

Рябичева Ольга Ивановна
Дагестанский государственный университет

Современные тенденции банкротства страховых организаций в Российской Федерации

Аннотация. В последнее время экономика нашей страны не отличается стабильностью, следствием чего является, в том числе, и ухудшающееся положение страховщиков, что ведет к их общему сокращению. Значительное количество специалистов в сфере страхования обеспокоены возникшим кризисом, в связи с чем возникает необходимость в возможности предупреждения банкротства страховых организаций. В настоящее время в связи с экономической нестабильностью и санкционным давлением российский страховой рынок столкнулся с новыми рисками и угрозами. В связи с этим является актуальным исследование проблем финансовой устойчивости страховых организаций в современной России, а также выявления перспективных направлений ее повышения в интересах государства и населения.

Ключевые слова: страховая организация, страховой рынок, банкротство, финансовая устойчивость, риски; нестабильность.

Ryabicheva Olga Ivanovna
Dagestan State University

Current trends in bankruptcy of insurance organizations in the Russian Federation

Abstract. Recently the economy of our country is not characterized by stability, the consequence of which is, among other things, the deteriorating situation of insurers, which leads to their general reduction. A significant number of specialists in the insurance industry are concerned about the resulting crisis, which makes it necessary to be able to prevent the bankruptcy of insurance organizations. At present, due to economic instability and sanctions pressure, the Russian insurance market is faced with new risks and threats. In this regard, it is relevant to study the problems of financial stability of insurance organizations in modern Russia, as well as to identify promising areas for its improvement in the interests of the state and the population.

Keywords: insurance organization, insurance market, bankruptcy, financial stability, risks, instability.

Введение

В условиях нестабильной экономической ситуации страховые компании сталкиваются с высокими рисками финансовой несостоятельности, что может привести к их банкротству. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций становятся важнейшими условиями для их успешного функционирования и сохранения доверия со стороны клиентов. Современная система регулирования страхового рынка в России требует особого внимания к механизму предупреждения и преодоления банкротства компаний. Законодательство в области банкротства направлено на защиту интересов как страхователей, так и кредиторов, однако имеет ряд недостатков, особенно в части отсутствия специального регулирования для страховых организаций. В этом контексте важно разработать комплекс мер, направленных на повышение финансовой устойчивости страховых компаний.

Основная часть

Нестабильная экономическая ситуация в стране приводит к угрозе того, что страховые организации могут столкнуться с финансовыми трудностями, которые могут привести к банкротству.

Развитие рыночных отношений поставило страховые компании в такие жесткие экономические условия, при которых лишь проведение сбалансированной и взвешенной политики способно укрепить финансовое состояние, обеспечить платежеспособность и финансовую устойчивость.

Для осуществления успешной деятельности на рынке любая страховая компания ставит задачей поддержание своей финансовой устойчивости как в текущем периоде, так и в перспективе. Наличие у страховой компании капитала в объеме, который бы смог обеспечить выполнение ею обязательств перед страхователями, свидетельствует о стабильном финансовом положении.

Несостоятельность же организации можно трактовать как неспособность ее, в силу отсутствия собственных средств, исполнять свои обязательства.

Институт несостоятельности (банкротства) является мощным стимулом эффективной работы страховых компаний, гарантируя одновременно экономические интересы как государства, так и кредиторов. С помощью данного института происходит и оздоровление экономики.

Банкротство – это неспособность должника отвечать по кредитным обязательствам. В то же время, экономическое значение системы банкротства заключается в обеспечении возможности восстановить финансовое состояние должника.

Деятельность страховых компаний регулируется нормативно-правовыми актами, которые определяют условия деятельности, а также защищают права и интересы сторон страховых отношений. Федеральный закон определяет термин банкротство как неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов в денежном выражении. По сути, в любом случае, банкротство означает, что компания не имеет возможности более существовать на рынке.

Банкротству страховых организаций способствуют различные факторы, как внутренние, так и внешние. Они достаточно подробно представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Факторы, определяющие банкротство страховой компании

Внешние факторы	Внутренние факторы
Экономические: кризисное состояние экономики страны, общий спад производства, инфляция, нестабильность финансовой системы, рост цен на ресурсы, банкротство партнеров и неплатежеспособность контрагентов и т.д.	Дефицит собственных оборотных средств из-за неэффективной производственной и коммерческой деятельности или неэффективной инвестиционной политики
	Низкоуровневые технологии, технологии и организации производства
Политические: политическая нестабильность общества, внешнеэкономическая политика государства, потеря рынка сбыта и т.п.	Снижение эффективности использования производственных ресурсов компании, производственных мощностей и, как следствие, «проедание» собственного капитала предприятия
Усиление международной конкуренции связано с развитием научно-технического прогресса.	Плохие клиенты компании платят с опозданием или не платят вообще из-за банкротства, что вынуждает компанию «влезать» в долги.
Демографические: численность, уровень населения, спрос населения на определенные виды товаров или услуг	Низкий уровень маркетинговой активности по изучению рынка сбыта продукции и т.д. приводит к дефициту продаж.
	Вовлечение заемных средств в оборот предприятия на неблагоприятных условиях приводит к увеличению финансовых затрат, снижению рентабельности хозяйственной деятельности, способности к самофинансированию и т. п.

Банкротство юридического лица, а, соответственно, и страховой организации может быть как реальным, так и фиктивным или преднамеренным. При реальном банкротстве компания действительно не справляется с выполнением своих финансовых обязательств. А вот при фиктивном и преднамеренном банкротстве дела обстоят по-другому. В случае преднамеренного банкротства компанию умышленно доводят до кризисной ситуации. При фиктивном банкротстве предоставляется недостоверная информация о плачевном финансовом положении и неплатежеспособности компании.

Основным критерием банкротства является отсутствие возможности организации удовлетворять требования кредиторов в течение 3 месяцев.

Согласно законодательству РФ, к мерам, предупреждающим банкротство страховых компаний, относятся:

- 1) оказание финансовой помощи страховой компании ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- 2) изменение структуры активов и структуры пассивов компании;
- 3) увеличение размера уставного капитала страховой компании и величины ее средств (капитала);
- 4) реорганизацию компании.

Из данных, представленных Банком России, в 2023 году на страховом рынке функционировало 132 страховые компании.

В 2023 г. в РФ число страховых организаций снизилось на 8 единиц (рис. 1).

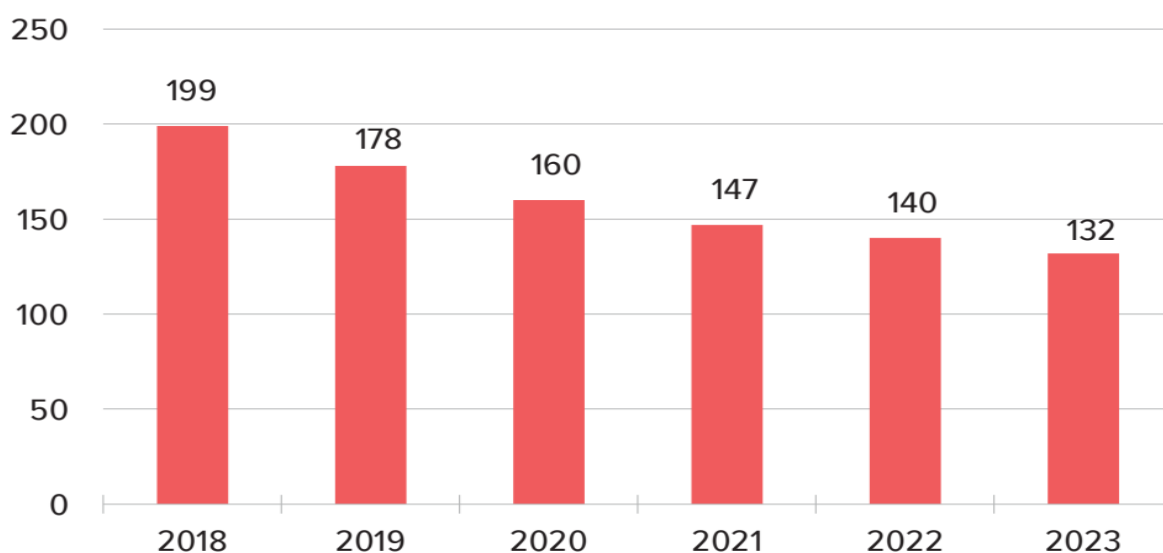


Рисунок 1 – Динамика числа страховых организаций в России [2]

Финансовое состояние страховых компаний регулярно проверяется государственными органами. В настоящее время в России 31 проблемная страховая компания, находящиеся в процессе ликвидации, что следует из статистики Центробанка. У страховых компаний в силу различных нарушений Центробанком была отозвана лицензия. По всем компаниям проводится конкурсное производство, конкурсным управляющим является Агентство по страхованию вкладов.

Все страховщики, внесенные в список, на сегодня пребывают в состоянии банкротства. (табл. 2)

Таблица 2 – Информация по страховым организациям в стадии конкурсного производства, конкурсным управляющим которых является ГК «АСВ»

№	Наименование субъекта страхового дела	Дата отзыва лицензии	Дата открытия конкурсного производства
1	ООО «Антал-Страхование»	02.06.2016	17.03.2017
2	АО «Страховая компания «Мед-Гарант»	06.07.2017	20.06.2017
3	ООО «ЭСТЕР»	07.05.2015	26.05.2017
4	АО «Страховая компания «Подмосковье»	20.07.2017	05.09.2017
5	ООО «Страховая компания «Высота»	13.04.2016	04.10.2017
6	ООО Страховая компания «Универс-Гарант»	16.06.2016	30.01.2017
7	ООО Страховая компания «Московия»	29.08.2017	16.10.2017
8	ООО Муниципальная страховая компания «СТРАЖ» им. С. Живаго	30.11.2017	11.01.2018
9	ООО «Страховая группа «АСКО»	08.02.2018	15.03.2018
10	ООО «Страховая группа «Вектор»	26.01.2017	27.03.2018
11	АО «Акционерная страховая компания «РОСМЕД»	21.12.2017	17.04.2018
12	Страховое АО «ЮЖУРАЛЖАСО»	01.02.2018	22.05.2018
13	АО АКЦИОНЕРНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНВЕСТСТРАХ»	27.04.2018	18.06.2018
14	ООО страховая компания «ДАЛЬАКФЕС»	27.04.2018	30.08.2018
15	ООО Страховая компания «Диамант»	12.07.2018	14.11.2018
16	АО «Крымский страховой альянс»	06.09.2018	12.12.2018
17	ООО «КЛУВЕР»	03.08.2017	18.12.2018
18	ООО «Региональный страховой центр»	23.08.2018	12.02.2019
19	Страховое АО «ЯКОРЬ»	01.11.2018	14.03.2019
20	АО «Страховая Компания Опора»	26.07.2018	14.05.2019
21	ООО «Страховая компания «Ангара»	28.03.2019	22.07.2019
22	АО «Национальная страховая компания ТАТАРСТАН»	14.05.2019	27.08.2019
23	АО СК «Сибирский Спас»	14.03.2019	27.08.2019
24	ООО «КРК-Страхование»	15.08.2019	02.12.2019
25	АО «Страховая компания «Стерх»	27.10.2019	09.01.2020
26	ООО «Поволжский страховой альянс»	05.09.2019	14.01.2020
27	ООО «Страховая компания «РЕСПЕКТ»	14.05.2019	21.01.2020
28	ООО «Страховая компания «СЕРВИСРЕЗЕРВ»	26.08.2019	26.02.2020
29	ООО Страховая компания «Орбита»	12.12.2019	02.07.2020
30	АО «Страховая группа «Спасские ворота-М»	10.12.2020	22.04.2021
31	ООО «Розничное и корпоративное страхование»	25.12.2020	15.07.2021

(составлено автором [6])

Количество ликвидируемых финансовых организаций за 2022-2023 гг. в разрезе главных управлений Банка России и в разрезе федеральных округов РА представлено в табл. 3 и 4.

Таблица 3 – Количество ликвидируемых страховых организаций в разрезе главных управлений Банка России [3]

Финансовые организации	Всего		ЦФО		СЗГУ		ВВГУ		ЮГУ		УГУ		СГУ		ДГУ	
	Январь 2023	Январь 2022	Январь 2023	Январь 2022	Январь 2023	Январь 2022	Январь 2023	Январь 2022	Январь 2023	Январь 2022	Январь 2023	Январь 2022	Январь 2023	Январь 2022	Январь 2023	Январь 2022
СО	50	59	29	33	4	4	5	6	4	5	1	3	4	5	3	3

Таблица 4 – Количество ликвидируемых страховых организаций в разрезе федеральных округов Российской Федерации на 01.01.2024 [3]

Финансовые организации	Всего	ЦФО	ЮФО	СКФО	СФО	ДФО	ПФО	СЗФО	УФО
СО	46	26	4	0	4	2	5	4	1

Количество страховых организаций в стадии ликвидации в динамике за 2015-2024 гг. видно на рис. 2. До 2019 года их количество увеличивалось, а затем уменьшалось.

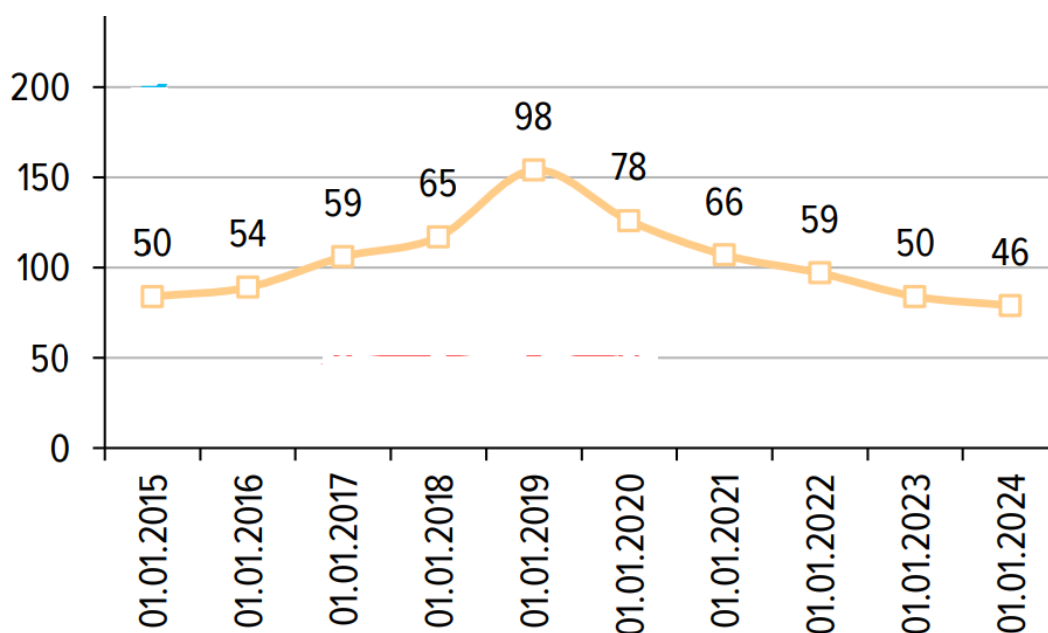


Рисунок 2 – Количество страховых организаций в стадии ликвидации (ед.) [3]

В 2023 году завершены ликвидационные процедуры у одной организации (6 в 2022 году), исключены из ЕГРЮЛ – три организации (8 в 2021 году).

Согласно годовому отчету Банка России за 2023 г., количество зарегистрированных на территории Российской Федерации страховых организаций по состоянию на 1 января 2024 года составило 132 единицы.

Отзыв лицензии или банкротство страховой компании случаются нечасто. Однако, когда это происходит, клиенты могут столкнуться с трудностями. В 2023 году шесть страховых организаций добровольно отказались от лицензий.

Центробанк России принимает меры по предупреждению банкротства страховых компаний. В 2023 году осуществлялся контроль за исполнением планов по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности четырех страховых организаций. В результате проверки выяснилось, что планы исполнили две страховые организации, одна находится в процессе исполнения плана, и одна организация в период исполнения плана была лишена лицензии на осуществление страховой деятельности [1].

В таблице 5. Приведены данные по страховым организациям, находящимся в процессе ликвидации.

Количество ликвидируемых страховых организаций в России в последние годы сокращается. В 2022 году их число уменьшилось на 9 единиц (до 50), в 2023 – на 4 единицы (до 46).

Таблица 5 – Ликвидируемые страховые организации с участием АСВ (единиц)

Показатель	на 01.01.2022	на 01.01.2023	на 01.01.2024
Всего в стадии ликвидации	59	50	46
в том числе с участием АСВ в качестве конкурсного управляющего	33	32	31
Проведено проверок конкурсных управляющих (ГК «АСВ»)	-	8	3

(составлено автором [6])

Проведено проверок конкурсных управляющих (АСВ) в 2022 году – 8, в 2023 году – 3.

В 2023 году Центробанком РФ было отозвано 10 лицензий у страховых компаний, в т.ч. у одной страховой компании по причине не устранения нарушения требований страхового законодательства, а остальные девять компаний добровольно отказались от лицензий и прекратили деятельность.

В результате санкционного давления на страховой рынок в начале 2022 года, усугубились проблемы в области финансовой состоятельности страховых компаний в РФ. Количество страховых компаний продолжает сокращаться.

Необходимым элементом механизма защиты прав и интересов кредиторов и должника является формирование системы контроля и надзора за деятельностью арбитражных управляющих, которая бы обеспечивала прозрачность и законность их действий.

Выявление страховых компаний, у которых имеются признаки неплатежеспособности, позволяет своевременно проводить профилактические мероприятия, способствующие укреплению их финансового состояния.

Законодательство по банкротству в России требует дальнейшей доработки с учетом отраслевых особенностей организаций.

Анализ российского законодательства в области правового регулирования несостоятельности страховых организаций позволяет сформулировать следующие основные проблемы и недостатки: в законодательстве отсутствуют разграничения между двумя понятиями: «несостоятельность» и «банкротство»; нет отдельного нормативного акта, регулирующего несостоятельность страховых организаций [4, с. 21].

Грамотно и своевременно проведенные управленческие решения для снижения риска банкротства страховой компании способны укрепить ее финансовую устойчивость, удержать на рынке с репутацией надежного партнера и избежать банкротства.

В свою очередь государство играет ключевую роль в становлении страхового рынка в России, создавая условия для развития страховой сферы, регулируя ее и защищая интересы страхователей. Разрабатывая и вводя законы и нормативные акты, тем самым регулирует страховую деятельность, контролирует страховые компании и обеспечивает их финансовую устойчивость [5, с. 68].

Экономическая система является одной из составляющих государственного устройства и имеет сложную и многоуровневую структуру. Не всегда экономическая система работает слаженно и адекватно. Банкротство выступает способом оздоровления экономической ситуации страховой компании, стимулируя ее в конкурентной борьбе принимать меры по минимизации последствий несостоятельности.

Главными факторами, влияющими на устойчивость страховой организации, является экономическая стабильность в стране и эффективное государственное регулирование.

Заключение

Таким образом, обеспечение финансовой устойчивости страховых компаний требует согласованной работы между государственными органами, акционерами и самой компанией. Совершенствование законодательства в области банкротства с учетом специфики страхового рынка позволит более эффективно защищать права кредиторов и страхователей, а также укреплять доверие к страховой системе в целом. Рекомендуется дополнить нормативную базу отдельными положениями для страховых организаций, а также усилить контроль за деятельностью арбитражных управляющих. Важно также развивать инструменты финансовой поддержки и реорганизации для страховщиков, сталкивающихся с временными трудностями. Эти меры помогут предотвратить банкротства на страховом рынке и способствовать его устойчивому развитию.

Список источников

1. Годовой отчет Банка России за 2023 г. // Центральный Банк РФ. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar_2023.pdf (дата обращения 26.10.24).
2. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. № 4. IV квартал 2023 года // Центральный Банк РФ. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf (дата обращения 26.10.24).
3. Прекращение деятельности финансовых организаций. 2023 год // Центральный Банк РФ. – URL: [termination activities fin insti 2023.pdf \(cbr.ru\)](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/termination_activities_fin_insti_2023.pdf) (дата обращения 26.10.24).
4. Фролова В. А. К актуальным вопросам оценки риска несостоятельности страховой организации / В. А. Фролова, В. В. Шнайдер // Карельский научный журнал. – 2023. – Т. 12, № 1(42). – С. 21-23.
5. Эйтсма О. Н. Страхование право : международный акцент (деятельность международных страховых организаций, сравнение международной системы страхования и системы России) / О. Н. Эйтсма // Национальная Ассоциация Ученых. – 2024. – № 98-2. – С. 65-70.
6. Центральный Банк РФ : официальный сайт – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 26.10.2024).

Информация об авторе

Рябичева Ольга Ивановна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия

Information about the author

Ryabicheva Olga Ivanovna, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Dagestan State University, Makhachkala, Russia