

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИЙ ИХ РЕГЛАМЕНТИРОВАНИЯ

© 2016 Окорокова Ольга Алексеевна

кандидат экономических наук, доцент

© 2016 Тураев Юрий Борисович

© 2016 Улыбина Любовь Константиновна

доктор экономических наук, профессор

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина

350044, г. Краснодар, ул. Калинина, д. 13

E-mail: Okorokovaol1986@mail.ru, Ulibinalk@mail.ru

Представлена оценка динамики развития финансового потенциала страховщиков и управления рисками на региональном сегменте страхового рынка России. Рассмотрены основные инструменты нормативно-правового и финансового регламентирования для дальнейшего развития отдельных видов страхования в РФ.

Ключевые слова: страховые организации, институциональная структура, финансовый потенциал, управление рисками, регламентирование.

Глобализация финансовых связей и стремительное развитие интеграционных инновационных процессов в регионах и в целом в России предъявляют новые требования к институциональному развитию финансовой системы, в том числе страхового рынка. Современная финансовая система и страховой рынок должны быть ориентированы на налаживание денежного оборота и создание макроэкономических условий для экономического роста и воспроизводственного процесса экономики региона.

Сложившаяся институциональная структура финансовой системы и страхового рынка не обеспечивает комплексного эффекта, так как не обладает качествами целостности. Поэтому трансформация финансовых институтов должна иметь позитивную направленность, что означает изучение структурных преобразований, не инертных по отношению к эволюционным процессам, а активно ориентированных на повышение эффективности финансового регулирования, способных обеспечить сочетание рыночных механизмов с концепцией социально-экономической модернизации экономики.

В структуру финансовых институтов экономики XXI в. должны быть встроены институты и инструменты, способные обеспечить инновационное развитие региона, возобновление экономического роста в России и реальную устойчивость

финансово-экономических и социальных процессов, защиту национальных интересов. Для этого потребуются формирование и функционирование современных финансовых институтов, способных решать двуединую задачу: мобилизовать денежные средства для развития региональной и российской экономики, не увеличивая нагрузку на федеральный бюджет, и создавать финансовые ресурсы на основе новых финансовых технологий, инструментов за счет включения страхового сектора финансового рынка.

В данных условиях особенно важно сформулировать четкое определение роли страхового сектора финансового рынка, установить его взаимодействие с отраслями реальной национальной экономики, используя производственный, социальный и инвестиционный потенциал.

Современные страховые отношения формируются под влиянием трансформационных процессов в развитии финансовой системы, институтов и инструментов страхового сектора, методов государственного регулирования.

Недооценка проблем страхового рынка в воспроизводственном процессе экономики региона негативно сказывается на его развитии. В связи с этим необходимо разработать и реализовать качественно новую, ориентированную на современные достижения стратегию развития страхового рынка и ее инфраструктуру. Одновременно сле-

Таблица 1

Институциональная структура и потенциал страховых организаций России*

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Страховые организации, ед.	600	514	469	432	416	360
Перестраховочные организации, ед.	22	17	11	5	12	8
Филиалы страховых организаций, ед.	4567	4332	5081	5180	4803	4863
Страховые брокеры, чел.	165	167	175	179	182	134
Страховые агенты, тыс. чел.	117	164	272	180	169	223

* См.: О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”: федер. закон от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ; *Огорокова О.А.* Особенности инвестиционной политики страховых организаций в условиях рецессии // *Экономические науки.* 2016. № 7 (140). С. 101-107.

дует реализовать воспроизводственный, инвестиционный подход к страховой стратегии.

Современные методы стабилизации в финансовой системе, основанные на резервировании и страховании, слишком дорогостоящи. Поэтому в силу множественности точек зрения ученых теоретические и практические подходы к разработке современных институтов, инструментов, инновационных программ финансового поведения институтов страхового рынка, разрешения конфликта интересов по предоставлению страховых услуг, инструментов управления финансовой устойчивостью институтов страхового сектора являются предметом острой дискуссии.

Потребность в теоретическом, методологическом осмыслении сущности и развития страховых институтов, инструментов на региональном рынке в воспроизводственном процессе экономики обусловила актуальность и выбор направления исследования.

В работах ведущих экономистов по данной проблеме широко исследованы теоретические положения функционирования страхового рынка и его институтов, методы оценки эффективной деятельности страховых компаний, рассмотрены вопросы управления, дана количественная оценка страховых рисков, раскрыты теоретические проблемы моделей определения стоимости страхового бизнеса.

Тем не менее систематизированные теоретические исследования, посвященные развитию

институтов и инструментов страхового рынка в целях обеспечения их стабильного функционирования в условиях глобализации конкурентоспособной среды, фрагментарны. К числу существенных оснований, проявляющих зримое негативное воздействие в институциональном преобразовании в России, относится недооценка регионального фактора.

Регион обладает собственными целями и задачами формирования региональной финансовой системы, основанной на выделении полномочий самостоятельности и ответственности, санкционирующей ему развитие необходимых институтов для эффективной региональной финансовой политики (см. табл. 1).

Страховой рынок России можно представить как сложную динамично развивающуюся систему взаимоотношений между различными страховыми институтами, участниками инфраструктуры рынка страхования, саморегулирующимися и общественными объединениями, органами государственного регулирования.

Оценка индикаторов развития страхового сектора в России за исследуемый период показала, что наблюдается сокращение количества страховых организаций с 600 (2010 г.) до 344 (2015 г.). Доля страховой премии в валовом внутреннем продукте составляет 1,36 % (в индустриальных странах данный показатель варьирует от 8 до 13 %), уровень убыточности страхового бизнеса в России варьирует от 46,4 до 75 % (табл. 2).

Таблица 2

Финансовый потенциал страховщиков России

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Страховые премии, млрд руб.	1037	1271	812	901	984	1034
Доля объема страховых взносов в ВВП, %	1,3	1,3	1,3	1,3	1,4	1,4
Страховые выплаты, млрд руб.	775	890	377	420	474	514
Уровень убыточности страховых операций, %	75	70	46	47	53	50

Страховой рынок - динамичный трансформируемый сектор финансового рынка. Трансформационные процессы на страховом рынке обозначены влиянием таких факторов, как: модернизация производства, возникновение новых страховых технологий, форм страховых инноваций и регламентаций; глобализация страховых рынков; природные катаклизмы и техногенные катастрофы; сжатие страхового поля; усиление страховой конкуренции; экспансия иностранных страховых компаний.

В проведенном исследовании выявлено, что для повышения конкурентоспособности региональных страховых организаций, расширения ассортимента их страховых продуктов и услуг необходима разработка и реализация инновационной стратегии в регионе путем консолидации страхового капитала и финансово-кредитных институтов для создания финансовых центров.

Для повышения эффективности, конкурентоспособности страховых организаций собственникам и финансовым менеджерам целесообразно выстраивать систему инновационной модели финансового поведения на основе принципов, базирующихся на применении инструментов страхового менеджмента, таких как: системность, комплексность, сбалансированность.

В процессе реализации данного подхода прослеживается асимметрия рассматриваемых долгосрочных и краткосрочных стратегий страхового менеджмента:

- реализация корпоративной стратегии для получения прибыли, направляемой на реинвестирование для достижения поставленных долгосрочных целей путем расширения страхового поля, на формирование инновационных страховых продуктов и технологий, оказывает положительное влияние на формирование бренда страховой организации;

- частный корпоративный интерес, выраженный в погоне за прибылью, приводит к потере социальной миссии страховой организации, функциональной значимости страхового института.

Следовательно, направления краткосрочных и долгосрочных стратегий страховой компании должны совпадать при увеличении размера ее капитализации и полученной экономической добавленной стоимости.

Существенный аспект исследования заключается в понимании различий в перспективах стратегического развития страховой организации, которое определяет выбор модели финансового поведения с помощью оценки стратегических индикаторов финансовой позиции.

Принятие финансовых решений в процессе достижения эффективности собственного капитала страхового института и благосостояния собственников представляет собой выбор эффективных механизмов и инструментов в разрешении конфликтов интересов между собственниками, страхователями и менеджерами.

Значимость корпоративного управления в системе страхового менеджмента в процессе реализации модели, в условиях которой значительные пакеты акций сосредоточены в руках ограниченного числа их собственников, имеет существенное отличие от моделей с высокой концентрацией диффузии акционерного капитала.

Увеличение минимального капитала в основном связано с последними требованиями Федерального закона к минимальной величине уставного капитала (120 млн руб., 240 млн руб., 480 млн руб.) и рисками неплатежеспособности отдельных страховых институтов¹.

В 2015 г. уставный капитал страховщиков вырос на 31,6 % в сопоставлении с 2010 г. и составил

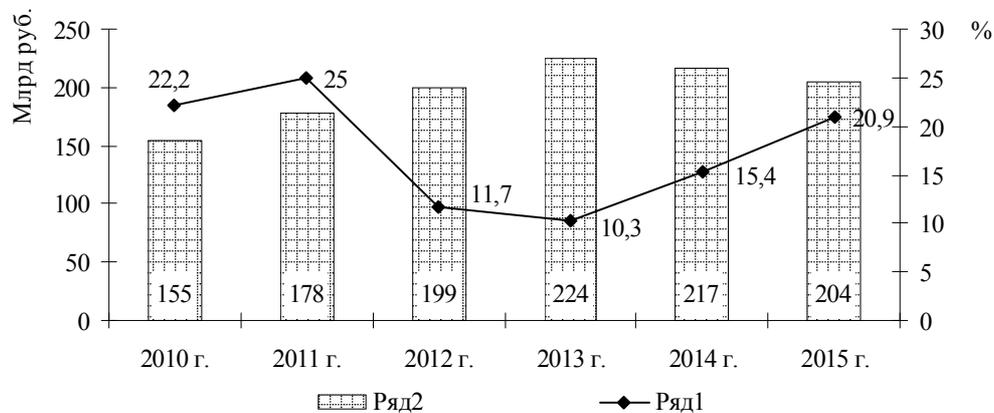


Рис. Динамика приращения уставного капитала институтов страхования в России

Таблица 3

Состав инструментов в страховом портфеле по формам страхования страховых институтов, млрд руб.*

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Объем обязательного страхования, всего	585,6	724,6	156,7	166,9	178,3	247,8
В том числе инструменты:						
личного страхования	492,3	618,9	25,3	18,5	17,6	18,2
имущественного страхования	93,4	105,8	131,3	148,4	160,7	229,6
страхования ответственности	93,4	105,8	131,3	148,2	160,7	229,6
Объем добровольного страхования, всего	451,0	545,1	654,4	734,2	805,0	785,7
В том числе инструменты:						
личного страхования	140,6	177,3	236,1	291,8	328,5	341,5
страхования жизни	21,3	34,	52,8	84,9	109,1	129,3
страхования пенсий и рент	2,5	3,0	5,8	22,8	34,2	42,6
страхования от несчастных случаев и болезней	33,6	45,8	74,6	92,8	95,2	81,9
ДМС	85,7	97,0	108,7	114,1	124,1	130,2
имущественного страхования	310,4	367,8	418,3	442,3	476,6	444,3
страхования имущества корпоративного сектора	142,7	17,2	178,2	181,0	195,6	191,1
страхования средств транспорта	35,4	41,9	52,1	55,9	60,6	66,7
страхования имущества домохозяйств	134,6	156,1	180,9	197,7	207,9	178,4
страхования предпринимательских и финансовых рисков	7,5	11,1	19,0	21,7	20,2	22,3
страхования ответственности	25,7	28,8	29,9	29,9	38,1	9,9
Всего	1036,7	1269,8	811,1	901,1	983,4	1033,5

* URL: www.cbr.ru.

204,0 млрд руб., средний размер уставного капитала одной страховой организации достиг 583,7 млн руб.

Участие иностранных страховщиков в совокупном капитале национальных страховых институтов повысился с 16,1 до 20,9 % в соответствии с регламентированным уровнем (см. рисунок).

Сокращение численности участников страхового рынка не повлияло на объем собранных страховых премий в секторе прямого страхования, если в 2010 г. - 1036,7 млрд руб., то в 2015 г. он достиг 1033,5 млрд руб. (табл. 3).

По мнению аналитиков и экспертов, отмечалось сосредоточение страховых премий до 80 % в 62 крупных страховых организациях, что можно объяснить процессами реорганизации, объем страховых премий повысился до 53 % и составил 556,1 млрд руб. (см. табл. 4).

Величина страховых возмещений снизилась в 2015 г. по отношению к 2010 г. на 66,3 % и составила 513,9 млрд руб. Страховые возмещения в сегменте обязательного страхования составляли в 2015 г. 142,6 млрд руб. Страховые возмещения по добровольному страхованию в 2015 г. достигли

Таблица 4

Совокупные премии по ведущим страховым компаниям России (Топ-5 в динамике)

Компания	2015 г.			
	Доля рынка, %	Всего премии, млрд руб.	Доля рынка, %	Всего выплаты, млрд руб.
Росгосстрах	14,5	148,8	13,15	129,9
Согаз	12,0	123,2	10,65	105,2
Ингосстрах	7,2	73,6	6,66	65,8
Ресо-Гарантия	7,6	77,8	6,61	65,3
Альфастрахование	5,3	54,0	-	-
Согласие	-	-	4,84	47,8
Итого	46,2	477,4	41,9	413,9
Остальные	53,8	556,1	58,1	573,8
Всего по рынку	100,0	1033,5	100,0	987,7

Таблица 5

Состав страховых возмещений в соответствии с принятыми обязательствами страховых институтов РФ, млрд руб.*

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
По обязательным инструментам страхования, всего	539,8	659,8	83,4	95,5	110,0	142,6
В том числе:						
по инструментам личного страхования	483,0	601,6	18,3	16,8	18,0	17,1
по инструментам имущественного страхования	56,8	58,1	65,4	78,7	92,0	125,5
по инструментам ОСАГО	56,8	58,0	65,1	78,0	90,8	124,4
По добровольным инструментам страхования, всего	235,0	242,5	293,2	324,4	363,5	371,3
В том числе:						
в личном страховании	80,1	90,4	106,4	115,4	125,6	139,9
по инструментам страхования жизни	7,7	7,7	13,3	12,3	14,3	23,6
по инструментам страхования пенсий и рент	1,1	1,4	1,7	2,2	3,1	4,7
по инструментам страхования от несчастных случаев и болезней	5,9	8,1	10,6	13,5	15,3	15,2
по инструментам медицинского страхования	66,5	74,5	82,4	89,6	96,0	101,0
по инструментам имущественного страхования	154,9	152,0	186,8	208,9	237,8	231,4
по инструментам страхования имущества корпоративного сектора	52,0	52,8	66,4	62,2	72,3	84,3
по инструментам страхования средств транспорта	18,6	21,9	30,1	34,8	36,3	44,2
по инструментам страхования имущества домохозяйств	97,3	93,9	106,3	133,0	146,7	117,5
по инструментам страхования предпринимательских и финансовых рисков	2,6	1,3	2,0	1,7	3,6	15,8
по инструментам страхования ответственности	3,0	4,1	5,3	7,2	10,4	9,6
Всего по инструментам страхования	774,8	902,2	376,6	419,9	473,5	513,9

* URL: www.cbr.ru.

371,3 млрд руб., наблюдалось увеличение в 1,6 раза по сравнению с 2010 г. В общем объеме страховых возмещений в 2015 г. доля имущественного страхования составила 45,0 %, по ведущим компаниям объем страховых выплат достиг 41,9 % (табл. 5).

В 2015 г. в связи с неблагоприятными погодными условиями режим ЧС наблюдался в 14 регионах Российской Федерации (засуха, наводнение, природные пожары).

По результатам оценки экспертов площадь гибели сельскохозяйственных культур в Российской Федерации составила 2,02 млн га, причиненный материальный ущерб в объеме 7,1 млрд руб. В целях компенсации причиненного ущерба сельхозтоваропроизводителям были направлены межбюджетные трансферты из федерального бюджета 7,27 млрд руб.

Основной целью реализации программ по повышению надежности сельского хозяйства является управление рисками потерь доходов от производства сельскохозяйственной продукции вследствие наступления неблагоприятных собы-

тий, а также колебаний цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию.

Важнейшим вектором развития государственной поддержки в 2015 г. являлось предоставление субсидий из федерального бюджета для бюджетов субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат для уплаты страховых премий по контрактам страхования сельскохозяйственных культур сельхозхозяйственным товаропроизводителям (табл. 6).

Денежные ресурсы федерального бюджета предоставлялись на условиях софинансирования для бюджетов субъектов РФ. Этот объем определен Министерством сельского хозяйства РФ исходя из уровня расчетной бюджетной обеспеченности субъектов РФ на 2015 г. в размере 6,0 млрд руб. Однако в связи с перераспределением общих расходов федерального бюджета на 2015 г. в рамках Государственной программы фактический объем субсидий в соответствии с Федеральным законом "О федеральном бюджете на 2015 г. и плановый период 2016-2018 гг." составил 4,3 млрд руб. из федерального бюджета и 1,1 млрд руб. из бюджетов субъектов РФ.

Таблица 6

Страхование урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой в РФ*

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Количество организаций, заключивших договоры страхования, подлежащие субсидированию, всего	3919	4452	5145	4663	5827	2751
Посевная (посадочная) площадь, всего, млн га	71,7	73,2	72,8	74,7	75,0	75,9
Площадь застрахованных культур, млн га	8,3	14,2	12,9	11,7	12,8	8,3
Удельный вес посевной площади застрахованных культур, %	12,4	20,1	18,5	16,3	17,7	10,9
Страховая сумма, млрд руб.	88,0	137,0	175,4	183,1	212,5	155,7
Сумма уплаченных страховых взносов, млрд руб.	8,8	13,7	9,7	10,7	12,3	8,7
Предусмотренный объем субсидий, млн руб.	4,3	6,0	4,9	5,3	6,0	4,3
Доля фактической компенсации уплаченной страховой премии из бюджетов всех уровней, %	48,8	42,4	49,8	49,4	49,3	49,1
Сумма страхового возмещения, млрд руб.	6,4	3,8	2,1	1,4	1,6	1,0
% к страховой премии	72,5	28,0	22,5	13,7	12,7	12,3

* URL: www.cbr.ru.

В программе страхования приняли участие только 56 субъектов (из 85 субъектов) и 44 страховые организации. Результативность этих мероприятий характеризовалась целевым индикатором (удельный вес застрахованных посевных площадей к общей посевной площади).

В 2015 г. было лишь застраховано 10,9 % посевных (посадочных) площадей (в 2010 г. - 8,3 %), страховые премии снизились на 29 % и составили 8,7 млрд руб., страховые выплаты снизились на 31,3 % и составили в 2015 г. 1072,9 млн руб. Оценка рынка страхования животных с государственной поддержкой в России показала, что он функционирует с 2013 г., в 2015 г. в страховании животных принимал участие 51 регион (22 страховые компании). Доля застрахованных сельскохозяйственных животных за исследуемый период увеличилась с 7 до 17,9 %, страховая сумма по договорам страхования увеличилась с 37,6 млрд руб. до 82,5 млрд руб. Страховые премии возросли с 417,1 млрд руб. до 839,4 млрд руб. Объем субсидий увеличился с 206,5 млрд руб. до 405 млрд руб., доля субсидий к страховой премии составляет 48,3 %. В структурном соотношении было застраховано 812,1 тыс. гол. КРС, 188 тыс. овец и коз, 4691,8 тыс. свиней, 126,5 тыс. гол. птицы, 71 семья пчел и др.

По федеральным округам: в Центральном застраховано 38,6 % поголовья животных, или 2944,7 тыс. усл. гол.; Северо-Западном - 22,1 % (426,1 тыс. усл. гол.); Приволжском - 13 % (800 тыс. усл. гол.); Сибирском - 6,7 % (259,1 тыс. усл. гол.); Южном - 6,2 % (142,5 тыс. усл. гол.); Уральском - 5,6 % (106,6 тыс. усл. гол.); Дальне-

восточном - 4,7 % (32,3 тыс. усл. гол.); Северо-Кавказском - 3,3 % (65,3 тыс. усл. гол.).

Назовем основные причины снижения темпов страхования:

- недостаточно скоординированное планирование субъектами РФ средств на компенсацию части затрат страхования не позволило полностью обеспечить средствами выделенных бюджетных ассигнований всех застрахованных сельскохозяйственных товаропроизводителей;

- отсутствие финансовых инструментов для покрытия крупномасштабных убытков в результате возникновения чрезвычайных ситуаций в купе с отсутствием системы перераспределения рисков на территории РФ создало риск невыплаты страхового возмещения сельскохозяйственным товаропроизводителям в отдельно взятом регионе при наступлении страхового случая;

- высокая стоимость страховых тарифов вынудила сельскохозяйственных товаропроизводителей отвлекать значительные финансовые средства в период подготовки и проведения сельскохозяйственных работ;

- отсутствовали понятные для сельскохозяйственных товаропроизводителей единые стандарты страхования и оценки ущерба.

Проведенный анализ показал, что действовавшая система сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой была неэффективной и для дальнейшего ее развития необходимы значительные изменения инструментов в нормативно-правовом механизме страхования сельскохозяйственных рисков и основных подходов при оказании государственной поддержки в

рамках реализации программы страхования² в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования” и внесенных изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”³.

Основные цели усовершенствования нормативно-правовой базы - это:

- осуществить модернизацию действующей системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой;

- сформировать этот вид страхования востребованным и эффективным инструментом, обеспечивающим снижение рисков в сельскохозяйственном производстве и повышающим финансовую устойчивость сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Модернизация системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой должна осуществляться по следующим принципам:

- страхование только по риску утраты (гибели) более 20 % урожая сельскохозяйственных или более 30 % посадок многолетних насаждений (принцип весьма дискуссионный, для Краснодарского края гибель урожая не превышала 10-12 %), оптимальный вариант - 5-7 %, что позволит увеличить число получателей страховых выплат, повысить эффективность страховой защиты;

- предоставление поддержки с помощью перечисления страховщикам от 50 до 80 % от на-

численных страховых взносов в зависимости от стратегических направлений отрасли;

- формирование профессионального объединения страховщиков, создание компенсационного фонда, определение стандартов ее деятельности;

- разработка методического инструментария применения государственной программы сельскохозяйственного страхования для определения перечня страхуемых культур, для расчета объема предоставляемых субсидий;

- установление правил проведения экспертизы убытков и аккредитации экспертов;

- установление предельной величины расходов страховых институтов на ведение дела до 20 % от страховых взносов премии;

- дальнейшее развитие поддержки страхования сельскохозяйственных животных;

- возможность установления страхового полиса в качестве условия для получения других видов государственной поддержки.

¹ Об организации страхового дела в Российской Федерации : федер. закон от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1-ФЗ.

² Улыбина Л.К., Тураев Ю.Б. Исследование проблем управления агрорисками в регионе // Экономические науки. 2016. № 7 (140). С. 61-65.

³ О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” : федер. закон от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ.

Поступила в редакцию 03.07.2016 г.