

ТЮРИНА Юлия Габдрашитовна

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский просп., 49, г. Москва, 125993 (ГСП-3), Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-5279-4901>

Тюрина Юлия Габдрашитовна, доктор экономических наук, профессор Департамента общественных финансов, доцент. E-mail: u_turina@mail.ru

ЗАЙЦЕВА Эвелина Андреевна

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский просп., 49, г. Москва, 125993 (ГСП-3), Россия.

<https://orcid.org/0000-0001-8079-4629>

Зайцева Эвелина Андреевна, студентка 4 курса финансового факультета.

E-mail: 171445@edu.fa.ru

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И СПОСОБЫ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ СТРАХОВОГО РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА

Аннотация

Предмет/тема. Страховой региональный рынок Российской Федерации.

Цели/задачи. Анализ количества страховщиков в регионах Российской Федерации, выявление причин низкого представления страховщиков в регионах. Определение основных трендов на рынке страхования. Оценка факторов развития регионального страхового рынка в разрезе страховой премии. Поиск способов улучшения количественной и качественной составляющей региональных страховщиков.

Методология. Основные методы исследования: изучение статистических данных, обзоров, аналитических исследований, анализ статистической информации Банка России.

Выводы. Уровень регионального развития региона оказывает существенное влияние на формирование страхового рынка. Исторические, географические, конфессиональные особенности регионов оказывает существенное влияние на отношение населения к страхованию. Для устранения сложившихся диспропорций развития страхового рынка регионов необходимо выработать индивидуальный подход к каждому региону: учесть географическое положение, структуру населения, средний размер дохода, а также экономическое развитие региона, количество предприятий в регионах. Главным направлением минимизации диспропорций развития регионального страхового рынка является разработка и имплементация региональным страховым рынком иных, ранее непредставленных видов страхования, наиболее оптимальных именно для данного региона, также необходимо снизить требования для получения лицензии региональным страховщикам; создать региональные стандарты для деятельности страховщиков; субсидировать деятельность страховщиков на этапе открытия; обеспечить каждый регион экспертом в области страхования, для оказания помощи региональным страховщикам.

Ключевые слова: *Страховщики, региональное развитие, страховая премия, валовой региональный продукт.*

Insurance market

Yulia G. Tyurina, Doctor of Economics, Associate Professor, Professor of the Department of Public Finance, Financial University under the Government of the Russian Federation. E-mail: u_turina@mail.ru

Evelina A. Zaitseva, 4th year student of the Faculty of Finance, Financial University under the Government of the Russian Federation. E-mail: 171445@edu.fa.ru

DEVELOPMENT PROSPECTS AND WAYS OF SOLVING PROBLEMS OF THE REGIONAL INSURANCE MARKET

Subject / Topic Insurance regional market of the Russian Federation.

Goals / Objectives Analysis of the number of insurers in the regions of the Russian Federation, identification of the reasons for the low representation of insurers in the regions. Determination of the main trends in the insurance market. Assessment of the factors of development of the regional insurance market in terms of insurance premiums. Search for ways to improve the quantitative and qualitative component of regional insurers.

Methodology Basic research methods: study of statistical data, reviews, analytical studies, analysis of statistical information of the Bank of Russia.

Conclusions and Relevance The level of regional development of the region has a significant impact on the formation of the insurance market. The historical, geographical, and confessional features of the regions have a significant impact on the attitude of the population towards insurance. To eliminate the existing imbalances in the development of the insurance market in the regions, it is necessary to develop an individual approach to each region: take into account the geographical location, population structure, average income, as well as the economic development of the region, the number of enterprises in the regions. The main direction of minimizing the disparities in the development of the regional insurance market is the development and implementation by the regional insurance market of other, previously unrepresented types of insurance, the most optimal for this particular region. It is also necessary to reduce the requirements for obtaining a license for regional insurers; create regional standards for the activities of insurers; subsidize the activities of insurers at the opening stage; provide each region with an insurance expert to assist regional insurers.

Keywords: *insurers, regional development, insurance premium, gross regional product.*

Сложившаяся диспропорция российского страхового рынка, вызванная различными причинами, оказывает влияние на развитие регионального страхования. Основная причина неоднородности развития страховых региональных рынков России вызвана существенной дифференциацией развития российских регионов. В нескольких регионах страховые рынки более развиты, существует структурированная система страхования. Однако более чем в половине субъектов России нет региональных страховщиков, нет заинтересованности у населения в получении страховых услуг.

Необходимо модернизировать систему страхового регулирования, построить определенную стратегию развития регионального страхового рынка с учетом особенностей региона и возможностей региональных

страховщиков. Уровень развития региональной экономики, конфессиональные, природные и культурные особенности формируют качество и уровень развития регионального страхового рынка. По данным Центрального Банка в 2019 году 62% страховщиков приходится на город федерального значения – Москву (106 страховщиков), второе место занимает Санкт-Петербург (11 страховщиков), третье место занимает Казань (6 страховщиков), остальные 49 страховщиков распределены между другими городами в относительно сравнимом количестве 1-3 на город. Однако стоит отметить, что не каждый крупный город имеет собственного страховщика. Полученные данные подтверждают тезис о неоднородности развития субъектов Российской Федерации: большая часть страховщиков сосредоточена в столице, в городе федерального значения, среди других регионов, которые менее развиты, количество страховщиков очень ограничено, либо отсутствует полностью (Табл.1).

Таблица 1 - Количество страховщиков в Российской Федерации в 2019 году

Регион регистрации страховщика	Количество страховщиков
Москва	106
Санкт-Петербург	11
Казань	6
Екатеринбург	4
Самара, Альметьевск, Хабаровск, Новосибирск	3
Воронеж, Сургут	2
Ханты-Мансийск, Красноярск, Люберцы, Челябинск, Нижний Новгород, Салехард, Камышин, Курск, Ангарск, Горно-Алтайск, Якутск, Краснодар, Магнитогорск, Тюмень, Петропавловск, Смоленск, Кемерово, Чебоксары, Белово, Дмитров, Новокузнецк, Симферополь, Красногорск, Павловский Посад, Пермь, Ульяновск, Вологда	1

Источник: Составлено авторами по данным Центрального Банка. URL: <https://cbr.ru/statistics/insurance/>

В Российской Федерации на 30 тыс. человек приходится один страховщик, при этом около 70% страховых премий приходится на московские страховые компании. Стоит отметить, что большая часть страховых премия приходится на личное страхование – около 28%. Объем совокупной страховой премии составляет 1,4 % от ВВП за 2019. [3; с. 45] Для сравнения, приведем другие показатели зарубежных стран. Лидеры по данному важному показателю страхового рынка: в Тайване доля страховых премий в ВВП составляет 19% ВВП, в Южной Корее 13% от ВВП, в Финляндии около 12%. Из этого можно сделать вывод, что страховой рынок слабо развит в России. Необходимо развивать региональный страховой рынок с учетом всех территориальных, исторических и конфессиональных особенностей. Провести точечный анализ, выявить слабые стороны, мешающие развитию страхования.

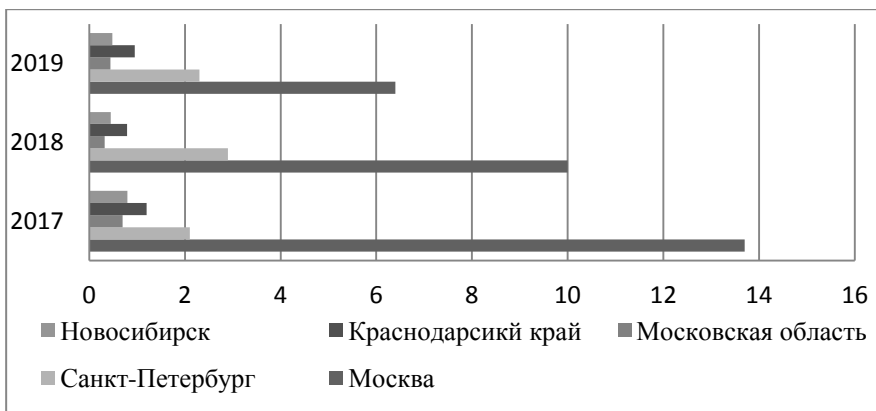


Рисунок 1. Валовой размер страховой премии по субъектам за 2017-2019 гг. / Источник: Составлено авторами по данным Центрального Банка. URL: <https://cbr.ru/statistics/insurance/>

Можно ли считать, что ограниченное количество страховщиков в регионах вызвано отсутствием спроса на страховые услуги? Оценить потребность региона в страховании можно с помощью уровня социально-экономического развития региона. Для проведения комплексной оценки необходимо использовать ряд экономических показателей, оказывающих на развитие страхование сильное влияние: объем трудовых ресурсов; структура занятости по отраслям; демографическое состояние региона: соотношение рождаемости к смертности; уровень и качество жизни населения: среднедушевой доход, экология, медицина и образование региона; валовой региональный продукт, доля инвестиций в ВРП; количество предприятий в регионе, их финансовое состояние, грузооборот организаций, товарооборот организаций, уровень развития промышленности и сельского хозяйства. [1; с. 27]

Все показатели необходимо рассматривать относительно каждому виду страхованию, классифицировать по группам риска. Для более полной оценки необходимо провести анализ динамики страховой премии за 2017-2019 гг. (Рис.1). Стоит отметить, что для анализа были взяты регионы с относительно большим количеством страховщиков. Анализируя полученные данные можно сделать вывод, что за анализируемый период времени наблюдается тенденция по сокращению объема страховой премии, что в конечном итоге приводит к объему страхования.

Рассмотрим соотношение страховых премий и страховых выплат в разрезе федеральных округов Российской Федерации.

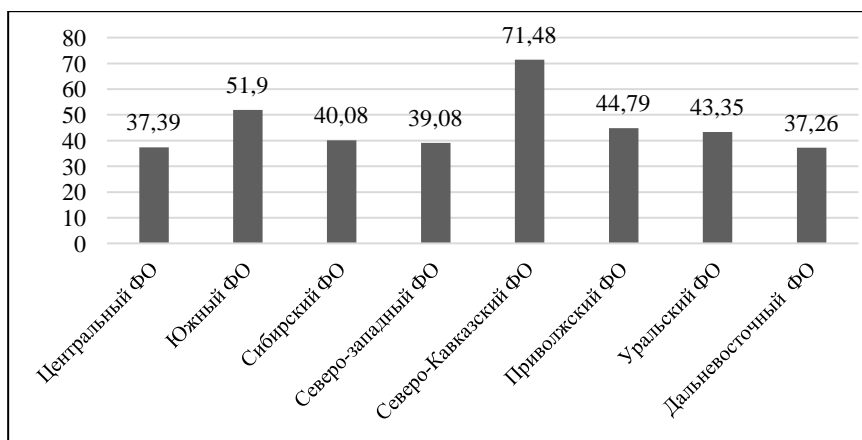


Рисунок 2. Взаимотношение страховой выплаты и страховой премии в 2019 году в разрезе федеральных округов.

Источник: Составлено авторами по данным Центрального Банка. URL: <https://cbr.ru/statistics/insurance/>

Анализируя Рис. 2 можно сделать следующие выводы: при рассмотрении регионального страховщика как самостоятельного хозяйствующего субъекта можно отметить, что уровень убыточности достаточно высок. Можно отметить также следующую тенденцию: чем больше страховщиков представлено в федеральном округе, тем меньше уровень убыточности. Так, одними из федеральных округов с наименьшим уровнем убыточности являются Центральный ФО и Дальневосточный ФО. Наиболее низкий уровень убыточности показан в Северо-Кавказском ФО, в этом же регионе представление страховщиков мало. Высокий процент соотношения страховой выплаты к страховой премии говорит о низком уровне функционирования регионального рынка, показывает убыточность страховых операций. Проведем анализ по Центральному ФО в разрезе субъектов, определим наиболее убыточные регионы. По результатам анализа можно сделать следующие выводы: уровень эффективности регионов разнообразен. Также подтверждается тезис о влиянии места регистрации страховщика. Так, в Ивановской области нет собственного страхователя. Страховщики в данном регионе – представители из других субъектов Российской Федерации. Необходимо увеличивать самостоятельность хозяйствующих объектов: выявлять детально, точно по каждому субъекту факторы, которые оказывают влияние на страховую деятельность в регионе; определить сильные и слабые стороны региона, найти факторы, за счет которых можно улучшить состояние регионального страхового рынка; разработать комплексный пакет управленческих решений, предназначенный для снижения или устранения определенных диспропорций с помощью увеличения воздействия стимулирующих факторов и снижения влияния сдерживающих факторов; использовать собственный пакет управленческих решений в каждом регионе, ввести с

начала пилотные версии, которые покажут свои недостатки, далее перейти к использованию данных решений на постоянной основе.

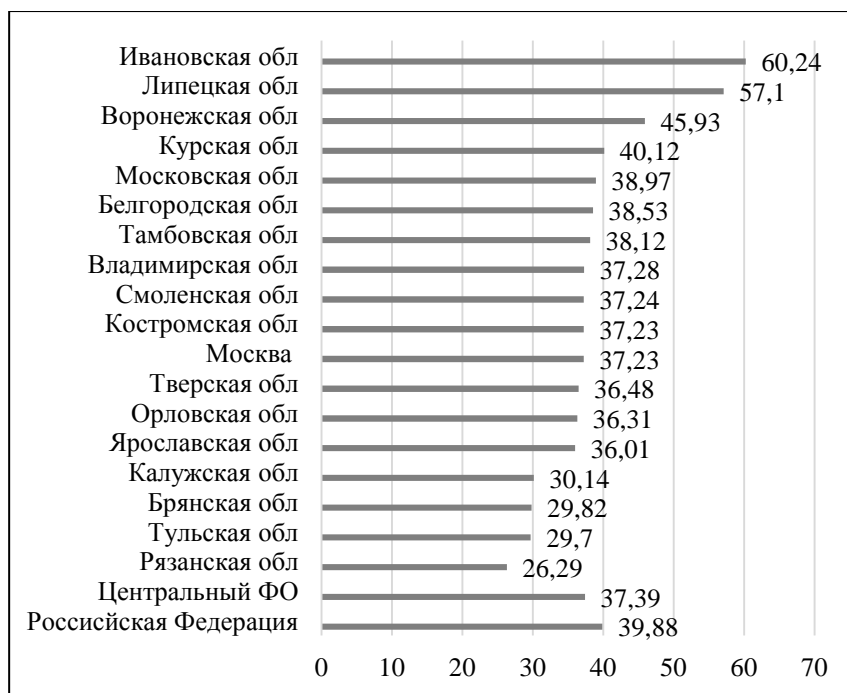


Рисунок 3. Соотношения страховой выплаты и страховой премии в регионах Центрального ФО в 2019 году.

Источник: Составлено авторами по данным Центрального Банка. URL: <https://cbr.ru/statistics/insurance/>

Главным направлением минимизации диспропорций развития регионального страхового рынка является разработка и имплементация региональным страховым рынком иных, ранее непредставленных видов страхования, наиболее оптимальных именно для данного региона, необходимо сделать акцент на туризм, промышленные отрасли и др. [2; с. 7] Кроме разработки приоритетных видов страхования минимизации диспропорций развития регионального страхового рынка, как результат, самого региона, ведь повышение уровня страхования окажет положительно влияние и на уровень развития региона. Рост эффективности регионального страхового рынка окажет влияние на: создание и развитие деятельности местных региональных страховых компаний, которые будут зарегистрированы именно в этом субъекте.

На начальном этапе деятельность региональных страховщиков будет нуждаться в финансовой поддержке. Поддержка может быть оказана органами региональной власти в виде налоговых льгот по региональным налогам для страховых компаний, а также предоставление субсидий. [4; с. 97] Так, в 2018 г. в 46 субъектах РФ не представлены собственные страховые компании, рынок состоит из страховщиков из других субъектах, преимущественно из Центрального ФО; регулирование ценовой политики

страховых компаний, как на региональном уровне, так и в целом. В-первых, необходимо законодательно определить значения страховых тарифов в тех видах страхования, которые показывают наибольший уровень убыточности в регионах. Прежде всего, это страхование жизни и имущества; стимулирование долгосрочной перспективы страхования жизни в субъектах РФ.

Страхование жизни требует более точной нормативно-правовой базы, которая защищала интересы, как страхователей, так и застрахованных. На данный момент основная проблема — отсутствие необходимой детализированной нормативной базы. [5; с. 57] Кроме того, нормативно регулируемое развитие страхования жизни могло бы содействовать увеличению долгосрочных финансовых ресурсов в экономике региона, а также минимизации финансовых рисков. Так, снижение диспропорций развития регионального страхового рынка окажет благоприятное воздействие не только на самострахование, но и на социально-экономический уровень развития самого региона, всего национального страхового рынка, как совокупность всех региональных страховых рынков.

Для общей оценки развития регионального страхового рынка необходимо брать во внимание следующие показатели: доля страховой премии в ВРП; [9; с. 1611] средний размер страховой премии; доля страхования физических лиц (показатель финансовой грамотности, осведомленности населения); [8; с. 370] доля страхования организаций (показатель финансовой ответственности); количество страховых агентов; доля страховых услуг, оказанная брокерами; [1; с. 30] количество региональных страховщиков; размер страховых выплат.

Оценку выделенных индикаторов необходимо проводить с учетом региональных особенностей субъектов. Уровень развития страхового южных регионов России будет существенно отличаться от уровня развития северных регионов. Климатические особенности, численность населения, а также средний уровень заработной платы влияют на организационно-экономический механизм страхового рынка. Делать оценку состоянию страхового рынка по абсолютным показателям не всегда верно, поскольку для региона А, у которого отсутствуют крупные промышленные предприятия, отсутствуют туристические услуги, доля страховой премии в ВРП, например, будет на уровне 0,03%. Для региона с такой структурой экономики данный показатель является приемлемым. У региона Б, обладающего несколькими обрабатывающими предприятиями, большим количеством организаций, показатель 0,03% страховой премии в ВРП будет мал, показатель должен достигать минимум 0,5-1% от ВРП. Рассчитаем реальные доли страхования в объеме ВРП. [7; с. 51]

За 2017 год доля страхования в валовом региональном продукте составила: Москва – 0,87; Санкт-Петербург – 0,55; Московская область – 0,02; Краснодарский край – 0,05; Новосибирск – 0,07;

За 2018 год доля страхования в валовом региональном продукте составила: Москва – 0,06; Санкт-Петербург – 0,07; Московская область – 0,008; Краснодарский край – 0,33; Новосибирск – 0,04.

В целом, за исключением Краснодарского края, наблюдается тенденция к снижению доли страховой премии в объеме ВРП. Можно сделать вывод о том, что отсутствует тенденция развития страховых региональных рынков.

Решить проблему с малым количеством региональных страховщиков можно следующими способами: снизить требования для получения лицензии региональным страховщикам; создать региональные стандарты для деятельности страховщиков; субсидировать деятельность страховщиков на этапе открытия; обеспечить каждый регион экспертом в области страхования, для оказания помощи региональным страховщикам.

На сегодняшний день в России главной целью региональных страховых компаний является сохранение собственного бизнеса, выполнение стандартов функционирования, правил рентабельности и требований по финансовой устойчивости, уставному капиталу для осуществления непрерывной страховой деятельности. Развитие регионального страхового бизнеса необходимо для более полного удовлетворения страховых интересов как физических, так и юридических лиц. Необходимо осуществить дифференцированный подход по регулированию региональных страховых рынков. Стоит также минимизировать требования к инвестированию страховых резервов.

Список литературы

1. Зайцева, Бугаев (2019) - *Зайцева Э.А., Бугаев Ю. С. Резервы страховой брокерской деятельности в России* // *Страховое дело*. - 2019. № 12 (321). С. 26-30.
2. Кириллова (2013) - *Кириллова Н.В. Финансовая устойчивость конкурентного страхового рынка. Комплексы показателей, отражающих финансовую устойчивость конкурентного страхового рынка* // *Страховое дело*. 2013. №12. С. 3–10.
3. Грызенькова (2014) - *Грызенькова Ю.В. Проблемы организации страхования на случай природных и техногенных катастроф в России* // *Экономика и политика*. — 2014. — №2(3). — С. 43–45.
4. Шипицына (2009) - *Шипицына С.Е. Оценка страхового потенциала региона* // *Экономика региона*. 2009. №2. С. 91–99.
5. Никулина Н.Л., Синенко (2013) - *Никулина Н.Л., Синенко А.И. Диагностика финансовой безопасности региона* // *Управленец*. 2013. №4(44). С. 54–59.
6. Центральный Банк Российской Федерации. URL: <https://cbr.ru/>
7. Тарасова, Восковская, Ярусова (2018) - *Тарасова Ю.А., Восковская Е.С., Ярусова К.В. Оценка региональных рынков страхования и их влияние на российский страховой рынок*. *Страховое дело*. 2018. № 10 (307). С. 36–53.
8. Махдиева, Темавова (2019) - *Махдиева Ю.М., Темавова Н.М.Ш. Региональные особенности развития российского страхового рынка на современном этапе. Региональные проблемы преобразования экономики*. 2019. № 11 (109). С. 364-370.

9. Прокопьева (2020) - Прокопьева Е.Л. Исследование факторов развития региональных страховых рынков с применением корреляционно-регрессионного анализа. Финансы и кредит. 2020. Т. 26. № 7 (799). С. 1610-1630.

References:

Zaitseva, Bugaev (2019) - Zaitseva EA, Bugaev Y. S. Reserves of insurance broker activity in Russia [Rezervy strahovoj brokerskoj deyatel'nosti v Rossii], Insurance business [Strahovoe delo]. 2019. No. 12 (321). P. 26-30 [in Russian].

Kirillova (2013) - Kirillova N.V. Financial sustainability of a competitive insurance market. Complexes of indicators reflecting the financial stability of the competitive insurance market [Ustojchivost' konkurentnogo strahovogo rynka. Kompleksy pokazatelej, otrazhayushchih finansovuyu ustojchivost' konkurentnogo strahovogo rynka], Insurance business [Strahovoe delo]. 2013. No. 12. P. 3-10 [in Russian].

Gryzenkova (2014) – Gryzenkova Y.V. Problems of organizing insurance in case of natural and technogenic disasters in Russia [Problemy organizacii strahovaniya na sluchaĭ prirodnyh i tekhnogennyh katastrof v Rossii], Economics and Politics [Ekonomika i politika]. 2014. - No. 2 (3). - P. 43–45 [in Russian].

Shipitsyna (2009) – Shipitsyna S.E. Assessment of the insurance potential of the region [Ocenka strahovogo potenciala regionala], Economy of the region [Ekonomika regionala]. 2009. No. 2. p. 91–99 [in Russian].

Nikulina, Sinenko (2013) - Nikulina N.L., Sinenko A.I. Diagnostics of the financial security of the region [Diagnostika finansovoj bezopasnosti regionala], Manager [Upravlenec]. 2013. No. 4 (44). P. 54-59 [in Russian].

Central Bank of the Russian Federation [Central'nyj Bank Rossijskoj Federacii]. URL: <https://cbr.ru/> [in Russian]

Tarasova, Voskovskaya, Yarusova (2018) - Tarasova Y.A., Voskovskaya E.S., Yarusova K.V. Assessment of regional insurance markets and their impact on the Russian insurance market. Insurance business [Ocenka regional'nyh rynkov strahovaniya i ih vliyanie na rossijskij strahovoj rynek], [Strahovoe delo]. 2018. No. 10 (307). P. 36-53 [in Russian].

Makhdieva, Temavova (2019) - Makhdieva Y.M., Temavova N.M.S. Regional features of the development of the Russian insurance market at the present stage [Regional'nye osobennosti razvitiya rossijskogo strahovogo rynka na sovremennom etap], Regional problems of economic transformation [Regional'nye problemy preobrazovaniya ekonomiki]. 2019. No. 11 (109). P. 364-370 [in Russian].

Prokopyeva (2020) - Prokopyeva E.L. Research of factors of development of regional insurance markets using correlation and regression analysis [Issledovanie faktorov razvitiya regional'nyh strahovyh rynkov s primeneniem korrelyacionno-regressionnogo analiza], Finance and credit [Finansy i kredit] 2020.Vol. 26.No. 7 (799). P. 1610-1630 [in Russian].