

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

© 2010 Е.В. Жегалова*

Ключевые слова: страховой рынок, финансовая устойчивость страховщика, платежеспособность, минимальный размер уставного капитала, банкротство страховщика, лицензия на страховую деятельность, Федеральная служба страхового надзора, качество активов страховщика.

Рассматривается динамика развития страхового рынка России и Приволжского федерального округа за 2008-2009 гг., анализируются факторы, оказывающие негативное влияние на развитие страхового рынка, определяются перспективы его развития. Обосновывается необходимость принятия на законодательном уровне мер, способствующих повышению финансовой устойчивости страховых компаний и стабильности страхового рынка в целом, таких как увеличение минимального размера уставного капитала страховщика и улучшение качества активов, принимаемых для обеспечения обязательств страховой компании.

Страховой рынок России последние несколько лет динамично развивался. За период с 2001 по 2008 г. объем рынка удвоился, а темпы его роста превышали индекс инфляции. В 2008 г. страховой рынок сохранял положительную динамику, но развивался уже не так эффективно, как в докризисный период.

По итогам работы в 2009 г. российские страховщики собрали 513,2 млрд. руб. премии без учета обязательного медицинского страхования (ОМС) - это на 8% меньше, чем за 2008 г. (555 млрд. руб.). Выплаты при этом выросли на 13,4% - до 285,1 млрд. руб. Сборы с учетом обязательного медицинского страхования составили 977,5 млрд. руб. (+2,4%), выплаты - 734,5 млрд. руб. (+17%). Сборы по добровольному страхованию составили 420,4 млрд. руб. (-10,5%), в том числе по страхованию жизни - 15,7 млрд. руб. (-8,5%), сборы по обязательному страхованию превысили поступления по добровольному страхованию и достигли 557,1 млрд. руб. (+14,8%). Их основная часть пришлось на ОМС - 464,4 млрд. руб. (+16,9%). По обязательному страхованию ответственности владельцев средств автотранспорта (ОСАГО) было собрано 85,7 млрд. руб. (+6,6%). Выплаты по добровольному страхованию составили 229,3 млрд. руб. (+16,2%). Из них на страхование жизни пришлось 5,3 млрд. руб. (-11%). По обязательному страхованию было выплачено

505,1 млрд. руб. (+17,4%), включая 449,3 млрд. руб. по ОМС (+19,4%), 49,9 млрд. руб. по ОСАГО (+4,1%).

Общее число российских страховых компаний сократилось до 702 по состоянию на 1 января 2010 г. (с 1408 по состоянию на 1 января 2003 г.).

Среди федеральных округов России как по объему страховых премий, так и по объему страховых выплат по всем видам страхования в 2008 и 2009 гг. лидировал Центральный федеральный округ (ЦФО). На втором месте находится Приволжский федеральный округ (ПФО), включающий 14 субъектов Российской Федерации: республики Башкортостан, Марий Эл, Мордовия, Татарстан, Удмуртия и Чувашия, Пермский край, а также Кировскую, Нижегородскую, Оренбургскую, Пензенскую, Самарскую, Саратовскую и Ульяновскую области. ПФО занимает 6,8% территории России, на его долю приходится 21,3% населения страны (30,2 млн. чел.) При этом на долю округа приходится примерно 12% страховых взносов и 13,5% выплат по всем видам страхования (кроме медицинского страхования). Для сравнения: доля ЦФО составляет, соответственно, 55,8 и 51,6%.

В 2009 г. в ПФО суммарно было собрано страховых премий - 144,55 млрд. руб., выплаты составили 121,67 млрд. руб. В общем объеме страховых премий на долю добровольных видов страхования приходился

* Жегалова Елена Валерьевна, кандидат экономических наук, доцент Самарского государственного экономического университета. E-mail: zhegalova@rambler.ru.

31% (44,87 млрд. руб.), на долю обязательных видов страхования - 69% (99,68 млрд. руб.) Соответственно в общем объеме страховых выплат на долю добровольных видов страхования приходилось 24% (28,9 млрд. руб.), на долю обязательных видов страхования 76% (92,77 млрд. руб.).

Среди видов добровольного страхования в 2009 г. в ПФО наибольший удельный вес имело имущественное страхование, на долю которого приходилось 72,12% общего объема премий по добровольному страхованию и 73,18% совокупных выплат. На втором месте по распространенности находилось личное страхование (кроме страхования жизни) - 20,64 и 22,46% выплат.

Среди видов обязательного страхования наибольшая доля в 2009 г. традиционно приходилась на обязательное медицинское страхование (более 4/5). На втором месте по распространенности стоит ОСАГО, удельный вес которого составил 14,86% совокупного объема премий по обязательному страхованию и 10,79% выплат.

Рынок страхования ПФО в 2009 г. в общих чертах повторяет общероссийскую структуру и тенденции развития. В частности, рынок добровольного страхования показал сокращение страховых премий (79,5% от уровня 2008 г.).

В разрезе субъектов округа в 2009 г. лидерами по объему собранной премии стали Нижегородская область (27,19 млрд. руб.), Татарстан (25,39 млрд. руб.), Самарская область (19,63 млрд. руб.), Башкортостан (17,05 млрд. руб.), Пермский край (14,68 млрд. руб.). На долю "первой пятерки" Приволжского федерального округа приходилось 72% страховой премии, и 69% выплат, что говорит о высокой степени географической концентрации страхового бизнеса.

В целом, основными причинами спада в российском страховании являются общее снижение деловой активности в стране вследствие финансового кризиса, сокращение объемов производства, кредитования, рост безработицы, снижение платежеспособности населения, изменение структуры потребления населением финансовых продуктов, особенно тех объектов, которые обычно принято страховать - дорогая недвижимость, автомобили и т.д.

Среднесрочные прогнозы экспертов страхового рынка также не выглядят утешительными: в 2010 г. уровень спроса на страховые услуги в России может снизиться до уровня 2000-2004 гг.

В 2010 г. Правительством РФ в целях дальнейшего развития обязательного страхования планируется принятие нескольких законов о страховании - об обязательном страховании ответственности владельцев опасных объектов, ответственности перевозчиков и об обязательном противопожарном страховании.

В современных экономических условиях развития российского страхового рынка возрастает роль государства в принятии мер по повышению финансовой устойчивости страховщиков, как фактора укрепления экономической стабильности. Страховой рынок, как и финансовый в целом, сильно недокапитализирован. По данным ФССН, совокупный уставный капитал российских страховщиков составил 148,2 млрд. руб. на 1 января 2010 г., против 153,8 млрд. руб. на 1 января 2009 г. (-3,6%).

Только за 2009 г. органами страхового надзора РФ была отозвана 101 лицензия на страховую деятельность у неплатежеспособных компаний, а за все время действия закона ОСАГО были отозваны лицензии у 38 страховых компаний.

В целях повышения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков Министерством финансов РФ сформирован комплекс мер в виде поправок в российское страховое законодательство - предусмотрено повысить для страховой организации минимальный размер уставного капитала с действующих на сегодня 30 млн. руб. (примерно 750 тыс. евро) до 120 млн. руб., для компаний, специализирующихся на страховании жизни - с 60 до 240 млн. руб., для перестраховщиков - со 120 до 480 млн. руб. Страховщикам предлагается формировать уставный капитал только в денежной форме и использовать его только на цели банкротств, срок для приведения капитала в соответствие с новыми требованиями страхового надзора будет определен в 2 года. Необходимо отметить, что в европейских страховых законодательствах давно установлены минимальные требования к уставному капиталу страховщи-

ков - не менее 3 млн. евро, и эта сумма необходима только для представления документов на регистрацию страховой компании, а с открытием каждого нового вида страхования у страхового надзора появляются дополнительные требования к финансовой устойчивости и надежности страховщиков, поэтому страховая компания не начинает работать без капитала в 7-8 млн. евро.

На стремительно развивающемся страховом рынке Индии уставный капитал для универсальных страховщиков составляет не менее 25 млн. долл., для компаний, занимающихся страхованием жизни, - 50 млн. долл. В Азербайджане, достаточно небольшом государстве, где зарегистрировано 20 страховых компаний, минимальные требования к капиталу установлены в эквиваленте 2 млн. евро. Такие же требования к уставному капиталу страховщиков существуют и в Казахстане, где работают около 40 страховых компаний. Таким образом, своевременным и обоснованным является предложение Министерства финансов России и федеральной службы страхового надзора о повышении минимального размера уставного капитала страховщиков до 120 млн. руб. (примерно 3 млн. евро).

Главным направлением контрольной деятельности федеральной службы страхового надзора планируется отслеживание и мониторинг качества активов страховых компаний.

В настоящее время службами страхового надзора часто выявляются при проверках в активах страховщиков зеркальные, фиктивные или погашенные векселя, что недопустимо, поэтому справедливо предложение о внесении изменений в текущее страховое законодательство и нормативные акты, предусматривающие полное изъятие небанковских векселей из разрешенных групп активов и наделение федеральной службы страхового надзора правом отзыва лицензий на страховую деятельность у страховщиков без предварительных предписаний за предоставление недостоверной отчетности.

Законопроектом планируются изменения: ввести порядок обязательного раскрытия информации об источниках происхождения денежных средств, вносимых учредителями в уставный капитал, введения процедуры согласования со страховым надзором (вместо простого уведомления) назначения генерального директора и главного бухгалтера страховщика. В случае банкротства страховой компании руководители не должны в течение 5 лет иметь права возглавлять страховую компанию.

Все эти и другие меры, несомненно, будут способствовать укреплению и оздоровлению российского страхового рынка, повышению его прозрачности, финансовой устойчивости и дальнейшему динамичному развитию¹.

¹См. также: <http://www.raexpert.ru>; <http://www.fssn.ru>.

Поступила в редакцию 08.02.2010 г.