

Российский рынок страхования: оптимизация, развитие, рост

Жучкин Денис Владимирович, студент 2-ого курса финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: dienis.zhuchkin.1998@mail.ru

Шадрин Игнатий Анатольевич, студент 2-ого курса финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: shadrin_ignat@rambler.ru

Научный руководитель: Хоминич Ирина Петровна, д.э.н., профессор кафедры «Финансовые рынки» РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

Аннотация

В статье рассматривается текущее состояние и перспективы развития российского страхового рынка. Актуальность данной темы обусловлена тем, что рынок страховых услуг является одним из наиболее важных сегментов современной рыночной экономики. Недавняя рецессия и нестабильность развития российской экономики вынуждают регулирующие органы к проведению реформ в данном сегменте для повышения эффективности и надежности всей системы страхования в РФ. Однако методы, выбранные регулятором, по мнению ряда экспертов, сопряжены и с потенциальными негативными последствиями, которые рассматриваются в данной статье.

Ключевые слова: рынок страхования России, состояние российского рынка страхования, перспективы развития рынка страхования в России.

Russian insurance market: optimization, development, growth

Zhuchkin Denis Vladimirovich, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: dienis.zhuchkin.1998@mail.ru

Shadrin Ignaty Anatolyevich, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: shadrin_ignat@rambler.ru

Scientific adviser: Khominich Irina Petrovna, Doctor of Economics, Professor, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

Annotation

The article discusses the current state and development prospects of the Russian insurance market. The relevance of this topic is that the insurance market is one of the most important segments of the modern economy. Recent recession and instability of the development of the Russian economy are forcing regulators to carry out reforms in this segment in order to increase the efficiency and reliability of the entire insurance system in the Russian Federation. However, the methods chosen by the regulator, according to a number of experts, are associated with potential negative consequences that are considered in this article.

Keywords: Russian insurance market, the state of the Russian insurance market, prospects for the development of the insurance market in Russia.

Одним из наиболее важных сегментов современной рыночной экономики является рынок страховых услуг. Страховой рынок является мощным инструментом, способствующим консолидации инвестиционных ресурсов, которые обеспечивают потенциал общественного развития. Эффективность и устойчивость страхового рынка являются гарантом непрерывного развития экономики. Именно поэтому для России так важно развитие данного сегмента экономики в будущем. Оно повысит эффективность экономики посредством взаимно выгодного использования денежных средств, сформированных из взносов, выплаченных страховым компаниям. Помимо этого, страхование инвестиционных рисков обеспечит планомерный и качественный рост в различных областях экономики, что в конечном итоге скажется на социальной, политической и других сферах наилучшим образом [1, стр. 2].

На данный момент ситуация на рынке как никогда способствует данному развитию, несмотря на замедление российской экономики, в период с 2014 по 2015.

При том, что в 2014 году темп роста премий (8,5%) оказался ниже уровня инфляции (11,36%) и годовой темп роста премий снизился с 11% до 8,5%, объем премий увеличился до 987,77 млрд. руб. [5, стр. 54]. В 2015 году ситуация усугубилась. Темп роста страховых премий снизился до 3,3%. Темп роста выплат составил 7,1% по итогам года. Рост страхового рынка возобновился в 2016 году. Темп роста премий составил 15,3%, а темп роста выплат и вовсе составил минус 0,67%. Коэффициент выплат составил 42,84% (в 2015 – 49,73%). В 2017 году, по данным Банка России, темп роста премий составил около 8,5%. Данные таблицы 1 показывают, что общий сбор премий составил 1278,84 млрд. руб. Темп роста выплат составил 0,77%. Общая сумма выплат превысила 509, 72 млрд. руб. Коэффициент

выплат оценивался в 39,86%, что является минимальным показателем за последние 8 лет (2010-2017 гг.). [5, стр. 7]

Таблица 1

Динамика развития рынка страхования в России за 2010-2016 год [5, стр. 7]

Год	Страховые премии (млрд. руб)	Темп роста премий (%)	Страховые выплаты (млрд. руб)	Темп изменения выплат (%)	Коэффициент выплат, %
2010	555,8	4,2	295,97	3,8	53,25
2011	665,02	19,62	303,76	2,63	45,68
2012	809,06	21,66	369,44	21,62	45,66
2013	904,86	11,1	420,77	12,9	46,5
2014	987,77	8,5	472,27	11,4	47,81
2015	1023,82	3,3	509,22	7,1	49,73
2016	1180,63	15,3	505,8	-0,67	42,84
2017	1278,84	8,32	509,72	0,77	39,86

1 квартал 2018 года стал самым удачным для страховщиков за последние 5 лет. Объем премий по всем видам страхования составил 377,4 млрд. руб., увеличившись на 19,3% по сравнению с 1 кварталом прошлого года. Объем выплат сократился на 11,7% до 109,1 млрд. руб. [3, стр. 3]. Данная статистика свидетельствует о том, что текущий момент очень благоприятен для развития данного сектора экономики (рисунок 1).

Несмотря на это, нестабильность развития российской экономики, вызванная обесценением национальной валюты, ожидаемым ростом цен, экономическими санкциями, иными макроэкономическими факторами, может нивелировать эти положительные тенденции.

Недавняя рецессия и текущая нестабильность в экономике привели к перестановке сил на страховом рынке. Тренд на снижение количества страховых компаний продолжился. В кризисном 2015 году с рынка ушло свыше 70 страховых компаний.

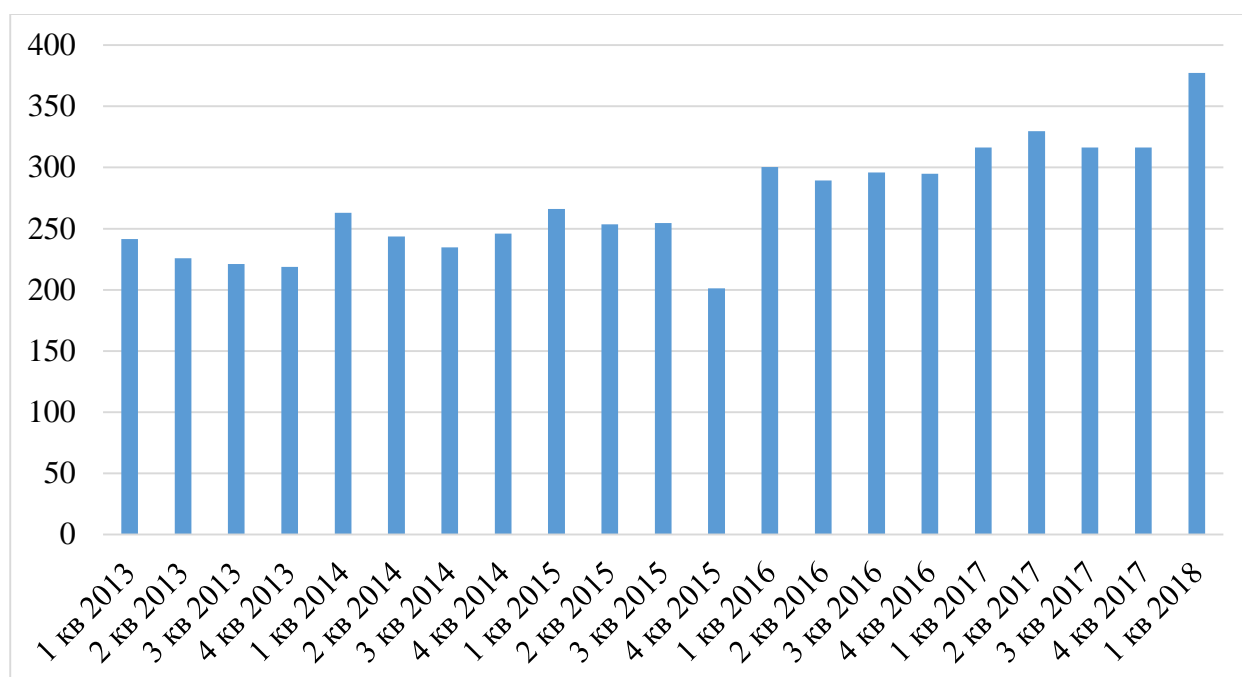


Рис. 1. Квартальная динамика объёма премий в 2013 – 2018 г., млрд. руб. [5]

В 2017 году количество страховых компаний уменьшилось на 30. Если в предыдущие годы большинство отзывов лицензий связано с невыполнением предписаний регулятора, то в 2017 году 21 компания отказалась от лицензий добровольно. С рынка ушли 5 страховщиков из ТОП-100. Самыми крупными из них были ООО «Региональная страховая компания» (передало портфель в ООО «Проминстрах»), АО «Страховое общество «ЖАСО» (присоединено к АО «СОГАЗ»), ООО «МСК СТРАЖ им. Живаго» и ООО «СК Московия». В итоге на рынке на 31.12.2017 г. осталось 222 страховые и 4 специализированные перестраховочные компании, зарегистрированные в 37 субъектах РФ.

По данным за 1 квартал ЦБ РФ, в реестре субъектов страхового дела на 31.03.2018 г. зарегистрированы 223 страховых и перестраховочных компании, а также 11 обществ взаимного страхования. За первые 3 месяца 2018 года отозваны лицензии у 4 компаний, в том числе у одной – в связи с добровольным отказом от страховой деятельности [3, стр. 3].

Текущее состояние рынка, характер процессов, происходящих на нем, в частности, стремительное сокращение числа страховых компаний, получило неоднозначную оценку.

С одной стороны, регулятор в лице ЦБ РФ и органы государственной власти, обеспокоенные повышением надежности предоставляемых страховых услуг, а также крупные компании, заинтересованные в укрупнении рынка.

С другой, мелкие и региональные страховые компании, которые из-за действий регулирующих органов могут оказаться вне конкуренции и уйти с рынка, либо войти в состав более крупных всероссийских страховых компаний, которые уже владеют около 70% рынка.

В частности, недавно Госдума приняла закон о повышении требований к минимальному базовому уставному капиталу страховых компаний с нынешних 120 млн. руб. до 300 млн. руб. Согласно документу, минимальная планка в 300 млн. руб. будет установлена для универсальных страховых компаний. Требования к капиталу страховщиков жизни вырастут с 240 млн. до 450 млн. руб., перестраховщиков — с 480 млн. до 600 млн. руб.

Первоначальный вариант закона был принят в 2016 году. В пояснительной записке отмечалось, что принятие законопроекта позволит повысить качество надзора и контроля над субъектами страхового дела, а также повысить финансовую устойчивость страховщиков.

Закон вступает в силу с 1 января 2019 года, при этом для действующих страховщиков установлен переходный период: свой капитал они должны привести в соответствие новым требованиям до 1 января 2022 года. Повышение требований будет поэтапным.

Универсальные страховщики к 1 января 2020 года должны довести свой капитал до 180 млн. руб., к 1 января 2021-го — до 240 млн. руб., к 1 января 2022-го — до 300 млн. руб. Капитал страховщиков жизни к 1 января 2020 года должен составлять не менее 310 млн. руб., к 1 января 2021-го — 380 млн. руб., к 1 января 2022-го — 450 млн. руб. Капитал перестраховщиков к 1 января 2020 года должен составлять не менее 520 млн. руб., к 1 января 2021-го — 560 млн. руб., к 1 января 2022-го — 600 млн. руб.

Следует отметить, что всех крупнейших страховщиков новые требования не затронут, так как их капиталы исчисляются миллиардами рублей [2, стр. 2].

Документом также вводится понятие «бизнес-план страховой организации». Он должен содержать стратегию развития страховой организации на ближайшие два года. Вводятся также критерии оценки бизнес-плана. Закон предусматривает обязанность страховой организации соблюдать свой бизнес-план. Также документ уточняет процедуру получения лицензии страховой компанией.

Такое стремительное сокращение игроков на страховом рынке встретило как поддержку, так и осуждение со стороны ряда экспертов.

Ряд экспертов полагает, что, проводимая регулятором политика наносит сильный удар по конкуренции на страховом рынке. Постановления ЦБ РФ и законы, принятые Государственной думой, смысл которых заключается в ужесточении требований к страховым компаниям, вынуждают их, по мнению экспертов, прекращать свою деятельность.

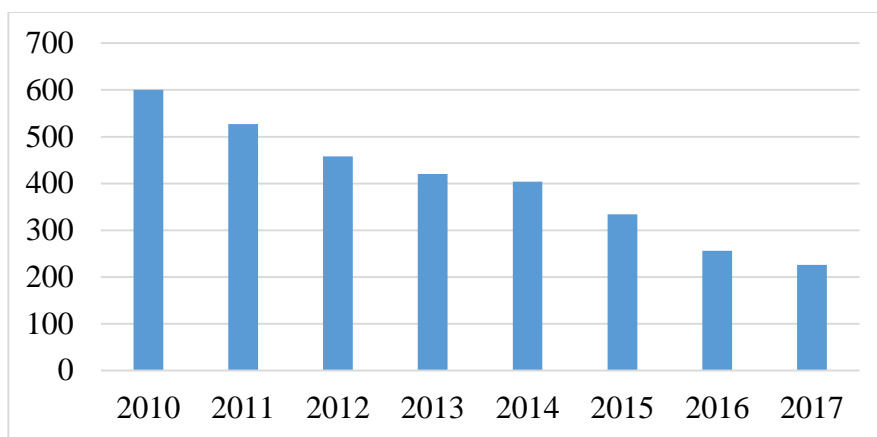


Рис. 2. Динамика количества страховых компаний в России в 2010-2017 гг. [5]

По мнению ряда других экспертов, принятые нововведения стали причиной ухода с российского рынка к концу 2016 года многих страховых компаний. Произошла настоящая «чистка» страхового рынка.

Многие небольшие страховые компании обращаются к Банку России с просьбой о смягчении требований к сумме уставного капитала. За смягчение требований к размеру капитала страховщиков, не занимающихся обязательными видами страхования, выступают и во Всероссийском союзе страховщиков (ВСС). Снижение минимального размера уставного капитала позволит сохранить на рынке небольших страховщиков, которые занимаются добровольным имущественным и личными видами страхования, объяснил РБК президент ВСС Игорь Юргенс. «Заложенный сейчас в законопроекте «входной билет» по увеличению уставного капитала в 2,5 раза может привести, по последним оценкам, к отказу от страховой деятельности порядка 80 страховщиков — это более трети от всех действующих сегодня страховых организаций», — указал он [6, стр. 1].

На данный момент сделки слияний-поглощений набирают обороты. Консолидация рынка усиливается, несмотря на резкое снижение доли ПАО «Росгосстрах» [5, стр. 3].

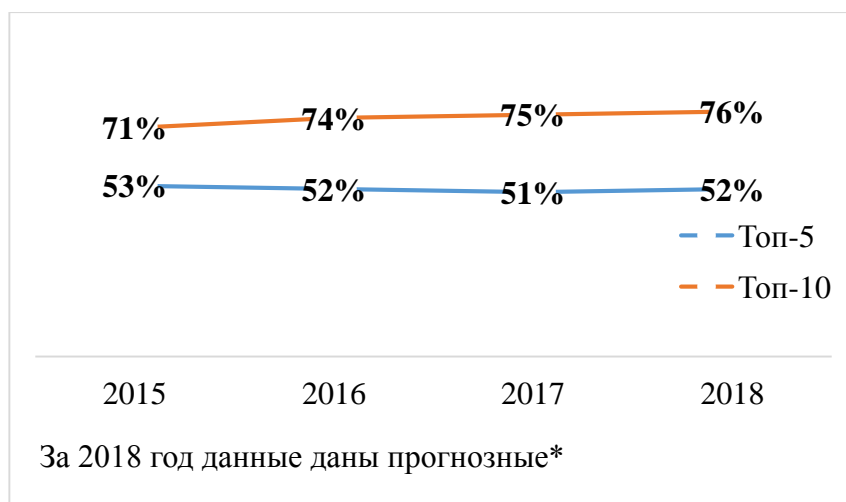


Рис. 3. Уровень консолидации банковского рынка 2015-2018 гг. [4]

Несмотря на это ряд крупных игроков на рынке поддержал действия регулирующих органов. «Идея увеличения требований к уставному капиталу здравая, поскольку размер УК — один из критериев надежности и солидности страховой компании, - заявил генеральный директор СК «РЕСО-Гарантия» Игорь Иванов. Он считает, что клиенты вряд ли что-то почувствуют, так как в случае принятия этого законопроекта с рынка уйдут маленькие компании, которые ничего на рынке не решают, и доля их мизерна». Президент Российской национальной перестраховочной компании Николай Галушин также поддержал повышение требований к новым страховым компаниям, так как это «повышает ответственность акционеров вновь создаваемых страховых компаний и косвенно придает больше уверенности гражданам в жизнеспособности страховой компании, чьими услугами они пользуются» [7, стр. 3].

Накал конкурентной борьбы не уменьшается. Все респонденты ожидают продолжения сделок по слияниям и поглощениям. Кроме того, согласно ожиданиям респондентов, продолжится сокращение количества страховщиков: в 2018 году ожидается уход с рынка порядка 50 компаний [4, стр. 9].

В действительности это может привести к смерти региональных компаний и ещё большей консолидации рынка, снижению конкуренции и монополизации рынка со всеми последствиями в виде роста страховых взносов. В то же время необходимо отрегулировать ситуацию в отношении мелких компаний с рискованно низким уставным капиталом, который, в свою очередь, ставит под угрозу их платежеспособность в случае непредвиденной кризисной ситуации.

Как уже было сказано ранее, страхование сопряжено с риском, особенно в условиях нестабильного экономического развития. Стремление регулятора повысить качество, надежность и регулируемость страхового сектора вполне понятно. Мелкие страховые компании в случае усиления кризисных явлений могут не справиться с уровнем нагрузки, который они на себя принимают. Это ставит под угрозу средства граждан. Однако, следует прислушаться и к тем, кто обеспокоен сохранением конкуренции на страховом рынке и будущим положением региональных игроков, которые по правилам рынка, предполагающего наличие конкуренции, имеют право на существование. Следует выработать такие меры, которые помимо повышения надежности страхового сектора, который уже и так слишком консолидирован, позволят развивать эффективную конкуренцию, что в конечном итоге положительно скажется на развитии не только данного сектора экономики, но и в целом всей экономики РФ. Государству следует оптимизировать страховой рынок, обеспечив тем самым его естественное развитие.

Список использованных источников

1. Быканова Н. Черкашина А. Страховой рынок России: проблемы и направления развития // Журнал Молодой учёный. – 2017. – № 10. – С. 204-207.
2. Госдума приняла закон о повышении требований к капиталу страховщиков до 300 млн руб // ТАСС [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/5367381> (дата обращения: 04.09.2018).
3. Краткий аналитический обзор страхового рынка за 1 квартал 2018 года // Национальное рейтинговое агентство [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: http://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic_article/Analytical%20report%20strah%20%20kvtartal%202018_1.pdf (дата обращения: 26.08.2018).
4. Обзор рынка страхования в России // KPMG [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2018/07/ru-ru-insurance-survey-2018.pdf> (дата обращения 05.09.2018).
5. Страховой рынок России в 2017 году // Национальное рейтинговое агентство [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: http://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic_article/Insurance%20market%20in%20Russia%202017.pdf (дата обращения: 26.08.2018).
6. ЦБ выступил против разделения страховщиков на две категории // РБК [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/22/03/2018/5ab3defb9a79477563ade701> (дата обращения: 03.09.2018).
7. Центробанк предложил увеличить требования к капиталу страховщиков до 300 млн рублей // информационный портал Банки.ру [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8374527> (дата обращения 01.09.2018).
8. Чернышева Н. Страховой рынок: проблемы и перспективы / Н. Чернышева О. Старова // VIII Международная научно-практическая конференция «Актуальные направления научных исследования: от теории к практике» [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: https://interactive-plus.ru/ru/article/80218/discussion_platform (дата обращения: 02.09.2018).

References

1. Bykanova N. Cherkashina A. Strakhovoi rynok Rossii: problemy i napravleniya razvitiya // Zhurnal Molodoi uchenyi, 2017, No. 10, pp. 204-207.

2. Gosduma prinyala zakon o povyshenii trebovaniy k kapitalu strakhovshchikov do 300 mln rub // TASS

<https://tass.ru/ekonomika/5367381>

3. Kratkii analiticheskii obzor strakhovogo rynka za 1 kvartal 2018 goda // Natsional'noe reitingovoe agentstvo

http://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic_article/Analytical%20report%20strah%201%20kvartal%202018_1.pdf

4. Obzor rynka strakhovaniya v Rossii // KPMG

<https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2018/07/ru-ru-insurance-survey-2018.pdf>

5. Strakhovoi rynek Rossii v 2017 godu // Natsional'noe reitingovoe agentstvo

http://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic_article/Insurance%20market%20in%20Russia%202017.pdf

6. TsB vystupil protiv razdeleniya strakhovshchikov na dve kategorii // RBK

<https://www.rbc.ru/finances/22/03/2018/5ab3defb9a79477563ade701>

7. Tsentrobank predlozhit' uvelichit' trebovaniya k kapitalu strakhovshchikov do 300 mln rublei // informatsionnyi portal Banki.ru

<http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8374527>

8. Chernysheva N. Strakhovoi rynek: problemy i perspektivy / N. Chernysheva O. Starova // VIII Mezhdunarodnaya nauchno-prakticheskaya konferentsiya «Aktual'nye napravleniya nauchnykh issledovaniya: ot teorii k praktike»

https://interactive-plus.ru/ru/article/80218/discussion_platform