

УДК 368(045); DOI 10.26794/1999-849X-2018-11-1-83-88

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ СТРАХОВОЙ ПОЛИТИКИ В 2018–2020 ГГ.*

Кириллова Надежда Викторовна, д-р экон. наук, профессор, профессор Департамента страхования и экономики социальной сферы, Финансовый университет, Москва, Россия
nvk_66@mail.ru

В статье рассматриваются современное состояние региональной страховой политики и ее основные задачи на период 2018–2020 гг., а также направления ее совершенствования с учетом финансово-экономических проблем функционирования российской экономики. *Предмет исследования* – финансово-экономические отношения, складывающиеся в условиях реализации региональной политики, и управленческие решения, направленные на развитие региональных страховых рынков Российской Федерации. *Цели работы* – выявление основных финансово-экономических проблем, сдерживающих процесс развития региональных страховых рынков, обоснование необходимости принятия специальных мер их поддержки. В работе проанализированы статистические данные, характеризующие региональные страховые рынки, что позволило обосновать необходимость принятия специальных мер поддержки страховых рынков и наметить мероприятия по формированию оптимальной региональной страховой политики. *Сделан вывод* о том, что реализация региональной страховой политики нуждается в специфичном регулировании и формировании требований к страховым организациям. Особое внимание уделено необходимости определения основных требований к региональным страховщикам и развитию страховых программ с учетом региональной специфики.

Ключевые слова: страхование; страховая региональная политика; страховые программы; страховое обеспечение; финансы страховых организаций.

Improvement of the Regional Insurance Policy in 2018–2020

Kirillova Nadezhda V., ScD (Economics), full professor of the Insurance and Social Sphere Economics Department, Financial University, Moscow, Russia
nvk_66@mail.ru

The paper explores the current state of the regional insurance policy and its key objectives for 2018–2020 as well as approaches to its improvement with account for the financial and economic problems of the Russian economy. The subject of the study is the financial and economic relations arising in the course of regional policies implementation and management decisions aimed at the development of regional insurance markets in the Russian Federation. The purposes of the research were to identify principal financial and economic problems that hamper the development of regional insurance markets and justify the need for special support measures. The paper analyzes statistical data characterizing regional insurance markets which provided the background for substantiating the need for special measures to support insurance markets and working out a package of measures for the formation of an optimal regional insurance policy. It is concluded that the implementation of the regional insurance policy needs special regulation and establishment of requirements for insurance companies. Particular attention is paid to the need to determine basic requirements for regional insurers and the development of insurance programs taking into account regional specifics.

Keywords: insurance; insurance regional policy; insurance programs; insurance coverage; funds of insurance companies.

* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета 2017 г.

Изменения структуры и качества страхового рынка

Начиная с 2014 г. вследствие падения цен на нефть, воздействия санкций со стороны западных стран и, как следствие, значительного изменения структуры национального дохода, внутреннего спроса, занятости, импорта возникла необходимость в переходе к обеспечению внутреннего равновесия экономики и новой секторальной структуре.

Преобразование потребительской среды, платежеспособного спроса, страховых интересов, с одной стороны, ужесточение политики регулятора, направленной на очищение и консолидацию рынка, новые методологические и технологические требования к активам, с другой стороны, повлекли значительные изменения в структуре, объемах, качестве страхового рынка.

Сокращается число субъектов страхового дела. Согласно данным Банка России во II квартале 2017 г. рынок покинули 18 субъектов страхового дела: остались 326 организаций, из которых 242 — страховые компании, 72 — страховые брокеры (количество уменьшилось за квартал на 13), 12 — общества взаимного страхования. Концентрация рынка по премиям практически не изменилась — закрываются небольшие страховщики. Доля топ-20 страховых компаний — 79,2%, а доля топ-10 — 63,3% (в 1-м полугодии 2016 г. 77,7 и 65,5% соответственно)¹. Соотношение страховых премий к ВВП растет, за 1-е полугодие 2017 г. оно равнялось 1,4%, темп прироста количества заключенных договоров — 19,3% (рис. 1, 2), при этом значимым драйвером рынка остается страхование жизни. Прирост премий топ-50 страховых компаний составил 14% при общем приросте 9,5%².

Концентрация и комплекс новых требований к страховой деятельности (жесткий контроль качества активов, переход на новый план счетов, новый формат отчетности XBRL, обязательность членства в саморегулируемой организации, корпоративное управление и оценка рисков, предполагаемое увеличение величины минимального уставного капитала) не способствуют формированию и развитию региональных страховых рынков, обеспечению

доступности предложения страховых продуктов в различных округах и регионах Российской Федерации, где неоднородное экономическое положение изначально предопределило асимметрию страхового регионального развития: в большинстве субъектов Российской Федерации нет региональных страховщиков, не развита страховая структура, не имеется достаточного предложения качественных и необходимых страховых продуктов.

В то же время региональная специфика негативным образом проявляется в потребительском поведении, наличии так называемых токсичных регионов³.

Необходимость модификации системы страхового регулирования

Уровень развития страхового рынка обуславливает необходимость модификации системы страхового регулирования с учетом региональных интересов, специфики территорий, соотнесения стратегии развития страховой отрасли с региональными стратегиями и потребностями в страховой защите, в том числе небольших в масштабах страны производственных комплексов, специфичных отраслей и производств, среднего и малого бизнеса, физических лиц.

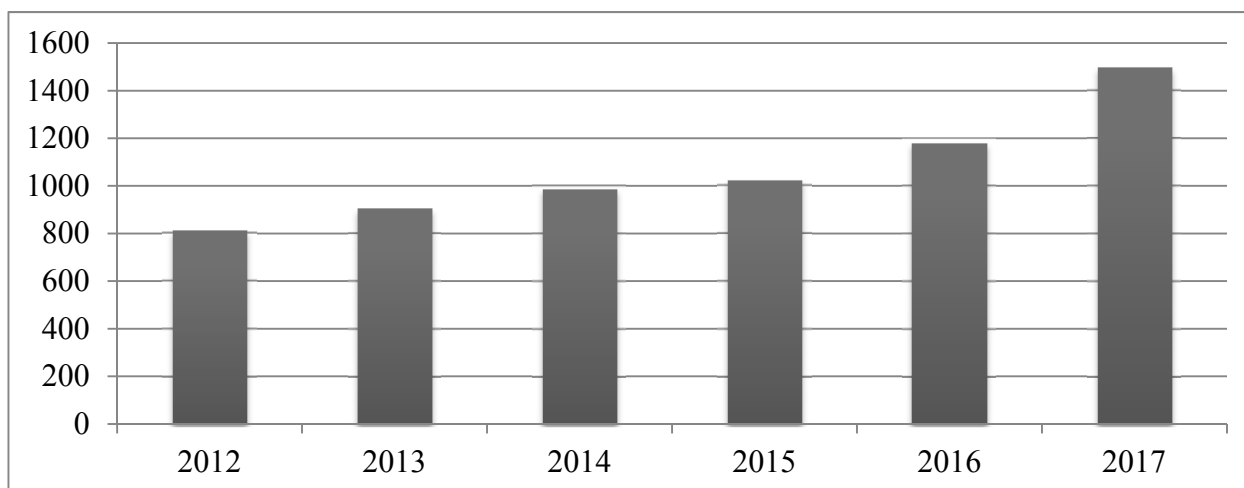
Вследствие диспропорций в развитии страхового рынка страховые региональные организации нуждаются в принятии различных по структуре и качеству мер, направленных на обеспечение доступности страховых услуг, а также в региональных инвестиционных программах, позволяющих страховщикам работать со страховыми резервами и одновременно выполняющих региональные проекты финансирования.

В настоящее время в Стратегии развития рынка страхования на период до 2020 г., утвержденной 24 октября 2012 г. президиумом Всероссийского союза страховщиков (далее — Стратегия), отражена необходимость учета региональной специфики по отдельным направлениям, например по добровольному страхованию — расширение региональных программ развития отдельных видов страхования с учетом отраслевой, географической, демографической и природно-климатической специфики

¹ Сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_insure_17Q2.pdf (дата обращения 28.12.2017).

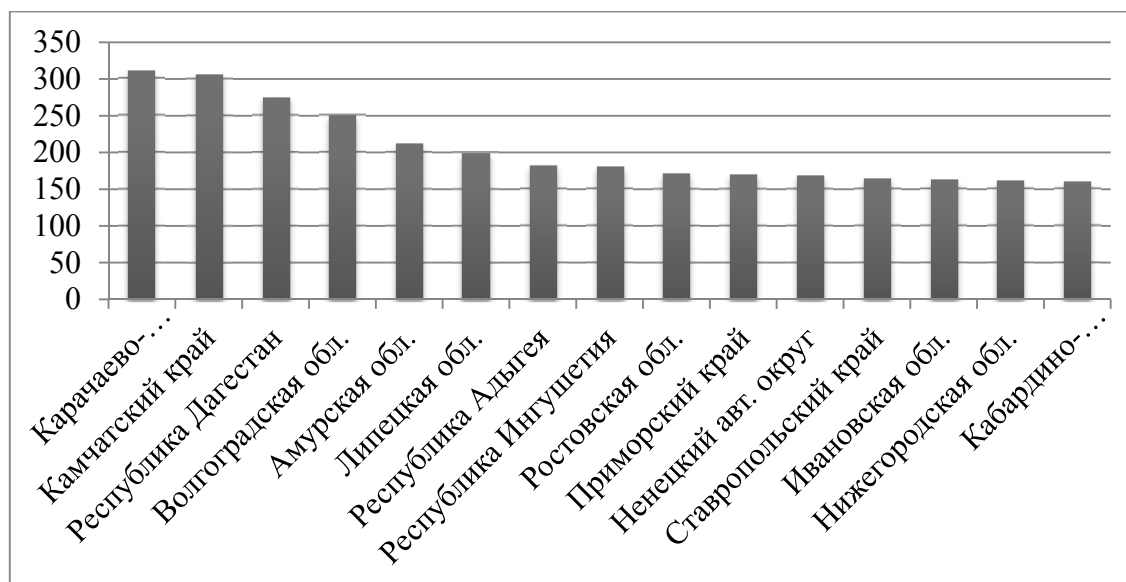
² Страховой портал. URL: http://www.insur-info.ru/files/up/2017_profile.pdf (дата обращения: 30.12.2017).

³ Регионы, где наблюдается максимальный уровень мошенничества, понуждая страховщиков приостанавливать под разными предлогами выдачу страховых полисов.



Источник: URL: <http://www.cbr.ru>.

Рис. 1. Страховые премии, млрд руб.



Источник: URL: <http://www.cbr.ru>.

Рис. 2. Топ-15 регионов по коэффициенту выплат ОСАГО, %

субъектов Российской Федерации; по взаимному страхованию — установление минимальных требований к числу членов общества, количеству застрахованных объектов, обеспечению финансовой устойчивости операций по взаимному страхованию, с учетом специфики деятельности обществ взаимного страхования по профессиональным, региональным и иным специфическим признакам; по дальнейшему совершенствованию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, — следование принципам вариативности условий сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой

при учете региональной специфики сельскохозяйственных товаропроизводителей, климатических зон, состояния почв, агротехники и рискованности деятельности. Среди негативных факторов развития страхования в регионах в Стратегии указывается отсутствие учета региональных особенностей при введении обязательных видов страхования. В целом органам государственной власти субъектов Российской Федерации при разработке региональных целевых программ рекомендуется руководствоваться положениями Стратегии.

Необходимость применения дифференцированных регуляторных требований к участникам

финансового рынка в зависимости от их системной значимости обосновывается в Основных направлениях развития финансового рынка на 2016–2018 гг., утвержденных Банком России 10 октября 2012 г. «На рынке страховых услуг в последние несколько лет изменения нормативной базы имеют линейную схему, то есть распространяются на все страховые организации без учета системной значимости компании, объемов принимаемых на страхование рисков и видов деятельности»⁴.

Уровень развития страхового рынка обуславливает необходимость модификации системы страхового регулирования с учетом региональных интересов, специфики территорий, соотношения стратегии развития страховой отрасли с региональными стратегиями и потребностями в страховой защите

Пропорциональное регулирование и дифференцированные регуляторные требования предполагают различные подходы к размеру собственных средств, в первую очередь к минимальному уставному капиталу в зависимости от видов страхования (наличие страхования жизни), форм страхования (отсутствие обязательных видов), системной значимости компании, территории.

Анализ показателей платежеспособности страховщиков показывает, что у страховых компаний, подвергающихся риску необходимой докапитализации, совокупный размер уставного капитала более чем на 60% превышает совокупный нормативный показатель маржи платежеспособности исходя из объемов принятых рисков. При этом минимальные требования к капиталу согласно *Solvency II*⁵

⁴ Юргенс И. URL: <http://autodiscover.ins-union.ru>.

⁵ Директивы 2009/138/ЕС Европейского Парламента и Совета Европейского союза от 25.11.2009 «Об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Solvency II)».

составляют от 2,5 до 3,7 млн евро (175 259 млн руб.) в зависимости от видов страховой деятельности (в России предполагается повышение минимального размера уставного капитала страховых организаций в 2,5 раза со 120 до 300 млн руб.). Дифференциация требований к минимальному уставному капиталу повлечет изменения требований к марже платежеспособности, инвестированию собственных средств и страховых резервов.

Оценка региональных страховых рынков

Комплексы ключевых показателей развития региональных страховых рынков Российской Федерации, основные из которых приведены в *таблице*, можно дифференцировать по следующим направлениям:

- макроэкономическое воздействие;
- история/развитие/качество административных/корпоративных ресурсов регионального страхового рынка;
- платежеспособность / финансовое состояние участников системы;
- конкурентоспособность страховых продуктов;
- межрегиональное взаимодействие;
- взаимное влияние с рынком труда;
- взаимное влияние с рынком потребления;
- взаимное влияние с рынком капиталов;
- фактор предоставления государственных гарантий крупному бизнесу;
- международное региональное взаимодействие;
- покрытие ординарных ущербов;
- бюджетная/страховая компенсация катастрофических ущербов;
- качество страховых посредников;
- поддержка качества жизни;
- поддержка непрерывности финансирования производства ВРП;
- качество каналов продаж;
- наличие региональных страховых организаций (страховых компаний и обществ взаимного страхования), страховых брокеров;
- насыщенность рынка страховыми организациями, см. *таблицу* (представлены только основные показатели).

К показателям, которые централизованно собираются, рассчитываются и представляются

Таблица

Основные показатели оценки региональных страховых рынков

Показатель	Расчет	Рассчитывается/ предлагается
Страховые премии в ВРП	Страховые премии/ВРП	Предлагается
Страховые резервы (региональные)	Совокупные страховые резервы по всем видам и формам страхования региональных страховых организаций	Предлагается
Прирост активов страховщиков	Активы, конец периода – Активы, начало периода	Предлагается
Участие региональных страховых организаций в возмещениях по катастрофическим рискам	Выплаты по катастрофическим рискам/региональные + федеральные бюджетные ассигнования	Предлагается
Количество договоров	Количество договоров, конец периода – Количество договоров, начало периода	Рассчитывается
Ординарные риски	Объем страховых выплат Количество жалоб на отягощение урегулирования ущерба Доля судебных дел к общему количеству урегулированных страховых случаев	Рассчитывается/ предлагается
Катастрофические риски	Выплаты/ущерб/время урегулирования	Предлагается
Посредники	Количество зарегистрированных в регионе страховых посредников/доля комиссионных вознаграждений	Предлагается
Качество жизни и страхование	Страховые премии/ВРП Страховые премии по страхованию жизни/Страховые премии	Предлагается/ рассчитывается
Структура и качество продаж	Интернет-продажи Банковские и комплексные (банкостраховые) продажи Региональные представительства страховщиков Количество страховых агентов	Предлагается / рассчитывается
Доступность страховых продуктов	Региональные представительства (наличие); дифференцированное предложение	Предлагается
Премии и выплаты	По видам	Рассчитывается
Организация продаж по региональным страховым организациям	Возможность прямых продаж Страховые посредники (наличие, доля премий) Интернет продажи (наличие)	Предлагается
Присутствие федеральных страховых организаций	Страховые премии топ-страховщиков/страховые премии всего	Предлагается
Конкурентоспособность страховых продуктов	Количество договоров отдельного продукта (по региональному рынку, страховой организации)/общее количество договоров	Предлагается
Система досудебного урегулирования	Количество обращений к омбудсмену, третейские суды	Предлагается
Однородность рынка (территориальная)	Страховые премии региона (субъекта)/страховые премии Страховой капитал региона (субъекта)/страховой капитал	Рассчитываются исходные данные
Перестрахование, территориальная экспансия (российские/зарубежные контрагенты)	Страховые премии входящее (исходящее), перестрахование/ страховые премии	Предлагается
Международная интеграция	Реализация принципов МАСН Наличие межгосударственных страховых программ на уровне регионов	Частично

органами надзора в настоящее время в открытый доступ (в *таблице* «рассчитывается»), нами предлагается ряд показателей, необходимых для оценки региональных страховых рынков (в *таблице* «предлагается»). Указанные комплексы показателей предлагается систематизировать в открытом доступе на официальных сайтах региональных администраций.

Наряду с этим необходимо расширить базу данных, представленных в открытом доступе.

Выводы

Отсутствие системных формализованных региональных структур по оценке рисков потенциалов, формированию и мониторингу удовлетворения страховых интересов является нерешенной проблемой. Результаты оценки страховой статистики, введения временных администраций, передачи страховых портфелей, отзыва лицензий показывают, что наряду с системными трудностями функционирования страховых компаний есть ряд проблем территориального и регионального характера (особенно это проявляется по видам ОСАГО и КАСКО), которые ведут к снижению финансовой устойчивости и банкротству.

В настоящее время сохранившийся региональный страховой бизнес в основном озадачен выпол-

нением линейных регуляторных требований. Для развития страхового рынка необходимы радикальное изменение регионального регулирования на всех уровнях и составляющих системы, реализация общих направлений стратегии в региональных административных, профессиональных, общественных программах, дополнение правовых норм по созданию и развитию региональных страховых компаний.

В качестве рамочных условий идентификации региональных страховых организаций могут быть предложены:

- ограничение страховой деятельности добровольными видами страхования;
- территориальная регистрация страховой организации;
- территориальное ограничение страховой деятельности.

Возможное смягчение требований к минимальному уставному капиталу необходимо осуществлять одновременно с комплексом изменения маржи платежеспособности, требований к качеству инвестиционных активов. Кроме того, необходимо закрепление компетенций региональных администраций по обеспечению страховой защиты региона, создание региональных межведомственных советов по страхованию.

ЛИТЕРАТУРА

1. Абрамова М.А. и др. Текущее состояние и перспективы развития финансовой системы России // Экономика. Налоги. Право. 2017. № 1.
2. Белякова Е.В. Региональное развитие в условиях глобализации мировой экономической системы // Российское предпринимательство. 2009. Т. 10. № 2
3. Кириллова Н.В. Страховая безопасность // Страховое дело. 2013. № 8. С. 49–54.
4. Цыганов А.А. Развитие страхового рынка как функция национальной экономики. В кн. Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы. М.: Проспект, 2017.

REFERECES

1. Abramova M.A. and others. Current state and prospects for the development of the financial system of Russia [Tekutshee sostojanie i perspektivi razvitija finansistemi Rossii]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo — Economics. Taxes. Law*, 2017, No. 1.
2. Belyakova E. V. Regional development in the context of globalization of the world economic system [Regionalnoe razvitie v kontekste globalizatsii mirovoj ekonomitceskoj sistem]. *Rossijskoe predprinimatel'stvo — Journal of Russian Entrepreneurship*, 2009, Vol. 10, No. 2.
3. Kirillova N.V. Insurance security [Strahovaja bezopasnost]. *Strahovoe delo — Insurance business*, 2013, No. 8, pp. 49–54.
4. Tsyganov A. A. Development of the insurance market as a function of the national economy [Razvitie strahovogo rinka kak funktsia nazionalnoj ekonomiki]. In the book. Insurance and risk management: problems and prospects. Moscow, Ed. Prospect — Avenue, 2017.