

А. Лайков

Страховой брокер **РИФАМС**,
член Экспертного совета ФАС России,
председатель Отраслевой комиссии
по страховой деятельности Ассоциации Менеджеров

**СБАЛАНСИРОВАННОЕ РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ
– НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ ПОВЫШЕНИЯ
КАЧЕСТВА И УСТОЙЧИВОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РОСТА.**

Июнь 2012

Москва

Актуальность адекватности

- Страхование - **подчинённая часть экономики.**
- Стратегия должна разрабатываться **не на основе «хотелок»**, а на базе **адекватного** представления о современной российской экономике и потребностях её развития.
- Российская экономика – это не «недоразвитая» европейская. **Парадигма «догоняющего развития» – неадекватна реальности российской экономики и страхования.**
- Формирование актуальной стратегии развития страхования **обусловлено сущностью, имеющимися ограничениями и грядущими изменениями экономических основ** страховой деятельности.

РИФАМС

Риск-менеджер
Страховой и
перестраховочный брокер

Сущность российской экономики и стратегия развития страхования (не «страховой деятельности»)

- В течение последних 1200 лет в России устойчиво функционирует и успешно развивается **экономика нерыночного типа**. Это – экономика **служения**, а не экономика наживы («рынка»), экономика **служения государству и обществу**.
- Это – единственно возможный механизм выживания суперэтноса **в условиях самой холодной страны мира**.
- В течение последних 20 лет происходит **трансформация** этой экономики, но не в «рыночную экономику», а **из одной нерыночной формы в другую нерыночную форму**.
- **Общественная необходимость** – сформировать **сбалансированную систему страхования как служебный институт общества, обеспечивающий устойчивый рост нерыночной российской экономики** на новом этапе.

РИФАМС

Риск-менеджер
Страховой и
перестраховочный брокер

Стратегические сценарии развития экономики РФ

- **Энерго-сырьевой:** зависимость от внешнего спроса, стагнация и окончательное превращение в сырьевую экономику среднего размера.
- **Инновационный:** наращивание инвестиций в производство, инфраструктуру и знания, модернизация энерго-сырьевого комплекса, рост внутреннего спроса.

Основные сценарии развития страхования.

- **Сценарий №1.** В рамках энерго-сырьевого сценария экономического развития:
- Служебная роль системы страхования – «эвтаназия» экономики и утилизация экономического наследства. МАРОДЁРСКАЯ модель страховых отношений. Перспектив - нет.
- **Сценарий № 2.** Инновационно-инвестиционный.
- Служебная роль системы страхования – защита от рисков, позднее – формирование инвестресурсов.
- Преодоление кризиса. Расширение внутреннего спроса за счёт ЕЭП/ЕврАзЭС

РИФАМС

Риск-менеджер
Страховой и
перестраховочный брокер

Цель и этапы реализации актуальной стратегии развития страхования

- **Цель:** система страхования как **инструмент реализации инновационного сценария** развития экономики.
- **Первый этап.** Устранение **препятствий**, мешающих достижению цели. **Разработка и уточнение программы** действий по развитию.
- **Второй этап. Реализация** позитивной **программы** превращения страхования в механизм поддержки инновационного развития экономики.

РИФАМС

Риск-менеджер
Страховой и перестраховочный
брокер

Внешние препятствия реализации актуальной стратегии развития страхования

- **Внешние**, связанные с вероятной **сменой модели функционирования мировой экономики**.
- США, УК, ЕС, Япония, Канада и Швейцария - **согласованная активизация работы «печатных станков»**. Безпрецедентная **глобальная эмиссия может вызвать глобальную гиперинфляцию**.
- Эмитенты главных торговых и резервных валют (Г-7) **экспортируют эту инфляцию, т.е. экспортируют кризис в остальной мир, включая РФ**.

РИФАМС

Риск-менеджер
Страховой и
перестраховочный брокер

Внутренние препятствия развития страхования: квазирынок

- Сегодня в экономике и страховании **доминируют квазирыночные отношения**, в основе которых – **административный торг** на базе **адмресурса**.
- В системе квазирынка **интересы государства при первой же возможности игнорируются и нарушаются группами влияния и зависимым от них бизнесом**.
- **Интересы потребителей и коллег по бизнесу, не обладающих необходимым адмресурсом, - также системно нарушаются**.
- Для «квазирынка» характерна **неэффективная «двухступенчатая» система госуправления страхованием: разрыв в осуществлении основных функций управления, отсутствие эффективной обратной связи**.

РИФАМС

Риск-менеджер
Страховой и
перестраховочный брокер

Оппортунизм – стратегическое препятствие развития страхования

- В поведении участников «квазирынка» всё больше **доминирует оппортунизм**. Оппортунизм определяется наукой как **использование коварства и хитрости при борьбе за ресурсы**.
- **Оппортунизм страхового бизнеса: «экономия» на выплатах страховых возмещений, подавление конкуренции и развитие олигополии** при одновременном демпинге и необоснованном расширении страхового покрытия, в создании препятствий в развитии ОВС, страхового посредничества и др.
- **Подрыв ключевого условия - доверия** участников страховых отношений.
- Оппортунизм как **политика** подчинения интересов государства и общества локальным интересам – **стратегическое препятствие** в реализации служебной роли страхования.

РИФАМС

Риск-менеджер
Страховой и
перестраховочный брокер

Причины оппортунизма в бизнесе

- Современный оппортунизм – это , прежде всего, **оппортунизм менеджмента**.
- Оппортунизм менеджмента – **следствие оппортунизма собственников. Кто они???**
- **Аморальность целевых установок** и её причины – **массовое отступление от православной бизнес-этики**.
- Пороки **подготовки, подбора кадров** и **оргструктур** управления страховым бизнесом.

РИФАМС

Риск-менеджер
Страховой и
перестраховочный брокер

Основные задачи стратегии

- Задача № 1: защита страховой деятельности от дальнейшего обострения мирового экономического кризиса.
- Задача № 2: устранение оппортунизма и восстановление доверия.
- Задача № 3: Создание основных предпосылок для реализации служебной роли страхования в современных условиях.
- Задача № 4: Создание механизма реализации служебной роли страхования.

РИФАМС

Риск-менеджер
Страховой и перестраховочный
брокер

Решение №1. Меры по защите системы страхования от внешних угроз

- Обеспечить **резкое снижение валютных рисков**. В целях снижения зависимости национальной системы страхования от опасной политики эмитентов мировых резервных валют целесообразно стимулировать **переход на расчёты по международным перестраховочным операциям в СДР**.
- В целях **снижения системного искажения оценки рискованности страхового бизнеса** в пользу компаний той или иной страны необходимо добиться **разработки международных стандартов определения рейтингов и деятельности рейтинговых агентств, а также обеспечить унифицированное международное регулирование рейтинговых агентств**.

Решение № 2. Система мер по преодолению оппортунизма в бизнесе

- Смена парадигмы корпоративного управления на микроуровне.
- Материальная ответственность менеджмента за злоупотребления доверием потребителей и нарушений правовых норм.
- Разработка и реализация программы развития конкуренции на страховом рынке.
- Стимулирование государством создания и деятельности **ОВС**.
- Разработка и реализация программы кадрового обновления страхового бизнеса.

РИФАМС

Риск-менеджер
Страховой и
перестраховочный брокер

Решение № 3. Формирование организационных и экономических основ актуальной системы страхования

- Создание **эффективной** структуры **госуправления** (**надгосударственный** уровень ЕЭП/ЕврАЗЭС, повышение функциональной эффективности).
- Создание эффективного **механизма обратной связи** (жалоб, информации о них, санкций) на страховом рынке.
- Создание **активной системы защиты интересов потребителей** страховых услуг с учётом **ведущей роли независимых риск менеджеров** = страховых посредников.
- Повышение качества регулирования страховой деятельности, ориентация **не на оценку «финансовой устойчивости»** страховых организаций (всегда неадекватную), а на **оценку «готовности платить»**. Не допускать **«имитаций» «бурной деятельности»**.

Решение № 4. Основные направления развития страховой деятельности

- Создание механизма страховой и перестраховочной поддержки инвестиционного процесса и инновационной деятельности (институциональное обеспечение, ЧГП и др.).
- Создание механизма страховой поддержки освоения Сибири и Дальнего Востока.
- Создание механизма страховой поддержки функционирования и углубления интеграции в рамках ЕЭП/ЕврАзЭС.

РИФАМС

Риск-менеджер
Страховой и перестраховочный
брокер