

ФАКТОРЫ УСТОЙЧИВОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

Показана роль региональных страховых рынков в развитии страхового рынка страны. Сформулированы требования к устойчивости страхового рынка. Определены факторы устойчивости региональных страховых рынков. Выявлены особенности функционирования страхового рынка региона. Проведен факторный анализ устойчивости на примере страхового рынка Иркутской области. Показано место страхового рынка региона в страховых ключевых показателях России. С использованием корреляционно-регрессионного анализа определены ключевые показатели устойчивости. Обозначены проблемы в функционировании регионального страхового рынка, порождаемые состоянием спроса и предложения страховых услуг.

Ключевые слова: региональный страховой рынок, страховые организации, спрос на страховые услуги, факторы устойчивости, государственное регулирование страхования.

Е.М. Khitrova

FACTORS OF THE SUSTAINABILITY OF THE REGIONAL INSURANCE MARKET

The role of regional insurance markets in the development of the insurance market of the country is shown. Requirements are formulated for the stability of the insurance market. The factors of stability of regional insurance markets are determined. The peculiarities of functioning of the insurance market of the region are revealed. The factor analysis of stability is carried out on the example of the insurance market of Irkutsk region. The place of the insurance market of the region in insurance key indicators of Russia is shown. Using the correlation-regression analysis, key indicators of sustainability are determined. The problems in its functioning, caused by the state of demand and supply of insurance services, are indicated.

Keywords: regional insurance market, insurance organizations, demand for insurance services, factors of sustainability, state regulation of insurance.

Одной из важнейших составляющих инфраструктуры обеспечения устойчивого социально-экономического развития страны является страхование. Во всех развитых странах страхование представляет собой равновесный механизм, способствующий обеспечению макроэкономической стабильности и устойчивого экономического развития посредством удовлетворения потребностей участников экономических отношений в возмещении убытков от непредвиденных чрезвычайных ситуаций за счет средств сформированного страхового фонда. Целью института страхования является обеспечение непрерывного процесса

воспроизводства, социальная защита граждан. По мнению специалистов, роль страхования в России явно не соответствует ни масштабам экономики страны, ни вызовам, с которыми приходится стране сталкиваться. Страхование не играет решающей роли в защите от ключевых рисков [1]. Особо остро это проявляется в регионах.

Региональные страховые рынки являются неотъемлемой структурной составляющей страхового рынка России, которые, в силу разных причин, не могут развиваться равномерно. К ним можно отнести громадную территории России, суровые климатические условия, приходящиеся на основную часть страны, менталитет населения, зависящий от национальности и территории проживания, уровень развития производственных сил, оказывающий влияние на величину доходов населения и организаций. Помимо этого, нельзя не учитывать ряд субъективных факторов, которые формируют специфику регионов.

Региональную составляющую страхования сегодня нельзя назвать эффективным финансовым институтом. Финансовые потоки в них существенно слабее, что напрямую связано с отсутствием экономических и социальных предпосылок к активности страховой деятельности. Поэтому Стратегия развития страхования до 2020 г. выделяет создание устойчивых региональных страховых рынков в качестве основы дальнейшего развития страхового рынка страны в целом.

Экономисты определяют устойчивость как некое состояние равновесия, которое характеризуется взаимовлиянием разнонаправленных воздействий. Другими словами, если при внешних и внутренних воздействиях состояние объекта остается практически неизменным, то его можно считать устойчивым. При этом реальное соблюдение основных характеристик устойчивости какой-либо системы возможно лишь на основе интеграции устойчивости ее структурных составляющих. Обеспечение устойчивости такого рода систем осложняется тем, что источником действий, влияющих на устойчивость, является множество элементов – субъектов, принимающих управленческие решения самостоятельно, исходя из своих собственных целей и интересов. В связи с этим достижение устойчивости следует рассматривать как решение сложной социально-экономической, финансовой и организационной задачи [2].

По мнению Е.Н. Захаровой устойчивость динамических систем проявляет себя как свойство класса управляемости, сочетающее в себе такие требования как: попадания траектории развития за определенное время в целевое множество состояний; не выхода ее на прогнозном интервале времени из некоторого множества «безопасных» состояний; монотонного возрастания ключевых показателей на определенном интервале времени с последующим сохранением их в заданных интервалах допустимых значений; гармонизации интересов сторон [3].

Рассмотрим эти требования к устойчивости в аспекте функционирования регионального страхового рынка Иркутской области.

Доля Иркутской области в общих объемах взносов страхового рынка России невелика, но относительно стабильна. Ее динамика за последние 6 лет колеблется от 0,89 до 0,97 %. Объективности ради отметим, что позиция Иркутской области по данному показателю среди других регионов достаточно высокая. За рассматри-

ваемый период – это 16–17 место. Примерно то же место регион занимает по величине выплат, объемы которого также не превышают 1 % совокупного показателя по стране. Анализ абсолютных и относительных значений отражает общую динамику показателей по стране: страховой рынок региона реагировал на все возмущения, которые были свойственны страховому рынку России. Динамика взносов свидетельствует о монотонном возрастании этого ключевого показателя, характеризующего объемы продаваемых страховых услуг в регионе, однако вместе с премиями растут и страховые выплаты (рис. 1).

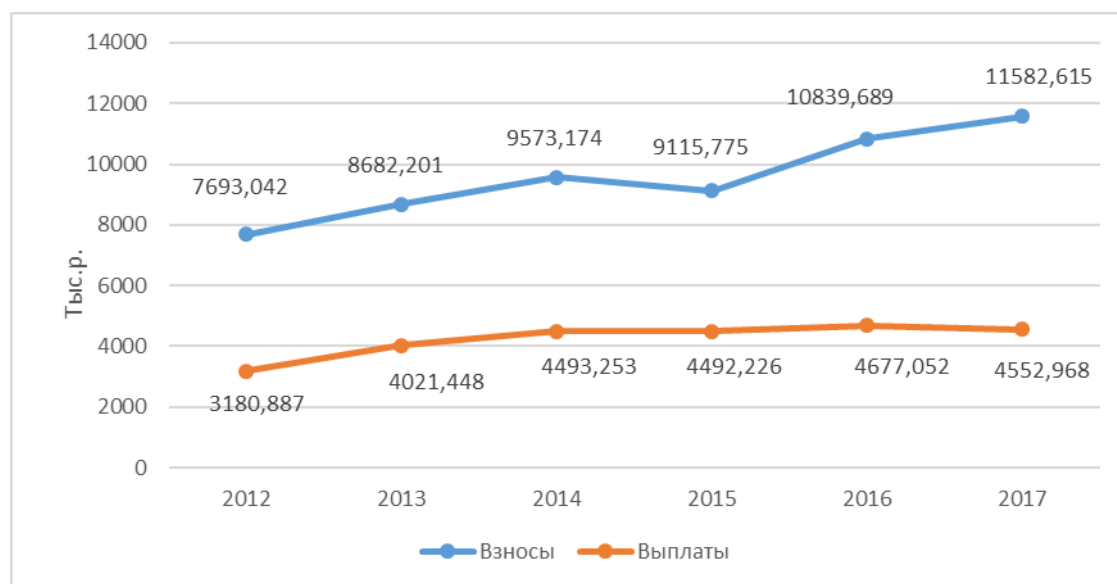


Рис. 1 Динамика ключевых показателей страхового рынка Иркутской области*
*Составлено автором по данным <http://www.insur-info.ru>.

Структура собираемых премий, представленная на рис. 2, свидетельствует о том, что наиболее продаваемыми видами страховых услуг являются ОСАГО и страхование жизни. Первый вид является обязательным условием эксплуатации автомобиля, в силу чего является лидером рынка на протяжении последних лет. Популярность страхования жизни объясняется потребительской активностью к кредитованию и инвестиционным страховым продуктам, которые в настоящее время становятся более выгодными по сравнению с банковскими депозитами.

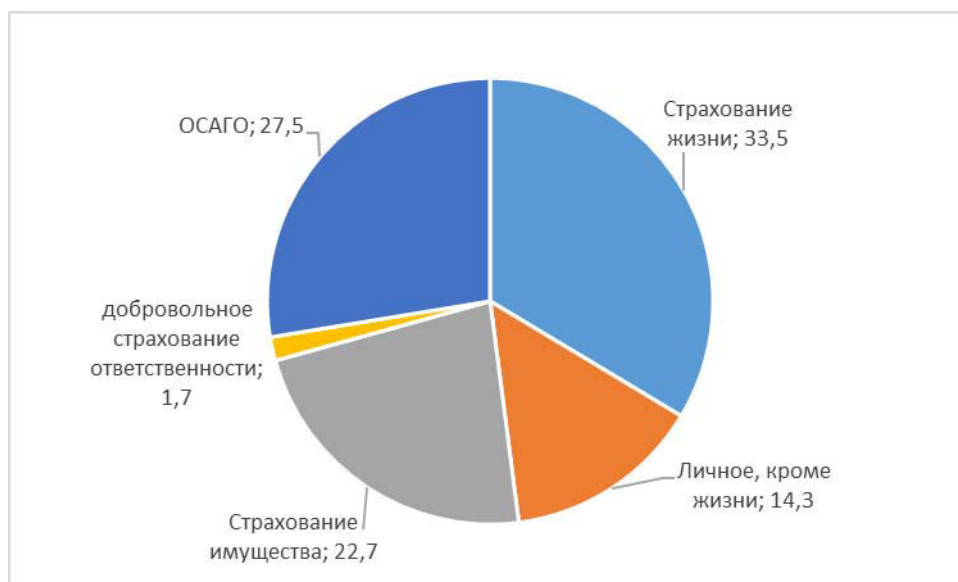


Рис. 2. Структура страхового рынка региона по взносам, 2017 г.*

*Составлено автором по данным <http://www.insur-info.ru>.

Несмотря на рост объемов страхового рынка региона его будущее нельзя назвать безоблачным. Страховой рынок Иркутской области пребывает в состоянии стагнации, что в первую очередь определяется состоянием спроса.

Основными региональными факторами устойчивости страхования являются: уровень развития экономики региона, среднедушевой показатель доходов населения, его менталитет, развитость инфраструктуры страхового регионального рынка. Не менее значимым фактором выступает уровень предложения страховых услуг, напрямую зависящий от качества самой услуги и ее сопровождения.

Уровень рисков, способных нанести ощутимый ущерб экономике таких регионов как Иркутская область весьма высок. Область относится к промышленным регионам, но, несмотря на увеличение общей стоимости основных фондов, их износ в 2017 г. составил 38,3 %, а удельный вес полностью изношенных основных фондов составляет около 11 %. Удельный вес ветхого и аварийного жилья в общей площади жилищного фонда составляет около 9 %. Все это влияет на возможное увеличение имущественных рисков на территории региона, реализация которых, как правило, влечет за собой значительные бюджетные расходы.

Оценка причинно-следственной зависимости объема собираемых премий от ряда показателей позволила выявить основные факторы, которые сложившуюся региональную территориальную структуру страховых услуг. Эконометрическое исследование определило высокую тесноту корреляционной связи между величиной страховой премии и двумя факторами: коэффициент детерминации показывает, что 90,9 % общей вариации страховых взносов объясняется вариацией среднедушевых месячных доходов населения и на 80,5 % зависит от численности потенциальных страхователей (рис.3). Однако анализ эластичности параметров показывает, что если среднедушевые месячные доходы насе-

ления увеличатся на 1 %, то взносы по добровольному страхованию увеличатся на 0,87 %, т.е. взносы по добровольному страхованию неэластичны по отношению к доходам населения. Это говорит о том, что менталитет потенциальных страхователей не способствует использованию страхования в качестве инструмента защиты от рисков [4].

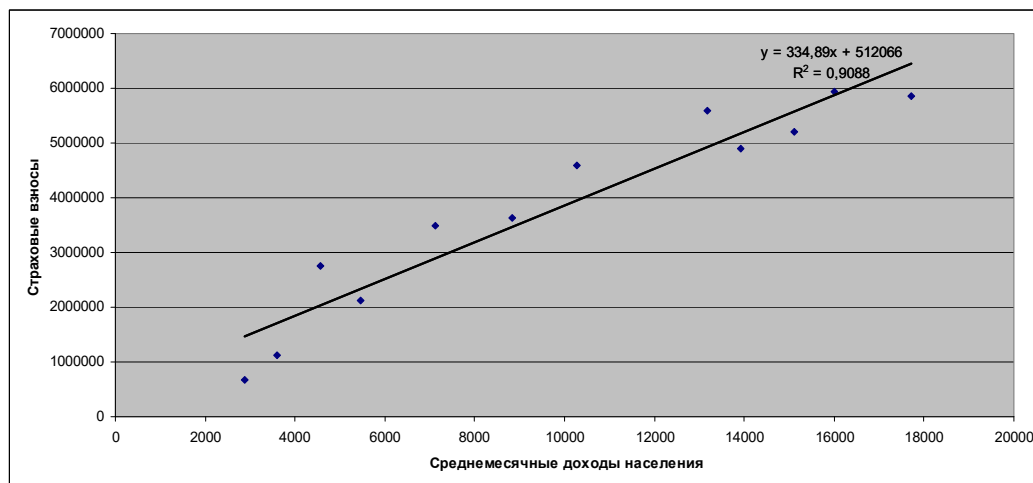


Рис. 3. Зависимость величины объемов страховой премии от доходов населения в Иркутской области*

* Составлено автором по данным <http://www.insur-info.ru>.

Основа инфраструктуры любого регионального страхового рынка – страховые организации, различающиеся по территориальной принадлежности, характеру предоставляемых страховых услуг, финансовой мощности и другим позициям. Региональный страховой рынок Иркутской области на начало 2018 г. представлен 64 страховыми компаниями, среди которых 95 % представляют другие регионы. Из региональных страховых организаций на территории региона функционируют всего три, доля которых в общем объеме собираемой премии составляет менее 5 %.

Большое представительство центральных компаний на региональном рынке породило ряд проблем, оказывающих прямое влияние на его устойчивость.

Как правило, филиалы региональных компаний представляют интересы крупного страховщика, способного покрыть существенный объем рисков. Учитывая их финансовые возможности, такие компании в регионах выгодно конкурентоспособны и по цене страхового продукта, что является основным критерием выбора страховой услуги страхователем. Вместе с тем, все сформированные резервы «забирает» головная компания, а их размещение явно не учитывает интересы региона, в котором собрал страховые премии филиал. Кроме того, основной целью филиалов федеральных страховщиков является максимизация продаж типовых страховых услуг, что не позволяет обеспечить индивидуальные запросы страхователей. Региональный страховщик, напротив, более лоялен к потребителю: разрабатывает страховые продукты с учетом потребностей региона, чтобы заключить как можно большее количество договоров страхования,

а при реализации риска оперативно урегулирует убыток в отличие от федерального страховщика, вынужденного руководствоваться указаниями головного офиса. В связи с этим руководство региона должно быть заинтересовано в сохранении регионального страхового рынка.

Специфика страхового бизнеса состоит в том, что он активно развивается в социально и экономически устойчивых регионах. Капитал приходит туда, где он может прирасти и нельзя приказать финансовым потокам размещаться там, где нам бы хотелось их видеть. В рыночных условиях главной определяющей является экономическая целесообразность, достигающаяся посредством экономических, правовых и прочие механизмов. В связи с этим задачей региональных властей должна стать грамотная протекционистская деятельность, направленная на решение региональных проблем с использованием важнейшего финансового механизма, которым является страхование.

Список использованной литературы

1. Будущее страхового рынка: российская карта рисков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_2017 (03.03.2018).

2. Воронин В. П. Факторы устойчивого развития экономики предприятий / В. П. Воронин, А. А. Швец, И. Ф. Сафонов // Российское предпринимательство. – 2009. – Том 10. – № 10. – С. 4–9.

3. Захарова Е. Н. О когнитивном моделировании устойчивого развития социально-экономических систем [Электронный ресурс] / Е. Н. Захарова // Вестник Адыгейского государственного университета. – 2007. – Серия 1. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-kognitivnom-modelirovanii-ustoychivogo-razvitiya-sotsialno-ekonomicheskikh-sistem> (03.03.2018).

4. Кузнецова Н. В. Благосостояние населения как фактор развития страхового рынка / Н. В. Кузнецова // Baikal Research Journal. – 2016. – №6. – С. 3.

Информация об авторе

Хитрова Елена Михайловна – кандидат экономических наук, доцент, кафедры финансов, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: kotpro95@mail.ru.

Author

Khitrova Elena Mikhailovna – PhD in Economics, associate Professor, Chair of Finance, Baikal state University, 11, Lenin str., Irkutsk, 664003, e-mail: kotpro95@mail.ru.