

Безопасность. Устойчивое развитие

Sustainable Security. Sustainable Development

УДК 368.8

DOI: 10.47351/2658-7874_2021_3_2_6

Корпоративное страхование в России в контексте экономической безопасности

Corporate insurance in Russia in the context of economic security

Гапоненко Владимир Федосович

Академия управления МВД России,
Россия, 125993, г. Москва, ул. Зои и Александра
Космодемьянских, д. 8,
профессор;
доктор экономических наук, профессор,
+79035929078, profgaponenko@gmail.com

Vladimir Gaponenko

Management Academy of the Ministry of the Interior
of Russia,
Russia, 125993, Moscow, Zoi and Alexander
Kosmodemyanskikh st., 8,
Professor;
Doctor of Economics, Professor,
+79035929078, profgaponenko@gmail.com

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы корпоративного страхования в России: анализ и перспективы развития в контексте экономической безопасности. Риск как экономическая категория является базовой для экономической безопасности и страхования. Страхование при этом представляет собой средство защиты имущества юридических и физических лиц в связи с трудоспособностью, здоровьем, правом владения, пользования имуществом при наступлении страховых событий, указанных в условиях заключенного страхового договора. Материалы, методы. В рамках исследования применялись общенаучные методы познания: анализ, синтез, сравнение, дедукция, индукция. Результаты и обсуждения. В настоящей статье рассматриваются особенности корпоративного страхования в России в контексте экономической безопасности. В результате анализа корпоративного страхования выявлено, что оно представляет собой в контексте экономической безопасности разновидность мультирискового, комплексного и долгосрочного страхования активов и других интересов юридических лиц в различных организационно-правовых формах. Выводы. Следует отметить тот факт, что степень концентрации в сегменте рынка корпоративного страхования будет

Abstract. The article discusses the issues of corporate insurance in Russia: analysis and prospects of development in the context of economic security. Risk as an economic category is the basic one for economic security and insurance. At the same time, insurance is a means of protecting the property of legal entities and individuals in connection with their ability to work, health, right of ownership, use of property upon the occurrence of insurance events specified in the terms of the concluded insurance contract. Materials, methods. Within the framework of the study, general scientific methods of cognition were used: analysis, synthesis, comparison, deduction, induction. Results and discussions. This article discusses the features of corporate insurance in Russia in the context of economic security. As a result of the analysis of corporate insurance, it was revealed that in the context of economic security, it is a kind of multi-risk, complex and long-term insurance of assets and other interests of legal entities in various organizational and legal forms. Conclusions. It should be noted that the degree of concentration in the corporate insurance market segment will continue to grow due to the fact that small and

продолжать расти в связи с тем, что мелкие и средние хозяйствующие субъекты будут сталкиваться с большей угрозой, поскольку внешние и внутренние факторы в контексте экономической безопасности влияют на баланс активов и обязательств, в результате которого их средства на развитие могут быть недостаточны, что приведет к их вытеснению из сегмента рынка корпоративного страхования.

Ключевые слова: корпоративное страхование, страховой полис, риск, экономическая безопасность.

medium-sized economic entities will face a greater threat, since external and internal factors in the context of economic security affect the balance of assets and liabilities, as a result of which their funds for development may be insufficient, which will lead to their displacement from the corporate insurance market segment.

Key words: corporate insurance, insurance policy, risk, economic security.

Экономическая безопасность занимает центральное место в национальной безопасности каждой страны. Глобальные тенденции, такие как изменения технологических укладов, нестабильность внешнеполитической среды и переходные процессы реформирования внутренней социально-экономической системы одновременно негативно влияют на возможность стабильного развития любой страны [3].

Согласно Стратегии экономической безопасности Российской Федерации, экономическая безопасность - состояние, при котором национальная экономика защищается от внешних и внутренних угроз и на основе которого обеспечиваются - экономический суверенитет страны, единство экономического пространства, условия реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации [1]. При этом, создание и построение механизмов экономической безопасности хозяйствующих субъектов в сфере корпоративного страхования в России особенно актуально в современных условиях [5].

Риск - вероятность наступления события, которое приводит к потерям (ущербу). Тем не менее, он признается основной функциональной характеристикой для предпринимательства, так как любой предпринимательский субъект ориентируется на получение возможно большей прибыли. Как правило, чем выше уровень рисков в финансово-хозяйственной деятельности, тем больше доход потенциально может получить хозяйствующий субъект от своей деятельности.

Риск, как экономическая категория, является базовой характеристикой для экономической безопасности и страхования [1]. Страхование при этом представляет собой средство защиты для юридических и физических лиц при наступлении событий, указанных в условиях заключенного страхового договора.

В условиях современной рыночной экономики хозяйствующим субъектам необходимо самостоятельно обеспечивать свою финансовую стабильность. Для обеспечения стабильности страхование играет важную роль в компенсации убытков при возникновении непредвиденных обстоятельств, вызванных событиями внутри компании или влиянием внутренней и внешней среды, кроме невыполнения контрагентом своих обязательств.

Следовательно, покупка страхового полиса приносит большую пользу в предотвращении ущерба от возможных рисков. Сегодня для бизнеса активы и человеческие ресурсы - это то, что необходимо для надежного и устойчивого его развития. Страховые компании обеспечивают корпоративное страхование всего вышеперечисленного, покрывая один или несколько рисков организации. В более широком смысле корпоративное страхование представляет собой, в контексте экономической безопасности, разновидность мультирискового, комплексного и долгосрочного страхования активов и других интересов юридических лиц в различных организационно-правовых формах.

Страхование предприятия из-за его достаточно высокой стоимости обычно используют только крупные предприятия с развитой структурой дочерних и филиальных сетей [4]. Согласно Стратегии развития страхового рынка на период до 2020 года, крупные корпорации приносят основную часть прибыли страховым компаниям [6]. Страховые компании выделили 90% корпоративных премий на покрытие рисков крупным корпорациям [5].

Корпоративное страхование предлагает следующие возможности:

- сведение к минимуму любого операционного риска для любой компании, застраховав потенциальный ущерб собственности, например, такой как кража или повреждение во время использования;
- свести к минимуму риски возможных потерь, оптимизировать финансовые потоки компании, помочь бизнесу эффективно управлять своим портфелем и продолжать расширять свои инвестиции на основе эффективного управления;

- гарантировать сотрудникам условия получения определенной оплаты в случаях нетрудоспособности, связанных с проблемами со здоровьем в случае несчастного случая или болезни, что способствует укреплению доверия сотрудников, тем самым повышая их мотивацию.

Защищаемые факторы включают: сотрудников, объекты производства и транспортные средства, финансовые активы компании. Страховые компании предлагают разные условия в зависимости от потребностей и профессиональной деятельности бизнес-клиента. Однако всем корпоративным клиентам предоставляют ключевые стандартные программы страхования, в том числе:

- корпоративное страхование от несчастных случаев;
- добровольное медицинское страхование и пенсионное страхование сотрудников;
- страхование материальных резервов предприятий, связанных с недвижимостью;
- система перестрахования рисков (при смене страховых компаний);
- ответственность в случае причинения компанией вреда третьему лицу.

Корпоративное страхование условно делится на две группы:

1) Обязательный тип, согласно действующему законодательству. Включает:

- страхование ответственности клиента в случае нанесения ущерба третьим лицам в ходе строительства или страхование в случае пожара;
- страхование для персонала клиентов, условия работы у которых могут представлять опасность для их жизнедеятельности.

2) Добровольный тип: заключение добровольного корпоративного страхования основывается на желании покупателя страхового полиса (страхователя) заключить договор страхования со страховой компанией.

Корпоративное страхование является наиболее эффективным комплексным подходом к предоставлению услуг бизнес-структурам, так как при заключении договора страховая компания будет предлагать широкий набор услуг, охватывающих большинство необходимых страховых услуг, каждой бизнес-структуре.

Таким образом, корпоративное страхование является крайне необходимым инструментом защиты от рисков для каждого бизнеса в среде со многими непредвиденными рисками, особенно в плане экономии затрат и минимизации возможных убытков.

С другой стороны, страховая компания также выигрывает при подписании договора корпоративного страхования с бизнес-клиентом, поскольку страховые компании часто подписывают договор страхования со многими компаниями одновременно, что дает возможность уменьшить страховые премии за счет большого количества страхователей. Это взаимовыгодные отношения. Однако страховщикам необходимо обеспечивать качество и эффективность своих оказанных услуг, а также в максимальной степени удовлетворять потребности клиентов своевременно в соответствии с подписанным договором страхования, иначе они потерпят немалые убытки, когда страхователи могут отказаться от дальнейшего заключения данного договора.

Для обеспечения эффективности страхования в целом, корпоративное страхование должно соответствовать следующим принципам:

1. Комплексность, включая предположения и расчет всех рисков.
2. Комбинирование, включая принятие различных типов рисков, точное определение различного набора рисков, без переизбытка при оказании услуг в страховом договоре.
3. Долгосрочность, отраженная в долгосрочных отношениях между страхователем и страховыми компаниями (страховщиками), основана на основе эффективной работы страховщика в минимизации не только возможных потерь, но и вероятности наступления рисков, указанных в страховом договоре.

ЦБ России не предоставляет отдельной информации о страховых премиях по договорам страхования, но для изучения данных по страхованию имеется информация по количеству договоров страхования, заключенных индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами (Таблица 1), [7].

Таблица 1. Динамика количества заключенных договоров страхования с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами – 2018, 2019, 2020 гг.

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Количество заключенных договоров страхования с индивидуальными	17 702 277	21 181 272	22 248 842

предпринимателями и юридическими лицами, в том числе:			
по страхованию от несчастных случаев и болезней	4 178 676	4 732 367	4 162 331
по ДМС	1 378 661	1 944 487	2 734 018
по страхованию средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	675 340	857 851	911 839
по ОСАГО	3 927 017	4 022 451	4 215 610

Источник: Обзор ключевых показателей страховщиков – Банк России.
URL:https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf (дата обращения: 01.10.2021).

По оценкам Центрального Банка Российской Федерации, в 2019 году количество договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями увеличилось на 19,6%, и затем еще выросло на 5% в 2020 году. Большой рост в 2019 году обусловлен увеличением всех составляющих сегментов корпоративного страхования, при этом в большей степени за счет возрастания количества заключенных договоров по страхованию от несчастных случаев и болезней (+13,2%).

Однако, несмотря на сохранение роста, количество заключенных договоров по страхованию от несчастных случаев и болезней в 2020 году уже значительно упало - на 13,1%. Главным фактором, способствующим общему росту, стало количество заключенных договоров по добровольному медицинскому страхованию (ДМС). Остальные составляющие сегменты корпоративного страхования сохранили рост в 2020 году [9].

Среди основных проблем для страховщиков можно выделить повышение тарифов и демпинг. Рост объема премий обусловлен в большей степени переоценкой основных фондов и увеличением страховых сумм.

Говоря об сегменте страхования юридических лиц, то в 2020 году динамика премий в этом сегменте корпоративного страхования находилась в стагнации.

В целом, сегмент страхования имущества компаний прибыльный, и конкурентная борьба в нем довольно сильная (Таблица 2).

Таблица 2. Основные показатели ТОП-10 страховщиков имущества юридических лиц за 2020 год [8]

№	Изменение места в рейтинге	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Изменение объема премий, тыс. руб.	Рыночная доля, %	Количество договоров страхования, шт.	Объем выплат, тыс. руб.	Изменение объема выплат, тыс. руб.
1	0	АО «СОГАЗ»	53 428 352	10 815 041	51,71%	30 518	8 742 812	19 839 669
2	0	СПАО «Ингосстрах»	12 894 044	4 185 961	12,48%	46 385	3 496 068	2 041 609
3	0	АО «АльфаСтрахование»	9 498 045	2 763 088	9,19%	27 147	1 502 712	225 338
4	+1	САО «ВСК»	4 175 458	(4 924)	4,04%	32 044	690 352	421 121
5	+1	СПАО «РЕСО-Гарантия»	3 898 982	550 794	3,77%	57 868	919 929	68 787
6	+1	ООО «СК «Согласие»	2 162 741	195 376	2,09%	33 863	4 953 356	4 570 254
7	+3	ПАО СК «Росгосстрах»	1 399 327	355 437	1,35%	20 362	822 043	1 059 985
8	+3	АО «Страховая бизнес группа»	1 236 378	215 305	1,20%	451	8 809	7 274
9	+3	ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	1 209 368	201 213	1,17%	20 188	267 942	56 925
10	+3	АО «СК Цюрих надежное страхование»	1 051 654	56 314	1,02%	427	184 192	1 436

Источник: Страховой рынок России в 2020 году. Национальное рейтинговое агентство (НРА). URL: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2020_Report_26032020_0.pdf (дата обращения: 01.10.2021).

По данным 2020 года, количество заключенных договоров страхования имущества юридическими лицами после резкого увеличения в 2019 году затем упало до уровня 2018 года.

Далее, за 2020 год наблюдалось увеличение премий у почти всех компаний в первой десятке, кроме САО «ВСК». При этом, АО «СОГАЗ» заняло лидирующее место, а после того,

как ООО СК «ВТБ Страхование» передало свои договоры в АО «СОГАЗ», его доля даже превысила 50%.

Выплаты в 2020 году для общего сегмента корпоративного страхования сократились примерно на 40% в связи с отсутствием крупных убытков.

Следует отметить ситуацию в этом сегменте корпоративного страхования в 2020 году в связи с распространением эпидемии. По оценкам национального рейтингового агентства (НРА), развитие рынка страхования в целом не пошло по негативному сценарию. В то время как спрос на все виды добровольного страхования в сегменте малого и среднего бизнеса из-за снижения деловой активности и сокращения реальных доходов замедляется, именно страхование имущества юридических лиц способствовало поддержанию рынка страхования.

Несмотря на то, что динамика объема премии в некоторых страховых компаниях в первой десятке оказалась отрицательной, общий объем премии сегмента корпоративного страхования увеличился на 19%, и в большей степени за счет лидера – АО «СОГАЗ», доля которого выросла до 56,78%. В состав ТОП - 10 компаний также вошла страховая компания «Сбербанк страхование». Однако, в результате ухудшающейся ситуации на рынке корпоративного страхования, мелкие компании вытесняются быстрее, чем из других видов страхования (их количество упало до 82 с 99).

Таблица 3. Основные показатели ТОП-10 страховых компаний по страхованию имущества юридических лиц за 2020 г. [10]

№	Наименование компании	Объем премий, тыс. руб.	Доля рынка, %	Динамика объема премий, %*	Объем выплат, тыс. руб.	Динамика объема выплат, %*	Кол-во договоров, шт.	Изменение кол-ва договоров
1	АО «СОГАЗ»	38 459 081	56,78%	37,92%	3 395 348	-2,15%	11 760	-35,60%
2	СПАО «Ингосстрах»	7 816 373	11,54%	-4,92%	1 034 002	-53,07%	18 675	-0,48%
3	АО «Альфа Страхование»	6 774 447	10,00%	13,05%	459 492	-53,02%	9 256	-22,94%
4	САО «ВСК»	2 366 080	3,49%	17,28%	334 337	8,98%	14 102	-2,30%
5	СПАО «РЕСО-Гарантия»	1 843 546	2,72%	-5,51%	179 623	-68,45%	24 826	-1,66%
6	ПАО СК «Росгосстрах»	1 374 747	2,03%	152,30%	140 317	-74,40%	6 939	-16,64%
7	ООО СК	1 163 832	1,72%	-14,67%	280 262	-94,24%	14 106	-7,49%

	«Согласие»							
8	СК «АИГ страховая компания»	644 532	0,95%	-14,99%	22 131	50,37%	126	-8,03%
9	ООО СК «Сбербанк страхование»	599 001	0,88%	95,43%	56 055	-11,24%	11 620	18,52%
10	АО «Страховая компания «Альянс»	542 173	0,80%	-1,72%	360 271	1923,92%	725	-26,62%

Источник: Страховой сектор: задачи сегодняшнего дня и прогнозы. Deloitte.URL:<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/tax/not-home-alone/insurance.pdf> (дата обращения: 01.10.2021).

Рисунок 1. Динамика страховых премий и выплат по страхованию имущества юридических лиц, 2017-2020 гг.



Источник: Страховой сектор: задачи сегодняшнего дня и прогнозы. Deloitte.URL:<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/tax/not-home-alone/insurance.pdf> (дата обращения: 01.10.2021).

Объем выплат сегмента корпоративного страхования в 2020 году оказался самым низким в течении 5 лет (см. Рисунок 1). При этом в рассматриваемом периоде не было крупных выплат.

Таким образом, для сегмента корпоративного страхования, можно сделать следующие прогнозы для периода на следующий год [10]:

- стоимость страхования и перестрахования по основным видам страхования будет расти;
- снижение курса рубля негативно влияет на ситуацию в сегменте корпоративного страхования;
- масштабы рынка корпоративного страхования могут вырасти в рублевом исчислении, однако, в долларовом исчислении объем премий будет снижаться;
- финансовый результат многих страховщиков ухудшится в связи с увеличением объема выплат и стоимости перестрахования защиты на международных рынках из-за изменения курса и увеличение числа страховых случаев после отмены ограничений;
- степень концентрации в сегменте рынка корпоративного страхования в контексте экономической безопасности будет продолжать расти. Это обусловлено тем, что малые и средние страховщики будут сталкиваться с недостатком средств на развитие и продолжение деятельности, что приведет к их вытеснению из сегмента рынка корпоративного страхования [2].

Литература

1. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/41921> (дата обращения: 01.10.2021).
2. Гапоненко В.Ф. Приоритетная модель управления финансовыми ресурсами малого и среднего бизнеса на базе стоимостно - ориентированного подхода в контексте экономической безопасности // Микроэкономика. 2018. №1. С. 55-61.
3. Гапоненко В.Ф., Долинко В.И. Особенности экономической безопасности российского государства на современном этапе: новые понятия, новые подходы // Академическая мысль. 2018. № 4 (5). С. 92-98.
4. Барикаев Е. Н. Управление

References

1. Ukaz Prezidenta Rossiyskoy Federatsii ot 13.05.2017 g. № 208 «O Strategii ekonomicheskoy bezopasnosti Rossiyskoy Federatsii na period do 2030 goda» [Decree of the President of the Russian Federation dated May 13, 2017 No. 208 "On the Strategy of the Economic Security of the Russian Federation for the Period up to 2030]. URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/41921>(data obrashcheniya: 01.10.2021).
2. Gaponenko, V.F. (2018). Prioritetnaya model' upravleniya finansovymi resursami malogo i srednego biznesa na baze stoimostno - orientirovannogo podkhoda v kontekste ekonomicheskoy bezopasnosti [Priority model of financial resources management for small and medium-sized businesses based on a value-oriented approach in the context of economic security]. *Mikroekonomika* (1), 55-61.
3. Gaponenko, V.F. & Dolinko, V.I. (2018). Osobennosti ekonomicheskoy bezopasnosti rossiyskogo gosudarstva na sovremennom etape: novye ponyatiya, novye podkhody.

- предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности: теоретический аспект: монография. - М.: ЮНИТИ. 2015. – 159 с.
5. Ильиных Ю. М., Пирогова Т. В. Роль страхования в развитии государственно-частного партнерства
URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/rol-strahovaniya-v-razviti-gosudarstvenno-chastnogo-partnerstva> (дата обращения: 01.10.2021).
 6. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_150175/a4260d89594e11e60a96bd83ef1b21c43d9b101a/ (дата обращения: 01.10.2021).
 7. Обзор ключевых показателей страховщиков – Банк России. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf (дата обращения: 01.10.2021).
 8. Страховой рынок России в 2020 году. Национальное рейтинговое агентство (НРА). URL: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2020_Report_26032020_0.pdf (дата обращения: 01.10.2021).
 9. Обзор страхового рынка по итогам I полугодия 2021 года. Национальное рейтинговое агентство (НРА) URL: http://srv1.ra-national.ru/sites/default/files/slide_img/Review%20Insurance%20I%20H2021_NRA_Sept%2021.pdf (дата обращения: 01.10.2021).
 10. Страховой сектор: задачи сегодняшнего дня и прогнозы. Deloitte. URL:<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/tax/not-home-alone/insurance.pdf> (дата обращения: 01.10.2021).
 4. Barikaev, E. N. (2015). *Upravlenie predprinimatel'skimi riskami v sisteme ekonomicheskoy bezopasnosti: teoreticheskiy aspekt: monografiya [Management of entrepreneurial risks in the system of economic security: theoretical aspect]*. М. YuNITI.
 5. Il'inykh, Yu. M. & Pirogova, T.V. Rol' strakhovaniya v razvitii gosudarstvenno-chastnogo partnerstva [The role of insurance in the development of public-private partnership]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-strahovaniya-v-razviti-gosudarstvenno-chastnogo-partnerstva> (data obrashcheniya: 01.10.2021).
 6. Rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 22.07.2013 N 1293-r «Ob utverzhdenii Strategii razvitiya strakhovoy deyatel'nosti v Rossiyskoy Federatsii do 2020 goda» [Order of the Government of the Russian Federation of July 22, 2013 N 1293-r "On approval of the Strategy for the development of insurance activities in the Russian Federation until 2020].URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_150175/a4260d89594e11e60a96bd83ef1b21c43d9b101a/ (data obrashcheniya: 01.10.2021).
 7. Obzor klyuchevykh pokazateley strakhovshchikov – Bank Rossii [Review of key indicators of insurers - Bank of Russia URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf (data obrashcheniya: 01.10.2021).
 8. Strakhovoy rynek Rossii v 2020 godu [Russian insurance market in 2020.].Natsional'noe reytingovoe agentstvo (NRA). URL: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2020_Report_26032020_0.pdf (data obrashcheniya: 01.10.2021).
 9. Obzor strakhovogo rynka po itogam I polugodiya 2021 goda [Overview of the insurance market based on the results of the first half of 2021]. Natsional'noe reytingovoe agentstvo (NRA) URL: http://srv1.ra-national.ru/sites/default/files/slide_img/Review%20Insurance%20I%20H2021_NRA_Sept%2021.pdf (data obrashcheniya: 01.10.2021).
 10. Strakhovoy sektor: zadachi segodnyashnego dnya i prognozy [Insurance sector: today's challenges and forecasts]. Deloitte. URL:<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/tax/not-home-alone/insurance.pdf> (data obrashcheniya: 01.10.2021).