

**Насырова Г. А.**, канд. экон. наук, доцент, ведущий научный сотрудник Института проблем экономической безопасности и стратегического планирования Финансового университета при Правительстве РФ, г. Москва, gnassyrova@mail.ru

## ЭФФЕКТИВНАЯ КОНКУРЕНЦИЯ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

*В статье отражены результаты исследования явления эффективной конкуренции на российском страховом рынке. Методологической основой работы послужила теория эффективной конкуренции Й. Шумпетера, использованы методические разработки У. Шеферда и других зарубежных и отечественных исследователей. Анализ общепринятых критериев эффективной конкуренции применительно к страховой отрасли выявил их некорректность. Полученные результаты позволили разработать подходы к определению отраслевых критериев для страхового рынка.*

**Ключевые слова:** эффективная конкуренция, страховой рынок, вертикальные соглашения, горизонтальные соглашения.

### Введение

**А**нтимонопольное регулирование традиционно представляется как деятельность по стимулированию, защите и поддержанию конкурентной среды в отраслях экономики.

Как справедливо отмечают А. А. Цыганов и Д. В. Брызгалов, «конкуренция на страховом рынке традиционно понимается как процесс состязательности (соперничества). Подходы, связанные с трактовкой конкуренции как состояния рынка и рыночного механизма, в страховании практически не используются. Проявление конкуренции в страховании — это, прежде всего, процесс состязательности за страхователей»<sup>1</sup>.

Вместе с тем в этой довольно широкой сфере функционирования государственных органов можно выделить весьма интересное

направление, связанное с мерами по формированию условий для развития эффективной конкуренции. Следует отметить, что этой проблеме специалистами уделяется недостаточное внимание, и тем более остаются не охваченными специфические аспекты страховой деятельности.

### Понятие эффективной конкуренции

Исследованию эффективной конкуренции на различных отраслевых рынках посвящены работы ряда известных экономистов XX столетия (Й. Шумпетер, Дж. Кларк, У. Шеферд, Э. С. Мейсон). Считается, что понятие «эффективная конкуренция» введено Й. Шумпетером, который определял ее как плодотворное взаимодействие сил монополии и конкуренции и связывал ее проявление с формированием динамичной экономики, основанной на постоянном потоке инноваций. Конкуренция на рынке считается эффективной, если «индекс концентрации четырех крупнейших фирм ниже 40% с нестабильными рыночными долями и гибким

<sup>1</sup> Цыганов А. А., Брызгалов Д. В. Особенности понятия конкуренции при различных подходах к определению страхования и страхового рынка // Современная конкуренция. 2013. № 1 (37). С. 127.

ценообразованием. Входные барьеры низки, уровень прибыли невысок»<sup>2</sup>.

Индекс концентрации рынка может быть рассчитан на основе нескольких методик. Традиционно для оценки монополизации и концентрации рынка используют индексы Херфиндаля–Хиршмана, Лернера и др. Расчет этих показателей имеет смысл при относительно ограниченном количестве субъектов рынка. В случае с отечественным страховым рынком, где количество страховых компаний свыше 500, применение таких показателей может быть осложнено. По данным «Эксперт Ра», индекс концентрации 10 крупнейших страховых компаний на российском страховом рынке в 2012 г. составляет 56,0%<sup>3</sup>. Это означает, что сумма долей 10 самых крупных российских страховых компаний (из 458, сдавших отчетность, и 469, насчитываемых в 2012 г.) составляет более половины рынка. Основываясь на отчетных данных по 4 лидерам отечественного рынка (ГК «Росгосстрах», СГ «СОГАЗ», Группа «Ингосстрах», ОАО «РЕСО-Гарантия»), показатель концентрации рынка будет равен 0,4<sup>4</sup>. Исходя из расчета по последней методике, конкуренцию на российском страховом рынке можно охарактеризовать как эффективную, хотя этот вывод вступает в противоречие с предыдущим расчетом и вызывает немало сомнений.

## Критерии эффективной конкуренции

Важной составляющей понятия эффективной конкуренции является концепция действенной (иногда в дословном переводе — работающей или динамической) конкуренции.

Для констатации эффективной конкуренции на отдельном отраслевом рынке необходимо наличие следующих критериев:

- низкие «входные барьеры»;
- относительно большое количество субъектов рынка;
- отсутствие соглашений на рынке;
- информированность потребителей.

Несмотря на количественное соответствие показателя индекса концентрации на отечественном страховом рынке довольно сложно определить его как рынок эффективной конкуренции, поскольку он не совсем отвечает упомянутым выше критериям.

Для вхождения в страховой бизнес необходимо иметь полностью оплаченный уставный капитал как минимум в размере 120 млн руб. Если для ряда развитых стран эта цифра невелика, то для российского рынка она весьма существенна. В связи с установлением такого порогового значения с рынка за 2012 г. ушли свыше 100 страховых компаний.

Учитывая степень охвата потенциальных рисков (по некоторым оценкам менее 10%), на страховом рынке России в настоящее время работает достаточное количество операторов. При этом на основе статистических данных 2012 г. 10% страховых компаний собрали порядка 50% страховых взносов<sup>5</sup>.

Наличие эффективной конкуренции предполагает отсутствие соглашений на отраслевом рынке. Однако страховые взаимоотношения довольно сложно представить без соглашений, что связано, прежде всего, с необходимостью гарантии надежной страховой защиты, основанной на распределении риска. Страховой риск как объект страхования может быть размещен на рынке не только на основе прямого страхования у одной страховой организации, но и на ус-

<sup>2</sup> 50 лекций по микроэкономике. В 2 т. Т. 1. М.: Экономическая школа. 2004. — 624 с. URL: <http://50.economicus.ru/index.php?ch=3&le=30&r=2&z=1>.

<sup>3</sup> URL: <http://www.raexpert.ru/indices/ind/>.

<sup>4</sup> Рассчитано по данным «Эксперт РА». URL: [http://www.raexpert.ru/rankingtable/?table\\_folder=/insurance/insur\\_2012\\_itog/main](http://www.raexpert.ru/rankingtable/?table_folder=/insurance/insur_2012_itog/main).

<sup>5</sup> Статистические данные по итогам деятельности страховщиков за 2011 год. Официальный сайт Службы Банка России по финансовым рынкам: [http://www.fcsm.ru/ru/contributors/insurance\\_industry/statistics/printable.php?print=1&id\\_4=221](http://www.fcsm.ru/ru/contributors/insurance_industry/statistics/printable.php?print=1&id_4=221).

ловиях сострахования, предполагающего в некоторых случаях взаимодействия между субъектами страхового дела. Кроме того, катастрофические риски в экологическом, аэрокосмическом, атомном и других видах страхования могут быть переданы в специальные страховые пулы. На отечественном страховом рынке в период его становления действовали перестраховочные пулы, позволявшие проводить единую политику в сфере предоставления защиты страховым организациям.

Антимонопольное законодательство России в последние годы претерпело значительное обновление и совершенствование. Дополнения и изменения были внесены в части регулирования различного рода соглашений на рынке. Несмотря на многочисленные ограничения, в большей степени учтены интересы не только потребителей, но и продавцов страховых услуг. Главным определяющим принципом при формулировании запретов является отсутствие ущемления прав покупателей, что также нашло отражение в регламентировании деятельности страховых организаций.

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» запрещены картельные соглашения между хозяйствующими субъектами-конкурентами, если такие соглашения и/или согласованные действия приводят или могут привести к разделу товарного рынка по ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков). Возникает резонный вопрос — является ли отраслевой пул картелем?

Ответ на поставленный вопрос в определенной степени можно найти в Постановлении Правительства РФ от 05.07.2010 № 504 «О случаях допустимости отдельных видов соглашений между страховщиками, работающими на одном и том же товарном рынке», которое позволяет предоставлять страховую защиту посредством страхового пула, организованного горизонтальным соглашением между страховыми организациями. Это

позволяет получить адекватную страховую услугу по покрытию крупных рисков.

Страхование как специфическая сфера деятельности осуществляется всегда в рискованной среде, довольно часто — в высоко рискованной, преодоление которой субъектами рынка достигается за счет диверсификации. Спонтанное, нерегулируемое распределение риска может не снизить его, а наоборот — привести к его проявлению. Одними из методов управления страховым риском являются сострахование и перестрахование, основанные на предварительно достигнутых соглашениях.

В соответствии с антимонопольным законодательством запрещаются вертикальные соглашения между хозяйствующими субъектами, если установлено, что они приводят или могут привести к ограничению конкуренции. Применительно к страховым отношениям Законом наложены запреты:

- на злоупотребление доминирующим положением в случаях действия (бездействия), когда выявляется установление монополично высокой или монополично низкой цены;
- навязывание невыгодных условий договора или не относящихся к предмету договора, в том числе согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товара, в котором контрагент не заинтересован, и другие требования;
- установление финансовой организацией необоснованно высокой или необоснованно низкой цены финансовой услуги;
- установление условий членства (участия) в профессиональных и иных объединениях; и др.

Данный запрет распространяется и на соглашения типа *bankassurance* (банкострахование), однако он не распространяется на соглашения между хозяйствующими субъектами, входящими в одну группу лиц. Законодатель также не налагает запрет на согласованные действия хозяйствующих субъектов, совокупная доля которых на товарном рынке не превышает 20%, если при этом доля каждого на товарном рынке не превышает 8%.

Иными словами, банк и страховая компания, принадлежащие одной группе или являющиеся материнской или дочерней компанией по отношению друг к другу, могут иметь в основе своего сотрудничества соглашения. Это допустимо, поскольку банковская и страховая деятельность не могут быть совмещены. В отношении перестрахования также необходима отдельная лицензия. Введение данных правовых положений позволило банкострахованию стать драйвером роста страхового рынка в 2011 г.<sup>6</sup>

Кроме того, введено ограничение на вертикальные соглашения между финансовыми организациями. Это означает, что есть возможность такого рода соглашений между финансовыми и нефинансовыми организациями, доля каждой из которых на любом товарном рынке не превышает 20%, например, между страховой и строительной или ремонтной организацией.

Допустимыми могут быть соглашения, направленные на совершенствование производства, стимулирование технического, экономического прогресса либо осуществление его участниками прямых инвестиций на территории Российской Федерации (в том числе введение новых производственных мощностей, модернизация действующих мощностей). Одним словом, разрешены соглашения, обеспечивающие инновационное развитие экономики. Тем самым не запрещается взаимодействие страховых и высокотехнологичных компаний.

Следующим условием существования эффективной конкуренции является информированность покупателей. Гражданский кодекс РФ вменяет в обязанность страховым компаниям обеспечивать доступность условий страхования. Учитывая, что страховая защита носит финансовый характер, Законом «Об организации страхового дела» установлено требование о публикации страховыми организациями установленных форм годо-

вой отчетности, подтвержденных аудиторским заключением. Кроме того, публичность договора личного страхования выступает одним из аспектов обеспечения прозрачности условий страхования. Развитие отечественного страхового рынка идет по пути достижения максимальной транспарентности страховых операций, что обеспечивается на основе законодательства о консолидированной отчетности и внедрения международных стандартов финансовой отчетности.

Обобщая вышеизложенное, можно говорить о наличии минимальных объективных условий для формирования эффективной конкуренции на российском страховом рынке.

### **Особенности эффективной конкуренции на страховом рынке**

Явление эффективной конкуренции традиционно рассматривали и описывали на товарных рынках в отраслях реальной экономики. Исследования в указанном направлении осуществлялись в период активной реализации политики дерегулирования. Однако экономические явления последних лет и выводы многих экономистов и политиков свидетельствуют о негативных последствиях такого подхода к регулированию экономики и финансового сектора, в частности. Усиление регулирующего воздействия государства в посткризисный период подводит к проблеме сочетания создания конкурентных условий для функционирования страховых организаций и обеспечения надежности и устойчивости национальной страховой системы.

И. Шумпетер считал конкуренцию эффективной при условии, если экономические субъекты получали преимущества в издержках и качестве продукта. По существу эта неценовая конкуренция, характерная для периода перехода к новому технологическому укладу. Как отмечает О. С. Куропаткина, «ценовая конкуренция в страховании весьма ограничена, поскольку между страховыми премиями и страховыми выплатами должен соблюдаться принцип экономического

<sup>6</sup> URL: [http://www.raexpert.ru/researches/insurance/2011\\_itogji/](http://www.raexpert.ru/researches/insurance/2011_itogji/).

равенства при прочих равных условиях»<sup>7</sup>. Здесь можно согласиться с А. А. Цыгановым и Д. В. Брызгаловым, которые отмечают, что «неценовая конкуренция на страховом рынке предполагает состязательность за клиента за счет неценовых составляющих страховых услуг (программная конкуренция), а также за счет системы обслуживания страхователей (потребительская конкуренция)»<sup>8</sup>.

В этом смысле можно говорить об эффективной конкуренции страховых организаций в сегментах применения интернет-технологий. Возможностью широкого внедрения информационных технологий обладают не мелкие и даже порой не средние компании, а крупные корпорации, имеющие разветвленную сеть подразделений. Они обладают преимуществами для применения наиболее эффективных бизнес-коммуникаций на основе ИТ.

Тенденции последних десятилетий на страховом рынке свидетельствуют об устойчивом тренде сокращения количества страховых организаций на основе укрупнения действующих. Этот процесс в некоторой степени вызывается усилением конкуренции на рынке, уходом с рынка слабых участников, слияниями и поглощениями, капитализацией сильных операторов. В страховом секторе стали появляться конгломераты: финансово-промышленные, финансовые и страховые группы. Вместе с тем, их сложно назвать конгломератами, поскольку пока среди них нет публичных компаний. По данным 2012 г., первые позиции в рейтинге занимают 17 страховых групп<sup>9</sup>. Процесс укрупнения страховых компаний на российском рынке продолжается.

Кризис 2008–2009 гг. привел к сокращению объемов страховых операций, в том

числе трансграничных, политика дерегулирования на развитых страховых рынках и отечественном рынке также сменяется политикой усиления надзора за деятельностью субъектов рынка.

Достижение эффективности рынка представляет интерес как для регуляторов, так и для субъекта с точки зрения оптимального поведения на нем. Регулирование конкуренции во всех национальных экономических системах осуществляется посредством проведения антимонопольной политики, основанной на предупреждении и предотвращении концентрации, контроле слияний и поглощений. Нельзя охарактеризовать концентрацию и соглашения как абсолютно отрицательные тенденции. Это обусловлено тем, что понятия малого и среднего бизнеса в страховании весьма условны. Для предоставления надежной страховой защиты необходим достаточно крупный капитал. Таким образом, мелкие страховые компании вынуждены уходить с рынка, а средние — объединяться, в том числе на условиях горизонтальных соглашений.

На российском страховом рынке пока действуют относительно невысокие барьеры, как для входа, так и для выхода, что также является одним из критериев эффективной конкуренции. Уход с рынка, поглощение мелких субъектов приводит к укрупнению действующих и так довольно успешных страховых компаний. Получение более высокого уровня продаж за счет приобретения дополнительного страхового портфеля не всегда может означать для страховой компании получение более высоких доходов в перспективе, что связано со спецификой деятельности, поскольку приобретенные риски могут привести к более высокому уровню убыточности.

Подобные особенности страхования как вида предпринимательской деятельности делают все менее выгодными методы ценовой конкуренции на локальных рынках страховых услуг.

Кроме того, страховой рынок как всякий финансовый рынок довольно динамичен:

<sup>7</sup> Куропаткина О. С. Особенности определения конкуренции и конкурентоспособности страховых организаций // Современная конкуренция. 2012. №3 (33). С. 75.

<sup>8</sup> Цыганов А. А., Брызгалов Д. В. Особенности понятия конкуренции при различных подходах к определению страхования и страхового рынка // Современная конкуренция. 2013. №1 (37). С. 119.

<sup>9</sup> Рейтинг «Эксперт РА». URL: [http://www.raexpert.ru/rankingtable/?table\\_folder=/insurance/insur\\_2012\\_itog/main](http://www.raexpert.ru/rankingtable/?table_folder=/insurance/insur_2012_itog/main).

прибыльные операции одного периода могут стать убыточными в другом. Эту картину показал последний кризис, охвативший практически все развитые рынки. Перечисленные факты наводят на мысль, что для страхового рынка признаки эффективной конкуренции, сформулированные для товарных рынков, не работают. Он обладает специфической природой и требует иного подхода к формированию условий для эффективной конкуренции.

В частности, установление невысоких пороговых требований для входа на рынок может привести к появлению ненадежных страховых компаний, возможно, даже спекулятивного типа. Незначительные требования для выхода с рынка также могут привести к ситуации, когда претензии кредиторов будут выполняться с задержкой или вовсе станут невыполнимыми.

Большое количество операторов на страховом рынке не могут гарантировать более выгодных для покупателей условий страхования и, соответственно, надлежащее исполнение страховых обязательств.

Запрет на горизонтальные и вертикальные соглашения может существенно ослабить устойчивость страховой системы, сузить емкость отечественного страхового рынка, уменьшить финансовый потенциал страховых организаций.

Для страховой деятельности характерна относительно сложная организация в силу наличия юридической и математической компонент, в связи с чем прозрачность операций весьма условна.

Кроме того, имеющее место разнообразие страховых услуг в определенном математическом смысле не может обеспечить большую вариабельность цен.

## Заключение

Таким образом, достижение эффективной конкуренции на страховом рынке сопряжено с решением и учетом ряда специфических отраслевых проблем. Соответственно,

предполагается, что возможно установление специальных признаков эффективной конкуренции для страхового рынка.

Прежде всего это касается условий входа на рынок. Требования должны быть высокими, но достаточными, чтобы потенциальные продавцы страховой услуги имели возможность войти на рынок. Особенности страховой услуги состоят в том, что для так называемого производства товара практически нет производственного периода. Новичок или инноватор может вывести на рынок услугу, конкурирующую с уже существующими на рынке у действующих игроков.

Условия выхода с рынка должны быть обеспечены максимальной безопасностью для потребителей с точки зрения полноты удовлетворения их претензий. В частности, это может быть достигнуто действенным законодательством в части ликвидации страховых компаний, наличием финансового механизма удовлетворения претензий в случае банкротства страховой организации, а также нормативным обеспечением процессов продажи, передачи и оценки страхового портфеля.

Уровень концентрации на страховом рынке должен оцениваться с точки зрения сбалансированности представительства крупного и среднего бизнеса. Верхние пороговые значения концентрации, возможно, будут увязаны с критериями оценки доминирующего положения на рынке. При этом страховой рынок достаточно сегментирован по услугам. Показатели эффективной конкуренции возможно сориентировать на пропорции «золотого сечения». Например, 20% компаний охватывают 80% рынка. Пока такая цифра гипотетична. Так, по данным 2011 г., из 579 страховых организаций рыночная доля 20-топ, что менее 4%, составила 74%.

И, конечно, важной характеристикой должна стать инновационность бизнеса. Крупные страховые организации должны обеспечивать внедрение новых продуктов, форм и методов деятельности, технологий.

Эффективная конкуренция обеспечивает динамичное функционирование и разви-

тие страхового рынка. Формирование конкурентной среды, создание условий для эффективной конкуренции на страховом рынке должно быть обеспечено адекватной государственной политикой, действенными методами и формами государственного регулирования. Формирование и поддержание эффективной конкуренции на страховом рынке должно стать одной из целей государственного регулирования, обеспечивая вместе с тем стабильность и устойчивость национальной страховой системы в целом и отдельных страховых компаний в частности.

Исследование конкуренции на страховом рынке выявило ее формальное соответствие критериям эффективности. Однако применение традиционных характеристик эффективной конкуренции для других отраслевых рынков требует определенной корректировки.

Для оценки уровня концентрации на страховом рынке необходимо разработать специфические критерии, позволяющие снизить риск монополизации отрасли за счет балансирования интересов крупного и среднего бизнеса, страховых организаций и потребителей страховых услуг.

Государственное регулирование ставит одними из основных целей определение правил функционирования игроков на рынке, установление справедливого порядка. По существу речь идет о создании таких условий, при которых всем участникам страхо-

вого рынка обеспечивался бы равный доступ к ресурсам, что позволит сформировать действительно конкурентную среду. Справедливые условия конкуренции исключают возможность искусственного доминирования отдельных субъектов, предотвращают конфликт интересов всех участников страховых отношений. Государственное регулирование должно создать условия для эффективного функционирования всех субъектов страхового рынка. Это может быть достигнуто на основе формирования эффективной модели регулирования страховой деятельности, что обеспечит гармоничную интеграцию национального страхового рынка в мировой рынок.

### Список литературы

1. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
2. Гришин П. А., Цыганов А. А. Анализ факторов эффективности банкостраховой группы // Финансы. 2007. №9.
3. Куропаткина О. С. Особенности определения конкуренции и конкурентоспособности страховых организаций // Современная конкуренция. 2012. №3 (33).
4. Логвинова И. Л. Субъекты конкуренции на страховом рынке // Современная конкуренция. 2010. №2 (20).
5. Цыганов А. А., Брызгалов Д. В. Особенности понятия конкуренции при различных подходах к определению страхования и страхового рынка // Современная конкуренция. 2011. №1 (37).

---

*G. Nasyrova, Candidate of Economic Sciences, Leading researcher in The Institute of The Problems of Economic Security and Strategic Planning in Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, gnassyrova@mail.ru*

### EFFECTIVE COMPETITION IN THE INSURANCE MARKET

The article describes the results of the research on the phenomenon of the effective competition in the Russian insurance market. The theory of the effective competition of Y. Shumpeter formed a methodological basis of the work. U. Sheferd's technical calculation and other foreign and domestic researchers have been used. The analysis of the standard criteria of the effective competition in relation to insurance branch has revealed their incorrectness. The received results allowed to develop approaches to definition of branch criteria for the insurance market.

**Keywords:** effective competition, insurance market, vertical agreements, horizontal agreements.