. Как субъект хозяйственной деятельности страховая компания взаимодействует в сфере финансов с различными категориями лиц и субъектов, которых по разным причинам интересуется текущее финансовое состояние и финансовые результаты страховщика, тенденции и прогноз их изменения. Как следствие: возникает необходи-

мость оценки финансовой устойчивости страховой компании как основной характеристики ее финансового состояния.

Литература

1. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы [Текст] / С.В. Аксютин // Проблемы развития территории. – 2014. – № 2(70). – С. 115–126.

2. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.ifap.ru/ofdocs/rus/rus006.pdf>.

3. Кораблева А.Г. Место страхования в сфере финансовых услуг: препринт. – Волгоград: Издательство Волгоградского государственного университета, 2001. – 24 с.

4. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года. [Электронный ресурс] // Справочная правовая система Консультант Плюс [сайт] – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_150175/.

5. Финансы. Финансовый рынок. [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации [сайт] – URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/#.

6. Янова С.Ю. Страховой рынок России: качество роста и проблемы развития [Текст] / С.Ю. Янова, Д.А. Горулев // Финансы. – 2013. – № 5. – С. 50–55

7. World insurance in 2010 Premiums back to growth – capital increases. [Электронный ресурс] // Swiss Reinsurance Company Ltd Economic Research & Consulting [сайт] – URL: http://media.swissre.com/documents/sigma2_2011_en.pdf.