

СТРАХОВОЙ БИЗНЕС КАК ЭЛЕМЕНТ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

Ю. Т. Ахвледиани

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,
Москва, Россия

В статье рассмотрена роль страхового бизнеса в развитии национальной экономики. Проанализированы показатели страхового рынка, обозначены актуальные направления его развития, дана оценка современного состояния страховой отрасли. Автором сформулированы особенности существующей российской практики защиты потребностей потребителей страховых услуг, раскрыты законодательные новации в защите прав страхователей, даны предложения качественного управления рисками в условиях цифровой экономики и внедрения передовых системных подходов при формировании отраслевых стандартов защиты потребителей страховых услуг с учетом региональной специфики субъектов Российской Федерации. Обозначены параметры формирования бизнес-модели страховой организации. Представлено авторское понятие страховой инновации и сформулированы преимущества ее использования. На основе проведенного анализа макроэкономического состояния российского регионального страхового рынка дана оценка уровня развития страхования в территориальном разрезе. Автором предложено разработать региональные страховые программы развития страховой системы, что будет способствовать повышению экономической самостоятельности регионов и укреплению финансового рынка. Раскрыты особенности развития страховой отрасли с вступлением в ВТО. Сделан вывод о снижении участия иностранного капитала в уставном капитале страховщиков, что подтверждает невысокую востребованность российского рынка со стороны иностранных инвесторов. Обозначены приоритетные задачи по развитию страхового бизнеса согласно принятой Банком России Концепции риск-ориентированного подхода по регулированию российского страхового сектора.

Ключевые слова: национальная экономика, страховой рынок, страховые услуги, страхование, страховой бизнес, управление рисками, финансовый рынок, потребители страховых услуг, страховая деятельность, страховые инновации, финансовая стабильность.

INSURANCE BUSINESS AS AN ELEMENT OF NATIONAL ECONOMY DEVELOPMENT

Yulia T. Akhvlediany

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

The article studies the role of insurance business in the development of national economy. It analyzes figures of insurance market, identifies the acute lines in its development and assesses the current condition of insurance industry. The author shows specific features of the effective Russian practice of protection of insurance service customers' needs, explains legal innovations in protection of insured rights, puts forward recommendations dealing with high-quality risk management in conditions of digital economy and introduction of advanced system approaches for designing industry standards of insurance service customers' protection with due regard to regional specificity of entities of the Russian Federation. Parameters of developing the business model of the insurance organization were identified. The author's idea of the insurance innovation was offered and advantages of its use were demonstrated. On the basis of the analysis of the macro-economic situation on Russian regional insurance market the author assessed the level of insurance development in the territorial aspect. It was proposed to design regional insurance programs for the development of the insurance system, which could foster a rise in economic independence of regions and strengthening of finance market. Specific features of the insurance industry after joining the WTO were shown. The author came to the conclusion about the declining participation of foreign capital in insurers' authorized capital, which proves a low interest in Russian market on the part of overseas investors. Priority goals aimed at insurance business development according to the Concept of risk-oriented approach, adopted by the Bank of Russia to regulate the Russian insurance sector were set.

Keywords: national economy, insurance market, insurance services, insurance, insurance business, risk management, finance market, insurance service customers, insurance activity, insurance innovation, finance stability.

Развитие национальной экономики требует создания эффективной системы страховой защиты, внедрения новых видов страхования, страховых технологий, повышения качества страховых услуг, совершенствования форм и методов страхового надзора. Страховая отрасль вносит вклад в социально-экономическое развитие страны путем использования ресурсов страховых организаций для развития финансовой системы в целом, в том числе в сферу инвестиций.

Высокая значимость страхового бизнеса для национальной экономики подтверждается возможностью экономии бюджетных средств и рациональным использованием финансовых ресурсов государства. Стратегией развития страховой деятельности Российской Федерации до 2020 года обозначена цель – превращение страховой отрасли в стратегически значимый сектор экономики, в том числе за счет новых подходов к страхованию, обеспечивающий повышение экономической стабильности общества, снижение социальной напряженности в обществе путем проведения эффективной страховой защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов.

Современное функционирование участников страховых отношений и развитие страхового бизнеса осуществляются в условиях геополитической напряженности, глобализации и усиления конкуренции. Несмотря на трудности, связанные с введением санкций, наблюдается динамичное развитие рынка страховых услуг.

По официальным данным Банка России, рост страховых премий по итогам 2017 г. составил 8,3%, объем взносов достиг 1 279 млрд рублей. Страхование жизни удерживает лидирующую позицию на рынке благодаря сохранению высоких темпов прироста взносов (на 53,7% за 2017 г., до 331,5 млрд рублей). При этом доминирующая доля банковского канала

продаж в совокупных взносах по страхованию жизни продолжает расти – на 4,0 процентного пункта, до 88,2%. В совокупных страховых взносах эта доля составила 30,6% (+5,9 процентного пункта). Интерес банков к продвижению страховых продуктов объясняется высокими комиссиями: вознаграждение кредитных организаций за реализацию продуктов по страхованию жизни составило 50,5 млрд рублей, страховых продуктов в целом – 96,9 млрд рублей¹. Отношение собранных страховых взносов к ВВП в 2017 г. составило 1,4%, в том числе на обязательное страхование приходится 0,9%.

Несмотря на положительную динамику развития страхового рынка, в «зоне особого внимания Банка России находится текущее состояние отдельных сегментов рынка наряду с факторами, оказывающими резонансное влияние на развитие всей отрасли»². В 2017 г. наблюдались стагнационные тенденции в динамике премий по страхованию иному, чем страхование жизни. Кроме того, уровень убыточности в сегменте ОСАГО остался на высоком уровне. Многолетний надежный лидер по ОСАГО ПАО СК «Росгосстрах», испытывающий финансовые затруднения вследствие значительных убытков в данном сегменте, вошел в периметр санаций банковской группы ПАО Банк «ФК Открытие».

Развитие страхового бизнеса зависит от спроса на страховые услуги от предлагаемых страховых продуктов и развития национальной экономики в целом. Внутренние и внешние факторы, влияющие на структуру собранных премий, отражают возможность реализации стратегических задач развития страховой деятельности и влияют на эффективность страхового бизнеса.

¹ URL: <http://www.cbr.ru/Press/event/?id=1694>

² URL: http://www.cbr.ru/publ/Stability/OFS_17-02.pdf

На фоне стабильной численности населения и номинального роста страховых премий показатель страховых премий на душу населения в России составляет 8,1 тыс. рублей. Лидером по данному показателю является Люксембург, где на страхование в среднем приходится более 37 тыс. долларов на человека в год. В странах Северо-Американского союза это значение превышает 4 тыс. долларов на человека, в странах Евросоюза – в среднем 3 тыс. долларов США. На уровне 200–600 долларов располагаются страны Латинской Америки и Восточной Европы¹.

Эконометрическое исследование влияния макроэкономических показателей на развитие страхового рынка выявило взаимосвязь между макроэкономическими факторами и страховыми премиями. Наиболее значимыми показателями являются реальный ВВП, денежные средства в обращении и средний курс доллара. Страховые компании должны более оперативно реагировать на изменения в экономике для минимизации затрат и повышения конкурентоспособности.

Вступление России в ВТО имеет значение для экономической деятельности рынка страховых услуг. Вводятся изменения в порядок коммерческого присутствия прямых филиалов иностранных страховщиков на территории Российской Федерации. До 2020 г. коммерческое присутствие филиалов иностранных страховщиков, а также присутствие в форме филиала в сфере перестрахования и ретроцессии будет разрешено при соблюдении требований по лицензированию и обеспечению финансовой устойчивости, а также по гарантийному депозиту в соответствии с Протоколом от 16 декабря 2011 г. «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года».

Важным моментом является оценка состава прав, обязательств и ограничений

обязательств России, связанных с таким коммерческим присутствием, а также определение возможных подходов и ключевых направлений их реализации в национальном законодательстве. По официальным данным Банка России, квота участия иностранного капитала в уставном капитале российских страховых организаций составляет по состоянию на 1 января 2018 г. 11,29%. Суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам в уставных капиталах страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования, на 1 января 2018 г. составил 24,4 млрд рублей².

Следует отметить, что незначительность интереса иностранных страховщиков в уставном капитале российских страховых организаций косвенно подтверждает невысокую востребованность российского рынка со стороны иностранных инвесторов, учитывая санкционный характер экономических отношений между Россией и ЕС в последние годы. Лишь требования по гарантийному депозиту имеют специфический, обусловленный международными обязательствами характер в контексте российского страхового законодательства, а лицензионные требования к финансовой устойчивости применяются в отношении как российских, так и иностранных страховщиков.

Система эффективной защиты потребителей страховых услуг является важнейшим фактором развития страхового бизнеса.

Основными задачами по совершенствованию механизмов защиты потребителей страховых услуг являются:

- повышение правовой защиты потребителей страховых услуг с учетом специфики страховой деятельности;
- формирование эффективного механизма досудебного урегулирования споров между страховщиками и страхователями путем создания института финансового омбудсмена;

¹ URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_insure_290617.pdf

² URL: <http://www.cbr.ru/Press/event/?id=1689>

– определение принципов формирования гарантийных фондов по массовым, социально значимым видам страхования в целях обеспечения исполнения обязательств, принятых по договорам страхования страховщиками;

– создание комплексной системы профессиональной подготовки и переподготовки специалистов в сфере страхования.

В настоящее время в нормативно-законодательной базе не в полной мере учитывается специфика нарушений в сфере защиты прав потребителей страховых услуг. Вместе с тем следует отметить, что вступившие в действие отдельные изменения в страховое законодательство, касающиеся защиты прав потребителей страховых услуг, направлены на повышение ответственности субъектов дела и прозрачности их деятельности. Например, в страховом законодательстве скорректированы положения, касающиеся посреднической деятельности по страхованию, уточнены права и обязанности страховых агентов, страховых брокеров. Введено положение, в соответствии с которым страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования. Детально обозначены требования к обеспечению их финансовой устойчивости, а также к организации внутреннего контроля и аудита.

Совершенствование механизмов российского страхового бизнеса может быть обеспечено посредством качественного управления рисками в условиях цифровой экономики и внедрения передовых системных и методологических подходов при формировании отраслевых стандартов страховой деятельности. Необходимо разработать типовые стандарты потребителей страховых услуг с учетом региональной специфики субъектов Российской Федерации, четко обозначить параметры формирования бизнес-модели страховых организаций.

Необходимость создания эффективной бизнес-модели страховой деятельности

отмечается в трудах ученых и экономистов. Вместе с тем нет четкого понимания в законодательстве, какие основные компоненты должны входить в бизнес-модель рынка страховых услуг, учитывая современные особенности развития российского страхового бизнеса. Особое значение имеет для страховых компаний построение таких бизнес-моделей, которые в любых конкурентных условиях обеспечат финансовую устойчивость, ликвидность и эффективность работы страховой организации на оперативном и стратегическом уровне.

Следует подчеркнуть, что появление страховых инноваций повышает важность системного подхода к разработке бизнес-модели. Под страховыми инновациями следует понимать использование современных технологий для предоставления страховых услуг.

К преимуществам страховых инноваций можно отнести:

– повышение доступности предоставления страховых услуг путем внедрения новых страховых продуктов и расширения условий страхования, например, электронное страхование;

– совершенствование страхового риск-менеджмента;

– появление концептуальных бизнес-моделей страховой компании;

– повышение качества взаимодействия между участниками страхового рынка и рост добросовестной конкуренции [2. – С. 42].

Анализ и оценка страховых технологий, выработка подходов к их регулированию могут отражаться в инновационной бизнес-модели страховщика. Модель – упрощенное описание реального процесса, адекватное с точки зрения решаемой задачи, обеспечивающее получение корректных результатов в широком спектре ситуаций и условий, даже при невыполнении некоторых предположений. Для эффективного моделирования необходим современный актуарный инструментарий, использование которого существенно со-

кращает время разработки модели и повышает ее надежность.

Современным концептуальным подходом является построение и разработка риск-ориентированной бизнес-модели страховой организации, обеспечивающей платежеспособность, эффективное управление рисками и финансовую устойчивость страховщика.

Усиление взаимодействия страхового сектора с другими сферами финансового рынка позволит совершенствовать механизмы российского страхового бизнеса. Так, разработка стандартов защиты потребителей услуг совместно с банковским сектором позволит усовершенствовать управление рисками ипотечного кредитования и инвестиционного страхования жизни. Увеличение слияний и поглощений на финансовом рынке обеспечивает централизацию капитала, рост финансовых возможностей участников данного рынка. Эту тенденцию в целом следует рассматривать как позитивную, обеспечивающую устойчивость финансовых институтов и рынка в целом [4. – С. 66].

Эффективность внедрения страховых механизмов защиты прав потребителей страховых услуг, соответствующих мировым стандартам, зависит от взаимодействия всех участников страховых отношений. Служба по защите прав потребителей финансовых услуг Банка России проводит работу по оперативному реагированию на жалобы и обращения в отношении страховых и перестраховочных организаций.

Банк России как мегарегулятор финансового рынка обеспечивает финансовую стабильность и защиту интересов потребителей страховых услуг, проводит политику повышения прозрачности страховщиков и предотвращения их банкротства. Взаимодействие мегарегулятора, страховых организаций и их профессиональных объединений, органов государственной власти, объединений обществ потребителей услуг, научно-образовательного сообщества позволяет выработать единую так-

тику в эффективной защите прав потребителей страховых услуг.

Повышение качества предоставляемых услуг, полноценное обеспечение защиты интересов потребителей страховых услуг, надлежащее исполнение страховыми организациями принятых обязательств по договорам страхования способствуют эффективному развитию страхового бизнеса.

Современный рынок страховых услуг характеризуется совершенствованием форм и методов страхового надзора. Эффективный надзор за страховой деятельностью, осуществляемый Банком России, способствует решению стратегических задач развития страховой отрасли. Введен институт кураторства, создано управление по защите прав потребителей финансовых услуг, повышены требования к качеству и структуре активов, создан институт ответственных актуариев, одной из задач которого является предоставление информации о качестве активов страховщиков. Создано Бюро страховых историй для передачи в единую автоматизированную систему всей информации по договорам страхования наземного транспорта.

Банком России внесены существенные изменения в законодательство по ОСАГО, направленные на совершенствование порядка урегулирования убытков. Повышение оперативности заключения договоров ОСАГО и, как следствие, обеспечение возможности заключения договора ОСАГО подтверждаются введением обязательной продажи с 1 января 2017 г. электронных полисов для всех страховых организаций, имеющих лицензию на ОСАГО.

Среди приоритетных задач по развитию страхового бизнеса можно выделить необходимость повышения качества активов субъектов страхового дела, обеспечение финансовой устойчивости страхового рынка, введение количественных нормативов и качественных требований к участникам страхового рынка, соответствующих подходам риск-ориентированного надзора в рамках Solvency II.

Банк России разработал Концепцию риск-ориентированного подхода по регулированию российского страхового сектора, в которой обозначены основные цели и приоритетные направления деятельности по переходу к использованию данного подхода, а также определены перспективные направления регулирования страхового рынка.

Значимыми направлениями развития страхового бизнеса в России являются страхование жилья, страхование в туризме, страхование ответственности застройщиков, страхование рисков ипотечного кредитования, страхование ответственности перевозчиков, сельскохозяйственное страхование, инвестиционное страхование, страхование внешнеэкономических рисков и др.

Анализ макроэкономического состояния российского регионального страхового рынка на основе собранных взносов и произведенных выплат, оценка уровня страхования в валовом региональном продукте позволили сделать вывод о том, что уровень развития страхования в территориальном разрезе является дифференцированным. Самым благоприятным по развитию страхования является Центральный регион. Вторыми по уровню развития регионального страхового рынка являются Приволжский, Северо-Западный и Уральский регионы. К третьему уровню относятся Сибирский, Южный и Дальневосточный регионы.

Высокий уровень обеспеченности страховыми услугами в Центральном федеральном округе обусловлен концентрацией страхового бизнеса в Москве (7,7%). В регионах Северо-Западного и Сибирского федеральных округов уровень страховой защиты не превышает 1,5%. Значительно ниже, чем 1,5%, уровень страховой защиты в Южном, Приволжском и Уральском федеральных округах. В регионах Северо-Западного федерального округа уровень страховой защиты по регионам зна-

чительно ниже, так как 77% всей собираемой страховой премии приходится на Санкт-Петербург с уровнем страхования 3,2%.

Важно отметить целесообразность и значимость разработки региональных страховых стратегических программ и Концепции развития региональной страховой системы. Это обусловлено тем, что с развитием страхового бизнеса повышается экономическая самостоятельность регионов. Кроме того, страховые компании, работающие в регионе, аккумулируют значительные денежные средства в экономику региона, а не за его пределами.

Стратегией развития страховой деятельности до 2020 года обозначены сдерживающие факторы развития страхового рынка, в частности, невысокий уровень страховой культуры и страховой грамотности потребителей страховых услуг, недостаточный спрос на страховые услуги, ограниченность предложений страховых услуг, ориентированных на различные категории потребителей, наличие неконкурентных действий, а также высокий уровень концентрации на рынке страховых услуг.

Решение вышеуказанных проблем может способствовать укреплению финансового рынка, а расширение границ страхового поля и усиление контроля и надзора за страховой деятельностью в значительной степени будут влиять на интеграцию страхового предпринимательства в общей системе социально-экономической безопасности.

В целом страховой бизнес способствует развитию национальной экономики и предполагает, во-первых, усиление роли государства с учетом современных интеграционных процессов, во-вторых, внедрение инновационных цифровых страховых технологий, в-третьих, совершенствование страхового законодательства с целью повышения качества предоставляемых страховых услуг.

Список литературы

1. Аверченко О. Д. Механизм интеграции страховых компаний и банков в системе взаимодействия участников финансового рынка // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2016. – № 2 (86). – С. 45–52.
2. Ахвледиани Ю. Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития : монография. – М. : Русайнс, 2017.
3. Звонова Е. А. Суверенные системы страхования вкладов в контексте санации банков // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2014. – № 7 (73). – С. 10–18.
4. Слепов В. А., Грядовая О. В., Ивановский Е. Л. Основные аспекты интеграции секторов финансового рынка // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2015. – № 1 (79). – С. 60–67.

References

1. Averchenko O. D. Mekhanizm integratsii strakhovykh kompaniy i bankov v sisteme vzaimodeystviya uchastnikov finansovogo rynka [Mechanism of Integrating Insurance Companies and Banks in the System of Finance Market Participants' Interaction]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2016, No. 2 (86), pp. 45–52. (In Russ.).
2. Akhvlediani Yu. T. Rynok strakhovykh uslug: sovremennye tendentsii i perspektivy razvitiya, monografiya [Insurance Service Market: Current Trends and Prospects of Development]. Moscow, Rusayns, 2017. (In Russ.).
3. Zvonova E. A. Suverennye sistemy strakhovaniya vkladov v kontekste sanatsii bankov [Sovereign Systems of Deposit Insurance in the Context of Banks' Sanitation]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2014, No. 7 (73), pp. 10–18. (In Russ.).
4. Slepov V. A., Gryadovaya O. V., Ivanovskiy E. L. Osnovnye aspekty integratsii sektorov finansovogo rynka [Key Aspects of Finance Market Sectors' Integration]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2015, No. 1 (79), pp. 60–67. (In Russ.).

Сведения об авторе

Юлия Тамбиевна Ахвледиани

доктор экономических наук, профессор
кафедры «Финансовые рынки»
РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет имени Г. В. Плеханова», 117997,
Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: Akhvlediani.YT@rea.ru

Information about the author

Yulia T. Akhvlediany

Doctor of Economic, Professor
of the Department for «Financial Markets»
of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University
of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.

E-mail: Akhvlediani.YT@rea.ru