
DOI: 10.12731/2218-7405-2013-6-28

УДК 368:332.146.2

ВЛИЯНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА НА СТРАХОВОЙ РЫНОК

Кабилова А.С.

Статья представляет основные итоги развития страховой отрасли в Республике Башкортостан. Прослежена динамика и структура изменений видов страхования.

Анализ развития страхового рынка в республике произведен с помощью совокупности методов диагностики регионального страхового рынка и факторов, оказывающих существенное влияние на основные сегменты развития страхового рынка. Автором, с применением индикаторов оценки регионального страхового рынка и его зависимости от инвестиционного потенциала региона, установлено причинно-следственные связи взаимного влияния страхового рынка и социально-экономического развития республики.

Сформулированы проблемы, сдерживающие развитие регионального страхового рынка. Предложены приоритетные направления его развития.

В процессе анализа использовались: методы сравнительного и статистического анализа, построение динамических рядов.

Ключевые слова: страховой рынок, страховые премии, виды страхования.

SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE REGION AND ITS IMPACT ON THE INSURANCE MARKET

Kabirova A.S.

The article presents the main results of the insurance sphere development in the Republic of Bashkortostan. It traces the dynamics and structure of changes in classes of the insurance.

The analysis of the insurance market development was performed via a set of diagnostics methods applied to regional insurance market and factors significantly influencing the basic segments of the insurance market. Using the assessment indicators of the regional insurance market and its dependence on the investment potential of the region, the author has established a cause-and-effect relationship between the insurance market and socio-economic development of the region.

There has been formulated problems retaining the regional insurance market development. There has also been offered development priorities.

The author has used the following methods in the analysis: the comparative and statistical analysis, the peer review method, the time series construction.

Keywords: insurance market, insurance premium, classes of insurance.

Современный региональный страховой рынок является важным элементом социально-экономического развития региона: повышение качества жизни населения, обеспечение устойчивого развития региона.

Развитие регионального страхового рынка в своей основе определяется экономической активностью предприятий и домашних хозяйств. Так, в Республике Башкортостан в 2012г. увеличилось количество убыточных предприятий, удельный вес которых составил 20,3% и данный показатель увеличился по сравнению с 2009г. на 6,1%. Это является индикатором не востребоваемости страхования юридическими лицами в республике.

Важнейшим показателем развития страхового рынка является количество страховых компаний. На сегодняшний день на территории Республики Башкортостан действуют 96 страховых компаний, в том числе два местных оператора. Требования законодательства по увеличению уставного капитала привели к сокращению количество региональных страховых компаний. Следствием, которого стало уменьшение на 50,7% совокупного уставного капитала в 2012г. по сравнению с 2009г (табл.1). Незначительные размеры совокупного уставного капитала свидетельствуют о низкой емкости регионального страхового рынка.

Таблица 1

Показатели деятельности страховых организаций по добровольному страхованию в Республике Башкортостан

Показатели	2009г.	2010г.	2011г.	Изменение (+,-) 2011г. к 2009г.
Число учтенных страховых организаций	4	3	3	-1
Число филиалов	81	10	11	-70
Уставный капитал, млн.рублей	610,7	110,7	301,1	-309,6
Численность страховых агентов, чел.	1958	406	349	-1609
Доходы от инвестирования средств страховых резервов, млн.рублей	563,1	5,4	2,8	-560,3
Страховые премии, тыс. руб.	6617791	7267516	9259632	+2641841
Страховые выплаты, тыс. руб.	3994155	4033973	4301184	+307029
Уровень выплат, %	60,35	55,51	46,45	-13,9

Одним из факторов, определяющих объем продаж страховых услуг в регионе, является наличие развитых агентских сетей. Поскольку стимулировать развитие рынка можно даже при низком уровне доходов населения. Данные таблицы (табл.1) свидетельствуют, что в республике недостаточно развита агентская сеть страховщиков.

Ключевыми индикаторами развития страхового рынка являются величины собранных страховых премий и произведенных страховых выплат.

Данные показатели в абсолютном выражении выглядят следующим образом. В 2012 году страховыми компаниями республики было аккумулировано страховых премий на сумму 11,65 млн. руб., что на 76,1% больше, по сравнению с 2009 годом (табл.1). По сбору страховых премий Республика Башкортостан занимает третье место в Приволжском федеральном округе, удельный вес который составляет 11,8%.

Основными игроками республиканского рынка являются московские страховые компании - 73 филиала или 92% от всех страховых компаний в регионе. По данным Федеральной службы страхового надзора РФ, в 2012г. ими было аккумулировано 10919,7 тыс. руб. страховых премий, что составляет 93,7% от всех страховых премий по республике. По сравнению с 2009 г. данный показатель составлял 65% (рис.1).

При этом наибольшая доля поступлений пришлось на страхование жизни. Данный сектор полностью охвачен московскими страховыми компаниями. По ОСАГО московские компании собрали 98,9% от всех премий по этому виду страхования, по СГО владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте - 70,5%, по страхованию имущества юридических лиц - 93,5% по этому виду страхования.

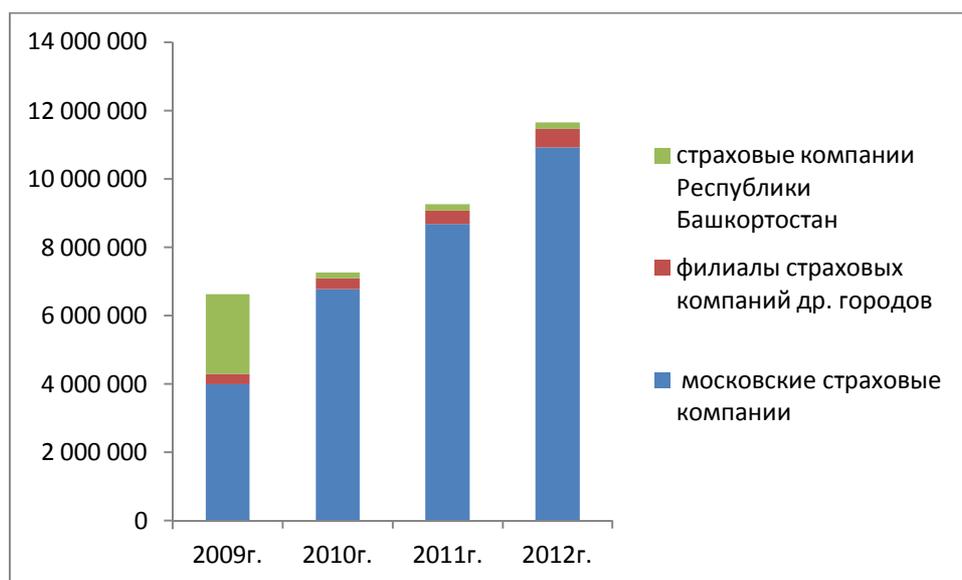


Рис. 1. Динамика страховых взносов по операторам страхования, тыс.руб.

Из рис. 1 видно, что удельный вес страховых премий, приходящий на региональных страховщиков, составляет 1,68% от общей суммы взносов. Из этого следует, что наблюдается дисбаланс развития страхового рынка в целом и об отсутствии регулирования со стороны государства.

Такой показатель, как уровень выплат, имеет тенденцию к уменьшению и в 2012г. составил 46,5%. В качестве примера, в развитых странах данный показатель составляет от 85% до 100%. Согласно этому, деятельность по прямому страхованию у страховщиков может быть нулевой или отрицательной, а в целом положительный финансовый результат возможен благодаря инвестиционной деятельности. Инвестиционная деятельность для российских страховых компаний не является приоритетным направлением, а является дополнительным источником доходов.

Кроме того, низкий уровень выплат свидетельствует о завышении страховых тарифов и качестве страхового покрытия, т.е. о перечне охватываемых страховой защитой рисков, их справедливой оценке и четкости правил страхования.

В разрезе видов рынок страхования республики имеет следующую картину (рис. 2). За исследуемый период, наблюдается рост страховых премий по КАСКО, страхование от несчастных случаев и ДМС. По страхованию жизни рост составил в 3 раза. Тем не менее, в 2012г. по сравнению с 2010г. снижаются страховые премии на 14,8% по сельскохозяйственному страхованию.

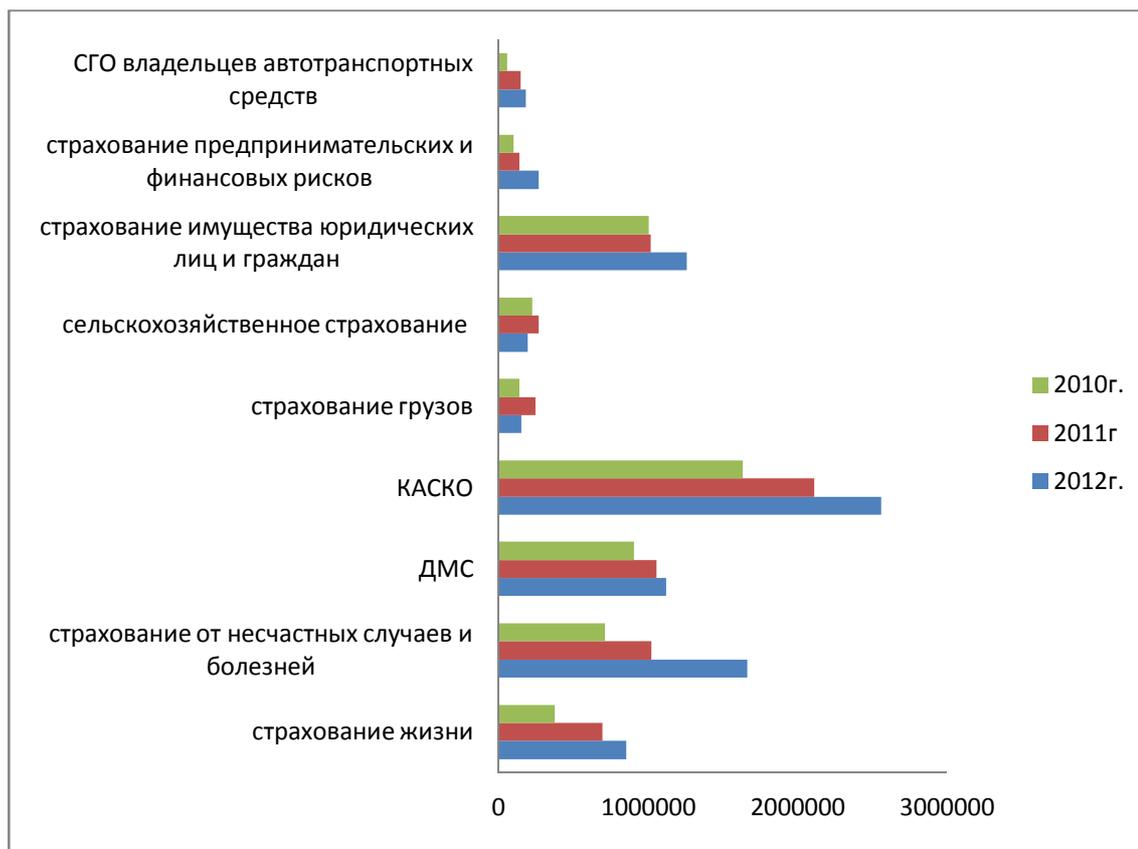


Рис. 2. Динамика страховых премий в разрезе продуктов, руб.

Емкость страхового рынка характеризуют такие показатели, как:

- коэффициент концентрации рынка (CR) – удельный вес страховых премий пяти крупных страховых компаний в общей сумме премий всех страховых компаний региона;

- индекс Херфиндаля — Хиршмана (*Herfindahl-Hirschman index*) (НИИ) - сумма квадратов долей рынка каждой крупной страховой компании.

По значениям коэффициентов концентрации и индексов Херфиндаля — Хиршмана выделяются три типа рынка:

- высококонцентрированный рынок: $70\% < CR < 100\%$; $1800 < НИИ < 10000$;
- умеренноконцентрированный рынок: $45\% < CR < 70\%$; $1000 < НИИ < 1800$;
- низкоконцентрированный рынок: $CR < 45\%$; $НИИ < 1000$

Данные показатели были рассчитаны по пяти самым крупным компаниям на рынке страхования (табл. 2).

Таблица 2

Концентрация страхового рынка в Республике Башкортостан

Показатели	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.
Коэффициент концентрации рынка (CR), %	60,23	62,75	59,32	59,23
Индекс Херфиндаля — Хиршмана (НИ)	1369,02	1451,17	1313,23	1357,78

Как видно из таблицы 2, на долю пятерки лидеров количество страховых премий приходится 59,2% от всех страховых премий. На долю 10 компаний-лидеров приходится 72,9% собранных страховых премий. К сожалению, республиканские страховые компании входят лишь в состав 50 компаний-лидеров.

Степень монополизации и развитие конкурентной среды страхового рынка республики, за анализируемый период, имели следующие значения: $45\% \leq CR(5) \leq 70\%$, а $НИ \leq 2000$ ед. Данные показатели свидетельствуют, что в республике представлен умеренноконцентрированный страховой рынок. В связи с этим, остальным страховым компаниям довольно трудно завладеть доминирующее положение и пробиться в пятерку лидеров.

Распространение страховых услуг в экономике лучше всего отражается при помощи определения доли этих услуг в валовом региональном продукте.

По результатам анализа (см. табл. 3) видно, что в 2012г. доля совокупной страховой премии к валовому региональному продукту составила 0,72%. Для сравнения, в 2011 г. доля страховой премии в ВВП Китая составила 3%, Индии - 4,1%, Бразилии - 3,2%, США - 8,1%, Франции - 9,5%, Германии - 6,6%, России - 2,5% .

Средний размер страховой премии на одного жителя в республике составил 2,86 тыс. руб. Примером может служить, размер страховой премии на одного жителя в США - 2000 долл., в Швейцарии - 3000 долл., в Японии - 4500

долл. Для России данный показатель в 2012 г. составил 10 тыс. руб. одного жителя.

Таблица 3

**Показатели оценки проникновения страхования в экономику Республики
Башкортостан**

Показатели	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	Изменения (+, -) 2012г. к 2009г.
Среднегодовая страховая премия на душу населения, руб.	1626,43	1784,71	2278,28	2862,07	+1235,64
Количество страховщиков на тыс. человек населения	0,031	0,026	0,025	0,024	-0,007
Доля региональных страховщиков, %	3,20	2,88	3,00	2,08	-1,12
Среднегодовая страховая премия на одного, занятого в экономике, руб.	3712,85	4104,55	5259,06	6067,28	+2354,43
Доля страховой премии в номинальной начисленной заработной плате, %	24,83	25,06	28,58	29,65	+4,82
Страховые выплаты на душу населения, руб.	981,63	990,64	1058,28	1231,35	+249,72
Доля страховой премии в валовом региональном продукте, %	1,02	0,96	0,98	0,72	-0,3

Так же, в качестве платежеспособного спроса на страховые услуги в регионе физическими лицами являются показатели уровень жизни и урбанизация регионов, которые характеризуют размер.

Республика Башкортостан традиционно характеризуется относительно высоким уровнем качества жизни населения. Рост реальной заработной платы (с учетом индекса потребительских цен) в 2012 г. составил 10,0%. По показателю среднемесячной заработной платы (20458,6 рубля) по полному кругу предприятий и организаций в 2012 г. Республика Башкортостан среди регионов Приволжского федерального округа находится на 5 месте. Что благоприятно сказывается на развитие страхового рынка в республике. Следовательно, имеются перспективы для развития личного страхования.

Урбанизация региона влияет на сбыт страховых продуктов, т.к. наличие развитой городской инфраструктуры, а также концентрации населения обеспечивают широкий доступ к страхователям. Так, в республике на долю городского населения приходится 60,4% от всех жителей республики (городское население - 2476,2 тыс. чел. и сельское население - 1586,4 тыс. чел.), половина которого 27% населения проживает в Уфе и прилегающем к ней Уфимском районе. В крупных городах концентрируется население с высокими доходами, которое наиболее склонно к страхованию.

Таким образом, проведенный анализ страхового рынка Республики Башкортостан показал, что страховые компании аккумулируют значительные денежные средства. Тем не менее, имеет проблемы, которые не позволяют использовать страхование как систему финансовой защиты интересов населения, организаций и развития региона:

– сокращение количество местных страховщиков. Это приводит к оттоку свободных денежных средств, собранными филиалами страховых премий, по месту головной страховой организации. И, тем самым, лишая Республику Башкортостан инвестиционных ресурсов;

– низкая платежеспособность населения и организаций;

– недостаточный охват страховыми услугами организаций и населения республики, из-за низкой страховой культуры;

– высокая стоимость некоторых видов страхования;

– отсутствие гибкой ценовой политики;

– низкое сервисное обслуживание клиентов;

– недоверие к институту страхования со стороны населения, государственных структур, хозяйствующих субъектов.

Это позволяет вывод, что перспективы развития страхового рынка в республике должны обуславливаться в силу территориального, природно-климатических и экономических особенностей. Для этого необходимо

разработать программу развития страхового рынка в Республике Башкортостан, которая должна быть направлена на решение следующих задач.

В первую очередь страхование в республике должно развивать приоритетные виды страхования, имеющие социальную и экономическую направленность, гарантирующие стабильный экономический рост. Так, необходимо развивать накопительные виды страхования - резервы, которых являются важным источником долгосрочных инвестиций в экономику республики.

Для развития страхования жизни необходимо изменение законодательных норм, направленные на создание льготного налогообложения, мотивирующего граждан на страхование жизни и организаций - на осуществление страхования жизни сотрудников.

Другим важным направлением страхования в республике является страхование сельскохозяйственных культур, учитывая, что растениеводство в республике, является одним из наиболее рискованных видов сельского хозяйства. Согласно данным Минсельхоза РБ, в результате засухи 2010г. в республике пострадали более шестисот тысяч гектаров посевов. Материальный ущерб составил более 7,8 млрд. руб. В результате индекс производства продукции сельского хозяйства снизился и составил 67,4% к 2009 году. Дотации, выделенные Министерство финансов РФ из федерального бюджета составили 459,045 млн. руб. Засуха в 2012г. привела к снижению развитие сельского хозяйства и составила минусовую отметку в 14,8%. В результате потери валового регионального продукта составили около 10 млрд. руб., а цены на продовольственную группу товаров превысили общий уровень инфляции.

Для этого предлагается создать специализированную страховую компанию при поддержке правительства республики, которая будет заниматься только страхованием сельских товаропроизводителей. В настоящее время, сельскохозяйственное страхование осуществляется иногородними страховыми компаниями.

Во - вторых, в целях выгодного размещения страховых резервов, необходимо создание механизмов и финансовых инструментов, обеспечивающих их надежное инвестирование на длительный срок в реальный сектор экономики республики.

В - третьих, внесение новых поправок в закон «Об организации страхового дела в РФ», предусматривающих обязательный порядок предоставления сведений о ведении страховой деятельности в Территориальный орган федеральной службы государственной статистики по Республике Башкортостан всеми страховщиками, включая филиалы иногородних страховых компаний, действующие на территории республики.

В - четвертых, руководство республики должно уделять больше внимания нуждам местных страховщиков и оказывать им всяческую поддержку, предъявляя параллельно с этим строгие требования к организации на местах подразделений иногородних компаний.

В результате, создание стабильной системы страхования повысит уровень защищенности предприятий различной формы собственности и граждан от различных групп рисков, а также позволит привлечь в экономику республики значительные инвестиционные ресурсы.

Список литературы

1. Герасимова И.А., Грибова Е.В. Анализ тенденций и перспектив развития региональных страховых рынков России. Страховой рынок Российской Федерации в условиях вступления в ВТО: состояние и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции. Нижний Новгород, 2012. С. 262-272.

2. Набока М.В. Методика оценки конкурентной среды на рынке страховых услуг // Российское предпринимательство. 2007. С. 66-70.

3. Цыганов А.А. Проблемы регулирования страхового рынка РФ [сайт]. URL: <http://www.allinshurancer.ru>

4. Комплексный сборник. Республика Башкортостан в цифрах: Статистический сборник. В 2 ч. Ч.2/ Башкортостанстат. Уфа, 2012. 216с.
5. Федеральная служба по финансовым рынкам [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fcsm.ru/>
6. Всероссийский союз страховщиков [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ins-union.ru>
7. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.raexpert.ru>

References

1. Gerasimova I.A., Gribova E.V. *Analiz tendentsiy i perspektiv razvitiya regional'nykh strakhovykh rynkov Rossii. Strakhovoy rynek Rossiyskoy Federatsii v usloviyakh vstupleniya v VTO: sostoyanie i perspektivy razvitiya: materialy Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii* [The analysis of trends and prospects of regional insurance market development in Russia. The insurance market in Russian Federation under the WTO accession: state and prospects of development. Materials for International Scientific conference]. Nizhny Novgorod, 2012, pp. 262-272.
2. Naboka M.V. Metodika otsenki konkurentnoy sredy na rynke strakhovykh uslug [Methodology for accessing the competitive environment on the insurance market services]. *Rossiyskoe predprinimatel'stvo* [Russian entrepreneurship], (2007): 66-70.
3. Tsyganov A.A. *Problemy regulirovaniya strakhovogo rynka RF* [The problem of the insurance market regulation in Russian Federation]. <http://www.allinshurancer.ru>
4. *Kompleksnyy sbornik. Respublika Bashkortostan v tsifrakh: Statisticheskiy sbornik* [Collection of works. The Republic of Bashkortostan in figures: Statistical collection]. In two parts. Part two. Bashkortostanstat. Ufa, 2012. 216 p.

5. Federal service of financial markets. [http:// www.fcsm.ru](http://www.fcsm.ru)
6. All-Russian union of insurers. [http:// www.ins-union.ru](http://www.ins-union.ru)
7. Credit rating agency "Expert RA". [http:// www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)

ДАННЫЕ ОБ АВТОРЕ

Кабирова Алина Салаватовна, доцент кафедры «Финансы и кредит»,
кандидат экономических наук, доцент

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ

ул. Мустая Карима 69/1, Республика Башкортостан, г. Уфа, 450015, Россия

ac-kabirova@yandex.ru

DATA ABOUT THE AUTHOR

Kabirova Alina Salavatovna, Senior lecturer of the chair "Finance and Credit", PhD
in Economics, senior lecturer

Ufa branch of Financial University under the Government of Russian Federation

69/1, M.Karima street, Republic of Bashkortostan, Ufa, 450015, Russia

ac-kabirova@yandex.ru

Рецензент:

Рахматуллина Ю.А., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и экономический
анализ» ФГБОУ ВПО Уфимского государственного авиационного
технического университета