

# НОВЫЕ УСЛОВИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА СТРАХОВАНИЯ



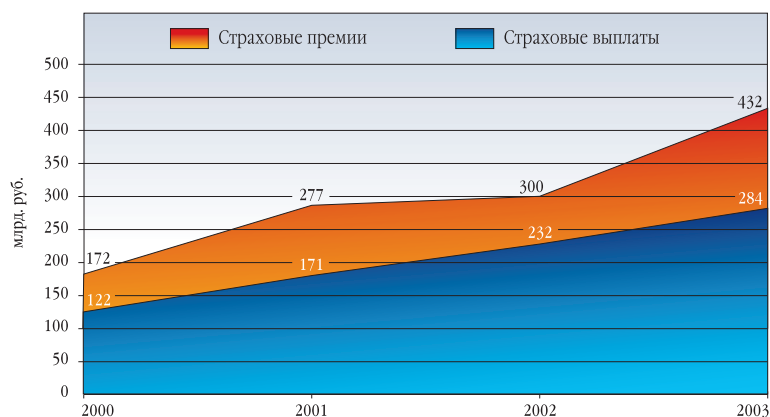
РУКОВОДИТЕЛЬ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ СТРАХОВОГО НАДЗОРА  
Илья Вадимович Ломакин-Румянцев

За сравнительно короткий период с начала экономических преобразований в нашей стране страхование заняло прочные позиции в экономической и социальной жизни как механизм, обеспечивающий стабильность и безопасность общества, эффективную защиту имущественных интересов граждан и организаций от различного рода рисков, содействующий развитию предпринимательства и реализации государственной политики социальной защиты населения.

Принятие Государственной Думой в конце прошлого года изменений и дополнений к Федеральному закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации», реформирование исполнительной ветви власти и создание Федеральной службы страхового надзора в сочетании с развертыванием обязательного страхования автогражданской ответственности, модернизацией пенсионной системы, серьезными подвижками в отношениях с Европейским союзом и Всемирной торговой организацией по вопросам страхования – все это и многие другие события внутренней и внешнеэкономической политики позволяют с полным основанием говорить о том, что *страховой рынок России в начале 2004 года вступил в новый этап своего развития, а субъекты этого рынка действуют в обновленных экономических и правовых условиях.*

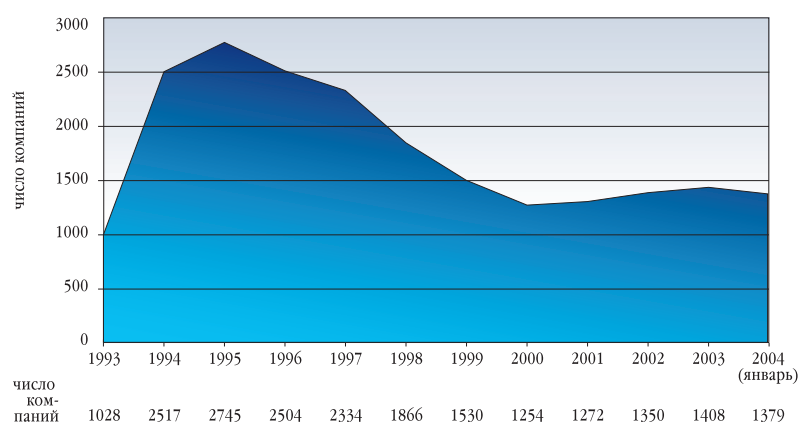
Можно полагать, что именно благодаря благоприятной политической и стабильной экономической ситуации стало возможным законодательное проведение важных структурных преобразований и достижение высоких показателей работы многими страховыми организациями. Осуществляемое реформирование страховой отрасли было подготовлено и стало возможным благодаря благоприятной внутренней рыночной конъюнктуре, укреплению финансового сектора, всему ходу динамичного развития страхования, о чем свидетельствуют приводимые ниже основные показатели работы отрасли в последние годы.

1



ДИНАМИКА СБОРА СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ И СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

2



ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ ПО ГОДАМ

## Показатели работы страхового рынка России

Страхование – одна из наиболее динамично развивающихся сфер российского бизнеса. Как видно из рисунка 1, растут объемы собираемых премий и страховых выплат.

Всего в 2003 году было заключено 44 млн. договоров страхования с общей страховой суммой (лимитом ответственности) по всем договорам вразмере 29 трлн. рублей. Впервые в 2003 году объем премий на душу населения превысил 100 долларов США и в рублевом эквиваленте составил 2978 рублей.

Объем страховых премий по всем видам страхования в 2003 году составил 432 млрд. рублей, или 144% к показателю 2002 года. Выплаты по договорам страхования достигли 284 млрд. рублей, или 123% к показателю 2002 года.

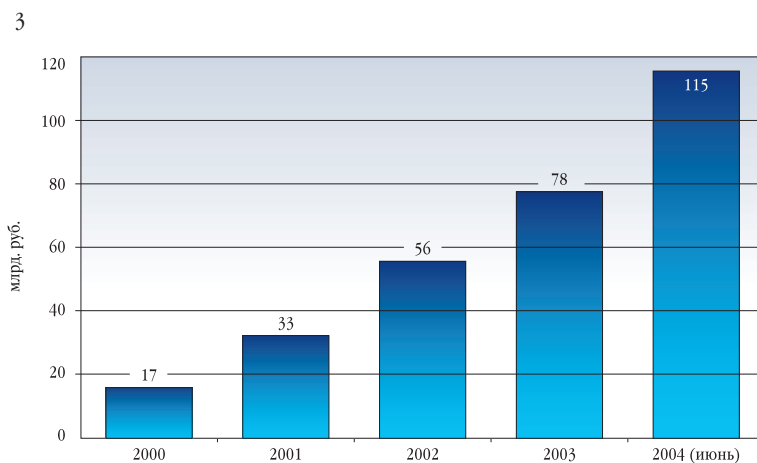
По состоянию на 1 января 2004 года в России зарегистрировано 1397 компаний.

На рисунке 2 показана динамика количества страховых организаций по годам.

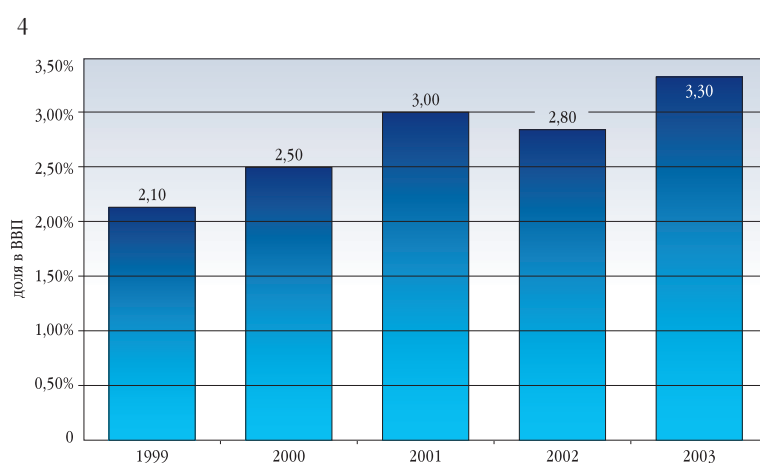
Как следует из диаграммы, за последние 3–4 года произошла определенная стабилизация числа зарегистрированных страховых организаций. Вместе с тем новые требования закона в части увеличения размеров уставного капитала, дальнейшая либерализация рынка и ожидаемый приход новых, в том числе иностранных, операторов позволяют прогнозировать активизацию процессов слияния и поглощения, ухода слабых компаний с рынка страхования и связанное с этим дальнейшее снижение к 2007 году числа работающих компаний.

Застарелая болезнь отечественного страхования – недостаточный (по мировым меркам) уровень капитализации отрасли, отрицательно сказывающийся на финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций и влияющий на инвестиционные возможности страховых компаний.





УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ



РОСТ ДОЛИ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ В ВВП РОССИИ ПО ГОДАМ

И хотя общая тенденция изменения уставных капиталов страховых организаций имеет положительную динамику и совокупный уставный капитал страховых организаций тяготеет к постоянному росту (о чем свидетельствуют данные, приведенные на рис. 3), однако абсолютные достигнутые показатели малы и не отвечают потребностям инвестирования, в которых нуждается страна.

В 2004 году совокупный уставный капитал страховых организаций увеличился по сравнению с 2000 годом в 6,8 раза и составил на конец июня 2004 года 115 млрд. рублей.

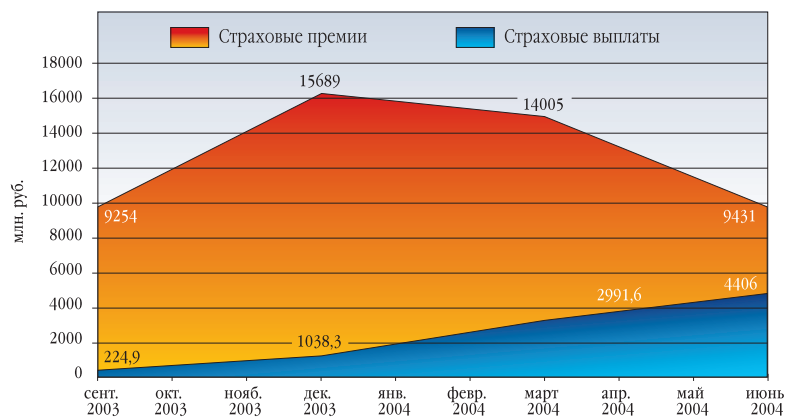
В настоящее время абсолютное большинство компаний, работающих на рынке (70%), имеют уставные капиталы меньше 30 млн. рублей.

Учитывая то огромное значение, которое капитализация страховых компаний имеет не только для страхового сектора, но и для всей экономики в целом, новой редакцией Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», принятого Государственной Думой в декабре прошлого года, законодательно закреплено повышение минимального размера уставного капитала страховых организаций в 12 раз. Страховые компании обязаны до 1 июля 2007 года поэтапно сформировать свои уставные капиталы в соответствии с новыми требованиями в зависимости от специализации: в размере 30 млн. рублей (страхование иное, чем жизнь), 60 млн. (страхование жизни) и 120 млн. рублей (перестрахование).

Структура страхового бизнеса в 2003 году выглядела следующим образом: страховые премии по добровольным видам страхования составили 76%, по обязательным – 24% (в том числе обязательное медицинское страхование – 17%). По добровольным видам страхования 45% приходится на страхование жизни, 38% – имущественное страхование, 13% – личное страхование (кроме страхования жизни), 4% – страхование ответственности.



5



СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ И ВЫПЛАТЫ ПО ОСАГО

Важным показателем развития отрасли является отношение страховых премий к валовому внутреннему продукту (ВВП). Как следует из рисунка 4, этот показатель имеет тенденцию к росту, и в 2003 году его значение составило 3,3%, что пока еще значительно ниже соответствующих показателей (11–15%) не только группы развитых стран (США, Япония, Франция и др.), но и группы стран (Аргентина, Индонезия, Польша и др.), где доля страхования в национальном валовом продукте достигает 5–6%.

Незначительная доля страхового сектора в общем объеме производимых товаров и услуг может свидетельствовать о не востребоваемости страховых услуг в масштабах, которые соответствовали бы уровню экономического и социального развития России и как это демонстрируют другие страны.

Для российской действительности улучшение ситуации с насыщением общества страховыми услугами видится в нескольких плоскостях: за счет расширения обязательного страхования (например, страхования финансовых рисков и опасных промышленных объектов); стимулирования добровольного медицинского страхования; постепенного наращивания объемов долгосрочного страхования жизни.

Первые шаги в этих направлениях уже сделаны.

В апреле 2002 года Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», который поэтапно вступил в действие с июля 2003 года. Введение данного вида обязательного страхования потребовало осуществления большой подготовительной организационно-методической работы, что позволило к 1 июля 2004 года заключить свыше 25 млн. договоров и охватить около 90% всех реально эксплуатируемых технических средств.

Рисунок 5 показывает первые итоги развития обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) за год с момента его внедрения.

Сбор страховой премии с июля 2003 года по конец июня 2004 года составил 48,4 млрд. рублей.

Приведенные данные по ОСАГО говорят о большом инвестиционном потенциале обязательных видов страхования. С введением ОСАГО впервые за последние годы наметилась тенденция снижения добровольных видов страхования и роста объемов обязательного страхования.

## Административная реформа и правовое поле страхования

Как было сказано выше, начало 2004 года совпало рядом знаковых событий для отечественного страхования.

С середины января 2004 года вступил в действие в новой редакции основополагающий Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Следует отметить, что изменения и дополнения к действующему закону, принятые Государственной Думой и одобренные Президентом Российской Федерации, были обусловлены и ста-



ли возможными благодаря всему ходу развития страхования в нашей стране и возрастанию его роли в экономическом и социальном развитии. Кроме того, внесенные в закон поправки связаны с финансовым укреплением страховых компаний, отвечают современным требованиям международного права и ряда международных соглашений, заключенных Российской Федерацией.

Новая редакция закона расширяет правовую основу страховой деятельности за счет введения в правовое поле новых субъектов страхования (брокеров, актуариев, обществ взаимного страхования) и их регулирования; концентрирует внимание на укреплении плеча тежеспособности страховых организаций, в частности за счет повышения минимальных размеров уставных капиталов.

Закон в новой редакции имеет далеко идущие последствия для иностранных участников российского рынка страхования.

Во-первых, новые правила закладывают в российском обществе такие основы страховой деятельности, которые близки и понятны для большинства иностранных операторов, а именно: отныне страховые компании будут специализированы на осуществляющие страхование жизни и те, которые проводят операции рискованного страхования; закрепляются требования к руководящему составу страховых организаций; законодательно определена классификация по видам страхования и др.

Во-вторых, включение в закон поправки в отношении дочерних компаний тех страховых организаций, которые зарегистрированы в странах Европейского союза (в соответствии с обязательствами России по Соглашению о партнерстве и сотрудничестве с ЕС), по которой снимаются практически все ограничения на деятельность иностранных страховых компаний в нашей стране, создает совершенно новую обстановку и открывает путь для иностранных инвестиций в страховую отрасль.

Единственными остающимися (формальными, но не по существу) ограничениями на деятельность иностранных страховщиков являются запрет на трансграничную поставку страховых услуг и увеличенная по новому закону до 25% от совокупного капитала квота иностранных инвестиций в отрасль.

Упомянутая квота никогда практически не была барьером для иностранных страховщиков, поскольку заполнялась не более чем на 5%. В начале этого года выбранная иностранцами квота составила чуть более 3%.

Можно полагать, что и проводимые в настоящее время консультации по присоединению России к ВТО сохраняют существующее статус-кво в отношении предоставления страховых услуг на территории Российской Федерации.

Значительная либерализация рынка страхования совпала по времени с началом осуществления административной реформы исполнительной вертикали власти в стране.

Согласно Указу Президента Российской Федерации образована Федеральная служба страхового надзора (ФССН), находящаяся в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

В компетенцию ФССН входят вопросы надзора (в том числе лицензирование страховых компаний, вопросы контроля финансовой устойчивости и платежеспособности, соблюдения законодательства, применения санкций к нарушителям). Вопросы правового регулирования, нормотворчества остались за Министерством финансов России. Таким образом, благодаря административной реформе в России создана двухуровневая схема контроля и регулирования деятельности страховых компаний и других участников страхового рынка, которая успешно применяется в ряде стран (например, во Франции).

Реализация новой для России концепции страхового надзора и регулирования поставила перед Федеральной службой страхового надзора ряд принципиально новых задач, требующих существенной перестройки работы, а именно: повышение транспарентности в деятельности как самого надзорного органа, так и страховых организаций; усиление информационной составляющей как основы принятия решений; усиление надзора за противоправными действиями в страховании, в особенности противодействие использованию средств, накапливаемых в страховании, на цели терроризма; более высокие профессиональные требования к сотрудникам; дальнейшее совершенствование законодательной и нормативной базы и др.

Важной частью работы ФССН становится практическое применение стандартов и рекомендаций авторитетных международных организаций, и в первую очередь – международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и стандартов Международной ассоциации страховых надзоров (МАСН).



Что касается МСФО, то предусматривается дифференцированный подход к порядку формирования и представления бухгалтерской отчетности. Начиная с бухгалтерского отчета за 2005 год, открытым акционерным обществам, чьи акции котируются на международных и/или российских биржах, необходимо будет представлять сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность в соответствии с МСФО. В отношении других организаций, акции которых не котируются, предоставление консолидированной бухгалтерской отчетности, соответствующей требованиям МСФО, предусмотрено в 2007–2010 годах.

Важные задачи стоят перед ФССН по активизации участия в разработке и применении международных стандартов и рекомендаций, касающихся страхового надзора, а также в использовании лучшего зарубежного опыта в этой области.

Страховой рынок подобно живому организму постоянно развивается и обновляется. Создать наиболее благоприятные возможности для его становления и развития во благо всего общества – задача трудная, но вполне решаемая.