

# ФИНАНСЫ



ИЗДАЕТСЯ С 1926 ГОДА

**6** 2019

**НАЦИОНАЛЬНЫЕ  
ЦЕЛИ РАЗВИТИЯ**

с. 3

**О ВНЕБИРЖЕВОЙ  
ТОРГОВЛЕ  
ЦИФРОВЫМИ  
АКТИВАМИ**

с. 41



**Л.З. ИГДИСАМОВА:  
ИНИЦИАТИВНОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ —  
ОДИН ИЗ ПРИОРИТЕТОВ В ЭКОНОМИКЕ  
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН**

# Страхование для информационного общества и цифровой экономики

В г. Владимире 4-6.06.2019 состоялась XX международная научно-практическая конференция «Страхование в информационном обществе – место, задачи, перспективы»

Деловую часть мероприятия открыли выступления директора Института цифровой экономики СПбГЭУ **Д.А. Горюлева** и руководителя Департамента страхования и экономики социальной сферы проф. Финансового университета **А.А. Цыганова**. Первый остановился на внешних факторах, формирующих новую технологическую среду и платформу для страховых операций, вызовах, с которыми сталкивается не только страховое сообщество, но и человечество в целом.

Проф. А.А. Цыганов обратил внимание на то, что сейчас, когда процесс цифровизации захватывает страховое дело, как никогда востребованы новые знания, хотя «влияние цифры» на поведение страхователя и страховщика до конца еще не раскрыто. Он также обозначил главный смысл страхования: создавать у застрахованных чувство психологической защищенности. Но пока что многие остаются без страхового полиса. К примеру, по автокаско уровень охвата не достигает 10% (из 50 млн авто застра-

ховано по этому виду только 4,5 млн). Докладчик также коснулся проблемы борьбы со страховым мошенничеством. От нее часто страдают в первую очередь добросовестные страхователи. Что касается деятельности автоюристов (которая вызывала столько нареканий, справедливых и несправедливых), то многие из них переключились на отстаивание прав дольщиков<sup>1</sup>. Хотя защищать последних приходится скорее уже от застройщиков, а не страховщиков.

Если страховщики где-то недорабатывают, то появляется альтернатива страхованию. Именно так (как альтернативу) докладчик охарактеризовал прикрепление к поликлиникам, которое де-факто ведет к формированию страхового фонда.

По наблюдениям А.А. Цыганова, в текущих условиях личное страхование оказывается в каких-то отношениях более устойчивым бизнесом, чем страхование корпора-

<sup>1</sup> Подробнее см. С.В. Дедиков. Страхование мошенничество: границы понятия и практика противодействия. Финансы, 2019. № 2.

тивных рисков. Последнее зависит от наличия команды специалистов; уходит команда – исчезает и страхование. Ученый также поднял тему сетевого страхования, охарактеризовав его как новый вид страховой защиты. Он призвал коллег расширить трактовку самого понятия страховой защиты.

Министерство финансов России на страховой конференции представляла ведущий советник Отдела регулирования страховой деятельности **Т.В. Ерохина**. Она начала с признания «несовершенства и неидеального состояния законодательной базы страхования». По этой причине Верховному суду РФ часто приходится выступать с разъяснениями и уточнениями. Между тем участники конференции выразили благодарность Минфину России за то, что тот отстоял добровольный характер страхования жилья от чрезвычайных ситуаций. В законе о добровольном страховании жилья от чрезвычайных ситуаций, действующем с августа 2018 г., прописаны



три источника возмещения ущерба: федеральный бюджет, бюджет субъекта федерации и средства страховых организаций. Правила страхования разрабатывают власти региона, тарифы утверждает Центробанк. Докладчик обратил внимание на следующее обстоятельство: в региональных бюджетах уже заложены средства на ликвидацию последствий ЧС и исполнение принятого закона не требует привлечения средств бюджета. Как закон будет функционировать – покажет правоприменительная практика. Т.В. Ерохина призвала участников конференции, да и других специалистов заняться углубленной проработкой вмененного страхования ответственности, обозначив одно из направлений законодательской деятельности.

Участники форума неоднократно обращались к теме финансовой грамотности, иногда с неожиданной стороны. Вице-президент ВСС **Э.Л. Платонова** рассказала о том, как финансовая грамотность трактуется в Голландии, стране с чрезвычайно высоким уровнем развития страхования. Не меньшее значение, пожалуй, имеет также обеспечение финансовой доступности страховых услуг.

Исполнительный директор НСА (Национального союза агrostраховщиков) **М.Х. Борануков** обрисовал ситуацию в сельскохозяйственном страховании. За 2018 г. застрахо-

вано 4,8 млн голов крупного рогатого скота (16% от общего поголовья), 1,2 млн га посевов; размер страховых взносов составил 3,7 млрд руб., включая 2 млрд. от страхования сельхозтоваропроизводителей с господдержкой (в виде субсидирования части премии); субсидий в минувшем году перечислено на 930 млн руб. 16 страховых компаний занимались страхованием сельхозрисков, причем, как следует из комментариев эксперта, коммерческое (без софинансирования со стороны государства) страхование агрорисков является убыточным. Застраховавшихся аграриев государство стремится поощрить льготными коэффициентами при компенсации понесенного ими ущерба. Схемное агrostрахование в указанной сфере в основном искоренено, но встречаются рецидивы. М.Х. Борануков раскрыл такую его разновидность, как формальное страхование, когда посеы страхуют только от одного риска, например, от пожара, а не от пакета рисков, как полагалось бы при реальном и полноценном страховании. Но такая «моностраховка» дает формальные основания претендовать на государственную финансовую поддержку.

Доцент Самарской государственной сельхозакадемии **К.А. Жичкин** причину продолжающегося, на его взгляд, кризиса агrostрахования видит в минимальной отдаче от него для самих аграриев (не больше

30–50% от вложенных в приобретение страховки средств) и в завышенных тарифах. Доста точно сказать, что количество заключенных договоров по агrostрахованию сократилось с 8185 в 2014 г. до 452 в 2018. Его коллега **Л.Н. Жичкина** считает, что программы и методики агrostрахования должны стать более адресными в плане учета рисков, характерных для отдельных сельскохозяйственных культур и регионов. В ходе обсуждения также ставилась проблема низкой обеспеченности метеостанций и агрометеопостов приборами для своевременной фиксации страховых случаев.

Если риски (страхуемые) в агросекторе составляют миллиарды рублей, то в пенсионной сфере, как сказал начальник департамента актуарных расчетов Пенсионного фонда России проф. А.К. Соловьев, пенсионные обязательства будущих периодов исчисляются сотнями миллиардов. По его словам, сегодня целые регионы живут во многом за счет пенсионных денег. Пенсионная реформа между тем остается незавершенной. Беспокоят сокращение численности наемных работников, а также дешевизна рабочей силы, которая не позволяет рассчитывать в будущем на достойную пенсию. По мнению докладчика, роль пенсионных денег в экономике сокращается. В программах добровольного пенсионного страхования (на 90% – внутрикорпоративного)

участвуют 6,2 млн человек, получателями такой пенсии являются на сегодня 1,5 млн. И эти цифры остаются неизменными с 1995 г.

На пенсионной секции отмечали рост дефицитов пенсионных фондов в регионах и увеличение размера трансфертов из центра. Однако на конференции не предлагалось ни модели ее реформирования, ни отдельных конструктивных решений или заслуживающих внимание новых идей.

Ряд интересных тезисов содержало концептуально насыщенное выступление проф. **Н.Г. Адамчук** (МГИМО). Она назвала страховщиков «консервативными инноваторами»; отметила растущую способность страхователей самостоятельно определять свои риски, а страхование в соцсетях приравнивала к групповому одноразовому страхованию однородных рисков. (Другие увидели здесь аналог ОВС). В докладе проф. **А.П. Архипова** (РЭУ им. Г.В.Плеханова) рассматривались вопросы стратегического планирования развития страховой отрасли, предлагались меры по его совершенствованию.

Конференция и на этот раз оправдала титул международной. Проф. **Т.А. Везубова** (БГЭУ) говорила о чрезмерном присутствии государства в белорусской экономике, сокращении числа страховых организаций (с 76 в 1994 г. до 16 в 2018), в том числе в результате установ-

ления высоких требований к уставному фонду (не менее 5 млн евро). Вместе с тем добровольное страхование в республике начинает отвыкать свои позиции и его доля в 2018 г. достигла 59%. **В.В. Тринчук** (Национальный университет Львовская Политехника) отметил, что регулирование страхового рынка в Украине полностью копирует российскую модель и что по соотношению числа жителей и страховых организаций Украина (350 компаний на 42 млн человек) впереди многих стран.

У Владимирской конференции была одна изюминка: участие в страховом форуме филологов местного университета. Проф. **Н.В. Юдина**, возглавляющая местный филиал Финансового университета, отследила происхождение термина «страхование»; его отражение в различных словарях, измерила частотность (возрастающую) употребления в разные периоды. Она указывает, что у данного термина есть не только негативная, но и мелиоративная коннотация. Термин «страхование» в словаре В.И. Даля рассматривается в широком контексте и с пометкой: не боязнь, а обеспечение безопасности. В этой же лексеме «страх» также встречаем слова: относящийся к страхованию, страхователь, страховое общество. Однако надо иметь в виду, что сам термин нашел применение уже в XVIII в.,

присутствуя в названиях страховых обществ (Особая страховая экспедиция, 1786 г., Первое российское страховое от огня страховое общество, 1827 г.)

Конференция, проведенная на площадке и при активном содействии Владимирского государственного университета и Владимирского филиала Финансового университета, привлекла около 100 специалистов из самых разных регионов, причем отбор участников стал строже. К ее проведению было приурочено издание Сборника трудов конференции в двух томах.

Последние пять лет журнал «Финансы» выступает информационным партнером конференции.

Страховые конференции, проводимые Росгосстрахом совместно с партнерами в разных городах России, способствуют привлечению внимания местных властей и бизнеса к страховой сфере, популяризации страхования, проведению научных исследований, подготовке квалифицированных кадров для отрасли. Они также стимулируют спрос на исследование и углубленную проработку определенных тем и вопросов.

**Э.С. Гребенщиков,**

*кандидат исторических наук*

**Е.В. Злобин,** ПАО

*СК РОСГОССТРАХ, доцент,*

*кандидат исторических наук*

# Страховой профиль Владимирской области

**В** начале июня 2019 г. Владимир пополнил список городов России, в которых прошла Международная страховая конференция (см. материал в текущем номере журнала). В мероприятии приняли участие местные страховщики. Во многих отношениях Владимирская область средняя по России с точки зрения развитости страховой отрасли, хотя не без некоторых особенностей. Для наглядности приведем данные по трем смежным областям Центральной России.

Низкий коэффициент убыточности объясняется значительной долей страхования жизни – выплаты по этим договорам отсрочены на несколько лет. Рост страховых взносов поддерживался за счет увеличения доли страхования жизни, до недавнего времени наиболее динамичного сегмента отрасли. Распространенность страхования во Владимирской области и в двух соседних невысокая даже по российским меркам (средний по стране показатель страховых расходов на душу населения в 2018 г. превысил 10 тыс. руб, но его формируют две российские столицы и несколько богатых нефтяных регионов).

Владимирская область в страховом отношении примечательна тем, что в ней сохранился местный региональный страховщик – ООО СК СервисРезерв. Компания была

учреждена в середине 90-х в г. Коврове и продолжает базироваться в этом регионе, открывая подразделения в соседних. Ее сборы в 2018 г. выросли до 2057 млн руб. по сравнению с 1833 млн в предыдущем году. На Владимирскую область в последнем отчетном году приходилось 60% сборов этой компании. При этом в портфеле постоянно доминировало обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев (91,4% в 2017 г. и 88% в 2018 г.). В этом плане СервисРезерв подает редкий пример жизнеспособности и устойчивости

страховщика, который специализируется почти исключительно на автогражданке.

Что помогло компании? Возможно, к СервисРезерву перешла от Владимирского филиала Росгосстраха часть портфеля ОСАГО, но она не может быть особенно значимой, судя по имеющейся статистике. Определенно стабилизирующую роль сыграли взаимовыгодное сотрудничество СервисРезерва с местными станциями технического обслуживания или владение ими.

**Э.С. Гребенщиков,**  
кандидат исторических наук

Таблица 1

## Ключевые показатели страховых рынков трех областей

| Регион/область | Размер страховой премии, млн руб. и изменение к 2017 г. (в %) | в т.ч. премии по с/ж и его доля, в % | Население, тыс. чел. | Размер страховых расходов на душу населения, руб. | Выплаты, млн руб. и коэффициент убыточности, в % |
|----------------|---|--------------------------------------|----------------------|---|--|
| Владимирская   | 6645 (6)  | 1837 (27,6)                          | 1366                 | 3709  | 2363 (35,6)                                      |
| Ивановская     | 3977 (14)   | 1558 (39,1)                          | 1004                 | 3987  | 1785 (44,9)                                      |
| Костромская    | 2639 (21)   | 1074 (40,7)                          | 637                  | 4143  | 714 (27)   |

Таблица 2

## Ведущие участники страхового рынка Владимирской области. Сбор премии по всем видам за 2018 г. (на территории области)

| Страховая компания        | Размер премии, млн руб. |
|---------------------------|-------------------------|
| СервисРезерв              | 1262                    |
| Росгосстрах               | 857                     |
| Сбербанк с/ж              | 800                     |
| РЕСО-Гарантия             | 693                     |
| Военно-страховая компания | 301                     |
| АльфаСтрахование          | 156                     |

Источник: Центробанк