

УДК 368
ББК 65.271-31

Е. В. АНДРЕЕВА
*кандидат экономических наук, доцент,
Байкальский государственный университет экономики и права*
Е. М. ХИТРОВА
*кандидат экономических наук, доцент,
Байкальский государственный университет экономики и права*

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ ВСТУПЛЕНИЯ РОССИИ ВО ВСЕМИРНУЮ ТОРГОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ

Рассматриваются вопросы последствий вступления России во Всемирную торговую организацию для регионального страхового рынка. Выявлены отрицательные и положительные моменты для региональных страховых компаний. Определены возможности развития отдельных страховых сегментов в условиях повышенной конкуренции.

Ключевые слова: Всемирная торговая организация; региональный страховой рынок; возможности и угрозы развития; конкуренция.

E. V. ANDREEVA
*PhD in Economics, Associate Professor,
Baikal State University of Economics and Law*
E. M. KHITROVA
*PhD in Economics, Associate Professor,
Baikal State University of Economics and Law*

PROSPECTS FOR REGIONAL INSURANCE MARKET DEVELOPMENT IN THE CONTEXT OF RUSSIA'S ACCESSION TO THE WORLD TRADE ORGANIZATION

The article deals with the consequences of Russia's accession to the WTO for the regional insurance market. Some negative and positive points for the regional insurance companies are described. The possibilities for the development of individual insurance segments in the conditions of high competition are determined.

Keywords: World Trade Organization; regional insurances market; opportunities and threats of development; competition.

Страхование — одна из финансовых услуг, правила функционирования которых существенно изменились и будут меняться и далее после присоединения России ко Всемирной торговой организации (ВТО).

Обязательства, которые Россия соглашалась принять на себя изначально в секторе страховых услуг (в частности, изложенные в проектах обязательств, предложенных Россией к обсуждению другим членам ВТО в 1999 г. и позже в 2001 г.), существенно отличались от того, что было согласовано по итогам переговоров и зафиксировано в таблице обязательств. Так, например, в проекте 1999 г. из-под обязательств России в системе ВТО были полностью выведены услуги по

страхованию жизни, все виды обязательного страхования и страхования государственного сектора.

Таким образом, изначально Россия стояла на строго протекционистских позициях, пытаясь сдерживать экспансию зарубежных страховщиков на российский рынок. Однако в ходе переговоров эти позиции были сданы в пользу большей степени открытости рынка страховых услуг для иностранцев.

Министерство экономического развития РФ, ответственное за переговоры, подчеркивает, что такие перемены носят сугубо формальный характер и положения российских страховщиков не ухудшат. На деле же перемены будут довольно существенны-

ми — особенно это становится ясно после юридического анализа Перечня обязательств России в сфере услуг, который стал доступен для анализа только после того, как Россия уже объявила о подписании Протокола о вступлении в ВТО и, соответственно, изменить что-либо было фактически невозможно¹.

Ключевых перемен две, хотя обе они начнут действовать не сразу. Через 5 лет после подписания соглашений во многие страховые сегменты (страхование жизни, обязательное страхование автогражданской ответственности и др.) будут допущены дочерние общества с иностранным участием, превышающим 50% (ограничения сохранятся только в сфере страхования госзакупок). Через 9 лет после вступления в ВТО иностранные субъекты смогут оказывать в России страховые услуги, не учреждая здесь юридическое лицо (рис. 1). Начиная с этого времени, в стране смогут открываться филиалы крупных иностранных страховых компаний.



Рис. 1. Этапы допуска иностранцев на страховой рынок в рамках вступления России во Всемирную торговую организацию

Отметим, что из других развивающихся стран, с которыми часто сравнивают Россию, Бразилия и Индия взяли на себя минимум обязательств по допуску иностранных лиц из членов ВТО к оказанию страховых услуг, а ЮАР ограничивает доступ на рынок услуг при их оказании на ее территории (путем коммерческого присутствия). Такие ограничения касаются организационно-правовой формы страховых компаний, которые могут быть уч-

реждены иностранными лицами на территории ЮАР, и требований получения разрешений соответствующих уполномоченных органов на операции с активами таких компаний.

Справедливости ради необходимо также отметить, что Россия не единственная страна, которая пошла на большие уступки в ходе переговоров. В частности, серьезно открыл рынок страховых услуг для иностранных лиц Китай (в ходе переговорного процесса открытие для иностранных лиц страхового рынка являлось одним из важнейших вопросов). Так, китайские власти согласились отменить территориальные ограничения и ограничения по числу лицензий, выдаваемых иностранным страховым компаниям.

Так что же это значит для российского рынка? С получением Россией статуса члена ВТО, а в особенности по прошествии переходных периодов в 5 и 9 лет (с 2017 г. и с 2021 г.) конкуренция на рынке страховых услуг серьезно возрастет. На рынке появятся новые крупные игроки, для которых сфера страховых услуг является крайне интересной и прибыльной. Вместе с ними на рынок придут новые технологии и корпоративные практики. Вероятно также постепенное расширение видов страховых услуг, предлагаемых на рынке, повышение их качества и снижение цен (хотя бы в отдельных сегментах).

Конкуренция на недостаточно развитом (по сравнению с западным) российском рынке при открытом доступе на него иностранных страховщиков может повлечь вытеснение национальных игроков, оставив им обслуживание преимущественно малого и среднего бизнеса. Это может привести, в частности, к понижению капитализации отрасли за счет переключения большей части финансовых потоков на зарубежное перестрахование, увод на международные финансовые рынки значительной доли внутренних инвестиционных ресурсов, аккумулированных через страхование (по каналам перестрахования и инвестирования), занятие монопольного положения крупными иностранными страховщиками, к чему российские национальные игроки могут оказаться просто не готовы.

На данный момент положение российских страховых компаний таково, что реально конкурировать с иностранными страховщиками при устранении ограничений в их деятельности сможет только первая десятка ком-

¹ Forbes.ru : электрон. журн. — URL : <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/rynki/82906-rossiya-v-vto-strahovoi-rynok>.

паний, большинство из которых — крупные московские страховщики, т.е. пострадают от иностранной конкуренции прежде всего мелкие и средние компании.

Чем же обоснованы такие прогнозы? Совокупный объем страховой премии в мире за 2011 г. составил 4,3 трлн дол. Первое место по объему сборов заняли США (1,2 трлн дол.), а Россия оказалась на 19-м месте (43 млрд дол.) с общей долей рынка 0,96%, в том числе — 0,04% по видам страхования жизни и 2,24% по видам иным, чем страхование жизни. По размеру рынка Россия значительно отстает от других стран БРИКС. Суммарный объем собранных страховых премий в России составляет чуть более половины от объема премий в Индии, притом, что у данных стран примерно одинаковые уровни ВВП (табл.).

Между тем ошибочно полагать, что иностранные страховщики очень стремятся попасть на российский рынок. Их отпугивает узость страхового рынка России, низкий

уровень развития долгосрочных видов страхования, отсутствие страховой культуры у населения и общая неопределенность.

Можно предположить, что по прошествии указанных переходных периодов ничего достаточно страшного для страховщиков не произойдет. Во-первых, российский страховой рынок всегда был в достаточной степени открыт для иностранных страховщиков, и крупные игроки, заинтересованные в ведении бизнеса в РФ, так или иначе, давно пришли в Россию. Во-вторых, когда прямые филиалы иностранных компаний действительно начнут работать в нашей стране, к ним будут предъявляться определенные требования в части уплаты налогов, формирования резервов, собственных средств и уставного капитала. В этом нет ничего странного, ведь в той же Германии филиалы иностранных страховых компаний обязаны платить налоги и формировать резервы на территории данной страны, а не там, где зарегистрирована материнская компания [2].

Развитие и состояние мировых рынков страхования в 2011 г.

Регион/Страна	Место по сбору премий	Сектор жизни		Сектор нежизни		Премии		Плотность страхования, дол.	Уровень проникновения в 2011 г., % от ВВП
		млрд дол.	% к 2010 г.	млрд дол.	% к 2010 г.	млрд дол.	% к 2010 г.		
Развитые рынки	–	2 262	–2,3	1 635	0,5	3 897	–1,1	3 712	8,6
США	1	538	2,9	667	–1,3	1 205	0,5	3 846	8,1
Япония	2	525	6,5	131	2,8	655	5,8	5 169	11,0
Великобритания	3	210	–3,3	109	1,4	320	–1,8	4 535	11,8
Франция	4	175	–15,6	98	1,8	273	–10,0	4 041	9,5
Германия	5	114	–7,1	131	1,2	245	–2,8	2 967	6,8
Италия	7	105	–20,2	55	–1,8	161	–14,7	2 530	7,0
Гонконг	23	25	4,4	3	1,8	28	4,1	3 904	11,4
Развивающиеся рынки	–	365	–5,1	334	9,1	700	1,3	118	2,7
Латинская Америка	–	65	9,5	89	10,7	154	10,1	261	2,8
Бразилия	14	41	10,2	37	7,1	78	8,7	398	3,2
Мексика	28	10	7,2	12	12,3	22	9,9	193	1,9
ЦВЕ		21	0,1	72	6,7	93	5,3	287	2,6
Россия	19	1	41,8	42	11,3	43	12,0	303	2,4
Юго-Восточная Азия	–	228	–10,4	119	10,2	347	–4,3	97	3,0
Китай	6	135	–14,8	87	10,4	222	–6,4	163	3,0
Индия	15	60	–8,5	12	13,5	73	–5,5	59	4,1
Ближний Восток и Центральная Азия	–	10	9,4	30	8,0	40	9,4	124	1,5
ОАЭ	45	1	12,9	5	9,7	7	10,3	1 380	1,8
Африка	–	46	1,3	22	3,3	68	1,8	65	3,6
Всего	–	2 627	–2,7	1 970	1,9	4 597	–0,8	661	6,6

Составлено по данным информационного портала «Страхование сегодня».

Первым сценарием развития, который выделяют в своем исследовании аналитики «Эксперт РА», является формирование сильного страхового рынка до прихода филиалов иностранных компаний и внешняя экспансия национальных страховщиков (компаний с российскими собственниками).

В этом случае после либерализации рынка доля иностранцев (филиалов и дочерних компаний) в совокупных взносах стабилизируется на уровне 50% (по итогам 2011 г. значение этого показателя было уже равно 47%), а в десятке лидеров рынка будут присутствовать 5–6 национальных компаний.

Эксперты рассмотрели последствия для страхового рынка и 3 возможных варианта его развития после вступления России в ВТО¹. По первому сценарию на российском страховом рынке будет происходить постепенное выдавливание национальных игроков, не сумевших повысить собственную конкурентоспособность. По второму сценарию рыночная доля иностранцев будет колебаться от 60 до 70%, а в десятке лидеров страхового рынка будут преобладать иностранные компании. Третьим сценарием считается переход страхового рынка под контроль иностранных структур. По мнению экспертов, такой сценарий маловероятен, так как за годы работы на российском страховом рынке сформировался целый ряд сильных национальных игроков. Сценарий возможен, если на законодательном уровне для иностранных компаний будут созданы существенные преференции. В этом случае рыночная доля иностранцев может достигнуть 80%, а в ведущей десятке российского страхового рынка останется лишь 2–3 национальные страховые компании.

Вне зависимости от сценария развития наибольшую рыночную долю иностранные страховщики получают в сегменте страхования рисков иностранных компаний, работающих в России, а также на только формирующемся рынке страхования жизни.

Итоговый знак суммарного эффекта от вступления России в ВТО будет зависеть от успеха действий национальных страховщиков по повышению своей конкурентоспо-

собности. Приход филиалов компаний нерезидентов будет способствовать развитию конкуренции, внедрению новых технологий, снижению стоимости страхования для рисков, ранее в значительной мере перестраховывающихся за рубежом. Неконкурентоспособные страховые компании, а также компании, занимающиеся фронтингом рисков за рубеж, со временем будут вынуждены покинуть рынок. Государство при этом может как выиграть (в результате развития российского страхового рынка и если в конкурентной борьбе победят национальные страховщики), так и проиграть (если резервы и прибыль будут уходить за рубеж, а страхование стратегически важных отраслей полностью перейдет под контроль иностранцев).

Проведем анализ возможных последствий от вступления в ВТО для страхового рынка Иркутской области.

На 1 января 2012 г. в Иркутской области осуществляли свою деятельность 60 страховых компаний, среди которых 8 представляют регион и 52 являются инрегиональными страховщиками, т.е. 86,6% страховых организаций зарегистрированы вне пределов Иркутской области² (рис. 2).

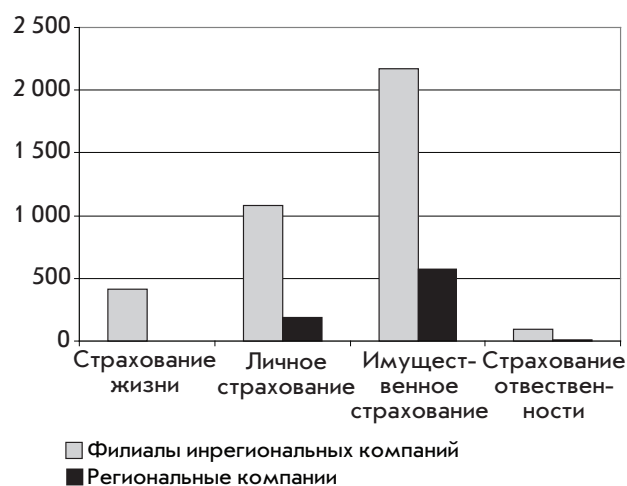


Рис. 2. Соотношение региональных и инрегиональных страховых организаций по объемам страховых взносов (Составлено по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Иркутской области)

¹ Последствия вступления в ВТО для российского страхового рынка : отчет рейтингового агентства «Эксперт». — URL : www.raexpert.ru.

² Жизнь в процентном отношении. — URL : <http://www.ins-union.ru/rus/news/publications/1225>.

Величина страховой премии, приходящаяся на душу населения, в Иркутской области существенно уступает как среднероссийским показателям, так и показателям других стран, подлежащих сравнению по макроэкономическим параметрам (рис. 3).

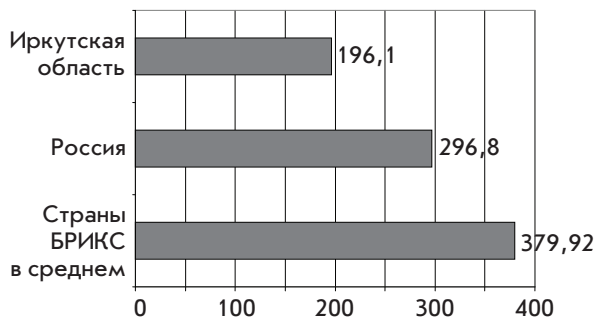


Рис. 3. Величина страховой премии на душу населения в 2011 г., дол. (Составлено по данным информационного портала «Страхование сегодня» и сайта представительства Всероссийского союза страховщиков в Сибирском федеральном округе)

Необходимо отметить, что последствия кризисных явлений в экономике 2008–2009 гг. сказались на развитии и регионального страхового рынка [1]. В общей структуре взносов существенно преобладают обязательные виды страхования, доля которых постоянно увеличивается (рис. 4).



Рис. 4. Соотношение обязательных и добровольных видов страхования в 2008–2011 гг., млн р. (Составлено по данным сайта представительства Всероссийского союза страховщиков в Сибирском федеральном округе)

Основная часть премий по добровольным видам формируется в сегменте имущественного страхования, причем преимущест-

венно в секторе розничного страхования, на которую приходится 60,5% (рис. 5). Данная отрасль страхового рынка по-прежнему остается самой прибыльной для страховых организаций, однако доля региональных страховых организаций в этом секторе незначительна и составляет, по итогам 2011 г., всего 21%, кроме того, коэффициент убыточности у региональных страховщиков существенно выше, чем у филиалов (70,8% против 46,1%).

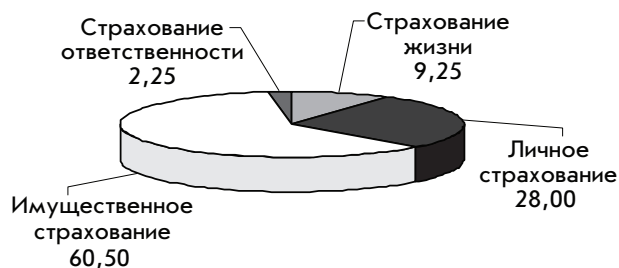


Рис. 5. Структура страховых премий в добровольном страховании в 2011 г., % (Составлено по данным сайта представительства Всероссийского союза страховщиков в Сибирском федеральном округе)

В десятку лидеров, собирающих 84,5% страховых взносов, входит только одна региональная компания (ОАО «СК Поддержка»), специализирующаяся на сельхозстраховании. Остальные компании — филиалы ведущих страховщиков, причем практически все из них имеют долю иностранного участия в собственных уставных капиталах. Таким образом, можно констатировать, что региональный страховой рынок в разрезе деятельности именно региональных страховщиков развит недостаточно. Такое положение дел в страховой отрасли России является, можно сказать, стандартным, так как соотношение доли основных количественных показателей между Центральным федеральным округом и всеми остальными находится в пропорции 50:50. К тому же рынок страхования Иркутской области по объемам сборов занимает 4 место в Сибирском федеральном округе (рис. 6).

Каковы же конкретные последствия для страхового рынка Иркутской области в связи со вступлением в ВТО? Как любое политическое действие, вступление в ВТО несет в себе положительные и отрицательные моменты.



Рис. 6. Структура страхового рынка Сибирского федерального округа по страховым премиям в 2011 г., % (Составлено по данным сайта представительства Всероссийского союза страховщиков в Сибирском федеральном округе)

По нашему мнению, последствия от деятельности страховых организаций для экономики региона после вступления в ВТО могут проявляться в двух аспектах: во-первых, с позиции освобождения бюджета региона от необходимости участвовать в финансировании последствий различных чрезвычайных событий, которые принимает на себя система страхования; во-вторых, с позиции увеличения доходной части бюджета за счет налогообложения страховых организаций, зарегистрированных на территории региона.

Мировая практика свидетельствует, что государство не может выполнять роль единственного защитника хозяйствующих субъектов от неблагоприятных событий, сопровождающих социально-экономические процессы, полагаясь на бюджетные ресурсы. Основываясь на вероятном развитии показателя охвата страхованием и прогнозируемых темпах роста, ожидается, что объем рисков удвоится в период с 2012 по 2020 г. Вероятно и то, что в будущем правительства продолжат сокращать объем обеспечиваемых социальных обязательств, еще больше полагаясь на решения из частного сектора [3]. В связи с этим, эффективность функционирующей системы страхования на территории региона будет прослеживаться во времени при изменении расходов бюджета, а именно при сокращении так называемых «расходов, покрываемых страхованием», т.е. чем больше расходов принимает на себя система страхования, тем меньше нагрузка

по покрытию последствий от реализации рисков ложится на бюджет.

Однако очевидно, что вторая составляющая эффекта, т.е. увеличение налогооблагаемой базы страховщиков как на современном этапе, так и в случае прихода каких-либо иностранных компаний, не скажется на доходной части бюджета региона, так как доля региональных страховых организаций в общих показателях рынка находится на уровне 10%.

Таким образом, основные изменения, касающиеся регионального страхового рынка со вступлением в ВТО, связаны со способностью страхования покрывать последствия от рисков за счет специализированных фондов. Как и во всей стране, в Иркутской области критически высокая степень рисков. При этом уровень проникновения страхования по экспертным оценкам низок (около 10–15%). В этой связи как потребители страховых услуг, так и органы власти региона, должны быть объективно заинтересованы в расширении данного сегмента финансовых услуг, в том числе и с помощью иностранного присутствия.

Как было замечено, «плюсы» от вступления в ВТО, в основном, касаются потребителей страховых услуг, в связи с тем, что:

- с приходом иностранных компаний произойдет усиление конкуренции между страховыми организациями, что повлечет за собой снижение тарифов и повышение доступности и качества страховых услуг; в условиях низкого проникновения страхования в деятельность хозяйствующих субъектов это будет способствовать усилению защиты бизнеса;

- иностранные инвестиции будут способствовать расширению и распространению страховой инфраструктуры;

- появление «иностранцев» привнесет за собой активное использование современных технологий управления бизнесом, персоналом, что повлияет на интенсификацию деятельности отечественных операторов.

Больше «забот» вступление в ВТО доставит действующим игрокам нашего страхового рынка. Отрицательные моменты связаны, во-первых, со спецификой экономики области в целом. Учитывая, что доля импорта в экономике региона одна из самых высоких в России, тарифные договоренности в рамках ВТО могут сказаться на состоянии основных отраслей экономики, что повлечет снижение

доходов предприятий и населения. Это отразится на объемах собираемых страховых премий, в первую очередь, отечественных страховщиков, клиентами которых они являются. Во-вторых, отечественным компаниям, как региональным, так и инрегиональным, придется испытать на себе весьма ощутимую конкуренцию, результатом которой, видимо, будет уход с рынка мелких компаний, к числу которых относится большинство региональных. Уже сейчас коэффициент выплат у них существенно выше, чем у крупных компаний, а с приходом еще более сильных игроков он будет иметь тенденцию к увеличению.

При этом и у них есть время подготовиться к наличию новых конкурентов, так как процесс присоединения России к данному сообществу в части страхования носит, как уже отмечалось, поэтапный характер (см. рис. 1).

Вместе с тем, необходимо иметь ввиду и негативные моменты, способные оказать отрицательное воздействие на региональный страховой рынок:

- возможность банкротства мелких региональных страховщиков;
- переход кадров от действующих страховщиков;
- высокая возможность распространения практики демпинга;
- снижение капитализации местных страховщиков;
- потеря контроля над инвестиционными средствами.

Хотелось бы также отметить, что на сегодняшний день очевидно отставание как ведущих российских страховых организаций, так и региональных компаний от крупных международных страховых компаний в качестве и разнообразии предоставляемых страховых услуг, и особенно, в области страхования жизни. В этой сфере нет ценностей, требующих защиты от международной конкуренции. Социальные мотивы для протекционизма также отсутствуют. По объективным причинам в настоящее время большая часть российских рисков перестраховывается за границей, а весомая часть страховых резервов размещается в иностранные активы, т.е., по сути, вывозится за границу [3].

Именно в этом секторе следует ждать существенного перераспределения сил, где объемы сборов незначительны, рынок неразвит с точки зрения как ассортимента, так и

качества услуг. Доля сборов по страхованию жизни, приходящаяся на душу населения в Иркутской области, составляет менее 1 дол., т.е. менее 30 р. Вместе с тем на протяжении последних лет иностранные компании ярко демонстрируют свой долгосрочный интерес к рынку страхования жизни, занимая около 90% рынка Иркутской области и 63% в России и вкладывая в этот сегмент значительные финансовые ресурсы через увеличение уставного капитала головных компаний. Повышение квоты с 1 января 2013 г. только усилит процесс капитализации и емкости страховой отрасли. Однако и в данном процессе есть сдерживающие моменты: высокие риски, низкий уровень спроса на данные услуги, невысокий уровень жизни и доходов у населения для их приобретения. Поэтому «бумага» не будет и в этом секторе. Учитывая высокую концентрацию в секторе имущественного страхования, структура страхового рынка Иркутской области к 2020 г. незначительно изменится (рис. 7).

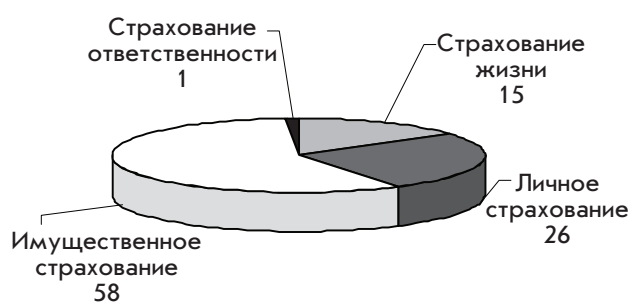


Рис. 7. Предполагаемая структура регионального страхового рынка к 2020 г., %

Для того, чтобы обеспечить собственную конкурентоспособность региональным страховщикам и ведущим страховым организациям, работающим на территории региона, необходимо повысить:

- уровень капитализации, что позволит хотя бы сохранить объемы страховых операций в тех нишах, в которых они сегодня работают;
- эффективность ведения бизнеса за счет усиления технологичности всех бизнес-процессов.
- уровень клиентоориентированности за счет введения новых и имеющихся программ страхования, направленных на конечного потребителя;
- объемы предоставляемых услуг в секторе страхования жизни, который является

источником долгосрочных инвестиционных ресурсов.

Ряд мер может носить характер протекционизма, однако это касается федерального уровня, к ним относятся вопросы:

- требуемых размеров собственного капитала для иностранной страховой организации;
- ограничений на возможности инвестирования страховых средств в активы за пределами РФ;

- налоговых льгот для компаний по инвестированию средств в долгосрочные объекты и проекты на территории России и ее регионов;

- перераспределения 50-процентной квоты для иностранных страховых компаний между страхованием «жизни» и «не-жизни» в сторону первой с целью сохранения «свободного пространства» для отечественных операторов в секторе страхования жизни.

Безусловно, ряд законодательных актов также потребует изменения, в частности закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», так как появляется новый субъект правовых отношений в виде филиалов

иностранных страховщиков, и на данный момент их деятельность законодательно никак не описана и не регламентирована.

Итак, можно констатировать, что в целом существенных изменений на страховом рынке не ожидается. При любых вариантах полного уничтожения регионального страхового рынка не произойдет. Ведущие отечественные компании, так и местные региональные страховщики имеют свою нишу рынка в регионе и задача первостепенной важности для них ее сохранить. В среднесрочной перспективе за национальными компаниями останутся также обязательные виды страхования, увеличивающие свою долю в связи с принятием новых законов в последние годы. Существенного снижения занятости в отрасли также не ожидается, так как пришедшим иностранным страховым компаниям понадобятся кадры, однако перетекание кадров из отечественных компаний в иностранные компании вполне возможно. Проблема заключается скорее в обеспечении отрасли качественными кадрами.

Список использованной литературы

1. Андреева Е. В. Перспективы развития региональных страховых рынков с учетом последствий мирового финансового кризиса / Е. В. Андреева // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) : электрон. журн. — 2010. — № 6. — URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=13940>.
2. Махмутов Р. И. Влияние вступления в ВТО на страховой рынок России / Р. И. Махмутов. — URL : <http://markentolog.biz/surin/articles/vto> (дата обращения: 20.12.2012).
3. Хитрова Е. М. К вопросу о стимулировании спроса на страховые услуги / Е. М. Хитрова // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2012. — № 6 (86). — С. 27–30.

References

1. Andreeva E. V. Perspektivy razvitiya regional'nykh strakhovykh rynkov s uchetom posledstviy mirovogo finansovogo krizisa / E. V. Andreeva // Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii (Baikal'skii gosudarstvennyi universitet ekonomiki i prava): elektron. zhurn. — 2010. — № 6. — URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=13940>.
2. Makhmutov R. I. Vliyanie vstupleniya v VTO na strakhovoi rynek Rossii / R. I. Makhmutov. — URL : <http://markentolog.biz/surin/articles/vto> (data obrashcheniya: 20.12.2012).
3. Khitrova E. M. K voprosu o stimulirovanii sprosa na strakhovye uslugi / E. M. Khitrova // Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii. — 2012. — № 6 (86). — S. 27–30.

Информация об авторах

Андреева Елена Витальевна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: darinka2008@yandex.ru.

Хитрова Елена Михайловна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: kotpro95@mail.ru.

Authors

Andreeva Elena Vitalievna — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11, Lenin Street, Irkutsk, 664003, e-mail: darinka2008@yandex.ru.

Khitrova Elena Mikhailovna — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11, Lenin Street, Irkutsk, 664003, e-mail: kotpro95@mail.ru.