

А.Ю.Лайков

Сможет ли страхование воспрепятствовать разгону инфляции в России?

Для того, чтобы остановить инфляцию в России, необходимо, прежде всего, правильно понимать её природу.

Инфляция в России имеет немонетарный характер. В течение последних десятилетий бюджетная и денежно-кредитная политика российских экономических властей была направлена на подавление нормальной экономической активности в стране. Например, насыщенность российской экономики деньгами поддерживается на уровне Папуа-Новой Гвинеи, явно не отличающейся мощным экономическим потенциалом и перспективностью его наращивания.

Озвученная когда-то нынешним лауреатом премии Егора Гайдара в номинации "за выдающийся вклад в области экономики", заместителем председателя Банка России, К.В. Юдаевой¹, стратегическая цель превращения российской экономики в «сырьевую экономику среднего размера»² последовательно реализуется на деле, несмотря на словесную шелуху, сопровождающую тематику стратегического развития российской экономики.

Российская инфляция носит немонетарный характер, это, прежде всего, инфляция издержек. Она вызвана ростом мировых цен на основные биржевые (сырьевые) товары, экспортёром которых является Россия.

За период с апреля 2020 г. по апрель 2021 г. мировые цены на биржевые товары выросли на 72%³.

¹ XI Премия Егора Гайдара. Интервью с Ксенией Юдаевой . 23 ноября 2021 года. Режим доступа: <http://gaidarfund.ru/articles/3476/Yudaeva>

² Юдаева Ксения. Финансовая система в посткризисной экономике: Доклад в Институте экономической политики им. Е.Т. Гайдара. 12 октября 2010 года. Сл.33. Режим доступа: http://keepslide.com/no_category/54349. <https://presentacii.ru/presentation/finansovaya-sistema-v-postkrisisnoj-ekonomike>

³ World insurance: the recovery gains pace/ Swiss Re Institute. Sigma. № 3. 2021. P.8.

В свою очередь, рост цен на базовые товары, лежащих в основе себестоимости товаров и услуг, призванных удовлетворять конечный спрос, вызван политикой центральных банков так называемых «развитых» стран по безудержной денежно-кредитной накачке их экономик в рамках программ «количественного смягчения».

Например, ФРС США с середины 2020 года ежемесячно «вбрасывала» в экономику по 120 млрд. долларов США и в августе общий объём такого рода «инъекций» достиг 7,7 трлн. долларов⁴.

В целом, в проведении аналогичной политики от ФРС США не отстают и ЕЦБ, и Банк Японии, и Банк Англии, и Банк Китая.

В 2020 году на стимулирование экономики, в основе которого лежит «количественное смягчение», «развитыми» странами было потрачено 8,4% их ВВП⁵.

Всё это неизбежно разгоняет инфляцию и в этих странах, и в глобальном масштабе.

Более того, повышенная инфляция стала «политическим выбором» центральных банков «развитых» стран⁶ и, соответственно, фактором, определяющим динамику глобальной экономики. Очень похоже, что инфляция вкупе с постоянным ростом вынужденных непроизводительных издержек (на «цифровизацию», «углеродное регулирование», «социальное дистанцирование» и т.д. и т.п.) должна «высушить» рыночный бизнес и тех, кому он даёт работу/приносит доходы.

Для нас это означает, что решение задачи сдерживания инфляции в российской экономике, являющейся сырьевым придатком более развитых стран, будет обусловлено этим внешним по отношению к ней фактором.

⁴ А.Сокуренок. Что такое количественное смягчение. Как политика центральных банков по покупке активов влияет на рынок. 30 августа 2021 г. Режим доступа: <https://journal.open-broker.ru/economy/chto-takoe-kolichestvennoe-smyagchenie/>

⁵ World insurance: the recovery gains pace/ Swiss Re Institute. Sigma. № 3. 2021. P.5.

⁶ Там же. P.7.

Инфляционный рост цен на сырьё на мировых рынках неизбежно проникает на плохо защищённый внутренний российский рынок: растут внутренние цены на экспортируемые товары. Инфляция проникает в Россию и вместе с импортируемыми товарами и услугами (например, по перестрахованию), цены на которые неуклонно растут и будут расти. Растут и номинированные в рублях страховые суммы, становясь фактором, имитирующим «рост» и «развитие» стагнирующей в течение десятилетий российской системы страхования.

Так происходит импорт инфляции в РФ, имеющей внешний источник в качестве основного.

Сдерживанию и преодолению инфляции должно способствовать импортозамещение, ускоренное наращивание физического предложения товаров и услуг, включая страховые, на внутреннем рынке.

Это требует существенного изменения проводимой в стране экономической политики, обеспечения экономического суверенитета.

В то же время, постоянное повышение ключевой ставки Банком России не приведёт к преодолению инфляции, т.к. основано на игнорировании её подлинных причин и лишь «высушивает» российскую экономику, создавая дополнительные препятствия отечественным производителям товаров и услуг.

В свою очередь, ни бюджет, ни институты развития, в частности, ВЭБ РФ, также не работают должным образом в интересах насыщения внутреннего спроса товарным наполнением.

В отличие от Президента РФ, представители ВЭБа приняли очное участие «климатическом саммите» в Глазго в ноябре 2021 года, где заявили об отказе от финансирования новых проектов в области добычи сырья: «ни угля, ни нефти, ни добычи полезных ископаемых»⁷.

⁷ По западным лекалам. ВЭБ не финансирует проекты по добыче сырья. 13 ноября 2021 года Режим доступа: <https://urfonews.ru/20211113/19214.html>

Может быть, ВЭБ собирается использовать накопленные в результате экспорта страной сырья ресурсы для создания базы для развития современных отраслей и технологий? Нет! Вместо приоритетных инвестиций в развитие высокотехнологичных отраслей экономики, обладающих высоким внутренним и экспортным потенциалом, ВЭБ РФ вместе со «Сбером» планируют «создавать финансовую основу для выхода российской экономики на траекторию низкоуглеродного развития»⁸, т.е. тратить деньги налогоплательщиков на заведомо убыточные прожекты, направленные на торможение развития и совершенствования структуры отечественной экономики.

В частности, в качестве «ключевого» направления инвестиционной активности ВЭБом выбрана «декарбонизация» путём «обновления городского хозяйства»⁹, экономическая эффективность которой, как видно из приводимых «обоснований», рассчитана по известной методике Ходжа Насреддина, взявшегося научить осла разговаривать человеческим голосом. Очевидно, что главная задача здесь: потратить ресурсы ВЭБа не на цели развития высокотехнологичных отраслей отечественной экономики, увести развитие в тупик.

Также можно отметить, что в ноябре 2021 года в РФ был принят закон о повышении порога инвестирования средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) на нужды реального развития экономики с 7 до 10% ВВП.¹⁰ Это также станет препятствием для решения задач импортозамещения,

⁸ Подписан меморандум о взаимодействии между государственной корпорацией развития "ВЭБ.РФ" и Сбером. 16 сентября 2021 года. Режим доступа: <https://lprime.ru/banks/20210916/834716875.html>

⁹ ВЭБ: задача декарбонизации российской экономики решается обновлением городского хозяйства. 13 октября 2021 года. Режим доступа: <https://yandex.ru/turbo/expert.ru/s/2021/10/13/veb-zadacha-dekarbonizatsii-rossiyskoy-ekonomiki-reshayetsya-obnovleniyem-gorodskogo-khozyaystva/>

¹⁰ Госдума приняла закон о повышении порога инвестирования ФНБ. Ведомости. 17 ноября 2021 г. Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/economics/news/2021/11/17/896265-gosduma-prinyala-zakon-o-povishenii-poroga-investirovaniya-fnb>

обеспечения технологической и экономической независимости нашей страны и преодоления инфляции через наращивание и насыщение внутреннего спроса.

Всё это в комплексе свидетельствует о невозможности преодоления инфляции в рамках проводимой в стране экономической политики ресурсного придатка.

Отечественное страхование может способствовать борьбе с инфляцией за счёт наращивания предложения физического объёма страховых услуг и выравнивания, таким образом, баланса между денежной массой и её товарным наполнением.

Однако, от страховых предпринимателей здесь зависит не слишком много: ключевое значение имеет экономическая политика, которая проводится в стране в целом.

В течение длительного времени перспективы развития российской системы страхования остаются неопределёнными. Практически значимые прогнозы и программы такого развития, тем, кто за это отвечает, разработать и исполнить не удаётся: ни одна из стратегий развития страхования, ни правительственные, ни ВСС, не была реализована.

Очевидно, что для того, чтобы развивать бизнес, страховым предпринимателям необходимо мыслить и действовать самостоятельно, не уповая на подсказки тех, кто в реальности не заинтересован в развитии.

Страхование существует не в вакууме, а в контексте экономики и тенденций, определяющих её развитие. Динамика процессов в страховании подчинена этим тенденциям. Следовательно, каждому собственнику страхового бизнеса необходимо их знать и понимать, куда они ведут.

Сложность заключается в том, что, как правило, в страховом сообществе исследование и обсуждение тенденций развития подменяется спонтанной реакцией на внешние «раздражители», т.е. вырванные из общего контекста

события и якобы «актуальные темы». Обсуждаются то «дигитализация», то ESG (требования к бизнесу по соблюдению спешно вводимых стандартов Environmental, Social and Governance), то «декарбонизация» («борьба» с «углеродным следом»), то «актуальность кибербезопасности», то «актуальность D&O» и т.д.

Такое реактивное поведение подобно поведению амёбы и не отвечает потребностям бизнеса, который по определению предполагает наличие способности к самостоятельному мышлению и к проактивным действиям.

В основе такой самостоятельной креативной деятельности страхового бизнеса должно лежать знание тенденций экономического развития, особенно в условиях, когда они так или иначе находятся «в тени» второстепенных «событий»/ «актуальных тем».

Если за фактами/событиями не видеть тенденции, то бизнес будет ввергнут в некупаемые расходы и его собственники понесут невосполнимый ущерб. Причём зачастую сторонние консультанты, отдельные представители страховой науки и собственные наёмные работники могут в таких ситуациях работать против собственников бизнеса, неплохо «зарабатывая» (точнее, паразитируя) на якобы «актуальных и перспективных», но заведомо некупаемых для собственников программах, например, «цифровизации» и ESG.

Здесь собственникам очень важно сохранять адекватность. Для этого полезно периодически перечитывать «Золотой ключик или Приключения Буратино» А.Н.Толстого¹¹. Пример «консультационной» активности Лисы Алисы и Кота Базилио является живой иллюстрацией происходящего и особенно актуален в настоящее время.

В частности, в основе идеологии «декарбонизации»/ESG лежит заведомо ложное представление о «вредоносной» антропогенной нагрузке на

¹¹А.Н.Толстой «Золотой ключик или Приключения Буратино». Режим доступа: <https://azbyka.ru/fiction/zolotoj-kljuchik-ili-prikljuchenija-burati-no-tolstoj/>

окружающую среду. Однако отсутствие связи между «глобальным потеплением» и жизнедеятельностью человечества давно убедительно доказано российскими учёными¹². Сами же по себе «колебания» климата имеют естественную природу и неоднократно происходили в истории Земли (вспомним хотя бы покрытую сегодня льдом Гренландию, которая в момент своего открытия была «Зелёной землёй», откуда и получила соответствующее название). А главное, это доказывается научными результатами уникального опыта бурения российскими учёными льдов Антарктиды¹³.

Таким образом, только самостоятельно понимая тенденции, бизнес сможет принимать эффективные решения.

В основе современных тенденций мировой экономики и социальной сферы лежит концепция «устойчивого развития». Это – весьма «свежая» концепция, она была разработана совсем недавно, всего лишь в 60-70-х годах прошлого века¹⁴, так же, кстати, как и фреоновая гипотеза разрушения озоносферы и идея обязательного внедрения для населения во всех странах мира «зелёных паспортов здоровья».

Судя по всему, сегодня пришло время ускоренной практической реализации этих давно поставленных задач.

Забавляет то, что в настоящее время в российском страховом сообществе идеологию «устойчивого развития» пытаются представить как нечто новое, впрочем, также как и дискредитировавшую себя ещё более 40 лет назад систему КРІ.

В наше время концепция «устойчивого развития» выступает в форме «новой нормальности» (new normal), которая буквально на глазах трансформируется в «следующую нормальность» (next normal).

¹² И.Мазурин, А Королёв. Фальсификация и подлог! Переход на «зеленую» экономику не имеет оправдания. Режим доступа: <https://regnum.ru/news/3248191.html>

¹³ М.Ратников. Зачем российские учёные пробурили самую глубокую скважину в Антарктиде. 07 января 2020 г. Режим доступа: <https://forpost-sz.ru/a/2020-01-07/zachem-rossijskie-uchyonye-proburili-samuyu-glubokuyu-skvazhinu-v-antarktide>

¹⁴ Donella H. Meadows, Dennis L. Meadows, Jorgen Randers, William W. Behrens III. The Limits to Growth. A Report for the Club of Rome's Project on Predicament of Mankind. Universe Books. 1972.

Впервые идею «новой нормальности» высказал в 2008 году Мухаммад Эль-Эриан, известный инвестор, бывший неформальным экономическим советником тогдашнего президента США Б.Обамы.

Изначально с помощью этой концепции в качестве нормы утверждалось состояние экономики и общества, в которых отсутствует рост.

В настоящее время новой нормальностью считается сокращение мировой экономики.

«Новая нормальность» трансформируется сегодня в «следующую нормальность» – «великую перезагрузку», переформатирование человеческого общества во всемирном масштабе в соответствии с планом глобальной элиты.

Этот план предполагает перераспределение общественного достояния от низших и средних социальных слоёв к высшим, путём радикального сокращения потребления низших и средних социальных групп. В этом проявляется антигуманная сущность «устойчивого развития», выступающего сегодня под брендом «великой перезагрузки»/«следующей нормальности».

В дальнейшем формы «нормальности» будут изменяться в процессе «великой перезагрузки» в зависимости от её этапа.

Предполагается, что переформатирование человеческого общества будет реализовано в течение жизни одного-двух поколений (генсек ООН А.Гуттьериш утверждает, что к 2050 году)¹⁵.

Это – директивный план, реализуемый в мировом масштабе в приказном порядке. Директивы изложены в книге Ж.Аттали «Краткая история будущего» (2006 г.)¹⁶, конкретизированы в книге К.Шваба и Т.Маллере «COVID -19»: The Great Reset» (2020 г.)¹⁷, а также в ряде других открытых материалов ООН и международных организаций.

¹⁵ A golden opportunity” - HRH the Prince of Wales and other leaders on the Forum's Great Reset. URL: <https://www.weforum.org/agenda/2020/06/great-reset-launch-prince-charles-guterres-georgieva-burrow/>

¹⁶ Жак Аттали. Краткая история будущего. Режим доступа: https://royallib.com/book/attali_gak/kratkaya_istoriya_budushchego.html

¹⁷ <https://www.amazon.co.uk/COVID-19-Great-Reset-Klaus-Schwab/dp/2940631123>

В соответствии с этим директивным планом мир должен пройти через 5 волн/этапов трансформации¹⁸. Каждому из этапов будет соответствовать своя ресурсная база, в том числе и ресурсная база страхования.

В конечном счёте, по итогам трансформации ресурсной базой страхования, вероятно, станут:

1. Охраняемые элитные анклавы, населённые «высшей кастой» - «трансчеловечеством», которое будет воспроизводиться с помощью клонирования¹⁹. «Трансчеловекам» будут требоваться эксклюзивные страховые услуги, связанные с поддержанием здоровья, продлением жизни, защитой от климатических катастроф.

2. Территория, населённая «служебными людьми» (как их определяет член-корр. РАН М.В.Ковальчук)²⁰, обладающими заранее заданными рабочими качествами. Это будет продукция «человеческих инкубаторов» со сроком жизни в пределах 40 лет. Возможно, для них могут быть актуальными услуги микрострахования, в которых будут доминировать функции контроля со стороны страховщиков, а не компенсации ущерба.

При этом, не может не настораживать, как, рассуждая в своей книге «Краткая история будущего» о промежуточных этапах движения мира к целевому состоянию, Ж.Аттали характеризует численность и структуру населения на одном из них: 40 – 50 млн. человек будут составлять глобальную элиту и 5 млрд. – все остальные²¹. Куда же «они» собираются деть почти 3 млрд. людей против нынешней численности населения (7,9 млрд.) в процессе «устойчивого развития»? Видно, что какой-то весьма специфической «гармонии с окружающей средой» планируют достичь эти «устойчивые развиватели»!

¹⁸ Жак Аттали. Краткая история будущего.

¹⁹ Там же.

²⁰ М.В.Ковальчук. Лекция в Санкт-Петербургском политехническом университете о развитии новых прорывных технологий. 13 января 2016 года. Режим доступа: <https://youtu.be/tt6QNM12nh4>
Выступление М.В.Ковальчука в Минобороны РФ 07 октября 2020 г. Режим доступа: https://yandex.ru/efir?stream_id=vrBSCYDqxZSI&f=1

²¹ Ж.Аттали. Краткая история будущего...

Где же мы находимся в настоящий момент?

13 октября 2021 года правительство РФ, заключив договор с возглавляемым К.Швабом Всемирным Экономическим Форумом, официально присоединилось к реализации задач так называемой «4-й промышленной революции» и фактически включилось в процесс «великой перезагрузки»²².

Будут ли экономическая политика и нормативное регулирование во всех отраслях экономической деятельности, включая страхование, подчинены цели развития национальной экономики или цели и задачам «великой перезагрузки»?

Экономическая стратегия «великой перезагрузки» предполагает «de-growth» - сжатие экономики и системное снижение качества выпускаемой продукции и услуг – создание экономики сниженного качества (down scaling economy) с соответствующим падением доходности и ростом рисков убыточности для страховой индустрии.

«Устойчивое развитие» даёт директиву на схлопывание важнейших отраслей экономики, разорение собственников бизнеса и потерю работы массами наёмных работников²³.

Следует отметить, что «великой перезагрузкой» запланировано повсеместное внедрение в качестве основы существования общества и бизнеса принципа социального дистанцирования. Это означает намеренный разрыв социальных связей, их «разуплотнение» (de-densification).

Такой принцип уже реализован в ныне действующей европейской Insurance Distribution Directive²⁴, которая фактически направлена на разрыв персонального взаимодействия между страховыми посредниками и

²² Правительство Российской Федерации и Всемирный экономический форум подписали меморандум о создании в России Центра четвёртой промышленной революции. 13 октября 2021 года Режим доступа: <http://government.ru/news/43532/>

²³ Алексей Лайков. Трансформация страхового бизнеса в процессе 4-й индустриальной революции. Страховое дело. № 6 (339). 2021 г. С.3-13

²⁴ Directive (EU) 2016/97 Of the european parliament and of the council of 20 January 2016on insurance distribution.

потребителями страховых услуг и, в сущности, подрывает сам институт страхового посредничества.

Помимо опасности разрыва социальных связей, в РФ в настоящее время возросла угроза усиления неравномерности экономического и социального развития регионов. Это станет следствием принятой правительством программы приоритетного развития к 2030 году «более 40» агломераций с населением «более 60 млн.чел.»²⁵ (при наличии 85 регионов с населением более 146 млн.чел. на 1 января 2021 года²⁶) и не может не повлиять негативно на российскую систему страхования²⁷.

В свете программы «великой перезагрузки», реализуемой «устойчивыми развивателями», обращают на себя внимание актуальные риски, которые будут влиять на экономические основы страхования в процессе этой трансформации в мировом масштабе.

1. Риски доходной базы страхования:

1.1. Широкомасштабные техногенные аварии в системах энерго- и водоснабжения и так называемые «экологические риски». Адекватных компенсационных механизмов для них нет и создать их невозможно.

1.2. Широкомасштабный разгул киберпреступности и пиратства. Сущность новых кибер-угроз – потеря кибер-рисками свойства случайности, что приводит к невозможности формирования адекватных компенсационных фондов. Кибер-риски превращаются сегодня в подобие военных рисков. Эти риски становятся неприемлемыми для страхования, а возможности защититься от них с помощью превентивных мероприятий в рамках риск менеджмента будут крайне ограниченными.

²⁵ <http://government.ru/static/viewer/#/media/files/zysfY960208YoOGVHbs7fscvLyNwU5tT>

²⁶ https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1639425089&tld=ru&lang=ru&name=Bul_chislen_nasel-pv_01-01-

²⁷ Правительство утвердило перечень инициатив социально-экономического развития до 2030 года. 7 октября 2021 года. Режим доступа: <http://government.ru/docs/43451/>

1.3. Риски, связанные с «декарбонизацией», которая является поводом и средством для разрушения здорового рыночного немонополистического бизнеса с помощью требований ESG в пользу загнивающих монополий, называемых сегодня «экосистемами» – сокращение доходной базы страхования (запрет на страхование «грязных» отраслей и инвестирования в их активы), рост рисков D&O, связанных с внедрением стандартов ESG.

В то же время, следует отметить важность демонстрации руководством нашей страны суверенитета в вопросах так называемой «климатической повестки»: как уже отмечалось, наш Президент не принял очного участия в климатической конференции ООН в Глазго в ноябре этого года (COP26). А претензии бывшего президента США и нынешнего активного проводника идеологии «устойчивого развития» Б.Обамы по поводу «отсутствии срочности» у нашей страны в «решении климатических вопросов» лишь подтверждают правильность курса нашего руководства²⁸.

1.4. Кардинальное сокращение малого и среднего бизнеса как важной части доходной базы страхования.

1.5. Рост военных рисков и рисков гражданских волнений в мировом масштабе.

2. Постоянный рост вынужденных издержек страхового бизнеса:

2.1. «Юридизация» – рост непосильного бремени регуляторных издержек (навязывание требований ESG, «углеродного регулирования» и др.).

С учётом этих рисков появляется возможность определить актуальные направления и сферы приложения страхования в процессе глобальной трансформации.

²⁸Обама раскритиковал Путина. 8 ноября 2021 года. Режим доступа: https://www.rbc.ru/rbcfreenews/61896b789a7947659c988734?utm_medium=referral&utm_source=lentainform&utm_campaign=rbc.ru&utm_term=1280454&utm_content=9763648

«Постковидные» вызовы, с которыми столкнётся страховая индустрия – это новые страховые потребности, необходимость выработки защиты против широкого спектра практически нестрахуемых ранее событий, таких, как пандемии, погодные аномалии, кибератаки и терроризм.

Бенефициаром первых этапов глобальной трансформации будет ИТ-комплекс.

Также в течение первых этапов трансформации значительно активизируется и увеличит свою ресурсную базу медико-фармакологический комплекс.

Рост актуальности полицейской и военной безопасности в процессе трансформации приведёт к наращиванию ресурсной базы военно-промышленного и полицейского кластеров.

Будут наращивать влияние и ресурсы крупные и сверхкрупные корпорации, которые будут стремиться «приватизировать» те функции, которые традиционно считаются прерогативой государства.

Для того населения, которое будет сохраняться в процессе «устойчивого развития», актуальность приобретёт так называемая «экономика жизни». Помимо здравоохранения она включает здоровое питание и образование. На эту сферу стоит обратить внимание неэкспитивным страховым организациям.

Как уже отмечалось, потребности «элиты» будут стимулировать актуальность страхования, связанного с продлением жизни и генной инженерией, защитой от геоклиматических катастроф. Приоритет здесь будет у аффилированных с «элитой» страховых организаций.

При страховании бизнес-структур следует учитывать возможное доминирование в будущем новых форм организации бизнеса по типу набора «театральных»/ «цирковых» трупп на срок реализации конкретных проектов.

Судьба российских страховых организаций тесно связана с динамикой и структурой их доходной базы и тех независимых от бизнеса издержек, которые формируются проводимой в стране экономической политикой.

В целом, понятно, что при сохранении основ проводимой в стране экономической политики сокращение доходной базы страхования и рост вынужденных издержек страховых организаций приведут к сокращению физического предложения страховых услуг и росту цен на них. Это – состояние, как минимум, стагфляции.

Для победы над инфляцией необходимо существенное изменение основ проводимой в нашей стране экономической политики, тогда и российская система страхования сможет внести в это благое дело свой достойный вклад.