

УДК 368.1

СТРАХОВОЙ РЫНОК И ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Резанова Л.В.

*Старший преподаватель кафедры экономики, управления
производством и государственного и муниципального управления
Института экономики и права ПетрГУ,
Петрозаводский государственный университет
Петрозаводск, Российская Федерация*

Аннотация: Относясь к компенсационным методам борьбы с рисками, страхование позволяет не только возмещать понесенные убытки, но и является одним из наиболее стабильных источников финансовых ресурсов для инвестиций.

Цель статьи - оценить состояние страхования в России на современном этапе с позиции присущих нашей стране страховых рисков.

В ходе работы над статьей решались следующие задачи: рассмотрено понятие риска и критерии отнесения риска к группе страховых, рассмотрено какие из глобальных рисков присущи именно России и какие риски являются для нее наиболее значимыми на современном этапе развития и какие из них можно отнести к потенциально страхуемым, проанализированы показатели страхового рынка в разрезе страхуемых рисков, дана оценка охвата страхованием наиболее значимых рисков.

Результаты исследования позволили сделать следующие выводы.

Страховой рынок России продолжает развиваться. Однако, в отличие от большинства экономически развитых стран, наиболее значимые риски практически не страхуются. Препятствием активного развития отечественного страхования являются: инерционность экономических процессов в стране;

недостаточное изучение и прогнозирование страховых рисков и , как следствие, слабая разработка соответствующих рискам страховых продуктов; недостаточность информационной открытости страховщиков , слабая конкурентная среда и другие.

Для вовлечения основных рисков в страхование, должны быть предусмотрены способы стимулирования соответствующих видов страхования, которые должны внедряться поэтапно, с учетом общественной значимости рисков.

Ключевые слова: страхование, риск, страховой риск, рисковая среда, страховой рынок , сегменты страхования, страховая защита.

INSURANCE MARKET AND PECULIARITIES OF RISK INSURANCE IN MODERN RUSSIA

Rezanova L. V.

postgraduate,

Petrozavodsk state University,

Petrozavodsk, Russia

Annotation: Regarding compensatory methods of risk management, insurance allows not only to compensate for the losses incurred, but also is one of the most stable sources of financial resources for investments.

The purpose of the article is to assess the state of insurance in Russia at the present stage from the position of insurance risks inherent in our country.

In the course of writing the article, following tasks were addressed: the concept of risk and criteria for the assignment of risk to the insurance group considered which of the global risks inherent in Russia and what risks are the most significant at the present stage of development, and which of them can be attributed to the potentially

insurable analyzed indicators of the insurance market in the context of insurable risks, assess the insurance coverage of the most significant risks.

The results of the study allowed to draw the following conclusions.

The insurance market of Russia continues to develop. However, unlike most economically developed countries, the most significant risks are practically not insured. An obstacle to the active development of domestic insurance are: inertia of economic processes in the country; insufficient study and forecasting of insurance risks and, as a consequence, the weak development of insurance products corresponding to risks; lack of information openness of insurers, weak competitive environment and others.

To involve the main risks in insurance, there should be ways to stimulate the relevant types of insurance, which should be implemented in stages, taking into account the public importance of risks.

Keywords: insurance, risk, insurance risk, risk environment, insurance market, insurance segments, insurance protection.

Страхование – важнейшая и весьма древняя категория социально-экономических отношений, основное содержание которых составляет обеспечение экономической безопасности всех субъектов общества.

Одной из важных задач страховой деятельности является процесс формирования направлений безопасности и защищенности субъектов общества. Более 30-ти лет прошло с момента начала нового этапа страхования в России, обусловленного общественно-политическими и социально-экономическими преобразованиями, начавшимися в 80-90-х годах прошлого века. Весь этот

период в стране совершенствовалась методологическая и правовая основа страхового дела, развивалась инфраструктура страхового рынка.

Развитый страховой рынок является важным стабилизирующим элементом социально-экономического развития любой страны, основой ее экономической безопасности. Сложившиеся экономические условия функционирования хозяйственных субъектов стремительно меняются. Деятельность рынка страховых услуг позволяет существенно снизить экономические и социальные риски, которые являются угрозой для сохранности и приумножения накапливаемого общественного достояния [6].

Попытаемся оценить состояние страхования в России с позиции присущих нашей стране страховых рисков. Прежде всего, рассмотрим, какие страховые риски характерны для современной России.

Определимся с понятием «риск». В страховании риск определяется как возможное событие или их совокупность, угрожающих своим наступлением причинить определенный ущерб жизни, здоровью человека и материальным ценностям. Будем исходить из того, что риск представляет собой неопределенность в отношении потерь, которые могут произойти вследствие неких вероятных событий, результатом чего являются побудительные мотивы к защите от потерь, следовательно, появляется потребность в страховании.

Далеко не все риски являются страховыми. Критерии отнесения риска к группе страховых вытекают из самого механизма страхования, посредством которых страхователи защищают себя от последствий рисков, переводя их на страховщика через куплю-продажу (принудительную или добровольную) страховых услуг. Весь объем рисков, относимых к группе страховых, не страхуются ни в одной стране.

В этом отношении Россия представляет собою огромный и практически недостаточно освоенный рынок.

Посмотрим, какие глобальные риски существуют и какие риски характерны для современной России.

Согласно исследованию, проводимому в рамках Давосского экономического форума (World Economic Forum Global Risks Perception Survey), были выделены следующие глобальные риски: рост природных катаклизмов, изменение климата, ухудшение состояния окружающей среды, неконтролируемый рост городов, рост миграционных потоков, рост хронических заболеваний, старение населения, рост киберзависимости и кибератак, рост криминализации и терроризма, финансовый кризис, национализм, межгосударственные конфликты, экономическая поляризация общества, хроническая безработица и другие [7].

В рамках отдельно взятой страны указанные риски конкретизируются. Вероятность возникновения ущербов как последствий рисков и их величина в каждой стране различны что порождает и различие в уровне развития страховых услуг по защите от рисков.

Для России, по мнению экспертов Всероссийского союза страховщиков (ВСС), Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП) и рейтингового агентства «Эксперта РА», наиболее характерны рост киберзависимости и кибератак, изменение климата и рост природных катаклизмов, техногенные катастрофы, экономическая поляризация общества и безработица, старение населения и рост хронических заболеваний, финансовый кризис, миграционные потоки и усиление националистических настроений [12]. Все эти риски, безусловно, подрывают экономическую безопасность общества.

Кроме того, к числу наиболее значимых для России рисков относятся: рост налоговой нагрузки, старение производственных фондов предприятий, снижение инвестиционной привлекательности страны, рост количества административных барьеров и коррупция, иждивенческий подход граждан к своему имуществу, жизни, здоровью и другие.

Как отмечалось выше, далеко не все значимые риски становятся предметом страховых отношений. К потенциально страхуемым рискам в России по данным РАЕХ (Эксперт РА) можно отнести: риски безработицы, снижения доходов семьи, риск хронических и критических заболеваний, риск отсутствия финансовой поддержки (семьи, иждивенцев) при несчастных случаях и болезнях, риски безработицы, снижения доходов семьи, риски аварий на транспорте, риски низкого уровня жизни в пенсионный период, риски финансовых затруднений и банкротства, риски кибератак и сбоев информационных систем, риски экологических загрязнений и катастроф на производстве, риски повреждения / разрушения / потери жилых зданий, строений, личного хозяйства в результате природных катаклизмов, риски неурожая, риски экологических загрязнений и катастроф на производстве[7].

Вице-президент ВСС Максим Данилов в рамках форума "Будущее страхового рынка" отметил, что объем рисков для потенциального страхования в России составляет порядка 500 трлн рублей (это без учета рисков в сегменте страхования жизни) [11].

Согласно данным, которые приводит рейтинговое агентство Эксперт РА, более 850 трлн рублей относится к рискам , физических лиц [8]. В целом же, совокупный объем потенциально страхуемых рисков на сегодняшний день оценивается примерно в 1 300 трлн рублей [9].

Такие цифры фактически свидетельствуют о значительном неиспользованном потенциале страхования в России.

Характер риска лежит в основе отраслевой и видовой классификации страхования, поэтому, чтобы оценить состояние страхования рисков в России на современном этапе, рассмотрим национальный рынок страхования.

Отраслевая структура страхового рынка страны соответствует отраслям страхования. Сгруппируем все отрасли страхования , согласно специализации страховых компаний : «жизнь» («life») и «не жизнь» («non-life»).

В разрезе страхуемых рисков, российский страховой рынок характеризуется следующим образом (Таблица 1; Таблица 2) [13].

Таблица 1 - Динамика взносов по видам страхования

Вид страхования	Взносы, млн р.		Темпы прироста взносов, 2018 г./2017 г., %	Абсолютный прирост, млн р.
	2018 г.	2017 г.		
Страхование жизни	452 400	331 537	36,5	120 863
ОСАГО	225 965	222 076	1,8	3 889
Страхование от несчастных случаев и болезней	169 521	121 249	39,8	48 272
Страхование автокаско	168 692	162 496	3,8	6 196
Добровольное медицинское страхование	151 843	140 008	8,5	11 835
Страхование прочего имущества юридических лиц	88 524	95 988	-7,8	-7 464
Страхование прочего имущества граждан	64 811	57 407	12,9	7 404
Страхование финансовых рисков	33 102	26 541	24,7	6 561
Иные виды страхования	21 951	21 629	1,5	322
Страхование грузов	20 533	18 514	10,9	2 019
Государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц	19 298	18 328	5,3	970
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	16 613	15 661	6,1	952
Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	15 470	17 567	-11,9	-2 097
Страхование предпринимательских рисков	10 488	9 048	15,9	1 440
Страхование средств воздушного транспорта	9 524	9 618	-1,0	-94
Страхование средств водного транспорта	4 316	4 202	2,7	114

Сельскохозяйственное страхование	3 731	3 922	-4,9	-191
Обязательное страхование ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	2 720	3 051	-10,9	-331
Итого (life + non-life)	1 479 501	1 278 842	15,7	200 659
Non-life-страхование	1 027 101	947 305	8,4	79 796

Таблица 2 - Динамика числа договоров по автострахованию

Вид страхования	Количество договоров, ед.		Темпы прироста количества договоров, 2018 г./2017 г., %	Темпы прироста взносов, 2018 г./2017 г., %
	2018 г.	2017 г.		
ОСАГО	39 704 379	38 164 033	4,0	1,8
Страхование автокаско	4 731 289	3 932 793	20,3	3,8

За 2018 год объем страхового рынка вырос на 15,7 % (в сравнении с 2017) и составил 1,48 трлн рублей. При этом, рынок non-life страхования вырос в 2018 году на 8,4 % (80 млрд рублей) и достиг 1 трлн рублей, а рынок страхования жизни достиг 452 млрд рублей (прирост составил 36,5 %). Основной рост страхового рынка был обеспечен страхованием жизни. Рост сегмента non-life происходил за счет страхования от несчастных случаев и болезней (+48 млрд рублей) в результате роста рынка потребительского кредитования, а также ДМС (+12 млрд рублей) вследствие роста стоимости медицинских услуг и распространения страхования от критических заболеваний. Наибольшее падение наблюдалось в области страхования прочего имущества юридических лиц (-7,5 млрд рублей) и страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору (-2 млрд рублей). В сегменте ОСАГО темпы прироста премий по результатам 2018 года по сравнению с 2017-м составили всего 1,8 %, а количество договоров увеличилось на 4 %. В то время как количество договоров по автокаско выросло на 20,3 % за

счет увеличения продаж новых автомобилей (как результат активного применения франшиз и снижения банковских ставок по кредитам в 2018 году), в результате прирост премий по страхованию автокаско составил 3,8 % [13].

Динамика показателей развития за 6 месяцев 2019 года свидетельствует о стагнации страхового рынка. Объем брутто-премий по сравнению с 1 полугодием прошлого года практически не изменился, а объем нетто-премий сократился почти на 36 млрд рублей.

Бывший драйвер рынка - инвестиционное страхование жизни - потеряло возможности роста в результате внедрения стандартов раскрытия информации и недовольства страхователей низкой доходностью вложений. В то же время увеличение премий по классическому накопительному страхованию жизни пока не смогло изменить отрицательную динамику сегмента.

Снижение премий по страхованию жизни скомпенсировано ростом премий по страхованию от несчастных случаев, ДМС, имущества, финансовых и предпринимательских рисков. В результате объем премий в целом по рынку (739 млрд рублей) остается на уровне 1 полугодия прошлого года. Рынок развивается за счет розничных видов, реализуемых через банковский канал и агентво-юридических лиц. Агенты-физические лица собрали почти на 10 млрд рублей меньше, несмотря на активное развитие сетей крупными страховщиками.

Рост прямых продаж (0,96 млрд рублей) не оказывает существенного влияния на объем премий, при этом стоимость привлечения бизнеса через посредников растет. За год объем посреднических продаж вырос на 7,7 млрд рублей, а комиссионное вознаграждение – на 43,8 млрд рублей.

Рынок ОСАГО, хотя и показал небольшие позитивные изменения в динамике в 2018 году, но, по мнению экспертов, фактически стагнирует. Реформа ценообразования в сегменте ОСАГО, второй этап которой начался 1 апреля, привела к снижению средней цены полиса до 5365 рублей. Обострение конкурентной борьбы способствует не только индивидуализации тарифа, но и

усилению риска демпинга. Мелкие региональные страховщики вытесняются с рынка.

Сборы по страхованию корпоративного имущества снизились. Причиной последнего могло стать падение спроса на полисы корпоративного страхования имущества, связанное с продолжающимся выходом из экономического кризиса, и снижение предложения, связанное с более аккуратным подходом страховщиков к анализу рисков с целью сохранения рентабельности данного бизнеса [10].

При этом страхование имущества физических лиц, демонстрирует уверенный рост (в основном за счет ипотечного страхования квартир) [11].

Экспертная оценка страхуемых, наиболее значимых для России рисков позволяет сделать следующие выводы [13].

Риск хронических и критических заболеваний практически не охвачен страхованием для снижения риска, по мнению экспертов, необходимо расширение программ добровольного медицинского страхования за счет программ страхования от критических и хронических заболеваний.

Уровень страхования риска отсутствия финансовой поддержки (семьи, иждивенцев) при несчастных случаях и болезнях крайне низок в нашей стране. Более активному продвижению страхования от указанного риска могли бы поспособствовать законодательные и налоговые стимулы, что, в свою очередь. Привело бы к усиленному росту рынка страхования жизни.

Риски поддержания уровня жизни после выхода на пенсию должно решать долгосрочное накопительное пенсионное страхование объем которого довольно невысок и соответственно потенциал этого вида страхования значительно превышает его текущие объемы.

Страхование финансовых рисков, например, на случай сокращения доходов в результате потери работы, не получило широкого распространения в нашей стране, даже несмотря на высокую экономическую нестабильность.

Страхование рисков кибератак (перебоев в работе систем и производств и финансовых потерь в результате мошеннических действий, хакерских атак и т.д.) приобретает, по мнению экспертов, высокую актуальность, но, в настоящее время, находится в зачаточном состоянии.

В последние годы участились чрезвычайные ситуации, связанные с природными катаклизмами (наводнения, пожары), которые наносят крупный ущерб домам, строениям и хозяйству населения страны, что свидетельствует о необходимости значительного увеличения уровня страхования личного имущества граждан при природных катаклизмах, чему могли бы способствовать законодательные инициативы [13].

Активные миграционные потоки в Россию вызывают необходимость страхования рисков, связанных с медицинским обеспечением мигрантов, чему также могут способствовать дополнительные налоговые стимулы и законодательные инициативы.

К сожалению на современном этапе развития Россия просто не в состоянии застраховать даже наиболее значимые риски, т.к. объем ответственности более чем на порядок превышает размер ВВП страны и страховая отрасль в свою очередь просто не в состоянии покрывать совокупный риск. Даже если страховые тарифы не будут превышать 1%, то получится, что более 10–15% ВВП должны будут направляться на страхование [8].

Поэтому, в настоящее время, потери, в случае реализации рисков, не всегда компенсируются, а признаются безвозвратными, или, в наиболее критичных ситуациях, потери компенсирует государство в размере далеко не всегда соответствующем реальному ущербу.

Кроме того, население и бизнес в современной России не готовы страховаться т.к. нет экономических стимулов и соответствующей нормативно-законодательной базы, но есть застарелая уверенность, что государство обязано прийти на помощь.

Страховые тарифы на значительное количество видов страхования находятся на непомерно высоком уровне. Проводится недостаточно мероприятий по минимизации факторов риска и возможного ущерба. Не собирается статистика по потенциальным страховым случаям, поскольку, осуществить на уровне одной компании, даже весьма крупной, сбор такой информации невозможно из-за очень высокой затратности. У экономики нет систематизированного риск-профиля.

Наконец, страховая отрасль и сама несет на себе довольно большие риски. Капиталы страховых компаний недостаточны для новых задач, отрасль пока не разрешила куда более простые проблемы, например, одной из главных проблем уже много лет является ОСАГО [13].

Для того чтобы превратить страхование в один из драйверов инноваций в экономике необходимо создание единой системы управления рисками экономики и общества. Для вовлечения основных рисков в страхование, должны быть предусмотрены способы стимулирования соответствующих видов страхования, которые должны внедряться поэтапно, с учетом общественной значимости рисков.

Необходимо создавать постоянно обновляемые базы данных по основным видам рисков чтобы страховые компании могли иметь возможность качественно оценивать риски и обоснованно формировать страховые тарифы.

Все это позволит государству получить более широкие возможности управления социальными и экономическими рисками страны, страховщикам позволит расширить линейку страховых продуктов и повысить доступность и качество страховых услуг.

В заключение можно отметить, что страховой рынок России продолжает динамично развиваться. Однако, основным отличием нашей страны от большинства экономически развитых стран является то, что наиболее значимые

риски практически не страхуются (в целом доля страхуемых рисков составляет не более 15% от реальных страховых рисков).

Это происходит, по нашему мнению, из-за инерционности экономических процессов в стране; недостаточного изучения и прогнозирования страховых рисков и, как следствие, слабой разработки соответствующих рискам страховых продуктов; недостаточности информационной открытости страховщиков (в особенности в регионах); непродуманности обеспечения экономических интересов отдельных страхователей в адекватных страховых услугах; слабой конкурентной среды на региональных страховых рынках; высокой поляризации социальных слоев населения (как следствие, недоступности страховых услуг для значительной части населения).

Библиографический список:

1. Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - www.fcsm.ru, свободный
2. Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора [Электронный ресурс] - Режим доступа - www.fssn.ru, свободный
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа - www.gks.ru, свободный
4. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Кокина К.М., Курылев А.И. Перспективы развития страхового бизнеса на современном этапе российской экономики // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2018. - № 5-1. С. 204—208. URL: <http://www.applied-research.ru/ru/article/view?id=12244>.
5. Головина А. В., Калущая Н. А. Проблемы и современное состояние страхового рынка России // Молодой ученый. — 2016. — №11. — С. 660-664.
6. Резанова Л.В., Морошкина М.В. Страховой рынок в России на современном этапе // Финансы и кредит. — 2019. — Т. 25, № 9. — С. 2179 —

2192 [Электронный ресурс].-Режим доступа: <https://doi.org/10.24891/fc.25.9.2179> (Дата обращения 20.11.2019).

7. Карта рисков российской страховой отрасли [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_2017 (Дата обращения 23.04.2019).

8. Краткий аналитический обзор страхового рынка РФ за 2017 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://wiki-ins.ru/news/22-newswiki-insru/56059-kratkij-analiticheskij-obzor-strahovogo-rynka-za-2017-god.html> (Дата обращения 23.04.2019)

9. Краткий аналитический обзор страхового рынка РФ за 2018 год [Электронный ресурс].-Режим доступа:http://www.ra-national.ru/sites/default/files/analitic_article/Краткий%20обзор%20страхового%20рынка201%20полугодие%202018.pdf (дата обращения 24.10.2019).

10. Аналитический обзор страхового рынка за 1 полугодие 2019 года[Электронный ресурс].-Режим доступа:http://www.ra-national.ru/sites/default/files/analitic_article/Обзор%20страхового%20рынка%201полугодие%202019%20года.pdf (дата обращения 24.11.2019).

11. Новости рынка. Экономика [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://ru.investing.com/news/economy-news/article-519044> (Дата обращения 23.09.2019).

12. Обзор российского рынка страхования за 2018 г. [Электронный ресурс].-Режим доступа: <https://home.kpmg/ru/ru/home/insights/2018/07/insurance-survey-2018.html> (Дата обращения 23.09.2019).

13. Рэнкинги страховых компаний по итогам 2018 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://raexpert.ru/ratings/insurance_rank/full/2018 (Дата обращения 23.09.2019).

14. Страховые компании и их рейтинги [Электронный ресурс] .- Режим доступа – www.ratarating.ru/insurance_companies_rankings , свободный

Оригинальность 79%