



ЛИТЕРАТУРА

1. Воронин Ю. А. Введение в теорию классификаций. Новосибирск: ВЦ СО АН СССР, 1982.
2. Бусленко Н. П. Моделирование сложных систем. М.: Наука, 1978.
3. Будянский Ю. А. Геологическая интерпретация комплексных геофизических данных. М.: Недра, 1992.
4. Пфанцагль Н. Теория измерений. М.: Мир, 1976.
5. Джейсоул Н. Очереди с приоритетами. М.: Мир, 1973.
6. Горелова Н. Г. Постановка и решение на ЭВМ задачи упорядочения: Дис. ...канд. тех. наук. Новосибирск: ВЦ СО АН СССР, 1980.
8. Кини Л. Г., Райфа Х. Принятие решений при многих критериях: предпочтения и замещения. М.: Мир, 1982.
9. Азгальдов Г. Г. Теория и практика оценки качества товаров (основы квалиметрии). М.: Экономика, 1982.
10. Воронин Ю. А. Исследование операций при поиске и разведке месторождений полезных ископаемых. Новосибирск: Наука, 1983.
11. Кожевников Ю. А. Элементы теории геолого-экономической оценки нефтегазового комплекса. М.: Недра, 1996.

*Марина Владимировна МАЗАЕВА —
и. о. заведующей кафедрой банковского
и страхового дела финансового факультета,
кандидат экономических наук, доцент*

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА. ОТЕЧЕСТВЕННАЯ И ЕВРОПЕЙСКАЯ ПРАКТИКА

АННОТАЦИЯ. Мировой опыт свидетельствует, что страховое дело всегда было одной из сфер, где национальные интересы защищались государством. В Европе интеграция страховых рынков прошла длительный путь. Да и сейчас все страны на первый план ставят защиту интересов своих страхователей и не допускают даже малейших нарушений их страховщиками других стран в процессе интеграционного проникновения на национальный рынок. России только предстоит это сделать.

The world experience testifies that the insurance was always one of the spheres where national interests were more defended by the government. In Europe the integration of the insurance markets lasted for a long time. Even now all the countries try to defend the interests of the people taking out insurance. They are to prevent the breaches penetrating into national markets. Russia is on its way to do it.

Преобразование России в государство с рыночной экономикой должно в обязательном порядке сопровождаться включением в мировую интеграцию и международное разделение труда. Международное сотрудничество в сфере страхования, все процессы, связанные с интеграцией, в том числе в мировой страховой рынок, — конвергентные. Интеграция — это дорога с двусторонним движением. В 1998 году в России уже не велись споры о допуске иностранных страховщиков на отечественный страховой рынок. Серьезные аналитики обсуждают только условия допуска.



В рамках этого процесса особое значение приобретает развитие связей с Западной Европой. В июне 1999 г. вступило в силу «Соглашение о партнерстве и сотрудничестве» между Российской Федерацией и государствами — членами Европейского Союза, констатирующее основные принципы движения капиталов, товаров и услуг, в частности — страховых. Твердые намерения России вступить во Всемирную Торговую Организацию (ВТО) и подписать Соглашение ... » оказали влияние на отечественный страховой рынок. Первоочередной задачей политики России в сфере страхования является разработка общей концепции участия в мировой интеграции страховых рынков, поэтому особенно актуальным становится вопрос о ходе грядущего объединения российского страхового рынка с общеевропейским страховым рынком. Предоставляя национальный режим иностранным страховщикам на отечественном страховом рынке, мы должны иметь представление об организации систем страхования взаимодействующих с нами стран. В этой связи особо важно изучить структуру общеевропейского страхового рынка, основные тенденции развития, особенности страхового регулирования, организацию надзора в странах Западной Европы, т. к. опыт этих государств (предпочтительно Германии) может быть перенесен на отечественную почву.

Мировой опыт свидетельствует, что страховое дело всегда было одной из сфер, где национальные интересы защищались государством. И в Европе интеграция страховых рынков прошла длительный путь. Да и сейчас все страны на первый план ставят защиту интересов своих страхователей и не допускают даже малейших нарушений их страховщиками других стран в процессе интеграционного проникновения на национальный рынок.

При оценке перспектив взаимодействия с иностранными страховыми компаниями нужно исходить не из сегодняшней ситуации в Европе и в мире, а из опыта европейского страхования 60–70-х годов. Именно этот период развития характеризовался укреплением национальных страховых рынков и соответственно государственным протекционизмом. *Protectio* в переводе с латинского — защита, покровительство. Итак, государство проводит политику, направленную на защиту национальной экономики от иностранной конкуренции. России предстоит, в отличие от Европы, пройти путь от протекционистской политики к свободе деятельности иностранных страховых компаний в достаточно сжатый срок. Регулирование их деятельности сейчас должно быть разумным. Важно учитывать опыт регламентации и надзора, методы протекционистской политики, применяемые отдельными государствами, по защите отечественного страхового рынка.

Анализ современных тенденций развития общего европейского страхового рынка выявил следующие основные тенденции развития страхования в странах Западной Европы:

- интеграция страховых рынков внутри ЕС;
- усиление конкурентной борьбы, приводящей к слиянию и поглощению страховых компаний, и, как следствие, сокращение числа компаний на едином европейском страховом рынке;
- сокращение цены и себестоимости страховых услуг при одновременном усилении неценовых факторов конкуренции;
- активизация инновационной деятельности в страховании;
- усиление специализации страховщиков, появление средних «нишеобразующих» компаний;
- изменение в структуре инвестиций страховых компаний в сторону увеличения доли зарубежных капиталовложений;
- аргументированная активизация связей страховщиков с другими финансово-кредитными институтами, и в первую очередь с банками, в части распростра-



нения страховых продуктов (особенно в сфере страхования жизни); следствие этого — увеличение рыночной доли нестраховых посредников;

— в связи с укрупнением страховщиков — изменение роли и места страховых брокеров в бизнесе;

— сближение условий продажи страховых продуктов в рамках ЕС.

Единый страховой рынок стран ЕС может быть охарактеризован как целесообразная экономическая система с общей инфраструктурой, едиными целями и задачами, общими финансовыми фондами (ресурсами) и органами управления. С появлением единой валюты существенно облегчилось проведение страховых операций в рамках общеевропейского пространства. Единый страховой рынок автоматически обострил конкуренцию, причем ценовая конкуренция несколько ограничена, хотя и присутствует. Неценовая конкуренция предполагает изменение качества страховых продуктов, инновации в бизнесе. Особо качественные страховые услуги оказывают специализированные страховщики — так называемые «нишеобразующие». Обычно это мелкие компании. Крупные «многопрофильные» страховщики имеют перед ними важное преимущество — возможность финансового маневрирования, перелива средств от убыточных видов страхования к прибыльным. На Европейском рынке все больше становится специализированных «среднячков», соединяющих преимущества мелких «нишеобразующих» и крупных «многопрофильных» компаний.

Особенностью России, как, впрочем, и Европы, стало развитие кэптивных страховщиков. Свои страховые компании имеют «ЛУКОЙЛ», «Сургутнефтегаз», «Транснефть». В рамках финансово-промышленных групп страховые компании и банки часто используются в схемах минимизации налогов.

Оценка эффекта открытия границ внутри общего европейского страхового рынка нужна для понимания процесса, который идет в России по отношению к иностранным страховщикам. Преимущества допуска «иностранцев» могут быть обозначены с позиций страхователей и страховщиков. Для страхователей неоспоримы блага от расширения выбора, появления новых страховых продуктов, изменения качества, снижения цен. Для страховщиков единое интеграционное пространство расширило допуск на рынки других европейских государств, позволено перенимать опыт, использовать инновации, прибегать к дополнительной страховой защите (сострахование, перестрахование, анализ рисков). Недостаток интеграции с позиции страховщиков — усиление конкуренции. Но с позиции страхователей — это преимущество. Идет отсев финансово неустойчивых, не выдержавших конкуренции компаний.

Принятие в июне 1999 года «Соглашения о партнерстве и сотрудничестве» между Россией и ЕС способствовало более полномасштабному вовлечению нашего государства в процесс мировой интеграции. Данное соглашение дает иностранным страховщикам право присутствия на российском страховом рынке в форме дочерних компаний и предусматривает отмену 49% — порога участия иностранных инвесторов в уставном капитале российских компаний. Но отечественное законодательство по данной позиции не было изменено, это разумно сделать хотя бы в отношении европейских страховщиков.

Российских законодателей и ряд страховых компаний в максимальном допуске «иностранцев» на рынок волнует их высокая конкурентоспособность. Но ведь она складывается из опыта страхования, страховой культуры, финансовой устойчивости, которые могут быть переняты, и это благо. Законодатели должны ввести требования к иностранным страховщикам по направлению части прибыли на увеличение уставного капитала; четко определить процедуру отзыва и последующей выдачи лицензий компаниям, ранее имевшим иностранное участие; вырабатывать нормы, препятствующие фронтингованию рисков за границу.



Для сегодняшнего страхователя потребности в страховых услугах стали более дифференцированными. Это объясняется меньшей однородностью в подверженности риску объектов страхования, возросшим осознанием сущности этого риска; постоянно увеличивающимся числом страхователей в результате появления новых непредвиденных рисков и растущей необходимостью обеспечить защиту своих экономических интересов от всех возможных опасностей. И наконец, страхователи получили доступ к более подробной информации по урегулированию различных рисков и определенных трудностей, возникающих в связи с этим в некоторых видах страхования. Страховые компании, чтобы не отстать от требований дня в обслуживании страхователей и полнее удовлетворять их потребности, должны перестроить свою деятельность, организационную структуру, кадровый состав и технические средства.

Существует настоятельная потребность в более тесном сотрудничестве с международными страховыми организациями по борьбе с организованной преступностью. Страховщики считают, что принимаемые меры дадут большой эффект, если они будут активно поддерживаться соответствующими правительственными и полицейскими службами.

Возросшая необходимость в страховой защите является также следствием возникновения новых рисков, особенно связанных с загрязнением окружающей среды и новой технологией. Повышенное внимание к окружающей среде нашло отражение в принятии более строгой ответственности к потенциальным причинителям вреда и в вынесении более строгих судебных приговоров, что, в свою очередь, не могло не повлиять на последующее изменение законодательной базы.

Резко увеличиваются судебные санкции за загрязнение окружающей среды и ответственность за качество выпускаемой продукции. Во многих случаях они относятся к проблемам, истоки которых обнаруживаются в прошлом, когда возможность возмещения убытков и применение регрессных исков с помощью судебных органов еще не получили широкой практики.

Страховщики идут навстречу растущим требованиям страхователей в отношении увеличения объема страхового покрытия, создавая соответствующие страховые пулы, гарантирующие покрытие даже катастрофического убытка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Плешков А. П., Орлова И. В. Очерки зарубежного страхования. М.: Издательский центр «Анкил», 1997. С. 154–162.

*Ольга Александровна ТАЛАЛАЕВА —
аспирант кафедры политэкономии,
сотрудник Тюменского банка СБ РФ*

УДК 330. 322

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧАСТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЦЕССАХ

АННОТАЦИЯ. В работе показаны особенности размещения банковских институтов на территории региона. Определены основные проблемы участия банковского капитала в инвестиционных процессах.

The work shows bank institutions accommodations peculiarities at the regions territory. Main bank capital participation problems in region in rest processes are determined.