

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ ПРИСОЕДИНЕНИЯ РОССИИ К ВТО

Стешин Андрей Сергеевич,
студент 5 курса экономического факультета,
Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва,
г. Саранск
e-mail: andreysteshin1992@yandex.ru

В статье рассмотрены актуальные проблемы и перспективы развития страхового рынка в современных условиях и проведен анализ основных преимуществ и существенных недостатков для страховой отрасли от присоединения России к ВТО.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страхование жизни, либерализация страхового рынка, ВТО.

В 2012 году завершилась процедура вступления нашей страны во Всемирную Торговую Организацию. В июле президент Владимир Путин подписал федеральный закон "О ратификации Протокола о присоединении РФ к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г." Спустя 30 дней, Российская Федерация стала ее полноправным членом.

Это событие, безусловно, связано с постепенным открытием национального страхового рынка для иностранных страховщиков. Основными направлениями либерализации страхового рынка в соответствии с условиями Всемирной торговой ассоциации являются:

- национальный режим или отсутствие дискриминации в отношении иностранных участников рынка;
- увеличение квоты для иностранного участия нерезидентов в совокупном уставном капитале страховой компании;
- возможность открытия прямых филиалов зарубежными страховыми компаниями;
- введение свободного режима для авиа, морского и транспортного страхования;
- отказ от субсидий и грантов для создания неконкурентных преимуществ.

Эксперты до сих пор не могут дать однозначного ответа на то, к чему же приведет такая либерализация для страховщиков России. Существует множество прогнозных сценариев развития: от самых разрушительных, до весьма позитивных.

Независимое рейтинговое агентство «Эксперт РА», провело исследование и составило прогноз, выделив 3 возможных сценария развития российского страхового рынка до и после его либерализации в рамках ВТО [1]:

- Сценарий I. Согласно этому сценарию еще до внешней экспансии российских страховых компаний и прихода иностранных в форме филиалов будет сформирован сильный страховой рынок. В этом случае после либерализации рынка доля иностранцев (филиалов и branchers) в совокупных страховых взносах стабилизируется на уровне 50%, а среди лидеров рынка будут присутствовать 5-6 российских компаний.

- Сценарий II. Постепенное вытеснение с рынка национальных игроков, не сумевших повысить собственную конкурентоспособность. По второму сценарию рыночная доля иностранных компаний будет колебаться от 60 до 70%, а среди десятки лидеров страхового рынка будут преобладать иностранные страховщики.

- Сценарий III. Полный переход национального страхового рынка под контроль иностранных структур. Этот сценарий маловероятен, так как за последние 7-10 лет на российском страховом рынке сформировался целый ряд сильных национальных игроков. Реализация сценария возможна лишь при создании на законодательном уровне значительных преференций для иностранных. В этом случае рыночная доля иностранцев может достигнуть 80%, а в топ-10 российского страхового рынка останется лишь 2-3 национальные страховые компании. Графически вышеуказанные сценарии представлены на рисунке 1.

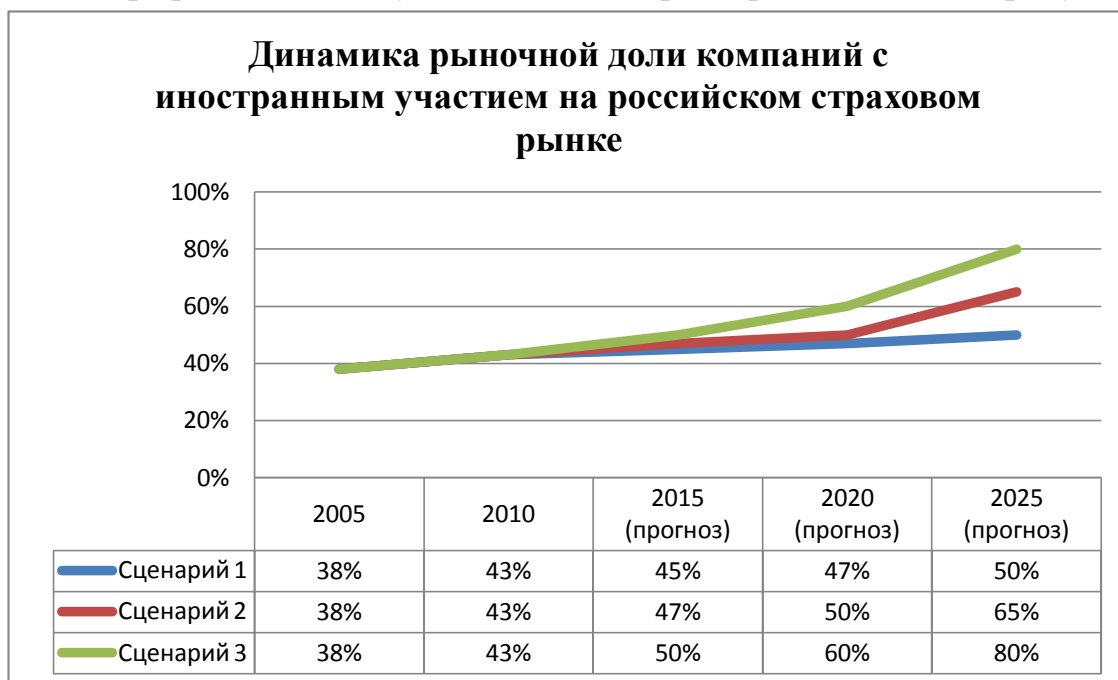


Рисунок 1 – Динамика рыночной доли компаний с иностранным участием на российском страховом рынке

Вне зависимости от действительного развития событий наибольшую рыночную долю иностранные страховые компании, скорее всего, получат в сегменте страхования рисков иностранных компаний, работающих в России, а также на едва формирующемся рынке страхования жизни, и именно последнее

является наибольшей угрозой, если не будут выдвинуты некоторые законодательные ограничения [4].

Подобное отношение к страхованию жизни связано с тем, что этот вид страхования представляет особый стратегический интерес как для любой страховой компании, так и для Правительства России в целом.

Обратим внимание на динамику аккумуляции годовых взносов по страхованию жизни за период с 2007 по 2012 гг, которая представлена на рисунке 2.

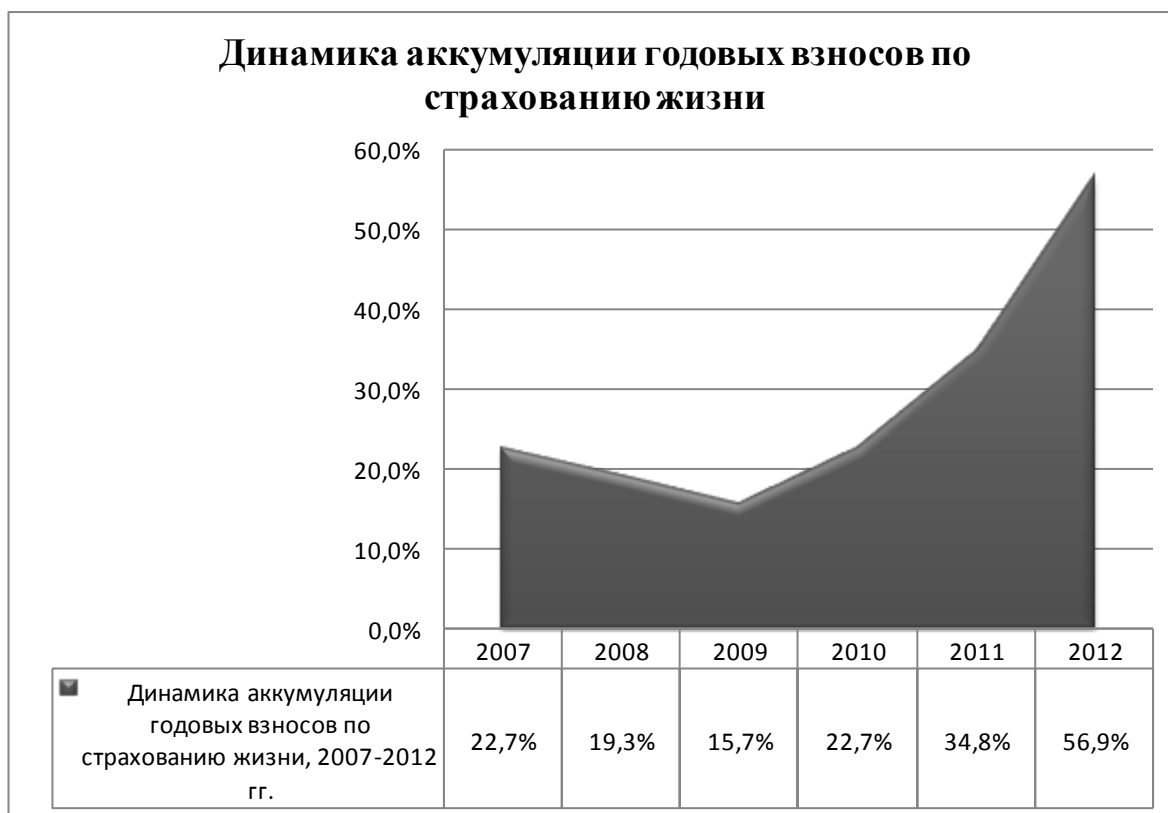


Рисунок 2 – Динамика аккумуляции годовых взносов по страхованию жизни, 2007-2012 гг.

Необходимо отметить заметное оживление рынка страхования жизни, сбор премий по этому виду страхования быстро набирает обороты. Сегмент страхования жизни является на данный момент одним из наиболее быстрорастущих, что обусловлено изменением концепции ведущих страховых компаний и их переориентацией на работу с так называемыми «длинными деньгами».

В то же время российское законодательство пока еще запрещает иностранным компаниям предоставлять подобный вид услуг.

Рассмотрим основные показатели компаний за 2012 год, входящих в топ - 20 страховщиков жизни по оценке независимого рейтингового агентства Эксперт РА (таблица 1).

Т а б л и ц а 1

Страхование жизни ведущими страховыми компаниями, 2012 г.

Место	Компания / группа компаний	Взносы, тыс. руб.	Выплаты, тыс. руб.	Взносы, 2011 г., тыс. руб.	Уровень выплат, %	Темпы прироста взносов, %
1	Группа Ренессанс Стховуние	7240319.0	116 658.2	901 935.0	1.6	702.8

2	ЗАО "АЛИКО"	6291544.0	1 117 018.0	4430 175.0	17.8	42.0
3	Страховая группа "АльфаСтрахование"	6021401.2	34 625.3	4106 288.0	0.6	46.6
4	Группа страховых компаний "Русский стандарт"	5907793.0	556 300.0	3299 552.0	9.4	79.0
5	ГК РОСГОССТРАХ и КАПИТАЛ	5742444.0	1 129 473.0	4283 625.0	19.7	34.1
6	Группа СОГАЗ	3504312.0	5 051 440.0	3128 164.0	144.1	12.0
7	Группа "Альянс"	3443136.0	347 884.0	2802 459.0	10.1	22.9
8	Группа страховых компаний "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"	3218750.0	67 615.0	2168 454.0	2.1	48.4
9	ООО "ППФ Страхование жизни"	1722616.0	302 538.0	1339 856.0	17.6	28.6
10	ООО "СК "Райффайзен Лайф"	1163905.2	39 793.3	760 935.6	3.4	53.0
11	Страховая группа "Чулпан"	611 284.0	1 248 281.0	592 386.0	204.2	3.2
12	ООО СК "Сбербанк страхование"	522 196.0	нет дан- ных	6 942.0	нет дан- ных	7 422.3
13	Страховая группа "УРАЛСИБ"	413 376.0	85 153.0	317 820.0	20.6	30.1
14	Группа "Ингосстрах"	315 388.9	98 343.0	355 352.0	31.2	-11.2
15	Страховая компания ЭРГО	259 697.0	38 782.0	242 110.0	14.9	7.3
16	Страховая группа "Югория"	79 154.0	44 799.0	78 150.0	56.6	1.3
17	ОСАО "РЕСО-Гарантия"	43 008.6	59 122.7	46 098.4	137.5	-6.7
18	СГ "МАКС"	5 569.0	347.0	7 727.0	6.2	-27.9
19	СОАО "Национальная страховая группа"	919.0	997.0	859.0	108.5	7.0
20	ОСАО "Россия"	111.0	844.0	103.0	760.4	7.8

Отметим, что российский рынок страхования жизни заметно активизировался по сравнению с предыдущими годами. Средний рост объемов собранных премий по данному виду страхования в целом за период с 2011 года у представленных компаний составил 56,9 %, что свидетельствует о уже начавшейся подготовке к возможному вливанию иностранных компаний в данный сегмент рынка. Сумма собранных премий двадцаткой лидеров за 2012 год составила 45 984 726 тыс. руб. Наибольшую активность по сравнению с 2011 годом проявила компания Ренессанс Страхование, которая собрала взносы на 7 240 319 тыс. руб., продемонстрировав рост, который составил 702,8 %.

Вместе с этим растет и доля страхования жизни в общих взносах по всем видам страхования, данная динамика отражена на рисунке 3.



Рисунок 3 – Доля страхования жизни в общих страховых взносах, 2008-2012 гг.

Тем не менее, несмотря на заметную активизацию, без вмешательства государственных структур, присоединение России к Всемирной торговой организации имеет потенциальную угрозу для национального страхового рынка, а в частности для рынка страхования жизни. Располагая огромными средствами, иностранцы могут позволить себе первое время демпинговать и предлагать более выгодные условия, нежели российские страховщики, что, в конечном счете, может привести к захвату этого сегмента иностранными компаниями и выводу значительных средств из экономики России.

Следует отметить, что в полной мере открытых страховых рынков в мире не существует. Страны, являющиеся членами ВТО, выдвигают различные требования в области страхового надзора за иностранными страховщиками и структурами, в которых они принимают участие. Так, ведение операций по обязательному страхованию запрещено иностранным страховщикам в Словакии, Австралии, Канаде, Чешской республике, Финляндии, Болгарии и Республике Корея. Помимо этого две последних страны также ограничивают страхование жизни иностранными компаниями [3].

В отдельных странах режим доступа иностранных компаний формально беспрепятствен, именно такую картину можно наблюдать, к примеру, в Китае. Однако существуют разнообразные барьеры на уровне подзаконных актов, что делает почти невозможным реальное вхождение иностранных страховщиков на рынки. Используются также дифференцируемые ставки налогообложения национальных и иностранных страховщиков. По данным 2012 года в общей сложности на долю нерезидентов в Китае приходится лишь 8% страхового рынка.

Необходимо отметить, что помимо указанных выше сценариев развития отечественной страховой отрасли эксперты выделяют большое количество иных, но во всех из них затрагиваются одни и те же вопросы, связанные с проблемой массового прихода иностранных страховщиков на российский страховой рынок, возможностью выхода российских страховщиков на иностранные страховые рынки и изменении доли иностранного участия в уставном капитале отечественных страховщиков.

Обращаясь к первой проблеме с уверенностью можно отметить, что массового прихода иностранных страховщиков ожидать не следует. Это связано, прежде всего, с тем, что те иностранные компании, которые хотели попасть на российский страховой рынок, давно уже там функционируют путём создания дочерних компаний или же посредством участия в уставном капитале.

Из 10 крупнейших страховщиков по величине собранной страховой нетто-премии в России уже работают 5 компаний, из списка 25 крупнейших – 9 компаний. С учетом всех вышеуказанных ограничений и требований, которые Россия оставила за собой право вводить для иностранных страховых компаний, при окончательной либерализации свои филиалы в России могут открыть лишь несколько страховых компаний США и Японии.

Т а б л и ц а 2

Присутствие на российском страховом рынке иностранных компаний-лидеров по величине подписанной страховой нетто-премии

№	Компания	Присутствие в России
1	Axa S.A. (France)	Участие в капитале
2	Assicurazioni Generali SpA (Italy)	Участие в капитале (свой бренд)
3	Allianz SE (Germany)	Участие в капитале (свой бренд)
4	Japan Post Insurance Co. Ltd. (Japan)	-
5	UnitedHealth Group (USA)	-
6	American International Group Inc. (USA)	Участие в капитале (свой бренд)
7	National Mutual Insurance Federation of Agricultural Cooperatives (Japan)	-
8	Munich Reinsurance Co. (Germany)	Представительство
9	WellPoint Inc. (USA)	-
10	State Farm Group (USA)	-
11	Nippon Life Insurance Co. (Japan)	-
12	Aviva plc (United Kingdom)	Участие в капитале (свой бренд)
13	Zurich Financial Services Ltd. (Switzerland)	Участие в капитале (свой бренд)
14	Kaiser Foundation Group of Health Plans (USA)	-
15	CNP Assurances (France)	-
16	China Life Insurance (Group) Co. (China)	Совместный проект по страхованию российских и китайских туристов
17	ING Groep NV (Netherlands)	Ушли из России
18	Dai-ichi Life Insurance Co. (Japan)	-
19	Prudential plc (United Kingdom)	-
20	Life Insurance Corporation of India (India)	-
21	Aetna Inc. (USA)	-
22	Humana Inc. (USA)	-
23	Tokio Marine Holdings Inc. (Japan)	Представительство (в рамках стратегического проекта с ЗАО САК «Альянс»)
24	Allstate Corp. (USA)	-
25	Berkshire Hathaway Inc. (USA)	-

Кроме того, те условия, которые установила Россия для открытия иностранных филиалов являются очень жесткими (весомый опыт работы на стра-

ховом рынке и управления работой филиалов, а так же совокупные активы не менее 5 млрд. долл. США). Такие требования могут выполнить лишь порядка 150 страховых компаний в мире.

Принимая к рассмотрению второй вопрос, а именно: будет ли отмечен массовый выход отечественных компаний на иностранные страховые рынки, ответ так же будет отрицательным. Причин для ограничения выхода российских страховщиков может быть несколько. Во-первых, это необходимость выполнения требований заданного уровня капитализации и крайне высокого уровня организации управленческого учета, во-вторых, далеко не все страны-члены ВТО берут на себя все обязательства по либерализации страхового рынка, а предпочитают ограничиться лишь несколькими из них. Таким образом, оценивая все условия, в ближайшей перспективе барьер смогут преодолеть лишь 3-5 крупнейших российских страховых компаний.

В отношении долевого участия иностранных компаний в совокупном уставном капитале российских страховщиков, значительных изменений так же не произойдет. При правильной подготовке отечественного страхового рынка и правильного использования времени переходного периода, установленного Россией, доля иностранных страховых компаний не превысит 50%. Постепенное выдавливание национальных страховщиков произойдет лишь в том случае, если отечественные страховые компании не предпримут никаких мер по укреплению своих позиций и созданию сильного страхового рынка до прихода иностранных филиалов.

Т а б л и ц а 3

Присутствие иностранных страховщиков на российском рынке в форме 100% дочерних компаний

№	№ по взносам	Название	Иностранная страховая группа	УК, млн руб.	Страховые премии (с учетом входящего перестрахования) всего, млн. руб.
1	6	РОСНО	Allianz (Германия)	5 124	21 328
2	17	ЦЮРИХ	Zurich (Швейцария)	1 500	6 556
3	18	ДЖЕНЕРАЛИ ППФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	Generali (Италия), PPF (Чехия)	86	6 300
4	31	ОРАНТА	Eureko (Нидерланды)	1 000	3 021
5	35	АЛЬЯНС	Allianz (Германия)	120	2 569
6	36	АВИВА	Aviva (Великобритания)	60	2 567
7	46	ЭРГО РУСЬ	ERGO (Германия)	717	2 023
8	45	ЧАРТИС	Chartis Inc. (США)	150	1 962
9	48	ДЖЕНЕРАЛИ ППФ ОБЩЕЕ СТРАХОВАНИЕ	Generali (Италия), PPF (Чехия)	100	1 811
10	49	СОЖЕКАП СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	Societe Generale (Франция)	60	1 784
11	53	СИВ ЛАЙФ	Talanx (Германия)	60	1 483
12	61	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАРДИФ	CARDIF (Франция)	120	1 299

13	58	АЛЬЯНС РОСНО ЖИЗНЬ	Allianz (Германия)	240	1 254
14	174	ЭРГО ЖИЗНЬ	ERGO (Германия)	60	331
15	176	РЕГИОН	IF (Швеция)	300	325

Кроме 100% участия иностранных компаний посредством своих дочерних компаний, иностранный капитал на отечественном страховом рынке присутствует и в российских страховых компаниях [4].



Рисунок 4 – Доля иностранного участия в уставном капитале Российских страховых компаний, 2007-2012 гг.

На диаграмме видно, что присутствие иностранных компаний в той или иной степени было всегда, вопрос лишь в том, что это было не так заметно. Тем не менее, увеличение доли иностранного участия является индикатором того, что российский рынок страховых услуг представляется интересным для зарубежных инвесторов. В то же время, при совокупных 16-17%, не стоит опасаться, как уже отмечалось, резкого и всеобъемлющего захвата рынка иностранными страховыми компаниями.

Исходя из вышесказанного, обозначим основные преимущества и недостатки вступления в ВТО для российского страхования. К преимуществам следует отнести:

- аккумулялирование иностранных инвестиций для всестороннего развития страховой инфраструктуры;
- повышение емкости и капитализации российской страховой отрасли за счет иностранных инвестиций;
- повышение качества страховых услуг, а так же снижение издержек на их предоставление;
- использование иностранных передовых страховых технологий и «know-how»;
- значительная активизация деятельности российских страховых

компаний вследствие высокой конкуренции;

Существенными недостатками являются:

- снижение капитализации отрасли в целом за счет отвлечения большей части финансовых потоков на зарубежное перестрахование;
- уход на международные финансовые рынки значительной доли внутренних инвестиционных ресурсов, аккумулированных через страхование;
- сокращение занятости высококвалифицированного и управленческого персонала в страховой сфере;
- ценовой демпинг иностранных страховых компаний, которому неподготовленный национальный рынок не в состоянии противостоять;
- сокращение степени национального контроля над страховыми резервами и инвестиционными средствами;
- высокая чувствительность к колебаниям мирового финансового рынка, а также международным финансовым спекулятивным операциям.

Тем не менее, при либерализации страхового рынка России выигрывают страхователи. С приходом новых игроков на рынок России будут появляться и новые страховые продукты. В условиях жесткой конкуренции будет наблюдаться снижение стоимости страхования.

Страховой рынок РФ всегда был в высокой степени открытым для зарубежных страховых компаний, и компании заинтересованные в ведении бизнеса на территории России, так или иначе, уже давно присутствуют на национальном рынке. Кроме того, в тот момент, когда прямые филиалы иностранных компаний реально начнут функционировать в РФ (а произойдет это не раньше чем через 7 лет), к ним будут предъявлены жесткие требования в части уплаты налогов и формирования резервов, а так же размеров УК и собственных средств.

Таким образом, современный этап развития российского страхового рынка характеризуется неопределенностью будущего и неотвратимостью обширного преобразование страховой отрасли в России.

Для отражения возможных негативных явлений, способных оказать существенное влияние на страховой рынок России, необходимо:

На макроуровне, во-первых, Правительству РФ следует внести ясность в вопрос о принятых на себя Россией обязательствах в рамках вступления в ВТО, касающихся страхового рынка и донести эту информацию до национальных страховщиков, а во-вторых, существенно проработать нормативно-правовую базу.

На микроуровне национальным страховым компаниям необходимо укрепиться в еще только развивающемся сегменте страхования жизни, а так же упрочнить позиции в ставших уже традиционными для российских страховых компаний отраслях.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Комлева Н., Самиев П., Янин А. «Последствия вступления в ВТО для российского страхового рынка. Стратегия 2021». Рейтинговое агентство Эксперт РА. Аналитический обзор (3'2012). – Москва, март 2012г.

2. ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: [ПРИНЯТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМОЙ 27 НОЯБРЯ 1992 ГОДА]. № 4015-1 (РЕД. ОТ 27 ИЮЛЯ 2013 ГОДА) // СПРАВОЧНО-ПРАВОВАЯ СИСТЕМА ГАРАНТ (ДАТА ОБРАЩЕНИЯ: 05.11.2013Г.).

3. СЕРОДЖЕВА М. «ЧТО ПРИНЕСЕТ РЫНКУ НОВЫЙ ЗАКОН О СТРАХОВАНИИ» [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]: [ПРОГНОЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ] / М. СЕРОДЖЕВА. – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://VRE.RU/RISK/19161.HTML](http://vre.ru/risk/19161.html). - (ДАТА ОБРАЩЕНИЯ: 05.11.2013Г.).

4. СЛУЖБА БАНКА РОССИИ ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ. [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]: [УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ. РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ. СТАТИСТИКА] / РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.FCSM.RU/RU/CONTRIBUTORS/INSURANCE_INDUSTRY/STATISTICS](http://www.fcsm.ru/ru/contributors/insurance_industry/statistics). - (ДАТА ОБРАЩЕНИЯ: 05.11.2013Г.).

5. ФОМИН И.В., ГУРОВ А.В. «ИНОСТРАННЫЕ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ». ЭКСПЕРТНЫЙ СОЮЗ. №5 (9'2012): ЖУРНАЛ / ИЗДАТЕЛЬСТВО СПбГПУ. – СПБ., СЕНТЯБРЬ 2012Г.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF INSURANCE MARKET AFTER RUSSIA'S WTO ACCESSION

Steshin Andrey,

5th year student, Department of Economics,

Ogarev Mordovia State University,

Saransk

e-mail: andreysteshin1992@yandex.ru

Current problems and prospects of development of the insurance market in the current conditions and the analysis of the main advantages and significant disadvantages for the insurance industry of Russia's accession to the WTO are considered in this article.

Key words: insurance, insurance market, life insurance, liberalization of the insurance market, WTO.