

© М.В. МАЗАЕВА

mvmazaeva@mail.ru

УДК 336.71; 368

ЭВОЛЮЦИОННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

АННОТАЦИЯ. Статья посвящена современным особенностям функционирования российского рынка личного страхования. Личное страхование рассматривается как институт реализации части функций государства по социальной защите населения. Автором описаны основные эволюционные изменения в сфере личного страхования. Установлена зона максимальной взаимной заинтересованности государства и страховщиков в пенсионном и медицинском страховании. Высказывается опасение о социальной напряженности в обществе, если пенсионная реформа пойдет по пути повышения пенсионного возраста и роста социальных налогов. Проводимая в стране модернизация обязательного медицинского страхования привела к централизации ресурсов и утрате ими страховой природы. Оценивается доступность медицинских услуг и связывается с развитием программ корпоративного добровольного медицинского страхования. Дается экспертная оценка рисков вступления России в ВТО. Рассматривается Всемирная торговая организация как институт развития конкуренции. Приведенные эмпирические данные свидетельствуют об отсутствии у иностранных страховщиков высоких рейтинговых позиций на российском рынке. Особые ожидания автор связывает с включением мегарегулятора в систему управления финансовой сферой и наделением этой функцией Банка России, что приведет к повышению «стрессоустойчивости» страховщиков.

SUMMARY. The article is devoted to the modern features of the functioning of the Russian market of personal insurance. Personal insurance is regarded as the institution of the implementation of the functions of the state for the social protection of population. The author describes the main evolutionary changes in personal insurance. The maximum zone of mutual interest of the state and insurers in pension and health insurance is established. It is feared that there will be social tension in the society if the pension reform goes the way of increasing the retirement age and social taxes. Current domestic modernization of compulsory health insurance has led to the centralization of resources and the loss of their insurance nature. Availability of health services is appraised and associated with the development of the corporate medical insurance. The expert assessment of the risks of the Russia's becoming a member of the WTO is given. The World Trade Organization is considered as an institution to promote competition. The given empirical data testify to the absence of the foreign insurers high ranking positions in the Russian market. The author relates particular expectations to the taking a megaregulator into the financial management area and allotting with function to the Bank of Russia, that will influence stress resistance of insurers positively.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Страхование, личное страхование, социальное благо, страховая защита.

KEY WORDS. Insurance, personal insurance, social good, insurance protection.

В условиях мировой глобализации и финансовых кризисов государства сталкиваются со сложностями в реализации функции социальной защиты и прибегают к консолидации интересов со страховым бизнесом. Личное страхование как социальное благо реализует защиту рисков, связанных со здоровьем и социально-экономическим положением физических лиц при наступлении определенных событий: потеря трудоспособности, причинение вреда жизни и здоровью, дожитии до определенного возраста и т.п. Личное страхование как институт способно принять на себя часть функций государства по социальной защите населения.

Страховщик, защищая социальные интересы граждан, может действовать по собственной инициативе, как бизнес-единица, и по принуждению государства, как посредник-представитель государственных интересов. С одной стороны, тратя деньги на благотворительность, выделяя гранты учебным заведениям, помогая незащищенным слоям населения и т.д., страховая компания тем самым повышает свой авторитет, становится более узнаваемой и создает имидж надежного партнера. С другой стороны, компания заинтересована в благоприятном социально-экономическом климате в зоне своего присутствия: чем благополучней потенциальный потребитель страховых услуг, тем больший доход может получить страховщик.

Процесс эволюционных изменений затронул сферу личного страхования в зоне пенсионной защиты, медицинского страхования, финансовых интересов покупателя кредитов (ссудозаемщика). Личное страхование выступает как дополнение к социальному страхованию и обеспечению, повышая степень страховой защиты граждан (табл. 1 и 2). С помощью этого института реализуются сберегательные интересы населения, физические лица могут накопить необходимые суммы к согласованному в договоре моменту путем уплаты регулярных взносов. Аккумулированные ресурсы страховые организации инвестируют в разрешенные государством активы, а часть получаемых доходов выплачивают страхователям и выгодоприобретателям.

Таблица 1

Страховые премии и выплаты по добровольному личному страхованию в 2011 году

| Виды страхования | Страховые премии | | | Выплаты | | |
|--|------------------|-----------------|---|-----------|-----------------|---|
| | Млрд руб. | % к общей сумме | % к соответствующему периоду предыдущего года | Млрд руб. | % к общей сумме | % к соответствующему периоду предыдущего года |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 48,58 | 27,0 | 131,9 | 8,0 | 9,0 | 134,0 |
| Медицинское страхование | 97,0 | 53,8 | 112,6 | 73,25 | 82,4 | 110,2 |
| ИТОГО по личному страхованию (кроме страхования жизни) | 145,58 | 80,8 | 118,4 | 81,25 | 91,4 | 112,2 |

| | | | | | | |
|---|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| На случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события | 29,1 | 16,1 | 158,0 | 6,15 | 6,9 | 93,6 |
| С условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и/или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика | 4,6 | 2,5 | 159,2 | 0,91 | 1,0 | 119,2 |
| Пенсионное страхование | 1,0 | 0,6 | 72,8 | 0,2 | 0,7 | 92,1 |
| ИТОГО по страхованию жизни | 34,7 | 19,2 | 153,0 | 7,66 | 8,6 | 96,0 |
| ИТОГО по добровольному личному страхованию | 180,28 | 100,0 | 123,8 | 88,91 | 100,0 | 110,6 |

Источник [1; 46]

Как показывают данные табл. 1, размер премий по страхованию жизни существенно превышает размер выплат.

Роль личного страхования как социального блага постепенно возрастает. С 1 января 2002 г. в Российской Федерации началась пенсионная реформа, цель которой — создание многоуровневой пенсионной системы. К 2014 г. в стране начнется новый этап пенсионной модернизации. Одна из проблем пенсионной системы — «старение» населения. Сегодня на одного пенсионера приходится 1,24 работающих (а в 1991 г. было — 2,2) и со временем прогнозируется уменьшение численного разрыва. Уровень пенсионных расходов российского правительства к 2050 году увеличится до 18,8% (в 2010 г. этот показатель составлял 9,4%) [1; 48]. Нагрузка на работающее население практически станет непосильной.

На сегодняшний день есть два широко обсуждаемых пути выхода из ситуации — повышение пенсионного возраста и рост социальных налогов. Оба пути чреваты неприятностями — так, резкое увеличение пенсионного возраста во Франции в октябре 2010 г. привело к социальным волнениям. Продолжительность жизни в России оставляет желать лучшего — мужское население в среднем не доживает даже до пенсии. Следовательно, россияне в случае увеличения пенсионного возраста будут вынуждены работать пожизненно.

Переживает фазу реформирования и обязательное медицинское страхование (ОМС). С января 2011 г. началось поэтапное вступление в силу закона № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании», мероприятия запланированы до 2015 года. Закон должен снять проблему неоказания медицинской помощи гражданину, находящемуся за пределами места постоянного проживания (а именно с этим было связано более 40% жалоб граждан). Важнейшим направлением улучшения положения граждан должно стать повышение доступ-

ности медицинской помощи и выравнивание условий ее получения. Сегодня объемы, качество и доступность медицины в разных регионах России существенно отличаются и зависят от финансовой обеспеченности и материально-технической базы территорий.

Закон об ОМС декларирует застрахованным лицам право свободного выбора медицинской организации и врача, но не определяет способы его реализации. Функции страховщика возложены на Федеральный фонд ОМС. Средства ОМС утратили страховую природу, они приравнены к бюджетным средствам и переведены для кассового обслуживания в Казначейство России. Начата централизация страховых взносов в Федеральном фонде ОМС, что соответствует общемировой тенденции управления финансовыми рисками в здравоохранении на принципах страхового пула. С учетом современной экономической и политической ситуации в России в качестве основного источника дополнительных средств в здравоохранении остаются добровольное медицинское страхование (ДМС) и платные услуги. Чтобы повысить доступность медицинской помощи, необходимо развивать программы ДМС как дополнение к программам ОМС в целях сокращения времени ожидания высокотехнологичной медицинской помощи и повышения уровня медицинского сервиса. Подход «дополнения» снизит стоимость программ ДМС, исключит двойную оплату одних и тех же услуг и повысит эффективность использования средств медицинской организацией.

Таблица 2

Страховые премии по обязательным видам страхования

| Виды страхования | Страховые премии | | | Выплаты | | |
|--|------------------|-----------------|---|-----------|-----------------|---|
| | Млрд руб. | % к общей сумме | % к соответствующему периоду предыдущего года | Млрд руб. | % к общей сумме | % к соответствующему периоду предыдущего года |
| Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) | 0,47 | 0,07 | 103,7 | 0,001 | 0,0002 | 58,7 |
| Личное страхование работников налоговых органов | 0,02 | 0,003 | 85,3 | 0,03 | 0,004 | 112,5 |
| Личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | 6,76 | 0,9 | 109,7 | 6,29 | 1,0 | 93,3 |
| Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 103,3 | 14,5 | 112,4 | 56,2 | 8,7 | 100,5 |

| | | | | | | |
|---|--------|-------|-------|--------|-------|-------|
| Страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна | 0,26 | 0,04 | 90,9 | 0,17 | 0,03 | 221,1 |
| Обязательное медицинское страхование | 604,19 | 84,5 | 124,2 | 585,25 | 90,3 | 122,9 |
| ИТОГО по обязательным видам страхования | 715,00 | 100,0 | 122,2 | 647,94 | 100,0 | 120,2 |

Источник [1; 48]

Еще одним направлением социальной защиты населения посредством страхования является новый продукт — страхование от безработицы. Страховая выплата призвана обеспечить лицу, потерявшему работу в результате увольнения, замену заработной платы на ограниченный период времени, что позволит ему найти подходящую работу. На практике подобная услуга (страховка от безработицы) реализуется, но только для клиентов банков, которые выступают заемщиками по залоговым кредитам, а сегмент таких клиентов очень ограничен [2].

Потенциал рынка страхования жизни в России огромен, однако существует множество факторов, препятствующих его развитию. Это и узость продуктовой линейки, в частности, невозможность представить на российском рынке продукты типа unit-linked (программы накопительного страхования жизни параллельно с инвестированием), и недостаточный уровень финансовой грамотности граждан, для большинства которых накопительное страхование жизни остается сложным для понимания продуктом. Особый пласт проблем находится в зоне размещения резервов по страхованию жизни в долгосрочные рыночные активы. Вступление России в ВТО для портфельных инвестиций страховщика означает глубокое вхождение в процесс глобализации и усиление роли спекулятивного фактора при получении виртуального дохода.

В российском страховании существует проблема потребительской лояльности. Недоверие страхователей к страховым компаниям можно уменьшить, повысив прозрачность страховщиков, введя регулирование по принципам банковского [3]. Все банки должны отвечать определенным нормативам, показывающим ликвидность средств банка, достаточность собственного капитала, размер рисков и т.п. Создание аналогичных нормативов позволило бы повысить «стрессоустойчивость» страховщиков и проводить своевременную санацию отрасли. У автора есть определенные ожидания в этой области и связаны они с вероятностью включения мегарегулятора в систему управления финансовой сферой и наделение этой функцией Банка России.

Таблица 3

Показатели деятельности страховщиков, доля иностранного участия в уставных капиталах которых составляет менее 100% и более 25%, 2010 г.

| № | Ренкинг по объему страховой премии | Название | Уставный капитал, млн руб. | Доли (вклады) иностранных участников, млн руб. | Страховые премии, всего (кроме ОМС), млн руб. |
|----|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|--|---|
| 1 | 22 | ЭНЕРГОГАРАНТ | 60 | 49 | 4915 |
| 2 | 23 | ПРОГРЕСС-ГАРАНТ | 130 | 34 | 4458 |
| 3 | 29 | РОССИЯ | 40 | 32 | 3053 |
| 4 | 47 | СОЖЕКАП СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | 494 | 346 | 1784 |
| 5 | 49 | АЛЬЯНС | 1049 | 657 | 1534 |
| 6 | 90 | РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ | 2000 | 1006 | 630 |
| 7 | 115 | ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ | 120 | 59 | 475 |
| 8 | 196 | МСК-ЛАЙФ | 50 | 38 | 190 |
| 9 | 209 | АРТЕКС | 1105 | 446 | 161 |
| 10 | 288 | СОЮЗНИК | 100 | 30 | 70 |
| 11 | 415 | ЭНЕРГОРЕСУРС | 90 | 23 | 12,6 |

Источник [4; 52]

Эксперты, оценивая риски вступления России в ВТО, прошли путь от опасений захвата национального рынка иностранцами до взвешенных оценок перспектив его развития. Возлагались определенные надежды на системную помощь российским страховщикам со стороны государства, хотя, по большому счету, нужны не преференции, а ясные условия правового сопровождения бизнеса. Уже многие годы на отечественном страховом рынке присутствуют крупные иностранные компании. Но ярких успехов иностранцев на российском рынке крайне мало, в разряд топ-компаний по уровню премий они не входят (табл. 3). Можно рассматривать ВТО как институт развития конкуренции, создающий потребителям широкий, качественный выбор. Хотя все страховые компании в мире продают одни и те же продукты, ценообразование однотипно и строится по правилам андеррайтинга. Оптимизм и патриотизм автора основывается на том, что продуктовая политика российских страховщиков имеет свои преимущества, т.к. основывается на обширной национальной статистике страховых случаев.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Итоги деятельности страховщиков за 2011 год // Финансы. 2012. №3. С. 46, 48.
2. Бабурина Н.А. Эффективность кредитно-инвестиционной деятельности коммерческого банка: Автореф. дисс. ... канд. экон. наук / Уральский государственный экономический университет. Екатеринбург, 2007.
3. Мирошниченко О.С. Новые пути повышения банковской капитализации: для кого они реальны? // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2011. № 2. С. 183-187.
4. Представляет ли угрозу российским страховщикам вступление России в ВТО? // Финансы. 2012. №8. С. 52.