

УДК 368(1)

Ключевые слова: страхование, страховая деятельность, страховщик, страхователь, страховые премии, страховой портфель, страховой надзор, региональный страховой рынок, страховой потенциал региона, социально-экономическое развитие региона

С.Е. Шипицына

ОЦЕНКА СТРАХОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА

Развитая система страховой защиты является неотъемлемой частью функционирования полноценной рыночной экономики, как на уровне государства, так и на уровне отдельно взятого региона. Национальный рынок страхования большей степенью формируется за счет региональных рынков, в развитии которых в настоящее время наблюдаются значительные диспропорции. Проблема формирования и развития регионального рынка страхования является актуальной и малоисследованной.

В данной статье автором выделены основополагающие функции, выполняемые страховым рынком в рамках региональной экономики. Предложена система показателей для оценки страхового потенциала региона. Проведен анализ влияния страхового потенциала регионального рынка на социально-экономическое развитие региона на примере Пермского края.

Регион сегодня становится главным объектом экономических и политических отношений, воздействие на который осуществляется посредством проведения грамотной региональной политики, которая должна обеспечивать смещение центра тяжести от общих национальных проблем на региональный уровень с учетом рациональности развития отдельных районов, не разрушая единого экономического пространства государства в целом. Регион — это социально-экономическая пространственная целостность, характеризующаяся структурой производства, наличием всех форм собственности, концентрацией населения и рабочих мест, духовной жизни человека [1]. Парадигма «регион как квазигосударс-

тво», представляет собой относительно обособленную подсистему государства и национальной экономики, где регионы аккумулируют все больше функций и финансовых ресурсов, ранее принадлежавших Центру [1]. Экономика региона должна представлять собой минимодель государства со всеми обязательными элементами национальной экономики. В основе региональной политики лежит учет специфики регионов в масштабах страны, перенос основных направлений экономических реформ на региональный уровень, решение внутри регионов социальных и экологических проблем. Это исключает унифицированный подход к проведению экономических реформ, ориентированных на усредненные условия. Необходима гибкая региональная политика с учетом особенностей каждого региона, различных стартовых условий, природно-ресурсного и трудового потенциала.

При разработке региональной политики и стратегий социально-экономического развития того или иного региона необходимо учитывать степень развитости системы страхования в нем.

В современной экономической науке ни одним из авторов страховой рынок не определяется в качестве самостоятельного элемента региональной экономики. По нашему мнению, региональный страховой рынок имеет объективные предпосылки обособления. В первую очередь, это — географическое положение, во-вторых, — административно-территориальные ограничения. Каждый региональный страховой рынок имеет определенный потенциал страхового поля, который определяется природно-ресурсным, произ-

водственным, демографическим, трудовым, социальным, финансовым потенциалом региона, который формирует отраслевые особенности регионального страхового портфеля. Кроме этого, в регионе складывается специфическая структура и инфраструктура страхового рынка: региональные и инорегиональные страховщики, перестраховщики, ОВС, страховые брокеры, профессиональные ассоциации, регуляторы и кураторы страхового рынка (рис. 1).

Место страхового рынка в региональной экономике, на наш взгляд, следует рассматривать в двух аспектах. С одной стороны, функции страхования направлены на поддержание целостности региона как воспроизводственной, социально-экономической системы и системы хозяйственных взаимосвязей. К числу основополагающих функций, выполняемых страховым рынком в рамках региональной экономики, следует отнести:

- поддержание социально-экономической стабильности в регионе;
- предоставление возможности субъектам экономических отношений — сконцентрировать ресурсы на нестрахуемых рисках;
- обеспечение экологической стабильности в регионе;

- обеспечение непрерывности воспроизводственного процесса в регионе;
- усиление социальной защищенности жителей региона;
- стимулирование деловой активности в регионе;
- снижение расходов регионального и местных бюджетов;
- привлечение в регион инвестиционных ресурсов посредством инвестирования страховых резервов и собственных свободных средств страховщика и стимулирование экономического роста в регионе.

Если рассматривать регион как систему хозяйственных взаимосвязей, то здесь страхование выступает связующим звеном между государством, обществом и хозяйствующими субъектами посредством обеспечения страховой защиты.

С другой стороны, страховой рынок является неотъемлемым элементом финансового рынка региона наряду с рынком ценных бумаг, валютным рынком, кредитным рынком и пр. Безусловно, развитие региона невозможно без развития финансового рынка в нем. Совокупность финансовых инструментов следует рассматривать, с одной стороны, как индикатор уровня развития экономики региона, а с другой стороны, как самостоятельный элемент региональной экономики, кото-

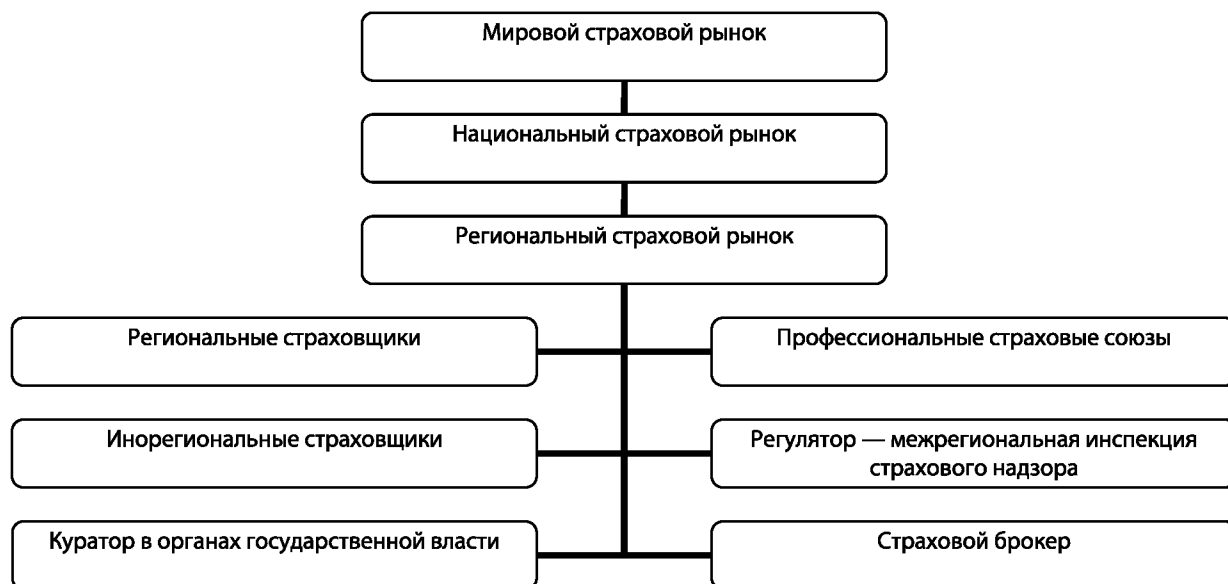


Рис. 1. Структура регионального страхового рынка

рый следует отнести к его инфраструктурной составляющей.

Для выявления влияния страхового потенциала регионального рынка на социально-экономическое развитие региона, оценим страховой рынок Пермского края.

Для оценки страхового потенциала региона необходимо выделить наиболее существенные показатели, которые оказывают влияние на развитие страхового бизнеса в нем. В первую очередь, необходимо оценить его объемные показатели, место в национальном рейтинге, соответствие современным тенденциям.

Сегодня подводить итоги и строить прогнозы развития российского страхования невозможно без оценки влияния мирового финансового кризиса. Те позитивные сдвиги, которые мы наблюдали с 2003 г., жестко откорректировал четвертый квартал 2008 г.

По прогнозам руководителей Федеральной службы страхового надзора (ФССН) в 2009 г. ожидается снижение объемов страховых продаж по различным видам страхования от 20 до 50%. Наиболее пессимистические перспективы касаются так называемого банковского страхования, т.е. страховых продуктов, возникающих при банковском кредитовании. За последние пять лет подавляющее количество российских страховщиков «подсели на банковскую иглу» и, в конечном счете, получили перекос в своих страховых портфелях в сторону этих видов страхования. Опасным является не преобладание этого страхования в портфеле, а наличие банковского канала продаж как основного. Сегодня многие коммерческие банки приостановили действие своих программ по кредитованию, а кто не приостановил, тот ужесточил требования по кредитам, что значительно снизило объемы кредитования. И этот факт бумерангом отозвался на страховых продажах, угрожая страховщикам пересыханием этого канала.

Финансовый кризис затронул, может быть в меньшей степени, добровольное

корпоративное страхование и страхование физических лиц. При существующих налоговых льготах по личному страхованию работников и страхованию имущества предприятий (организаций) эти страховые продукты по-прежнему будут востребованы, хотя возможна кратковременная пауза для корректировки деятельности предприятий (организаций) в сложившейся ситуации в экономике страны. Такая корректировка серьезно обеднит структуру портфеля тех страховщиков, у которых высока доля корпоративных клиентов. Что касается добровольного страхования физических лиц (без учета кредитного страхования), основной причиной ожидаемого сокращения объемов страховых премий является снижение доходов граждан. Здесь выиграют те страховщики, у которых развиты розничные продажи, агентские сети и гибкие системы продаж, которые легко трансформируются под потребности любого клиента.

На первый взгляд кажется, что рынок обязательного страхования останется стабильным, но это отнюдь не так. Здесь также ожидается стагнация за счет уменьшения самих объектов страхования. Уже сегодня существенно упали продажи автомобилей, правда, поддержать объемы страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО) страховщикам позволит повышение страховых тарифов, вступившее в силу с 01.03.2009 г. Снижение доходов граждан приведет к тому, что люди станут меньше путешествовать (страхование пассажиров, граждан, выезжающих за рубеж), как следствие, сократится число туроператоров (страхование гражданской ответственности туроператоров), участятся увольнения работников на предприятиях в организациях (страхование от несчастного случая работников определенных профессий) и т.п.

Неутешительный прогноз складывается для страховщиков, которые занима-

ются страхованием жизни. В условиях финансового кризиса они также подвержены техническим рискам — падению страховых продаж из-за роста инфляции и снижения доходов граждан. Экономическая нестабильность снижает интерес населения к долгосрочным финансовым вложениям. Но в большей степени страхование жизни подвержено инвестиционному риску. Они как никто другой зависят от финансовой конвергенции — взаимопроникновения и ассимиляции различных субъектов финансового рынка, в первую очередь, это интеграция банковского, страхового и фондового секторов экономики. На финансы страховщика, вовлеченного в финансовую интеграцию, несомненно, окажет влияние банковский кризис, дефицит ликвидности, коллапс стоимости активов. Об этом свидетельствует сентябрьское банкротство American International Group, когда 170 млрд долл.

капитала компании за год превратились в 6 млрд, а стоимость одной акции снизилась с 60 долл. до 1 долл.

Сделанный и опубликованный еще в ноябре 2008 г. автором прогноз [2, 3], подтверждается результатами деятельности страховых организаций за 2008 г. (табл. 1). Анализ таблицы выявил, что темп роста страховых премий в 2008 г. снизился по сравнению с предыдущим годом с 27,1% до 21,9%. Такая же тенденция складывается по всем видам страхования, за исключением личного обязательного страхования. И это понятно, т.к. к личному обязательному страхованию относятся страхование военнослужащих, государственных служащих и лиц отдельных (рисковых) профессий. По итогам 2008 г. негативным является факт опережения темпов роста страховых выплат по сравнению со страховыми премиями: 29,2% по страховым выплатам и 21,9% по стра-

Таблица 1

Страховые премии и выплаты по видам деятельности, млрд руб. [4]

Виды страховой деятельности	Страховые премии			Темп роста, 2007-2006 %	Темп роста 2008-2007%	Страховые выплаты			Темп роста 2007-2006 %	Темп роста 2008-2007 %
	2006 г.	2007 г.	2008 г.			2006 г.	2007 г.	2008 г.		
Добровольное страхование, всего	337,4	407,3	464,4	120,7	114,0	124,6	158,2	194,8	127	123,1
в т.ч. страхование жизни	15,98	22,7	18,7	142	82,2	16,58	15,75	6,0	95	38,0
Личное (кроме жизни)	76,95	90,02	107,6	117,0	119,5	42,03	49,45	61,4	117,7	124,2
имущественное страхование	227,9	274,3	315,6	120,4	115,0	64,65	91,43	124,7	141,4	136,4
страхование ответственности	16,53	20,28	22,5	122,6	111,2	1,36	1,6	2,7	117,5	168,1
Обязательное страхование всего	273,2	368,69	481,8	134,9	130,7	228,2	323,6	427,9	141,8	132,2
личное страхование пассажиров	0,52	0,56	0,6	108,7	100,2	0,003	0,003	0,003	96,8	83,3
др. виды личного страхования	5,32	5,72	7,02	107,5	122,7	4,25	4,4	6,22	103,4	141,4
ОСАГО	63,87	72,48	79,9	113,5	110,3	33,29	41,13	47,6	123,5	115,8
обязательное медицинское страхование	203,5	289,93	394,3	142,4	136,0	190,65	278,12	374,1	145,9	134,5
Всего	610,6	775,99	946,2	127,1	121,9	352,8	481,9	622,7	136,6	129,2

ховым премиям. Особенно увеличились страховые выплаты по имущественному страхованию и ОСАГО.

Этот разрыв в пользу страховых выплат будет нарастать. И это тоже объяснимо. По итогам прошедшего 2008 г. пока еще мы видим рост страховых премий, т.к. объемы продаж обеспечены первыми тремя кварталами. В сложившейся в 2009 г. ситуации падение страховых премий, как мы отмечали выше, произойдет, в первую очередь, из-за исчезновения целого пласта банковского страхования. Страховщики уже столкнулись с очень серьезной проблемой — проблемой разбалансированности страхового портфеля по срокам действия договоров страхования. В случае резкого падения страховых продаж складывается следующая ситуация. По договорам, заключенным в предшествующие периоды, резервируется все меньшая часть страховой премии, т.к. договоры находятся в середине или в конце своего действия. Текущие поступления страховых премий должны обеспечить страховые обязательства, как по новым договорам страхования, так и по тем, которые заключены ранее. Большую долю в банковском страховании составляют договоры по страхованию автоКАСКО и обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО). Эти виды страхования характеризуются достаточно высоким уровнем убыточности. Недостаточное пополнение стра-

ховых поступлений опять же вызовет рост уровня выплат.

Тенденция снижения темпов роста страховых премий и опережающий рост страховых выплат сохраняются на региональном рынке Пермского края. На рис. 2 мы видим, что на протяжении рассматриваемого периода происходило постоянное увеличение страховых премий и выплат. В целом процент прироста страховых премий в регионе составил 52%, а страховых выплат — 95,6%.

При оценке страхового потенциала региона большое значение имеет показатель доли регионального страхового рынка в национальном масштабе. Доля пермского страхового рынка с 2006 по 2008 гг. увеличилась с 1,4% до 1,57%, что является, несомненно, положительной динамикой. Для сравнения отметим, что доля страхового рынка г. Москвы в настоящее время составляет порядка 40%, но начиная с 2006 г. она неуклонно сокращается. Следом за Москвой идет Санкт-Петербург — почти 7% российского рынка. На третьем и четвертом местах находятся Московская и Тюменская области — 4%, далее Республика Татарстан, Свердловская область, доли которых приближаются к 3% [4].

При ранжировании регионов существенное значение имеет количество операторов, оказывающих страховые услуги. По свидетельствам Федеральной службы страхового надзора (ФССН) этап построения филиальных сетей завершен.

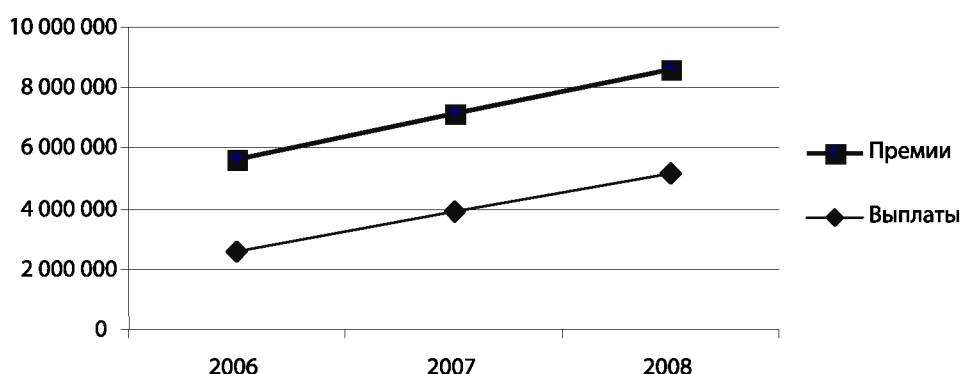


Рис. 2. Соотношение сумм страховых выплат и страховых премий по Пермскому краю 2006–2008 гг.

Российская тенденция сокращения числа страховщиков, которая проявилась с начала 2000-х годов, переместилась в регионы. Сегодня в 35 субъектах Российской Федерации число страховых организаций сократилось. И здесь лидирующие позиции сохраняет г. Москва. Динамика изменения количества участников страхового рынка РФ и Пермского края представлена на рис. 3, 4.

Пермский страховой рынок относится к регионам, где в 2008 г. продолжало увеличиваться количество страховщиков. Рост до 136 произошел исключительно за счет открытия иногородних филиалов, т.к. число «регионалов» сократилось с 10 в 2007 г. до 8 в 2008 г. Уход со страхового рынка региональных страховщиков объясняется их низкой конкурентоспособностью по сравнению с федеральными компаниями. В половине субъектов Российской Федерации уже не осталось местных страховщиков [4].

В тех субъектах РФ, где сохраняется их присутствие, региональные органи-

зации работают в других нишах, нежели инорегиональные компании. Их страховой бизнес основан на долгосрочном сотрудничестве с предприятиями, принадлежащими местным собственникам. Федеральные страховщики в регионах обслуживают структурные подразделения крупных финансовых и промышленных групп. Сегодня пришло время переходить от безоглядной экспансии к интенсивному освоению занятых рынков.

Сокращение числа страховых организаций в регионах многими авторами расценивается как отрицательный момент в развитии страхового рынка. На наш взгляд, это позитивная тенденция, т.к. с уходом игроков растет концентрация страхового бизнеса. Для анализа степени концентрации пермского страхового рынка был определен индекс Герфиндаля — Гиршмана (НИ), который рассчитывается возведением в квадрат процентной доли рынка каждого участника и суммированием полученных результатов. По итогам деятельности пермских страховщиков за 2008 г.

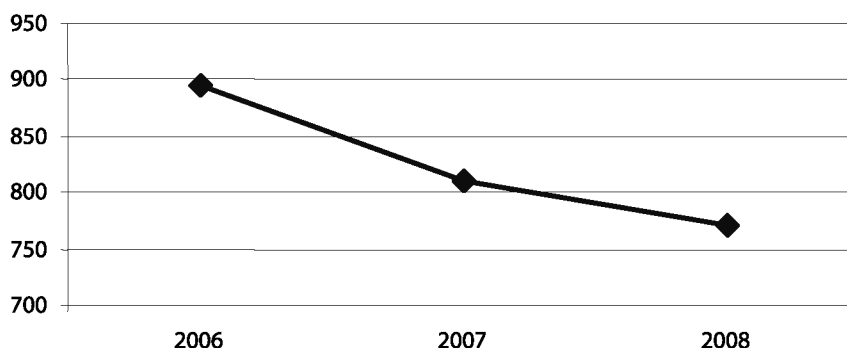


Рис. 3. Динамика количества страховых организаций в РФ 2006–2008 гг.

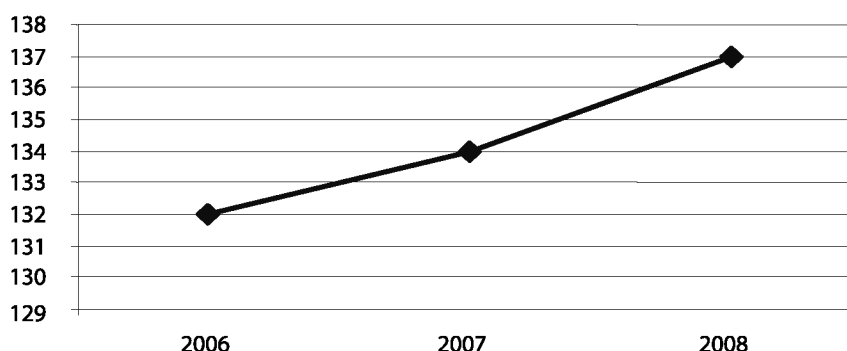


Рис. 4. Динамика количества страховых организаций по Пермскому краю 2006–2008 гг.

ННІ составил 624,2, а за 2007 г. — 646,2. Индекс Герфиндаля — Гиршмана показывает степень раздробленности рынка, чем он больше, тем больше удельный вес крупнейших компаний чем меньше, тем мельче масштаб участников страхового рынка. В соответствии с методикой ФАС, значение ННІ более 1800 свидетельствует о высокой концентрации рынка. Уровень показателя ННІ Пермского края говорит о небольшом размере участников страхового рынка. ННІ за 2008 г. уменьшился на 3,4% по сравнению с данными 2007 г. Снижение данного показателя является незначительным, но все же говорит об ослаблении концентрации страхового рынка.

Следующим показателем, характеризующим концентрацию страхового рынка, является средняя страховая премия на одного страховщика. В 2008 г. по Пермскому краю она составила 63,595 млн руб. по сравнению с 48,560 млн руб. в 2007 г. Даже с учетом инфляционного фактора этот показатель улучшился и по данному показателю обеспечил пермскому страховому рынку 14 место среди других субъектов РФ.

Для объективной оценки страхового потенциала Пермского края необходимо оценить взаимовлияние характеристик региона и уровня развития страхового рынка в нем. С этой целью был проведен анализ взаимосвязи инвестиционного потенциала регионов и его составляющих со страховым рангом региона [5]. Страховая привлекательность региона — показатель целесообразности и эффективности ведения страхового бизнеса в конкретном регионе. Для проведения анализа были использованы данные об инвестиционных потенциалах регионов РФ и их составляющих (трудовой, финансовый, институциональный, инновационный, потребительский, инфраструктурный, природно-ресурсный и производственный потенциалы) и данные ФССН о деятельности страховщиков. Объем выборки составил 50 регионов, лидирующих по

показателю инвестиционной привлекательности. Страховой ранг был присвоен исходя из определенной суммарной страховой премии по добровольным видам страхования. Вторым этапом анализа стало нахождение корреляционной зависимости (или ее отсутствия) между страховым рангом региона и инвестиционным потенциалом региона и отдельными его составляющими. Для нахождения коэффициента корреляции были использованы следующие формулы:

$$\delta IR = \sqrt{IR^2 - \overline{IR}^2}, \quad (1)$$

$$\delta SR = \sqrt{SR^2 - \overline{SR}^2}, \quad (2)$$

$$K_{cor} = \frac{\overline{IR \times SR} - \overline{IR} \times \overline{SR}}{\delta IR \times \delta SR}, \quad (3)$$

где IR — инвестиционный потенциал региона;

SR — страховой ранг региона;

K_{cor} — коэффициент корреляции.

Данные, полученные в результате проведенных расчетов, представлены в таблице 2.

Таблица 2

Значения коэффициента корреляции страхового рынка региона

№ п/п	Критерий страхового ранга региона	Значение коэффициента
1	с общим инвестиционным потенциалом	0,820
2	с производственным потенциалом	0,906
3	с институциональным потенциалом	0,860
4	с финансовым потенциалом	0,851
5	с потребительским потенциалом	0,795
6	с трудовым потенциалом	0,760
7	с инновационным потенциалом	0,692
8	с инфраструктурным потенциалом	0,083
9	с природно-ресурсным потенциалом	0,035

Полученные данные свидетельствуют о тесной взаимосвязи инвестиционного

и страхового потенциала региона. Это позволяет сделать вывод о том, что на развитие страхования в регионе в максимальной степени влияют развитие производства (в том числе промышленного производства, строительства, производства с/х продукции), развитие рыночных институтов и финансовой системы региона, уровень потребительской активности населения, численность городского и трудоспособного населения региона, а также степень осуществления инноваций. Графически взаимосвязь между уровнем развития производства в регионе и объемом страховых премий, собираемых в нем, отражена на рис. 5.

Теперь определим страховой потенциал Пермского края:

$$SP = \frac{\sum IR_i \times Kcor_i}{\sum Kcor_i} \quad (4)$$

По результатам проведенных расчетов страховой потенциал Пермского края равен 13,67, тогда как страховой ранг региона по итогам 2007 г. составил 12. Таким образом, страховой ранг (фактическое положение) выше страхового потенциала. Расхождение между этими показателями на сегодняшний день нельзя считать значительным, что может свидетельствовать о соответствии развития страхования его потенциальным возможностям в данном регионе. Но если в дальнейшем разрыв между страховым потенциалом и рангом

будет увеличиваться, то можно прогнозировать дальнейшее снижение доли региона в общероссийском рынке (выравнивание ранга с потенциалом), т.е. более низкие темпы развития страхования в Пермском крае.

Очень тесная корреляция развития страхования с большинством инвестиционных характеристик регионов показывает, что в целом рынок страхования в регионах развивается адекватно их возможностям. Высокие значения коэффициентов корреляции свидетельствуют о соответствии развития страхового бизнеса объективным показателям регионов. И все же нельзя исключать влияния на результаты деятельности страховщиков внутрифирменных факторов: качество менеджмента, грамотный подбор персонала, структура страхового портфеля, тарифная политика, состав и структура страховых резервов, инвестиционная политика, активность страховщика по внедрению новых страховых продуктов и выходу на новые рынки.

Список литературы

1. Гранберг А.Г. Основы региональной экономики. М. : ГУ Высшая школа экономики. 2000. 495 с.
2. Шипицына С.Е. Новые подходы в оценке платежеспособности страховщика в условиях финансового кризиса // Формирование стратегий инновационного развития экономических систем : труды конференции / под ред. В.В. Глухова,

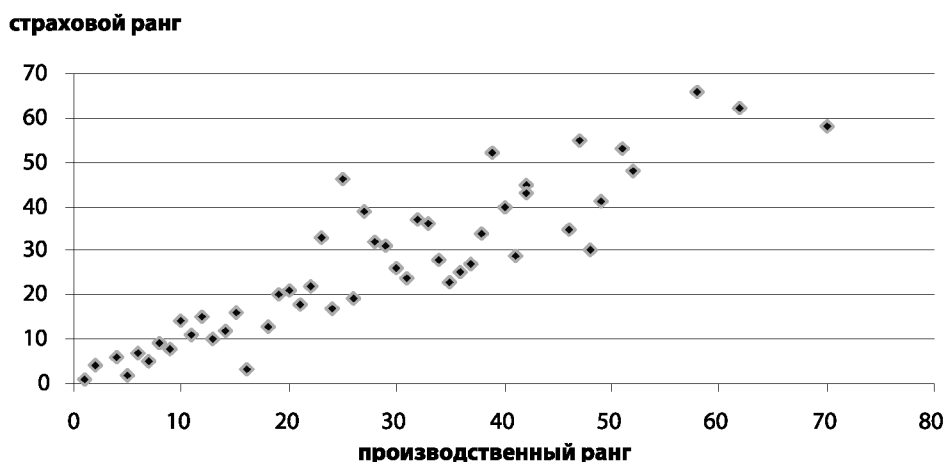


Рис. 5. Распределение регионов по страховому рангу в зависимости от производственного ранга

А.В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехнического университета, 2008. С. 595-600.

3. Шипицына С.Е. Несмертельное падение : интервью. // Business class. 2008. №45. с. 21.

4. Федеральная служба страхового надзора. [Сайт]. URL: <http://www.fssn.ru>

5. Шипицына С.Е., Сорокина Д.А. Взаимодействие развития страхового рынка и инвестиционной привлекательности Пермского края // Современное страхование: тенденции и развитие : сборник научных статей. Пермь : ПермГУ, 2009. с. 150-156.