

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В СИБИРСКОМ РЕГИОНЕ

Рассмотрены вопросы оценки состояния страхового рынка СФО, в том числе Иркутской области; оценки личного страхования, страхования имущества и ответственности, ОСАГО; соотношения деятельности региональных страховщиков и филиалов других территорий.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, отрасли страхования.

M.G. Zhigas

INSURANCE DEVELOPMENT TENDENCIES IN SIBERIA

The article deals with matters of insurance market evaluation in the Siberian Federal District including Irkutsk region, as well as matters of evaluation of person, property and responsibility insurance and CMTPL, and correlation of activities of local insurers and branches of outside insurance companies.

Keywords: insurance, insurance market, spheres of insurance.

Согласно статистическим данным, страхование в России развито неравномерно (табл. 1). Наибольший объем страховых премий аккумулируется в Центральном федеральном округе (ЦФО) (51% — в сфере добровольного и 43% в сфере обязательного страхования). При этом значения данных показателей остаются практически без изменений на протяжении последних трех лет. Распределение страховых премий в пользу ЦФО объясняется, во-первых, активной деятельностью филиалов крупных страховых компаний в регионах, аккумулирующих большие объемы взносов. Кроме того, можно отметить более высокий уровень доходов населения на данной территории. Так в 2007 г. объем страховых премий Центрального федерального округа составил 224,8 млрд р., при этом 95,7% (215,2 млрд р.) объема страховых премий было собрано в г. Москве. По данным Госкомстата РФ наибольший размер среднедушевых денежных доходов (в месяц) в 2007 г. также зафиксирован в г. Москве (34 539 р.).

Сибирский федеральный округ (в состав которого входит Иркутская область) по объемам страховых премий занимает четвертое

место среди других федеральных округов. Оценка развития страхового рынка в СФО проведена на основе ряда показателей:

1. Количество страховых организаций в регионе (в том числе количество региональных страховщиков и количество филиалов компаний, зарегистрированных на других территориях);

2. Динамика объема страховых премий и выплат по СФО и Иркутской области;

3. Отраслевая структура регионального страхового рынка, ее динамика.

Динамика количества страховых организаций, функционирующих на территории СФО и Иркутской области представлена на рис. 1. На фоне общего снижения количества страховщиков в целом по Российской Федерации, можно отметить снижение количества региональных организаций. Так, за рассматриваемый период численность региональных страховых компаний по СФО сократилась на 32 компании (или на 29%), в Иркутской области — на 6 компаний (или на 35%). В то же время количество филиалов компаний, зарегистрированных на других территориях за 2005–2008 гг. возросло в Сибирском федеральном округе и Иркутской области на 110 и 19 соответственно.

Таблица 1

Распределение страховых премий по федеральным округам РФ за 2008 г.

Федеральный округ	Добровольное страхование		Обязательное страхование (кроме ОМС)	
	Млн р.	Удельный вес	Млн р.	Удельный вес
Центральный федеральный округ	239 573,4	51,59	37 752,4	43,12
Северо-Западный федеральный округ	53 410,1	11,5	10 037,6	11,47
Южный федеральный округ	25 843,7	5,57	7 723,0	8,82
Приволжский федеральный округ	63 672,8	13,71	12 995,7	14,84
Уральский федеральный округ	41 946,4	9,03	6 868,2	7,84
Сибирский федеральный округ	31 012,6	6,68	8 655,8	9,89
Дальневосточный федеральный округ	8 605,9	1,86	3 516,3	4,02
За пределами Российской Федерации	287,0	0,06	0	0
<i>Всего</i>	<i>464 352,5</i>	<i>100</i>	<i>87 549,1</i>	<i>100</i>

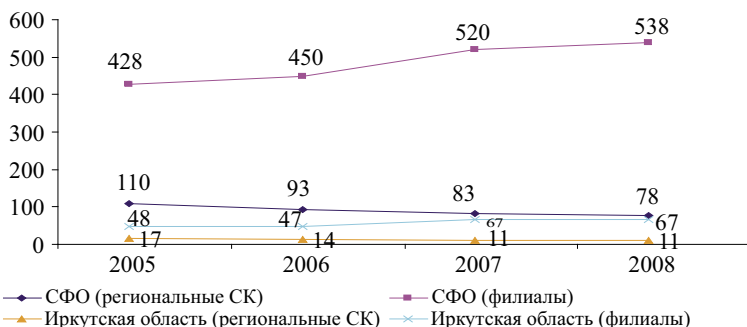


Рис. 1. Динамика количества страховых организаций за 2005–2008 гг.

Рассмотрим структуру региональных страховых организаций в субъектах РФ, составляющих СФО, что позволит нам определить удельный вес страховых медицинских организаций и компаний, осуществляющих коммерческое страхование. В трех субъектах — Республика Бурятия, Республика Хакассия, Республика Тыва региональных компаний не зарегистрировано, в Читинской области 2 региональные страховые организации осуществляют только обязательное медицинское страхование.

В таких регионах, как Алтайский Край и Омская область около 50% региональных страховщиков осуществляют ОМС. В Республике Алтай и Томской области почти все региональные страховщики оказывают услуги по коммерческому страхованию. В Иркутской области и Красноярском крае из 11 компаний количество коммерческих страховых организаций составляет 7 и 8 соответственно. Обращают на себя внимание два региона — Новосибирская и Кемеровская области: количество региональных коммерческих страховых организаций в 3–4 раза превышает количество региональных СМО, что говорит о стремлении местных органов власти данных промышленно развитых территорий сохранить региональные страховые организации, поддержать их, что несомненно является их конкурентным преимуществом.

Согласно представленным данным (рис. 2) объем страховых премий в Сибирском Федеральном округе в рассматриваемом периоде возрос на 78,9% и составил в 2008 г. 88 млрд р. При этом объем премий в сфере обязательного медицинского страхования увеличился 70%, а в сфере коммерческого страхования — на 92,8%. Однако объем взносов по ОМС превышает объем взносов по договорам коммерческого страхования, так в 2008 г. значение данных показателей составило 50,6 млрд р. и 37,4 млрд р. соответственно.

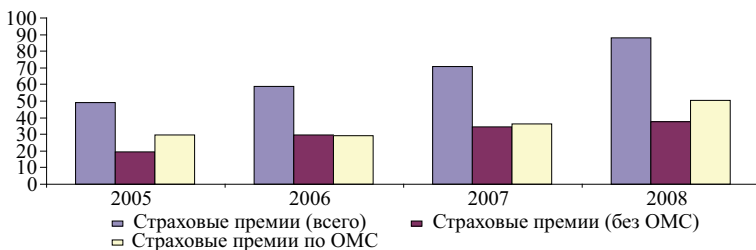


Рис. 2. Динамика страховых премий по СФО за 2005–2008 гг., млрд р.

Таким образом, развитие региональных страховых рынков во многом обусловлено изменениями в сфере обязательного медицинского страхования. Отметим, что такая ситуация характерна не только для Сибирского, но и для Южного, Приволжского и Дальневосточного федеральных округов. В то же время в Центральном федеральном округе объемы премий в сфере коммерческого страхования более чем в 2 раза превышают премии по ОМС.

Динамика объема страховых взносов в Иркутской области (рис. 3). Общий объем страховых взносов возрос на 6,5 млрд р., в том числе в сфере обязательного медицинского страхования увеличение премий составило 4,4 млрд р., в сфере коммерческого страхования — 2,1 млрд р. Совокупный среднегодовой темп роста премий составил 17,6%, в том числе по ОМС — 22,1%, по иным видам страхования — 12,5%.

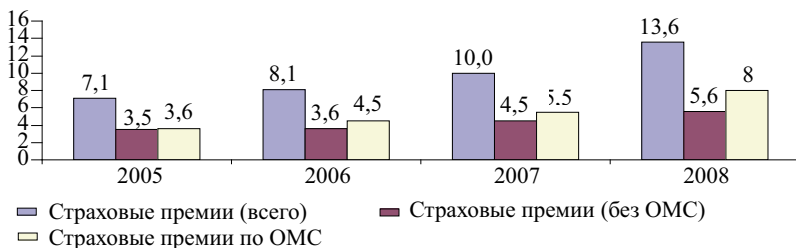


Рис. 3. Динамика страховых взносов в Иркутской области за 2005–2008 гг., млрд р.

Динамика страховых выплат в Сибирском федеральном округе за 2005–2008 гг. (рис. 4). показывает, что объем страховых выплат возрос на 92,7%, при этом выплаты в сфере коммерческого страхования увеличились на 86,1%, а в сфере обязательного медицинского страхования — 95,7%. Таким образом, отметим, что в структуре выплат наибольший удельный вес составляют выплаты по ОМС, доля которых в 2008 г. составила 69%. Рассматривая

коммерческое страхование обособленно, необходимо отметить, что коэффициент выплат в 2005 г. составил 55,7%, в 2006 г. — 43,6%, в 2007 г. — 42,8%, в 2008 г. — 53,7%.

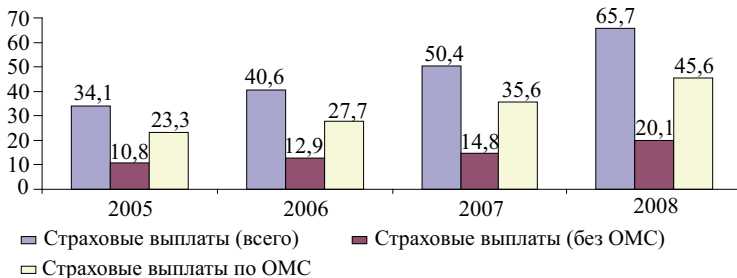


Рис. 4. Динамика страховых выплат по СФО за 2005–2008 гг., млрд р.

Динамика объемов страховых выплат за 2005–2008 гг. представлена на рис. 5.

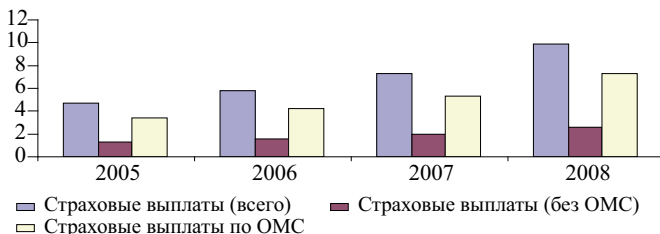


Рис. 5. Динамика страховых выплат по Иркутской области за 2005–2008 гг., млрд р.

Объем страховых выплат, произведенных страховыми компаниями в Иркутской области, за рассматриваемый период возрос в 2 раза, среднегодовой темп роста составил 20,5%. Следует отметить, что выплаты в сфере ОМС и в сфере коммерческого страхования за 2005–2008 гг. также возросли в 2 раза, однако удельный вес выплат по обязательному медицинскому страхованию составил 73,7%. Значение коэффициента выплат по договорам коммерческого страхования за последние 3 года составляло 44–46%.

Отраслевая структура регионального страхового рынка выглядит следующим образом. Структура страховых взносов и выплат в СФО по страхованию жизни представлена на рис. 6. В 2005 г. объем премий, аккумулированных региональными страховщиками и филиалами, был на одном уровне и составлял 0,5 млрд р., в 2006 г. филиалы собрали взносов по данному виду страхования на 60% больше, чем местные компании. Резкое увеличение объемов

премий у филиалов на фоне снижения поступлений у региональных компаний в 2007 г. объясняется тем, что последние не могли выполнить требования закона «Об организации страхового дела в РФ» в части минимального объема уставного капитала для страховщиков, осуществляющих операции по страхованию жизни. Так, в 2008 г. взносы по страхованию жизни не собирались региональными страховщиками в следующих субъектах РФ: Алтайский край, Республика Алтай, Республика Бурятия, Иркутская область, Красноярский край, Республика Хакасия, Забайкальский край, Республика Тыва. Наибольший удельный вес по объему собранных премий среди местных компаний занимают страховщики Кемеровской области.

Следует отметить, что в Иркутской области за 2007–2008 гг. инициатива по развитию страхования жизни полностью перешла в руки филиалов компаний, зарегистрированных на других территориях. Объем премий за 2005–2008 гг., аккумулированный ими, возрос в 2,2 раза и составил 314,9 млн р.

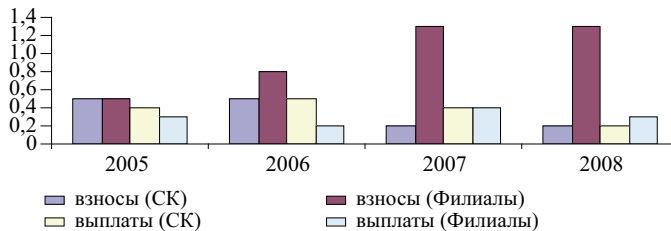


Рис. 6. Структура взносов и выплат в СФО по страхованию жизни за 2005–2008 гг., млрд р.

Структура страховых выплат и премий в сфере личного страхования в СФО за 2005–2008 гг. (рис. 7). За рассматриваемый период объем страховых премий, аккумулированных филиалами, существенно возрос и составил в 2008 г. 6 млрд р., в то же время объем премий региональных страховщиков возрос только на 10% и составил 2,2 млрд р. Таким образом, филиалы в настоящий момент аккумулируют в 3 раза больше страховых взносов, чем местные страховщики. Объем страховых выплат филиалов за 2005–2008 гг. возрос почти на 100%, а выплаты местных компаний увеличились на 27%.

Следует особо подчеркнуть, что за 2007–2008 гг. единственным регионом, местные компании которого заработали больше страховых премий, чем инорегиональные компании, была Кемеровская область. Так в 2008 г. объем премий почти в 2 раза превысил премии филиалов. Это произошло во многом благодаря реализации новых программ по добровольному медицинскому страхованию.

Учитывая социальную важность данного вида страхования, в сентябре 2007 г. на Кузбассе в целях развития здравоохранения была введена губернская программа добровольного медицинского страхования. Программа направлена, в первую очередь, на развитие коллективного медицинского страхования и явился абсолютным ноу-хау на рынке страховых услуг. По словам компаний-участников программы, она актуальна и жизнеспособна, но итоги, которые теперь подводятся, можно назвать только предварительными.

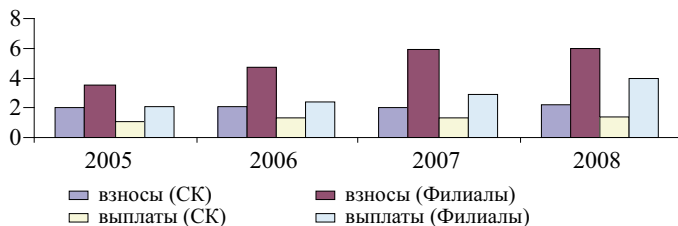


Рис. 7. Структура взносов и выплат в сфере личного страхования в СФО за 2005–2008 гг.

Для реализации программы на региональном уровне был существенно расширен круг застрахованных за счет страхования не только сотрудников, но и их неработающих близких родственников, родителей и детей. Также губернская программа направлена на привлечение к добровольному медицинскому страхованию коллективов студентов, учащихся и представителей малого и среднего бизнеса. В настоящее время по губернской программе ДМС застраховано 100 тыс. чел., из которых порядка 45 тыс. ранее не имели полиса ДМС. Причем страховщики отмечают, что губернская программа определенно дала новый толчок развитию ДМС в целом. Будучи ориентирована на людей с любым, даже самым скромным достатком, эта базовая программа не подразумевает, например, услуг стоматологической помощи или комфортного содержания в стационаре. Потому при заключении договора данного социального вида страхования некоторые коллективы или часть работающих в них дополнительно приобретали другие полисы ДМС. По предварительным итогам, средства, привлеченные в медицинские учреждения по губернской программе, привлекли за собой средства по другим программам ДМС, которые составили в общей сложности более 1 млрд р. [1]. Таким образом, конкурентным преимуществом региональных страховщиков Кузбасса на рынке личного страхования стала поддержка местной администрации.

Рассмотрим структуру страховых премий за 2005–2008 гг. в Иркутской области (рис. 8).

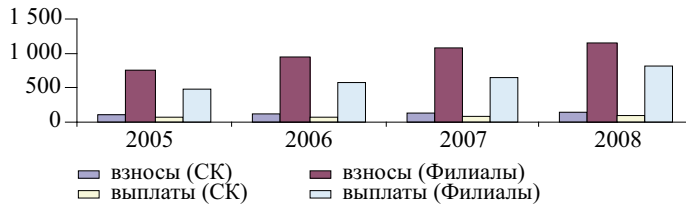


Рис. 8. Структура взносов и выплат в сфере личного страхования в Иркутской области за 2005–2008 гг., млн р.

Анализ данных показывает, что взносы и выплаты региональных страховщиков по договорам личного страхования в рассматриваемом периоде возросли незначительно (на 39 и 41% соответственно), в то время, как значение аналогичных показателей для филиалов составили 51 и 71%. Таким образом, в Иркутской области за 2008 г. 88% премий по договорам личного страхования аккумулировалось филиалами инорегиональных компаний. Значения коэффициента выплат в сфере личного страхования за 2005–2008 гг. представлены в табл. 2.

Таблица 2

Коэффициент выплат по договорам личного страхования за 2005–2008 гг., %

		Год			
		2005	2006	2007	2008
СФО	Филиалы компаний, зарегистрированных на других территориях	60,0	51,1	49,2	66,7
	Региональные СК	55,0	61,9	65,0	63,6
Иркутская область	Филиалы компаний, зарегистрированных на других территориях	62,5	60,3	59,2	70,5
	Региональные СК	65,5	62,6	62,1	66,3

Данные табл. 2 показывают, что на сегодняшний день значение коэффициента выплат как среди местных компаний, так и среди филиалов в СФО и Иркутской области остается на уровне 63–70%, учитывая средние по стране показатели, это довольно высокое значение указанного коэффициента.

Далее рассмотрим структуру страховых взносов и выплат по имущественному страхованию в СФО за 2005–2008 гг. (рис. 9).

Рынок имущественного страхования в Сибирском федеральном округе все более перераспределяется в пользу филиалов инорегиональных компаний. Так в рассматриваемом периоде взносы последних возросли на 62% и составили в 2008 г. 16,5 млрд р., страховые выплаты возросли в 2,7 раза, в свою очередь, значение аналогич-

ных показателей для региональных СК за 2005–2008 гг. оставалось на уровне 2 млрд р. и 1 млрд р. соответственно. Такая ситуация сложилась во всех регионах СФО. Кроме того, в некоторых субъектах имущественное страхование осуществляется исключительно филиалами (например, Республика Хакасия, Забайкальский край).

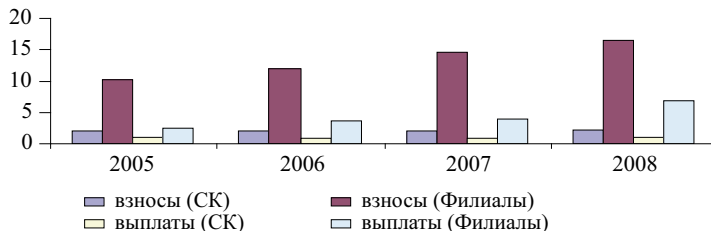


Рис. 9. Структура взносов и выплат в сфере имущественного страхования в СФО за 2005–2008 гг., млрд р.

На рис. 10 представлен рынок имущественного страхования в Иркутской области. Можно отметить, что в нашем регионе сложилась аналогичная для всех субъектов СФО ситуация, при которой объем премий, аккумулируемых региональными страховщиками составляет 13% от общего объема.



Рис. 10. Структура взносов и выплат в сфере имущественного страхования в Иркутской области за 2005–2008 гг., млн р.

Показательным является анализ коэффициента выплат по договорам имущественного страхования за 2005–2008 гг. в СФО и отдельно в Иркутской области (табл. 3). Анализ таблицы показывает, что коэффициент выплат для региональных страховщиков по Сибирскому федеральному округу выше, чем соотношение страховых выплат и взносов для филиалов.

Особенно очевидна разница для страховщиков в Иркутской области: так в 2008 г. коэффициент выплат местных компаний превысил аналогичный показатель для филиалов на 15,9 процентных пункта. Кроме того, в Иркутской области региональные СК демонстрируют определенную стабильность по данному коэффициенту, значение которого превышает средние по стране. Возможно,

филиалы более тщательно подходят к отбору рисков, или более качественно рассматривают обращения за возмещением, отказывая в случае необоснованности последних, однако, разница между коэффициентами для местных СК и филиалов очевидна.

Таблица 3

**Коэффициент выплат по договорам
имущественного страхования за 2005–2008 гг.**

		Год			
		2005	2006	2007	2008
СФО	Филиалы компаний, зарегистрированных на других территориях	24,5	30,0	27,4	41,8
	Региональные СК	47,6	45,0	45,0	45,5
Иркутская область	Филиалы компаний, зарегистрированных на других территориях	9,4	22,9	26,3	30,1
	Региональные СК	69,6	63,6	58,4	56,0

Рассмотрим рынок страхования ответственности в СФО (рис. 11). Как уже было указано, страхование ответственности в целом по Российской Федерации развито недостаточно, это один из тех видов страхования, через который, предположительно, осуществляются различные схемы. Об этом можно судить, во-первых, по объемам полученных премий, их колебаниям, а также по крайне низкому коэффициенту выплат. Для СФО в данной отрасли страхования также характерно перераспределение премий в пользу филиалов, региональные страховщики практически не участвуют в формировании страхового фонда в данной отрасли. И кроме того, отметим, что коэффициент выплат в рассматриваемом периоде также остается на низком уровне. Исключение составляет только 2008 г., в котором значение указанного показателя составило 71,4%. Столь высокий коэффициент сложился из-за того, что в Новосибирской области выплаты по договорам страхования ответственности в 2 раза превысили взносы. В других регионах сохраняется статистика, характерная для РФ в целом: объем выплат незначителен по сравнению с объемом премий.

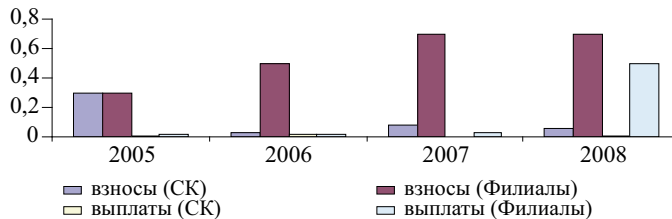


Рис. 11. Структура взносов и выплат в сфере страхования ответственности в СФО за 2005–2008 гг., млрд р.

В табл. 4 представлена структура взносов по страхованию ответственности для страховщиков Иркутской области.

Таблица 4

Структура страховых взносов по договорам страхования ответственности в Иркутской области за 2005–2008 гг., млн р.

		Год			
		2005	2006	2007	2008
Взносы	Региональные СК	5,8	4,6	2,7	2,5
	Филиалы компаний, зарегистрированных на других территориях	42,4	31,8	75,5	81,8
Выплаты	Региональные СК	2,8	0,4	0,2	1,2
	Филиалы компаний, зарегистрированных на других территориях	7,3	0,5	1,2	2,3
Коэффициент выплат (СК), %		48,3	8,7	7,4	48,0
Коэффициент выплат (филиалы), %		17,2	1,6	1,6	2,8

Анализ данных показывает, что страховые премии по договорам страхования ответственности в Иркутской области все больше распределяются в пользу филиалов. Так в 2008 г., последние аккумулировали 97% общего объема премий. При этом коэффициент выплат по данным договорам остается на крайне низком уровне, а высокое значение указанного показателя для местных страховщиков объясняется не только ростом выплат, но и снижением премий.

Рассмотрим структуру взносов и выплат по договорам ОСАГО в СФО за 2005–2008 гг. (рис. 12). Объем премий, аккумулированных региональными страховщиками, в рассматриваемом периоде увеличился на 9%, объем выплат — на 33%, в то время как аналогичные показатели для филиалов составили 47 и 81% соответственно. Таким образом, можно предположить, что филиалы ведут более агрессивную политику в сфере ОСАГО, увеличение объемов премий говорит о большем объеме выигранных тендеров на страхование автогражданской ответственности, свидетельствует о более активном сотрудничестве с автосалонами, о результатах различных рекламных акций в СМИ.

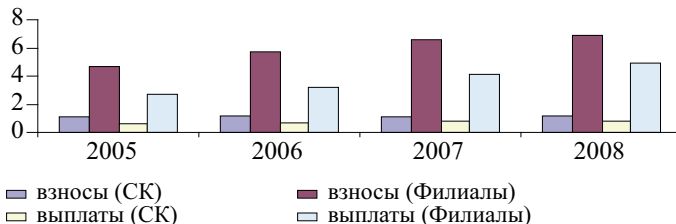


Рис. 12. Структура взносов и выплат в сфере ОСАГО в СФО за 2005–2008 гг., млрд р.

Кроме того, некоторые местные компании, не имея лицензии на проведение ОСАГО, нередко выступают агентами других компаний (чаще всего филиалов). Аналогичная ситуация сложилась и на рынке Иркутской области (рис. 13). Особенностью структуры взносов и выплат в Иркутской области является снижение объемов премий региональных страховщиков в рассматриваемом периоде на 10% и ростом объемов взносов филиалов на 58%.

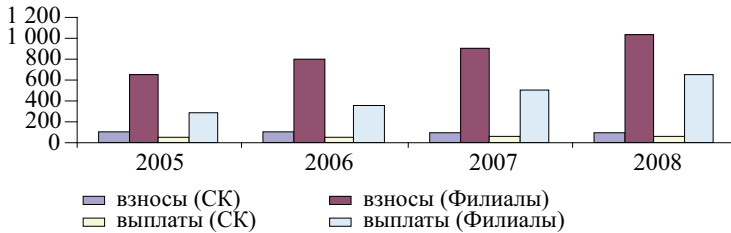


Рис. 13. Структура взносов и выплат в сфере ОСАГО в Иркутской области за 2005–2008 гг., млн р.

Коэффициент выплат по договорам автогражданской ответственности в СФО и Иркутской области за 2005–2008 гг. представлен в табл. 5.

Таблица 5

Коэффициент выплат по договорам ОСАГО за 2005–2008 гг., %

		Год			
		2005	2006	2007	2008
СФО	Филиалы компаний, зарегистрированных на других территориях	57,4	56,1	62,1	71,0
	Региональные СК	54,5	58,3	72,7	66,7
Иркутская область	Филиалы компаний, зарегистрированных на других территориях	44,4	44,9	55,5	63,1
	Региональные СК	47,3	56,2	60,5	62,1

Анализ табл. 5 позволяет сделать следующие вывод. Динамика коэффициента демонстрирует рост убыточности по договорам ОСАГО, это справедливо не только для филиалов, но и для региональных компаний. В свете последних законодательных изменений в данной отрасли страхования можно предположить дальнейший рост убыточности.

Таким образом, подводя итоги развитию региональных страховых рынков Сибирского региона, можно отметить следующее:

1. Страхование в Российской Федерации развито неравномерно, более 50% премий аккумулировано в Центральном федеральном

округе, что говорит об активной деятельности филиалов компаний, зарегистрированных в г. Москве.

2. Региональные страховые рынки (на примере Сибирского федерального округа) характеризуются тем, что количество местных компаний ежегодно снижается на фоне увеличения количества филиалов инорегиональных страховщиков.

3. В отношении показателей объемов премий и выплат прослеживается такая тенденция: постепенно объем взносов перераспределяется в пользу филиалов. Это характерно для всех регионов и для всех отраслей страхования. Исключением являются только те регионы, в которых местные органы власти активно участвуют в организации страховых программ, их распространении.

4. В имущественном страховании отмечается более высокое значение коэффициента выплат для региональных компаний.

5. В целом региональный страховой рынок перераспределяется в пользу крупных страховщиков, местные организации (средние и мелкие по объемам премий, по объемам активов) все больше сдают свои позиции, что характерно для общемировой тенденции увеличения концентрации страховых рынков.

Список использованной литературы

1. URL: <http://delkuz.ru/>.

Bibliography (transliterated)

1. URL: <http://delkuz.ru/>.

Информация об авторе

Жигас Маргарита Герутисовна — доктор экономических наук, профессор, декан финансово-экономического факультета Байкальского государственного университета экономики и права, г. Иркутск, e-mail: gigas@isea.ru.

Author

Zhigas Margarita Guerutisovna — Doctor of Economics, Professor, Dean, Finance and Economy Dep-t, Baikal National University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: gigas@isea.ru.