

УДК 34

Современное состояние рынка взаимного страхования в России и ключевые факторы, сдерживающие его развитие

Бровкин Александр Владимирович

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры учета, статистики и аудита,
Московский государственный институт международных отношений (университет)
Министерства иностранных дел Российской Федерации,
119454, Российская Федерация, Москва, просп. Вернадского, 76;
e-mail: brovkin_av@mail.ru

Хорин Александр Николаевич

Доктор экономических наук,
профессор кафедры учета, анализа и аудита,
Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова,
119991, Российская Федерация, Москва, Ленинские горы, 1;
e-mail: anhorin@mail.ru

Аннотация

Данная работа посвящена анализу текущего состояния рынка взаимного страхования в Российской Федерации, включая нормативно-правовую базу, информационное поле и экономические условия деятельности обществ взаимного страхования. Целью работы является не только освещение наиболее свежих данных о современном состоянии отечественного рынка взаимного страхования, но и выявления ключевых факторов, которые оказывают негативное влияние на его развитие. Наличие сдерживающих факторов следует из несопоставимо низких показателей деятельности взаимных страховщиков в сравнении с коммерческим страхованием. При подготовке исследования использовались методы анализа, обобщения и синтеза информации соответствующих научных источников, статистический анализ, экспертный анализ. К основным результатам исследования можно отнести: выявление, описание и анализ факторов, сдерживающих развитие национального рынка взаимного страхования; выводы о возможности последовательного преодоления действия этих факторов по отдельности; представление в работе наиболее свежих соответствующих объекту исследования статистических данных из аналитических и статистических отчетов Центрального банка Российской Федерации. Исследование подкреплено необходимыми показателями, таблицами и основано на обширном списке источников.

Для цитирования в научных исследованиях

Бровкин А.В., Хорин А.Н. Современное состояние рынка взаимного страхования в России и ключевые факторы, сдерживающие его развитие // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 9А. С. 183-190.

Ключевые слова

Взаимное страхование, законодательство, информированность, критика, ОВСЗ, показатели, проблемы развития, страховой рынок, факторы, экономика.

Введение

За последние десять или даже более лет в Российской Федерации наблюдается рост научного интереса к тематике взаимного страхования, к возможностям и перспективам его применения, к анализу и прогнозированию практики использования метода взаимного страхования. Это можно видеть по числу и объему научных работ по данной тематике.

Однако ситуация с реальной практикой применения взаимного страхования в России на современном этапе оставляет желать лучшего. Общества взаимного страхования (далее – ОВС) по-прежнему занимают ничтожную долю на отечественном страховом рынке, а бизнес, СМИ и общество в целом не проявляют интереса к некоммерческому страхованию.

В рамках данной публикации будет вначале кратко проанализировано текущее состояние отечественного рынка взаимного страхования, чтобы затем разобраться в причинах почти полного отсутствия его развития.

Законодательная база взаимного страхования в России

Взаимное страхование в Российской Федерации предусмотрено и регламентируется прежде всего следующими документами: 48-ая глава ГК РФ («Страхование»), Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (далее – ФЗ № 286). Фактически наиболее важным является ФЗ № 286, так как только с его принятием термины «взаимное страхование» и «общество взаимного страхования» были введены в официальное юридическое поле. А.П. Згонников указывает, что взаимное страхование стало определяться законодателем как «равноправная деятельность наряду со страхованием, перестрахованием» [Згонников, 2010], что и позволило вновь начать создавать ОВС в России.

Однако ФЗ № 286 справедливо подвергся серьезной критике сразу при появлении и подвергался ей в последующем. Ведущие российские специалисты по взаимному страхованию указали на целый перечень серьезных, существенных недостатков данного закона. Уже в начале 2008 г. вышла достаточно полная и подробная статья В.Н. Дадькова, где автор, разбирая недостатки недавно принятого закона, указал, в том числе, и на следующее: «вызывает недоумение то обстоятельство, почему законодатель не воспользовался существующим историческим опытом» [Дадьков, 2008]. Позже, когда ФЗ № 286 выдержал несколько редакций, В.Н. Дадьков вновь опубликовал обзорную критическую статью, где указал, что существенные недостатки закона устранены не были, и что фактически «ряд положений данного Закона сдерживает развитие в России взаимного страхования, а в некоторых случаях не соответствует существу страхования как такового» [Дадьков, 2014].

В рамках данной публикации нецелесообразно даже кратко пересказывать содержание всей обширной критики ФЗ № 286, которая четко, последовательно и аргументировано изложена в массе научных публикаций, некоторые наиболее показательные из которых упоминаются в данной работе. Поэтому добавим только, что ФЗ № 286 подвергается критике и по сей день, чаще всего – за ограничение допустимых видов страхования и численности членов ОВС [Масленников, 2017], а также, например, указывается, что «не проработаны вопросы обеспечения финансовой устойчивости обществ» и правовые риски ОВС [Степанова, 2017].

Таким образом, несовершенство законодательства о взаимном страховании является первым и, пожалуй, наиболее очевидным из группы факторов, сдерживающих его нормальное развитие в России.

С другой стороны, как справедливо указывают исследователи проблем отечественного взаимного страхования, «законодательная база, тем не менее, оставляет определенное поле деятельности для ОВС» [Мажуховский, 2014]. Сложно не согласиться и с утверждением о том, что несовершенство законодательства в определенных условиях «не мешает одним видам деятельности относительно нормально функционировать, а другим – даже процветать» [там же] с учетом законодательного контроля и ограничений.

Однако прежде, чем выявлять и анализировать другие негативные факторы, целесообразно будет кратко рассмотреть текущее фактическое состояние российского рынка взаимного страхования.

Текущие показатели деятельности ОВС в России

В информационно-аналитических материалах Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) сказано, что по итогам 2017 г. в России действовало 309 субъектов страхового дела, но только 12 из них были взаимными обществами [Некредитные финансовые организации, www]. Следовательно, доля ОВС в общей численности страховых организаций составила всего около 4%. Из материалов ЦБ РФ известно также, что 12 ОВС действовало в России и по итогам 2016 г. [там же], а из публикаций других авторов – о том, что с 2011 по 2015 гг. численность ОВС в России колебалась в диапазоне от 6 до 11 организаций [Мажуховский, 2014]. При этом доля ОВС в общей численности страховых организаций постепенно растет, но прежде всего – за счет действий ЦБ РФ по сокращению численности коммерческих страховщиков, а не за счет активного развития взаимного страхования.

Показательно также сравнить масштабы деятельности ОВС с аналогичными финансовыми показателями коммерческих страховщиков.

Согласно официальным статистическим данным ЦБ РФ по итогам 2017 г. страховая отрасль Российской Федерации собрала 1278,84 млрд. руб. страховых премий, а совокупные выплаты по договорам страхования составили 509,72 млрд. руб. [Субъекты страхового дела, www]. За тот же период ОВС собрали 2,23 млрд. руб. страховых премий, а их совокупные выплаты составили 0,01 млрд. руб. [там же]. Из представленных данных видно, что сборы премий по взаимному страхованию отстают от сборов коммерческих страховщиков даже не в разы, на три порядка (и составляют 0,1741% от них), а выплаты по договорам страхования – на четыре порядка (и составляют ничтожные 0,0021% от них).

Фактически, на основании полученных результатов можно констатировать отсутствие конкурентного рынка некоммерческого страхования в России на современном этапе, а наличие нескольких действующих ОВС – исключительным феноменом. Тем, однако, интереснее подробнее рассмотреть сложившуюся ситуацию. Для этого, прежде всего, посмотрим на основные показатели деятельности отечественных ОВС за последние 7 лет, которые приведены ниже в таблице 1.

Таблица 1 - Ключевые показатели деятельности ОВС в Российской Федерации по итогам 2011-2017 гг.

Показатель	Годы						
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Число ОВС, шт.	6	11	9	11	10	12	12
Число членов ОВС (физ. и юр. лиц)	н/д	406	454	705	1014	994	1213

Показатель	Годы						
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Собрано страховых премий, млн. руб.	111,13	79,45	41,02	533,03	772,34	2553,97	2225,82
Выплачено по договорам, млн. руб.	63,24	63,66	2,27	10,89	28,30	117,42	10,85

Источник: Составлено автором по данным публикаций [Мажуховский, 2014] и ЦБ РФ [Субъекты страхового дела, www].

Из представленных выше данных видно, что с 2011 по 2013 гг. рынок взаимного страхования быстро сокращался, но по итогам 2014 г. совершил резкий рывок вперед по всем показателям, кроме общего числа ОВС.

Феномен результатов 2014 г. объясняется тем, что начало осуществлять страховую деятельность «Потребительское общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков» (далее – ОВСЗ), которое ранее (в августе 2013 г.) было учреждено 30-ю крупнейшими застройщиками из 13-ти регионов России. Создание ОВСЗ стало возможным благодаря поправкам в федеральное законодательство, согласно которым с 1-го января 2014 г. для всех застройщиков, которые привлекают долевые средства граждан России для финансирования строительства жилья, стало обязательным страхование ответственности этих застройщиков перед такими гражданами.

В результате, начиная с 2014 г. и по настоящее время можно констатировать, что именно деятельность ОВСЗ в первую очередь определяет динамику всего отечественного рынка взаимного страхования. Так, по итогам 2017 г. на долю ОВСЗ приходилось: 433 члена ОВС (или 35,70% от общего числа членов всех отечественных ОВС) и 2139,73 млн. руб. страховых премий (или 96,13% премий всех ОВС) (страховых выплат в 2017 г. ОВСЗ не производило). Фактически, в настоящее время ОВСЗ – это и есть современный российский рынок взаимного страхования.

Можно предположить, что если бы законодательство Российской Федерации не запрещало применение взаимного страхования различных видов ответственности (с одним единственным вышеописанным исключением), то отечественный рынок взаимного страхования мог бы быть куда больше.

Однако другие направления взаимного страхования не запрещены. И, тем не менее, они практически не развиваются. Значит, задействованы и иные факторы сдерживания, кроме законодательных ограничений.

Факторы, сдерживающие развитие взаимного страхования в России

Первым, но далеко не исчерпывающим и, по-видимому, даже не ключевым фактором, сдерживающим развитие взаимного страхования в России, как было показано ранее, является несовершенство федерального законодательства (ФЗ № 286) в данной сфере.

В результате изучения широкого круга источников и анализа ситуации мы выявили и другие сдерживающие факторы, о которых сказано далее.

Вторым фактором, угнетающим развитие национального некоммерческого страхования, является общее негативное состояние российской экономики, влияющее на динамику финансовых рынков в целом, и на страхование в частности. Наблюдаются интересные «роковые» закономерности. Во-первых, время принятия закона «О взаимном страховании»

пришлось на начало современного глобального финансового кризиса, который, зародившись в США, распространился затем на весь мир, повлияв, естественно, и на Россию, как участницу глобального рынка и международных соглашений. Во-вторых, стоило в январе 2014 г. начать функционирование ОВСЗ, как уже в марте 2014 г. против Российской Федерации был применен т.н. «первый пакет санкций» со стороны крупнейших развитых экономик мира. Конечно, речь идет лишь о совпадениях, но на развитии российского рынка взаимного страхования, как элемента финансовой сферы, все эти международные политико-экономические события отразились самым негативным образом. Следует заключить, что состояние национальной и глобальной экономик еще длительное время будет оказывать серьезное сдерживающее влияние на развитие отечественного рынка взаимного страхования. Хотя многое будет зависеть от действий властей Российской Федерации, так как при должной законодательной поддержке взаимное страхование способно показывать обратную падающим рынкам динамику, что хорошо видно из обширного и разнообразного современного международного опыта [Мажуховский, 2015].

Третьим сдерживающим фактором следует признать крайне низкую информированность о взаимном страховании вообще, и о возможностях его применение для решения конкретных задач в частности. Проведенное исследование показало, что в настоящее время о взаимном страховании в России регулярно и на хорошем уровне пишет лишь узкий круг заинтересованных лиц (ссылки на работы некоторых из них приводятся в тексте данной работы). Кроме того, у нас нет информационных порталов о взаимном страховании, аналогичных тем, что есть для продуктов коммерческих страховщиков, нет т.н. «медийной поддержки» взаимного страхования. И это представляет собой серьезную проблему, т.к. даже в сложные времена могут возникать новые виды деятельности, как ответ на ставшие неэффективными привычные модели. ОВС могли бы стать одним из драйверов роста финансового сектора и инструментом повышения стабильности экономики. Так И.Л. Логвинова пишет, что согласно исторической практике «средства взаимных страховых организаций являлись источником финансирования многих исследований и мероприятий», и что они «использовались для проведения работ, имевших общественно-полезную значимость» [там же].

Таким образом, в настоящее время в России имеется совокупность из трех различных факторов, сдерживающих развитие ее рынка взаимного страхования. Эти факторы по большей части мало зависят друг от друга напрямую, а потому эти проблемы можно решать по отдельности, последовательно, без резкого вмешательства государства в экономику.

Добавим, что в современных научных публикациях можно встретить указания и на другие проблемы взаимного страхования в России, однако, на наш взгляд, они всегда являются частными случаями одного из трех вышеперечисленных факторов или же комбинации нескольких из них.

Заключение

В рамках данной работы был проведен анализ текущего состояния отечественного рынка взаимного страхования и его юридической базы. Это позволило сделать вывод о том, что развитие рынка взаимного страхования в России сдерживают три фактора: несовершенство законодательства (прежде всего, ключевого для взаимного страхования акта – ФЗ № 286), низкая информированность общества о возможностях и преимуществах взаимного страхования,

проблемы в экономике и финансах. При этом было отмечено, что данные факторы действуют относительно независимо друг от друга, а потому могут быть нивелированы индивидуальными, последовательными точечными воздействиями (проще говоря – проблемы взаимного страхования не носят системного характера и могут решаться по отдельности).

Из этого следует, что, несмотря на неизбежные сложности, вполне возможно создание и развитие новых российских ОВС для решения тех или иных проблем «на местах». Ожидается, что этому в первую очередь может способствовать дальнейшее развитие законодательства, путем разрешения взаимного страхования ответственности вообще, а не в отдельных случаях, увеличения допустимого числа членов ОВС и т.д. Само же законодательство должно совершенствоваться, как ответ на финансово-экономические проблемы в экономике и в страховой сфере в частности, которые отражаются, прежде всего, на коммерческой сфере. Иными словами, кризисные явления дают шанс проявить себя тем способам ведения страхового бизнеса и решения проблем в области риск-менеджмента организаций, которые ранее широко не применялись (т.е. – некоммерческому, взаимному страхованию).

Для этого, однако, потребуется не только совершенствование ФЗ № 286, но и серьезная информационная поддержка со стороны властей и научного сообщества (не только публикации, но и конференции, образовательные планы, учебно-методические комплексы и т.д. по взаимному страхованию) через современные средства массовой информации.

Библиография

1. Дадьков В.Н. Некоторые вопросы нормативного регулирования взаимного страхования // Нормативное регулирование страховой деятельности. 2008. № 1. С. 39-45.
2. Дадьков В.Н. Факторы, противодействующие применению взаимного страхования как способа защиты хозяйствующих субъектов от реализации чистых рисков в России // Страховое право. 2014. № 2. С. 12-17.
3. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018).
4. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.08.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
5. Згонников А.П. Современное состояние законодательства о создании и деятельности обществ взаимного страхования в Российской Федерации // Вестник Воронежского государственного университета. 2010. № 2 (9). С. 92-101.
6. Логвинова И.Л. Взаимные страховые организации как субъекты предпринимательской деятельности // Экономические науки. 2010. № 5. С. 182-189.
7. Масленников О.В. Развитие страхового рынка Российской Федерации с целью повышения уровня социальной защиты граждан в условиях экономического кризиса // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2017. № 3 (51). С. 24-35.
8. Мажуховский Е.А. Взаимное страхование в России: состояние и перспективы развития // Путеводитель предпринимателя. 2014. № 23. С. 200-211.
9. Мажуховский Е.А. Глобальный рынок взаимного страхования: анализ и прогнозирование // Экономика и предпринимательство. 2015. № 5-2 (58-2). С. 480-483.
10. Некредитные финансовые организации. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков по итогам 2017 года. URL: http://www.cbr.ru/analytics/analytics_nfo/
11. О взаимном страховании: ФЗ от 29.11.2007 № 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017).
12. Об Обществе. Потребительское общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков. URL: <http://www.ovsz.ru/about/#s1>
13. Степанова М.Н. Правовые риски обществ взаимного страхования: понятие и особенности // Baikal Research Journal. 2017. Т. 8. № 3. С. 3.
14. Субъекты страхового дела. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance

The current state of the mutual insurance market in Russia and key factors hindering its development

Aleksandr V. Brovkin

PhD in Economics,
Associate Professor of Accounting, Statistics and Audit Department,
Moscow State Institute of International Relations (University)
of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation,
119454, 76, Vernadskogo av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: brovkin_av@mail.ru

Aleksandr N. Khorin

Doctor of Economics,
Professor of Accounting, Analysis and Audit Department,
Lomonosov Moscow State University,
119991, 1, Leninskie Gory, Moscow, Russian Federation;
e-mail: anhorin@mail.ru

Abstract

The research presented in this paper is devoted to the analysis of the current state of the mutual insurance market in the Russian Federation, including the regulatory framework, the information field and the economic conditions of the activities of mutual insurance societies. The aim of the work is not only to highlight the most recent data on the current state of the domestic mutual insurance market, but also to identify key factors that have a negative impact on its development. The presence of constraints follows from the incomparably low performance indicators of mutual insurers in comparison with commercial insurance. In preparing the study, methods of analysis, synthesis and synthesis of information from relevant scientific sources, statistical analysis, and expert analysis were used. The main results of the study include: identification, description and analysis of factors hindering the development of the national mutual insurance market; conclusions about the possibility of consistently overcoming the effects of these factors separately; representation in the work of the most recent statistics relevant to the object of study from analytical and statistical reports of the Central Bank of the Russian Federation. The study is supported by the necessary indicators, tables and is based on an extensive list of sources.

For citation

Brovkin A.V., Khorin A.N. (2018) *Sovremennoe sostoyanie rynka vzaimnogo strakhovaniya v Rossii i klyuchevye faktory, sderzhivayushchie ego razvitie* [The current state of the mutual insurance market in Russia and key factors hindering its development]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (9A), pp. 183-190.

Keywords

Mutual insurance, legislation, awareness, criticism, indicators, development problems, insurance market, factors, economy.

References

1. Dad'kov V.N. (2008) Nekotorye voprosy normativnogo regulirovaniya vzaimnogo strakhovaniya [Some issues of regulation of mutual insurance]. *Normativnoe regulirovanie strakhovoi deyatel'nosti* [Legal regulation of insurance activity], 1, pp. 39-45.
2. Dad'kov V.N. (2014) Faktory, protivodeistvuyushchie primeneniyu vzaimnogo strakhovaniya kak sposoba zashchity khozyaistvuyushchikh sub"ektov ot realizatsii chistykh riskov v Rossii [Factors counteracting the use of mutual insurance as a way to protect business entities from the realization of net risks in Russia]. *Strakhovoe parvo* [Insurance Law], 2, p. 12-17.
3. «*Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' vtoraya)*» ot 26.01.1996 № 14-FZ (red. ot 29.07.2018) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.09.2018) ["The Civil Code of the Russian Federation (Part Two)" dated January 26, 1996 No. 14-FZ (as amended on 07/29/2018) (as amended and added, took effect from September 1, 2018)].
4. Logvinova I.L. (2010) Vzaimnye strakhovye organizatsii kak sub"ekty predprinimatel'skoi deyatel'nosti [Mutual insurance organizations as subjects of entrepreneurial activity]. *Ekonomicheskie nauki* [Economic science], 5, pp. 182-189.
5. Maslennikov O.V. (2017) Razvitie strakhovogo rynka Rossiiskoi Federatsii s tsel'yu povysheniya urovnya sotsial'noi zashchity grazhdan v usloviyakh ekonomicheskogo krizisa [The development of the insurance market of the Russian Federation in order to increase the level of social protection of citizens in the context of the economic crisis]. *Sovremennye naukoemkie tekhnologii. Regional'noe prilozhenie* [Modern high technologies. Regional application], 3 (51), pp. 24-35.
6. Mazhukhovskii E.A. (2015) Global'nyi rynek vzaimnogo strakhovaniya: analiz i prognozirovaniye [Global Mutual Insurance Market: Analysis and Forecasting]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economy and Entrepreneurship], 5-2 (58-2), pp. 480-483.
7. Mazhukhovskii E.A. (2014) Vzaimnoe strakhovanie v Rossii: sostoyanie i perspektivy razvitiya [Mutual insurance in Russia: state and development prospects]. *Putevoditel' predprinimatelya* [Entrepreneur's Guide], 23, pp. 200-211.
8. *Nekreditnye finansovye organizatsii. Obzor klyuchevykh pokazatelei deyatel'nosti strakhovshchikov po itogam 2017 goda* [Non-credit financial institutions. Overview of key performance indicators of insurers at the end of 2017]. Available at: http://www.cbr.ru/analytics/analytics_nfo/ [Accessed 10/10/2018]
9. *O vzaimnom strakhovanii: FZ ot 29.11.2007 № 286-FZ (red. ot 29.07.2017)* [On mutual insurance: Federal Law of 29.11.2007 No. 286-ФЗ (as amended on 29.07.2017)].
10. *Ob Obshchestve. Potrebitel'skoe obshchestvo vzaimnogo strakhovaniya grazhdanskoi otvetstvennosti zastroishchikov* [About the Company. Consumer society of mutual insurance of civil liability of developers]. Available at: <http://www.ovsz.ru/about/#s1> [Accessed 10/10/2018]
11. Stepanova M.N. (2017) Pravovye riski obshchestv vzaimnogo strakhovaniya: ponyatie i osobennosti [Legal risks of mutual insurance societies: concept and features]. *Baikal Research Journal*, 8, 3, p. 3.
12. *Sub"ekty strakhovogo dela* [Subjects of insurance]. Available at: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance [Accessed 10/10/2018]
13. *Zakon RF ot 27.11.1992 № 4015-1 (red. ot 03.08.2018) «Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii»* [Law of the Russian Federation of 27.11.1992 No. 4015-1 (as amended on 03.08.2018) "On the organization of insurance business in the Russian Federation"].
14. Zgonnikov A.P. (2010) Sovremennoe sostoyanie zakonodatel'stva o sozdanii i deyatel'nosti obshchestv vzaimnogo strakhovaniya v Rossiiskoi Federatsii [The current state of legislation on the establishment and activities of mutual insurance societies in the Russian Federation]. *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta* [Bulletin of the Voronezh State University.], 2 (9), pp. 92-101.