



Н. В. Кириллова

СИСТЕМНЫЕ ШОКИ СТРАХОВОГО РЫНКА И МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

Проблемной целью статьи является оценка основных направлений развития страхового рынка до 2025 года. Для этого проводится критический анализ ключевых направлений развития российского страхового рынка, предлагаемых Банком России, даются рекомендации по дополнению и совершенствованию планирования развития российского страхового рынка в современных условиях ограничений и системных шоков. Особое внимание уделено содержанию и развитию страхования жизни, инвестиционных составляющих видов страхования жизни и видов иных, чем страхование жизни; требованиям к инвестированию страховых резервов и собственных средств. Материалы статьи базируются на отечественной и зарубежной статистике, научных результатах российских и зарубежных ученых и практиков. Важной представляется оценка основных направлений развития с позиций частных и корпоративных страхователей. В связи с тем, что основные стратегии страхового рынка достаточно подробно анализировались российскими учеными, автором для оценки основных направлений развития выбран базовый документ Центрального банка «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов» (проект) [9]. Результатами проведенного анализа на основе предлагаемого проекта стали идеи о системной инвестиционной составляющей страхования, присущей всем видам и формам страхования, противоречиям в требованиях к профессиональным и непрофессиональным инвесторам на российском финансовом рынке (страховом), другие важные базовые составляющие развития страхования. Дополнительно рассмотрены отдельные вопросы медицинского страхования — предполагаемое объединение обязательных и добровольных видов; перестрахования — в частности, возможности взаимного перестрахования, ключевым индикаторам перестраховщиков, переориентации на дружественные рынки.

Ключевые слова: основные направления развития, российский страховой рынок, страховые интересы, системные шоки страхового рынка.

Введение

Страховой рынок на протяжении его новой истории формирования, начиная с принятия закона «О страховании» в 1992 году, регулярно подвергался системным рискам. Это в основном внешние регуляторные риски, которые влияли на развитие страховых компаний и их функционирование на рынке. К ним можно отнести все требования к значительному повышению уставного капитала; новые требования учета и цифровизации, повышающие расходы на ведение дела и в целом стоимость ведения бизнеса; переход на новый план счетов, внедрение МСФО; внедрение риск-ориентированного подхода, другими словами переход на Solvency II и другие. Все такие системные воздействия повлекли за собой заметное вымывание страховых организаций. С другой стороны, системные экономические, политические риски воздействуют и на потребителей страховых продуктов, в первую очередь снижая их платежеспособность.

Проблемы стратегического развития страхового рынка являлись на всех этапах его функционирования не только прерогативой органов надзора, законодательных и исполнительных органов власти, но и предметом научного интереса отечественных ученых, динамика стратегий его развития достаточно исследована.

Так, А. А. Цыганов с соавторами многократно рассматривал генезис стратегий развития страхования и в научных докладах на конференциях, и в научных трудах [4; 17; 18; 20]. Основной идеей можно определить следование развития страхового рынка уровню развития экономики. Развивая эту логику, можно определить, что **динамика и состояние страхового рынка, уровень развития страховых отношений соответствует состоянию корпоративных и индивидуальных страхователей, потребности общества в страховании и платежеспособности потребителей страховых услуг.**

Стратегии пространственного развития посвящена работа О. Б. Иванова, Е. М. Бухвальда [5], в которой авторы справедливо важными составляющими стратегии определяют «способности активно реагировать на различные внешние и внутренние „вызовы“, гибко адаптировать важнейшие установки документа и пути их реализации к меняющимся условиям политического, социально-экономического и иного характера».

Методология и методы исследования

Системные шоки страхового рынка

Пандемия 2019–2021 годов и СВО 2022–2023 годов воздействовали не только на страхователей, но и на страховщиков (таблица 1), являясь дополнительным фактором снижения их количества (рисунок 1).

Таблица 1

Ключевые индикаторы российского страхового рынка, 2018–2021 годы

Индикатор	Ед. измерения	2018	2019	2020	2021 Физические / юридические лица
Численность постоянного населения России (комментарий 1)	тыс. человек	146780,7	146748,6	146171,0	145557,5
ВВП	млрд рублей	103626,6	106606,6	106967,5	131015
Количество страховых организаций*	единиц	199	178	160	147
Количество заключенных страховых договоров по всем видам страхования	млн штук	202,56	208,11	175,10	130,14/29,18
Количество страховых случаев по всем видам страхования	млн	51,41	60,56	59,79	5,94/35,98
Страховые премии всего (кроме ОМС)	трлн рублей	1,48	1,48	1,54	1,18/0,62
Страховые выплаты всего	млрд рублей	522,47	610,87	658,49	423,93/294,60

*на 1 октября 2022 года количество страховых организаций 143

Источник: составлено автором по базам данных Росстат. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/aKW33VFk/finans_2020.pdf (дата обращения: 1 мая 2023 года); Банк России. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/; URL.: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/24024/review_insure_18Q4.pdf (дата обращения: 1 мая 2023 года)

Основными факторами, изменившими страховой рынок в период пандемии, стали:

- комплекс новых рисков, связанных с влиянием коронавируса на здоровье и жизнь человека, а также на экономическую жизнь предприятий, корпораций, территорий, стран;
- новые риски взаимодействия страховщиков и страхователей;
- необходимость изменения регулирования страхового рынка надзорными органами, объединениями страховщиков;
- снижение платежеспособности корпоративных и частных страхователей;
- изменение финансового состояния страховщиков и возможность предложения ими новых страховых продуктов.

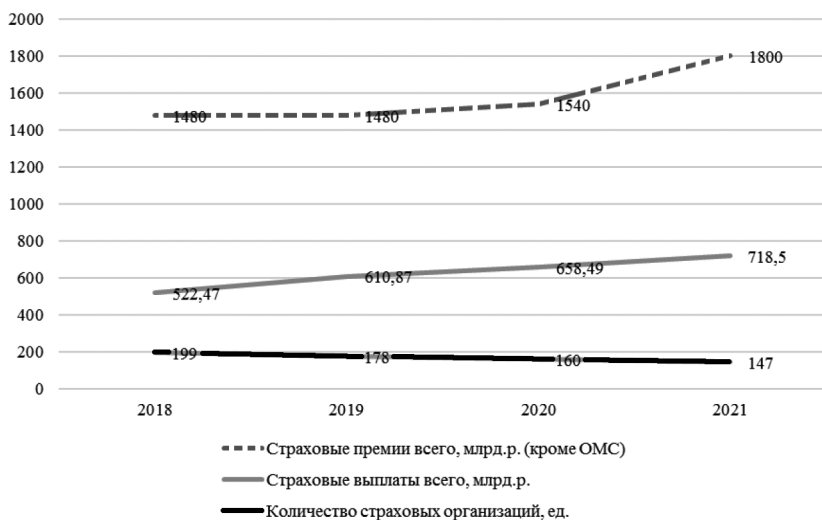


Рисунок 1. Тренды ключевых индикаторов российского страхового рынка

Можно предположить, что изменения страхового рынка во время пандемии зависели от глобальных трансформаций рисков, экономики, платежеспособного спроса экономических агентов (страховщиков и страхователей) и потребности в корректировках правил страхования.

Не оправившись от воздействия пандемии и карантин, участники страхового рынка, страхователи и все субъекты страхования и перестрахования без перехода подверглись еще более жесткому шоку и ри-

скам, сопровождающим СВО, особенно системно пострадало от этого перестрахование: доля иностранных страховщиков снизилась с 71% в 2021 году до 12% по итогам 1 полугодия 2022 года [19].

Тем не менее, несмотря на снижение количества страховых организаций, пандемия — первый системный шок — вызвала определенный интерес к заключению договоров страхования, особенно по добровольным видам страхования, добровольному медицинскому страхованию, другим видам личного страхования, новым страховым продуктам, включающим в себя страховое покрытие от рисков коронавирусной инфекции и ее последствий.

Противодействие системным шокам

Новые риски и страховые продукты

Весной 2020 года еще обсуждалась этичность формирования страховых продуктов от коронавируса, но рост спроса на страхование от COVID-19 в среднем на 60% во второй волне осенью 2020 года перенес страховые продукты для граждан в категорию регулярных [3; 21] (таблица 2).

С началом пандемии одновременно с защитой прав страховщиков на получение страховых услуг надлежащего качества Всероссийский союз страховщиков [1], страховой надзор отреагировали на пандемию и в сторону поддержки страховых организаций: уже в марте 2020 года объединение страховщиков обратилось к Председателю Правительства Российской Федерации, Государственной Думе, Минфину, Банку России с пакетом предложений о возможности упрощения документооборота с использованием цифровых технологий, снижения требований к проведению технического осмотра, возможной отсрочки ужесточения нормативных требований, которые были учтены.

Результаты исследования, обсуждение основных направлений развития с позиций частных и корпоративных страхователей

В 2022 году в противовес системному воздействию внешних рисков Банк России разработал «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов» [9] (проект), в которых определены цели, принципы и механизмы политики по развитию российского финансового рынка, текущее состояние, возможности, вызовы и собственно направления развития российского

Таблица 2

Страховые продукты от коронавируса

Страховая организация	Ингосстрах жизнь	Ренессанс страхование	Альфастрахование
Страховой продукт	Программа Стоп-Коронавирус [11]	Антивирусная программа [10]	Страхование от коронавируса COVID-19 [16]
Основные риски/ услуги	Единовременная выплата до 40000 рублей при временной нетрудоспособности (нетрудоспособности на срок более 14 дней); единовременная выплата до 110000 рублей при госпитализации бо-лее 7 дней; выплата до 2500000 рублей в случае смерти от впервые выявленной коронавирусной ин-фекции (COVID-19)	Первично диагностированные: • коронавирусная инфекция COVID-19; малярия, сибир-ская язва, лихорадка Западно-го Нила, туляремия, лихорадка Денге, лихорадка Эбола. Выплаты по больничным ли-стам по болезни, в том числе COVID-19 — до 60000 руб. Выплата в случае смер-ти в результате болезни до 1000000 руб.	Вариант программы № 1 Страховая сумма 1000000 рублей Страховая премия 12000 рублей Страховые выплаты по риску Инфекционное за-болевание — 50000 рублей (5%) Страховые выплаты по риску Смерть в результате инфекционного заболевания 100% Вариант программы № 2 Страховая сумма 1000000 рублей Страховая премия 5000 рублей Страховые выплаты по риску Инфекционное за-болевание 20000 рублей (2%) Страховые выплаты по риску «Смерть в результате инфекционного заболевания» 100% Смерть в результате инфекционного заболевания. Инфекционное заболевание (диагностирование инфекционного заболевания).
Тарифная ставка / страховая премия / срок страхования / возраст стра-хователя	Страховая премия 6300–11000 рублей Срок 3–6 месяцев. Возраст 3–60 лет. Консультации по ОМС	Страховая премия 3000 рублей Страховая сумма 500000 ру-блей Неограниченное количество онлайн-консультаций врачей различного профиля по всему миру, кроме зон боевых дей-ствий Срок 1 год, временная фран-шиза 7 дней. Возраст 3–64 года	Страховая сумма 1 млн рублей Возраст застрахованных 7–60 лет Срок страхования 1 год, временная франшиза 15 дней

Источник: составлено автором по данным официальных сайтов страховых организаций

финансового рынка.

Развитие рынка страхования в проекте Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года представлено в главе 3.1. Создание условий для усиления роли финансового рынка в финансировании трансформации экономики как Задача 6 [14].

Российский страховой рынок в части проникновения страховых услуг оценен как неразвитый, причинами этого определены отсутствие страховой культуры и низкой клиентской ценностью и качеством страховых продуктов, в целом констатируется отставание страхового сектора от российского финансового рынка по уровню цифровизации и развитию дистанционных каналов обслуживания, с чем отчасти можно согласиться, добавив ключевые индикаторы сравнения указанных показателей.

Основные задачи, которые планируется решить:

- индивидуализация тарифных ставок в ОСАГО и, в частности, в каршеринге;
- повышение клиентоориентированности медицинского страхования с администрированием страховыми организациями;
- развитие долевого страхования жизни (с развитием системы гарантирования);
- совершенствование регулирования системы вмененных видов страхования;
- минимальные гарантированные условия в массовых страховых продуктах;
- создание новых страховых продуктов, в том числе по покрытию киберрисков, климатических рисков, рисков использования искусственного интеллекта;
- цифровизация процессов страхования;
- совершенствование регулирования страхового рынка.

Создание системы гарантирования по договорам страхования жизни дискутируется с конца 90-х годов [6; 7; 8], основные аргументы оппонентов создания гарантийных фондов — повышение расходов на ведение дела, оплата добросовестными участниками рынка обязательств страховщиков-банкротов.

По инвестиционным составляющим нового продукта — долевого страхования жизни — вызывает вопросы «гибкость инвестиционных возможностей и ... зависимость инвестиционной стратегии от его (потребителя) пожеланий и риск-аппетита». «В рамках данного продукта

планируется реализация его инвестиционной части через открытые паевые инвестиционные фонды». [9] К инвестированию страховых резервов предъявляются нормативные ограничения по объектам и объемам инвестирования, инвестирование страхового резерва по продукту в один объект противоречит принципам инвестирования страховых резервов — возвратности, ликвидности, доходности, диверсификации.

Заключение

В Стратегии развития финансового рынка необходимо разъяснение — каким образом внимание Банка России к страховым продуктам с низкой клиентской ценностью по добровольным видам будет способствовать повышению доверия к рынку страхования. Если речь идет о навязывании страховых продуктов кредитными организациями, необоснованном завышении тарифных ставок и страховых сумм, непринятии уже действующих договоров страхования для получения кредитов по приемлемым ставкам, то это задачи Федеральной антимонопольной службы.

Важно обеспечить создание и использование централизованной системы сбора, анализа и хранения информации с участием Банка России, возможности пользования базой всеми страховщиками. Данная система, как предполагается, предоставит страховщикам равный доступ к информации для надежного учета рисков. На наш взгляд, необходимо создать условия для более тонкой настройки ценообразования с учетом индивидуальных рисков клиентов и обеспечить каналы обоснованной объективной информации, являющейся основой существования страхования, с учетом позиций защиты персональных данных и тайны страхования. Пока документ находится в статусе проекта, следует определить меры налаживания взаимодействия с перестраховщиками на рыночном уровне, а также количественные индикаторы развития.

Комментарии

1. 147 172 тысячи человек по Переписи населения. URL: https://rosstat.gov.ru/vpn_popul (дата обращения: 21 декабря 2022 года).

Литература

1. Банк России ввел временные регуляторные послабления для страховщиков на фоне эпидемии коронавируса KorIns 27 апреля 2020 года. URL: <http://www.korins.ru/posts/5864-bank-ros->

- sii-vvel-vremennye-regulyatornye-poslableniya-dlya-strahovs-chikov-na-fone-epidemii-koronavirusa (дата обращения: 1 мая 2023 года).
2. *Брызгалов Д. В., Цыганов А. А.* Деятельность современных институтов развития в России с признаками страховых отношений // Научные труды Вольного экономического общества России. 2022. Т. 235. № 3. С. 215–226.
 3. Вторая волна стимулирует рост спроса на страховки от COVID-19 // Ведомости. 2020. 3 ноября. URL: www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/11/02/845560-volna-stimuliruet (дата обращения: 1 мая 2023 года).
 4. *Грызенкова Ю. В., Цыганов А. А., Языков А. Д.* Направления совершенствования регулирования страхового рынка в целях повышения доступности страховых услуг для населения // *Страховое дело*. 2022. № 5 (350). С. 3–13.
 5. *Иванов О. Б., Бухвальд Е. М.* Стратегия пространственного развития: новые подвижки и старые проблемы // ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика. 2022. № 5. С. 7–26.
 6. *Кириллова Н. В.* Финансовая устойчивость и банкротство российских страховых компаний. М.: МАКС Пресс, 2003. 178 с.
 7. *Кириллова Н. В.* Финансовая устойчивость и банкротство российских страховых компаний. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. М., 2002. 211 с.
 8. *Кириллова Н. В.* Финансовая устойчивость и несостоятельность страховых компаний // *Страховое дело*. 2001. № 5. С. 17–23.
 9. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов. Центральный банк Российской Федерации, 2022. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023-2025.pdf (дата обращения: 1 мая 2023 года).
 10. «Ренессанс страхование» запускает антивирусную программу страхования. URL: <https://goo.su/zbUy8d> (дата обращения: 13 мая 2023 года).
 11. СК «Ингосстрах-Жизнь» продала более 2,5 тысяч полисов «СтопКоронавирус» и получила более 100 обращений от заболевших клиентов. URL: <https://lifeingos.ru/News/Details/sk->

- ingosstrah-zizn-prodala-bolee-25-tysac-polisov-stopkoronavirus-i-polucila-bolee-100-obrasenij-ot-zabolevsih-klientov (дата обращения: 1 мая 2023 года).
12. Современная архитектура финансов России. Монография / Под ред. М. А. Эскиндарова, В. В. Масленникова. М.: КогитоЦентр, 2020. 488 с.
 13. Современные тенденции совершенствования технологий реализации страховой защиты: монография / Под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, А. А. Цыганова. М.: КноРус, 2021. 254 с.
 14. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года (проект). URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12197> (дата обращения: 1 мая 2023 года).
 15. Страхование от коронавируса COVID-19. Альфастрахование. URL: https://www.alfastrah.ru/coronavirus/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fwww.yandex.ru%2F (дата обращения: 1 мая 2023 года).
 16. Финансы России в условиях социально-экономических трансформаций: монография / Под ред. Эскиндарова М. А., Масленникова В. В. Москва: Прометей, 2022. 710 с.
 17. Цыганов А. А. Перспективы и последствия современных технологий страхования: постановка проблемы // ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика. 2020. № 1. С. 126–135.
 18. Цыганов А. А. Развитие страхового рынка как функция развития национальной экономики. В книге: Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы. Архипов А. П., Базанов А. Н., Белозеров С. А. и др. Москва, 2017. С. 140–152.
 19. Юргенс И. Ю. Санкционный шторм и страхование — курс на стабильность. URL: <https://www.insur-info.ru/comments/1490/> (дата обращения: 1 мая 2023 года).
 20. Языков А. Д., Цыганов А. А., Грызенкова Ю. В. Предложения по развитию регулирования деятельности страховых посредников, работающих с потребителями в России // ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика. 2022. № 3. С. 111–127.
 21. Kirillova N. V. Changes in Demand in the Insurance Market in the

Post-COVID Period. In: Osipov, V.S. (eds) Post-COVID Economic Revival, 2021, Volume I. Palgrave Macmillan, Cham. DOI: 10.1007/978-3-030-83561-3_20

References

1. The Bank of Russia introduced temporary regulatory easing for insurers amid the coronavirus epidemic KorIns. 27 April, 2020. Available at: <http://www.korins.ru/posts/5864-bank-rossii-vvel-vremennye-regulyatornye-poslableniya-dlya-strahovschikov-na-fone-epidemii-koronavirusa> (accessed: 1 May, 2023) (in Russian).
2. Bryzgalov D. V., Cyganov A. A. The activity of modern development institutions in Russia with signs of in-surance relations. *Nauchnye trudy Vol'nogo ekonomicheskogo obshchestva Rossii* [Scientific works of the Free Economic Society of Russia], 2022, vol. 235, no. 3, pp. 215–226 (in Russian).
3. 3.2. The second wave stimulates the growth of demand for insurance against COVID-19. *Vedomosti*. Available at: www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/11/02/845560-volna-stimuliruet (accessed: 1 May, 2023) (in Russian).
4. Gryzenkova Yu.V., Cyganov A. A., Yazykov A. D. Directions for improving the regulation of the insurance market in order to increase the availability of insurance services for the population. *Strahovoe delo* [Insurance business], 2022, no. 5 (350), pp. 3–13 (in Russian).
5. Ivanov O. B., Buhval'd E. M. Spatial Development Strategy: New Advances and Old Problems. *ETAP: Ekonomicheskaya Teoriya, Analiz, Praktika* [ETAP: Economic Theory, Analysis, Practice], 2022, no. 5, pp. 7–26 (in Russian).
6. Kirillova N. V. *Finansovaya ustoychivost' i bankrotstvo rossiyskih strahovyh kompaniy* [Financial stability and bankruptcy of Russian insurance companies], Moscow: MAKS Press, 2003, 178 p. (in Russian).
7. Kirillova N. V. *Finansovaya ustoychivost' i bankrotstvo rossiyskih strahovyh kompaniy*. Dissertaciya na soiskanie uchenoy stepeni kan-didata ekonomicheskikh nauk [Financial stability and bankruptcy of Russian insurance companies. Dissertation for the degree of Candidate of Economic Sciences], Moscow, 2002, 211 p.

- (in Russian).
8. Kirillova N. V. Financial stability and insolvency of insurance companies. *Strahovoe delo* [Insurance business], 2001, no. 5, pp. 17–23 (in Russian).
 9. Main directions for the development of the financial market of the Russian Federation for 2023 and the period of 2024 and 2025 (draft). Available at: https://cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023–2025.pdf (accessed: 1 May, 2023) (in Russian).
 10. Renaissance Insurance launches an anti-virus insurance program. Available at: <https://goo.su/zbUy8d> (дата обращения: 13 мая 2023 года)..
 11. IC Ingosstrakh-Life sold more than 2.5 thousand StopCoronavirus policies and received more than 100 requests from sick clients. Available at: <https://lifeingos.ru/News/Details/sk-ingosstrakh-zizn-prodala-bolee-25-tysac-polisov-stopkoronavirus-i-polucila-bolee-100-obrasenij-ot-zabolevsih-klientov> (accessed: 1 May, 2023) (in Russian).
 12. *Sovremennaya arhitektura finansov Rossii. Monografiya* [Modern architecture of finance in Russia. Monograph], ed. by M. A. Eskindarova, V. V. Maslennikova. Moscow: KogitoCentr, 2020, 488 p. (in Russian).
 13. *Sovremennye tendencii sovershenstvovaniya tekhnologiy realizacii strahovoy zashchity: monografiya* [Modern trends in improving the technologies for the implementation of insurance protection: monograph], ed. by L. A. Orlanyuk-Malickoy, A. A. Cyganova, Moscow: KnoRus, 2021, 254 p. (in Russian).
 14. Strategy for the development of the financial market of the Russian Federation until 2030 (draft). Available at: <https://cbr.ru/press/event/?id=12197> (accessed: 1 May, 2023) (in Russian).
 15. Covid-19 coronavirus insurance. Alfa insurance. Available at: https://www.alfastrah.ru/coronavirus/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fwww.yandex.ru%2F (accessed: 1 May, 2023) (in Russian).
 16. *Finansy Rossii v usloviyah social'no-ekonomicheskikh transformaciy: monografiya* [Finances of Russia in the context of socio-economic transformations: monograph], ed. by Eskindarov M. A., Maslennikov V. V. Moscow: Prometey, 2022, 710 p. (in Russian).

17. Tsyganov A. A. Prospects and consequences of modern insurance technologies: problem statement. *ETAP: Ekonomicheskaya Teoriya, Analiz, Praktika* [ETAP: Economic Theory, Analysis, Practice], 2020, no. 1, pp. 126–135 (in Russian).
18. Tsyganov A. A. Razvitie strahovogo rynka kak funkciya razvitiya nacional'noy ekonomiki [Development of the insurance market as a function of the development of the national economy], in the book *Strahovanie i upravlenie ris-kami: problemy i perspektivy* [Insurance and risk management: problems and prospects], Arhipov A. P., Bazanov A. N., Belozerov S. A. et al., Moscow, 2017, pp. 140–152 (in Russian).
19. Yurgens I. Yu. Sanctions storm and insurance — a course towards stability. Available at: <https://www.insur-info.ru/comments/1490/> (accessed: 1 May, 2023) (in Russian).
20. Zazykov A. D., Cyganov A. A., Gryzenkova Yu. V. Proposals for the development of regulation of the activities of insurance intermediaries working with consumers in Russia. *ETAP: Ekonomicheskaya Teoriya, Analiz, Praktika* [ETAP: Economic Theory, Analysis, Practice], 2022, no.3, pp. 111–127.
21. Kirillova N. V. Changes in Demand in the Insurance Market in the Post-COVID Period. In: Osipov, V.S. (eds) *Post-COVID Economic Re-vival*, 2021, Volume I. Palgrave Macmillan, Cham. DOI: 10.1007/978-3-030-83561-3_20