

УДК 368.01

**Матвеев Максим Андреевич**

магистрант направления «Финансы и кредит»  
магистерской программы «Страховой бизнес»  
Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации  
Россия, Москва

Maks199496@yandex.ru

---

**ВЛИЯНИЕ ГЛОБАЛЬНЫХ РИСКОВ НА  
РОССИЙСКИЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК**

---

**Аннотация**

В статье рассматривается определение понятия «глобальные риски», рассматривается их влияние на российский страховой рынок. Анализ потенциала страхования глобальных рисков в России показал, что часть глобальных рисков может быть застрахована. Например, риск безработицы, риск кибератак. В ходе работы также были выявлены ключевые проблемы российского страхового рынка.

**Ключевые слова:**

страхование, риск-менеджмент, карта рисков, страховой рынок, киберстрахование, финансовый рынок

---

**Maksim A. Matveev**

Master of direction "Finance and Credit"  
master's program "Insurance business" Financial  
University under the Government of the Russian  
Federation  
Russia, Moscow

Maks199496@yandex.ru

---

**THE IMPACT OF GLOBAL RISKS ON THE  
RUSSIAN INSURANCE MARKET**

---

**Abstract**

The article defines the notion of "global risks", examines their impact on the Russian insurance market. Analysis of the potential of global risks insurance in Russia showed that some of the global risks can be insured. For example the risk of unemployment, the risk of cyberattacks. During the work, key problems of the Russian insurance market were also identified.

**Keywords:**

insurance, risk management, risk map, insurance market, cyber insurance, financial market

---

Под глобальным риском следует понимать неопределённое событие или условие, которое, в случае если оно произойдёт, может вызвать значительное негативное воздействие на несколько стран или отраслей.

В рамках исследования глобальных рисков аналитики Всемирного экономического форума составили карту взаимосвязей рисков и трендов (рис. 1).

Респонденты определяли 3 важнейшие тенденции на протяжении предстоящих 10 лет. Для каждой из них они выбирали те риски, которым наиболее сильно подвержены эти тенденции. На представленной схеме видно, что изменение климата, рост природных катаклизмов, старение населения, рост различий в уровне доходов, рост терроризма и киберзависимости отмечаются международными экспертами как наиболее важные мировые проблемы.

ВСС, РСПП и Эксперт РА провели аналогичное исследование, которое было проведено среди российских экспертов [4]. Это представители аналитических структур, органов власти и бизнеса.

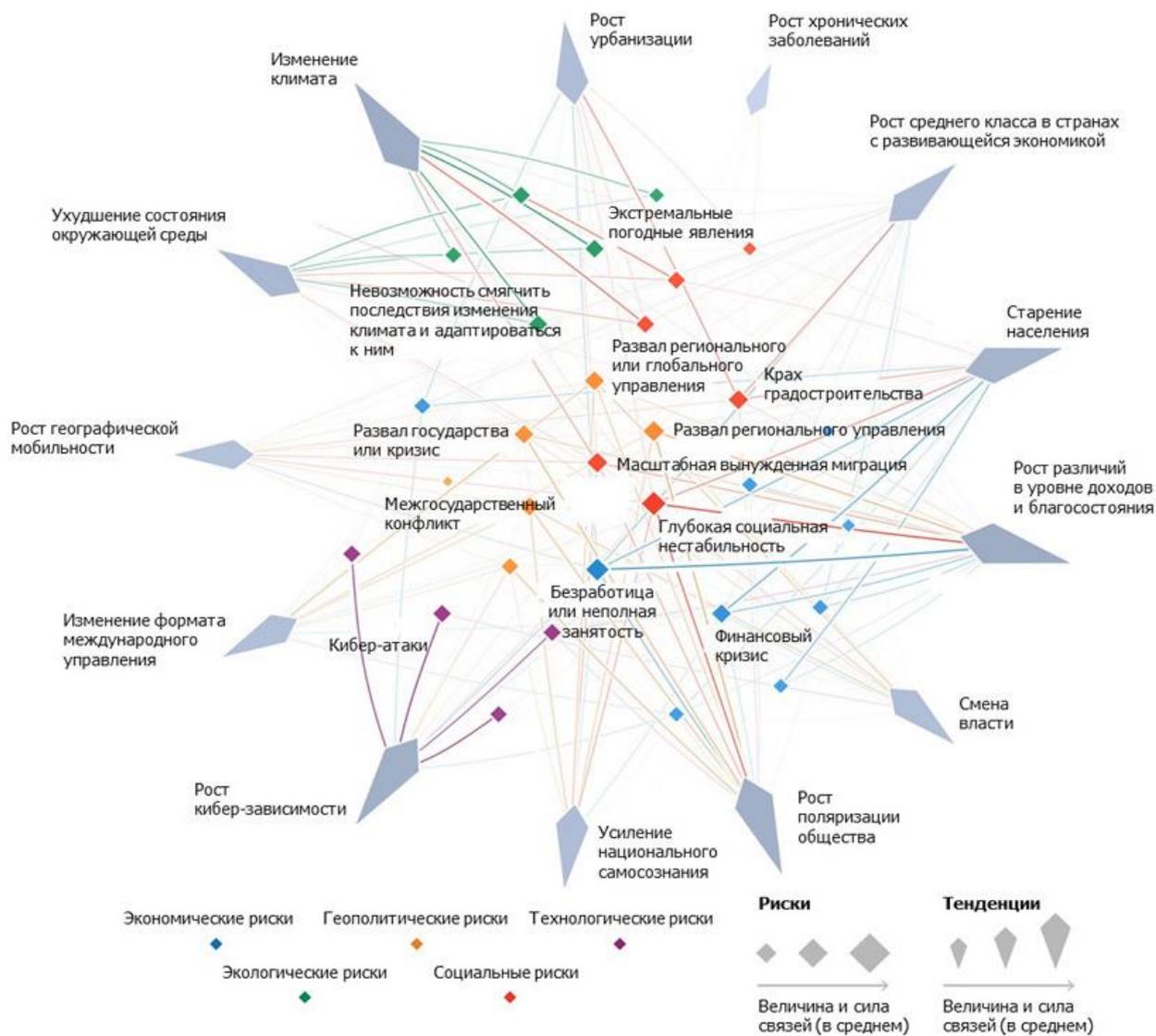


Рисунок 1 – Карта современных глобальных рисков [5]

В России система приоритетов видится иной. Так же, как и международные эксперты, российские высоко оценивают киберриски и риск роста терроризма. Однако старение населения или рост миграционных потоков уже не кажутся столь важными. Зато российские эксперты особо выделяют риски роста налоговой нагрузки, старения производственных фондов предприятий, увеличения коррупции, снижения инвестиционной привлекательности страны и волатильности национальной валюты.

Интерес к киберрискам появился не только со стороны страхового рынка, но и со стороны государства. В рамках программы «Цифровая экономика Российской Федерации» разработана дорожная карта, одной из целей которой является обеспечение безопасности информационно-телекоммуникационной инфраструктуры

России [2]. Для достижения поставленной цели стоит задача по защите прав и законных интересов бизнеса в условиях цифровой экономики. Предполагается, что к 2020 году произойдет введение индустриального стандарта по обязательному аудиту информационной безопасности (описание условий страхования и сбора статистики, модели актуарных расчетов тарифов), а в 2024 году будут разработаны механизмы государственного содействия росту рынка услуг по страхованию информационных рисков.

Главная проблема состоит в том, что подавляющая часть глобальных рисков, которые и во всем мире, и у нас считаются значимыми, в России не страхуется. Потенциальными драйверами на российском страховом рынке могут стать следующие риски:

1. Риски безработицы, снижения доходов семьи
2. Риск отсутствия финансовой поддержки (семьи, иждивенцев) при несчастных случаях
3. Риски кибератак и сбоев информационных систем
4. Риски экологических загрязнений и катастроф на производстве
5. Риски, связанные с медицинским обеспечением мигрантов
6. Риски повреждения / разрушения / потери жилых зданий, строений, личного хозяйства

Для этих рисков характерен низкий уровень покрытия страхованием. Суммарный объем потенциально страхуемых рисков приближается к 1 300 трлн. рублей. Причем большая часть от этой цифры – свыше 850 трлн. рублей – приходится на риски, относящиеся к физлицам. Даже если вычесть из этой последней суммы оценку объема пенсионных накоплений (они относятся к нерисковому страхованию), то и оставшийся объем в 361 трлн. рублей говорит о громадном нереализованном потенциале страхования в России.

Не случайно в Стратегии развития финансового рынка России до 2020 года проблема высокого уровня недострахования рисков в экономике выделяется как одна из ключевых.

Помимо неё отмечаются следующие ключевые проблемы российского страхового рынка [3]:

1. Низкий уровень капитализации российских страховщиков.
2. Высокая доля обязательных видов страхования.

3. Отсутствие налоговых льгот и других стимулов для развития не кредитного страхования жизни.

4. Низкий уровень развития и капитализации национального перестраховочного рынка.

5. Низкая эффективность системы медицинского страхования.

6. Развитие инфраструктуры российского страхового рынка не соответствует темпам его роста.

7. Невысокий уровень надежности и прозрачности российского страхового рынка.

8. Отсутствие механизмов раннего предупреждения банкротства и высокие негативные последствия ухода страховщиков с рынка.

9. Низкая репутация страховой отрасли в глазах потребителей.

Таким образом, перед российским страховым рынком стоит задача разрешить эти проблемы и активировать новые драйверы роста. В результате экономика получит «длинные деньги», что благоприятно скажется на социально-экономической стабильности нашего общества.

#### **Список использованных источников**

1. Шарифьянова З.Ф. Страхование дело. М.: Прометей, 2018. 160 с.

2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 N 1632-р «Об утверждении программы "Цифровая экономика Российской Федерации"»

3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 года №2043-р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка до 2020 года» / URL: <http://government.ru/docs/22508/> (Дата обращения: 30.05.2018)

4. RAEX. Ключевые риски: глобальный и российский взгляд / URL: [https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr\\_2017/part2](https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_2017/part2) (Дата обращения: 30.05.2018)

5. World Economic Forum. The Global Risks Report 2017 / URL: [http://www3.weforum.org/docs/GRR17\\_Report\\_web.pdf](http://www3.weforum.org/docs/GRR17_Report_web.pdf). Перевод рисунка: исследование «Ключевые риски: глобальный и российский взгляд» [https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr\\_2017/part2](https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_2017/part2) – сайт Эксперт РА. (Дата обращения: 30.05.2018)