

УДК 37.015.62

А.Ю. ПОПОВА
(*anytka2552@mail.ru*)

Волгоградский государственный социально-педагогический университет

ИНТЕГРАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО СТРАХОВОГО РЫНКА*

*Рассматривается становление российского страхового рынка и его дальнейшие перспективы развития.
На пути его становления нет простых решений, будь то государственная незаинтересованность
или поглощение отечественных страховых компаний иностранными страховщиками.
Более детально рассмотрено влияние иностранных страховых компаний
на формирование российского страхового рынка.*

Ключевые слова: *страхование, страховая компания, страховщик,
страховой рынок, интеграционный процесс.*

Экономика любой страны и страховой рынок в частности, может полноценно развиваться, когда происходит взаимодействие с внешним миром. В период развития страхования наряду с отечественными страховыми компаниями появлялись и успешно функционировали зарубежные страховщики.

С вступлением России в ВТО 24 июня 1999 г. были сняты ограничения на участие иностранных инвесторов в уставном капитале российских страховщиков. Но доля иностранного участия в уставном капитале страховой организации, зарегистрированной по российскому законодательству, не может превышать 25%, а для страховых организаций, являющихся дочерними по отношению к иностранным страховщикам – 49% [1, ст. 6].

В самом начале своей деятельности в России иностранные страховщики оказывали услуги, предоставлением которых в стране прежде никто не занимался, в силу объективных причин – это была новая, неизученная сфера деятельности для российских предпринимателей. В то время, как в других странах история развития страхования насчитывала к тому времени уже не один десяток лет. На страховой рынок России приходили компании, у которых была солидная история работы в данной сфере.

Первой компанией, появившейся на Российском страховом рынке, стала немецкая Allianz Group, зарегистрированная в 1990 г., за ней последовали AIG-life, ACE, Zurich и некоторые другие. Почти все иностранные страховые компании действуют в сегменты страхования от несчастного случая, страхования жизни, пенсионного страхования. Основная ставка зарубежных страховщиков делается на традиционное недоверие российского среднего класса к долгосрочным перспективам российского финансового бизнеса и наивное более лояльное отношение к иностранным финансовым компаниям [4].

Сегодня на внутреннем рынке России представлены почти все мировые страховые бренды, которые в качестве генеральной стратегии развития избрали путь слияний и поглощений.

Создавая учебное пособие и описывая страхование в РФ, О.Б. Окунев говорил о том, что в десятку крупнейших страховщиков России, в акционерном капитале которых присутствуют иностранные инвесторы в настоящее время входят такие компании как Ингосстрах, Альянс (бывшее РОСНО), Ренессанс-Страхование, Альфа-Страхование, РЕСО-Гарантия, Оранта и многие другие [6, с.13].

Для оценки современного состояния и определения перспектив развития страхования в России проанализируем динамику страхового рынка за последние годы. В таблице приведены обобщённые показатели деятельности страховых организаций по всем видам страхования в России, для наглядности проведет выборку 7 лет, начиная с 2002 г. так как многие зарубежные компании на отечественном рынке начали полноценно функционировать именно в данное время.

* Работа выполнена под руководством Телятниковой В.С., кандидата экономических наук, доцента кафедры менеджмента и экономики образования Волгоградского государственного социально-педагогического образования.

Таблица

Объем страховых премий и доля на рынке страховых компаний [2]

№	Название страховщика	Иностранная страховая группа	2002 г.		2009 г.		2016 г.	
			Объем страховых премий, руб.	Доля на рынке, %	Объем страховых премий, руб.	Доля на рынке, %	Объем страховых премий, руб.	Доля на рынке, %
Страховщики, доля отечественного участия в уставных капиталах которых составляет более 50%								
1	Росгосстрах	–	7,005 млн	32,7	67,95 млн	19,92	93,05 млрд	26,33
2	СОГАЗ	–	5,65 млн	2,6	42,83 млн	1,05	123,76 млрд	4,27
3	Ингосстрах	–	10,26 млн	5,7	45,89 млн	9,13	65,37 млрд	11,71
4	РЕСО-гарантия	–	8,89 млн	10,6	30,16 млн	7,69	64,46 млрд	13,94
5	АльфаСтрахование	–	11,06 млн	1,8	20,25 млн	3,39	47,71 млрд	5,51
Страховщики, доля иностранного участия в уставных капиталах которых составляет 100%								
6	Альянс (РОСНО)	Alianz (Германия)	1,54 млн	2,4	21,3 млн	2,81	1,9 млрд	6,5
7	Цюрих	Zurich (Швейцария)	2,16 млн	1,1	8,59 млн	2,82	5,6 млрд	2,7
8	Дженерал ППФ страхование жизни	Generall (Италия), PPF (Чехия)	505 тыс.	0,8	5,3 млн	2,14	2,11 млрд	8,4
9	Оранта	Eureko (Нидерланды)	717 тыс.	0,6	3,29 млн	0,89	514 млн	1,4

На рынке страховых услуг лидирующее положение занимают Российские компании «Росгосстрах» и «СОГАЗ», данные страховщики соперничают на лидирующих позициях многие годы. Проведя исследование рынка страховых услуг можно сказать, что «Росгосстрах» занимает 1-ое место по доле на рынке, в то время как «СОГАЗ» выходит на первую позицию по объемам страховых премий, то есть сборов.

Компании «Ингосстрах», «РЕСО-гарантия» и «АльфаСтрахование» входят в Топ 10 крупнейших страховых компаний России. Нельзя не отметить, что данные страховщики в свой уставной капитал привлекают иностранные инвестиции, чем обеспечивают себе конкурентоспособность. Такие слияния могут свидетельствовать об интеграционных процессах.

Страховщики «Альянс» бывший (РОСНО), «Цюрих», «Дженерал ППФ» страхование жизни, «Орант» на российском рынке страховых услуг занимают небольшую долю, но вносят весомый вклад в развитие страхования. Имея долю иностранного участия в уставных капиталах которых составляет 100% и тем самым возможность поддерживать свою деятельность, они составляют серьезную конкуренцию российским страховщикам, что является стимулом для развития, усовершенствования и обновления оказываемых услуг остальным страховым группам.

Анализируя деятельность иностранных страховых компаний на отечественном рынке страховых услуг обратимся к работам А.З. Астаповича и И.Б. Котловского, которые выделяют наиболее значимые положительные последствия интеграции российских и зарубежных страховщиков:

1. Аккумуляция национальных сбережений;
2. Приток нового капитала;
3. Передача новых технологий (ноу-хау);
4. Распределение рисков;
5. Улучшение обслуживания в сфере страхования;
6. Совершенствование регулирования страховой сферы.

Деятельность иностранных страховщиков не всегда положительно влияет на развитие страхового рынка, следовательно, вызывает определенное беспокойство. Отсюда следуют отрицательные явления:

1. Невозможность развития страхового сектора с помощью национальных страховщиков;
2. Доминирование иностранных страховщиков на внутреннем рынке;
3. Сохранения национального контроля над страховой системой ставится под угрозу;
4. Отток капитала из страны в результате деятельности иностранных страховщиков [3, с. 46].

Страховой рынок России имеет ряд проблем, от решения которых зависит стабильность и существование данного сектора экономики. Государство не желает воспринимать страхование как стратегический аспект развития экономики государства – это является самой большой проблемой страхового рынка. Что порождает определенные негативные обстоятельства данного сегмента. Грамотная политика государства в данной области воспитывает у граждан потребность в страховании, а государство снимает с себя обязательства по возмещению гражданам всевозможных ущербов и убытков, тем самым экономя значительные средства. Кроме того, помогая в развитии и поощряя деятельность страховых компаний, государство имеет возможность получать огромные инвестиционные средства для собственной экономики. Природные катаклизмы (стихийные бедствия), межнациональные конфликты приводят к потере имущества, получению увечья, гибели. В подобных случаях причиненный ущерб можно минимизировать, государство привив страховую культуру гражданам обезопасит себя. За возмещением страхователь будет обращаться к страховым компаниям, что имеет ряд преимуществ: выплаты будут соразмерны причиненному ущербу; плюс государство может оказать дополнительную помощь.

К числу факторов, влияющих на развитие страхового рынка, безусловно, относится уровень выплачиваемых возмещений. Чем выше он будет, тем большим становится «авторитет» страховой компании. Страхование непосредственно является эффективным способом борьбы с потенциальными рисками. Клиентам всегда будет интересен вариант, при котором стоимость услуги невысока, а размер выплат соизмерим потерям[5].

Говоря о перспективах развития отечественного страхового рынка нужно отметить, что государство имеет прямое влияние на данную сфера экономики. Важнейшей задачей ближайшего времени является обеспечение экономической и психологической безопасности участников рынка. Для этого необходимо укрепить позиции страхового сегмента в общем хозяйственном комплексе. Создание эффективной общенациональной программы будет одним из путей решения данной проблемы.

В рамках этой системы предполагается установить государственный надзор и регулирование тарифной политики компаний, повысить гарантии стабильной и безопасной работы для страховщиков, усовершенствовать законодательство для всех участников. Необходимо сформировать различные направления страхования с учетом региональных особенностей. Создание благоприятного налогового режима – одно из важнейших условий быстрого развития страхового рынка.

Подводя итоги: история иностранного страхования в России богата событиями различного характера – были периоды, когда иностранные страховые компании играли в определенных секторах страхового рынка немаловажную роль, были моменты временного затишья в развитии (см. табл.). Во времена становления страхования в России иностранные страховые компании принимали активное участие, они оказали несомненное влияние на развитие российского рынка страховых услуг.

На протяжении всего периода развития иностранного страхования в России, правительство не оставляло попыток создания государственной монополии на проведение страхования.

На сегодняшний день иностранные страховые компании являются важным и неотъемлемым сегментом национального страхового рынка. Их присутствие необходимо: для развития отечественного страхового рынка, для оказания конкуренции российским страховщикам, для укрепления межгосударственных отношений, для ускорения интеграционных процессов. Немаловажным является опыт иностранных страховщиков, который нужно учитывать, чтобы в будущем развивать рынок страховых услуг более эффективно.

Литература

1. Астапович А.З., Котлобовский И.Б. Тенденции и перспективы развития страхования в России. М.: Диалог МГУ. 1999.
2. Институт Страхового и Инвестиционного Бизнес. Лекция: Иностраные страховщики на рынке РФ. [Электронный ресурс]. URL: www.insurance-institute.ru (дата обращения: 28.02.2017).
3. Научный журнал DOAJ Directory of Open Access Journals. [Электронный ресурс]. URL : <https://doaj.org> (дата обращения: 29.01.2017).
4. Окунев О.Ю. Страхование в Российской Федерации: учеб. пособ. М.: МГИМО – Университет. 2009.
5. Федеральный закон от 23 июля 2013 года N 234-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (любое изд.).
6. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 26.01.2017).

POPOVA A.YU.

Volgograd state socio-pedagogical university

INTEGRATION PROCESSES AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE DOMESTIC INSURANCE MARKET

In article formation of the Russian insurance market and its further prospects of development is researched. On the way of its formation there are no simple decisions, whether it be the state disinterest or absorption of domestic insurance companies by foreign insurers. The insurance market in Russia underwent changes recently, the way from inefficient and opaque sphere of activity to essential sector of economy was passed. Started talking about need of development of top-level this sector as thanks to insurance of people realizes the major of requirements – the need for safety.

Key words: *insurance, insurance company, insurer, insurance market, integration process.*