

Для цитирования: Цыганов А. А., Кириллова Н. В. Страховой рынок Российской Федерации. Региональный аспект // Экономика региона. — 2018. — Т. 14, вып. 4. — С. 1270-1281

doi 10.17059/2018-4-17

УДК 368(045)

А. А. Цыганов, Н. В. Кириллова

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(Москва, Российская Федерация; e-mail: nvk_66@mail.ru)

СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ¹

Региональные диспропорции российского страхового рынка оказывают значительное влияние на страховое обеспечение региональных потребностей. Развитие страховых отношений следует за качественными и структурными изменениями страховых интересов как в корпоративном, так и в розничном страховании, в добровольной и обязательной формах. Региональные условия определяют качество и динамику страхового предложения. При этом организационные, правовые, финансовые требования к страховым организациям не учитывают специфику их деятельности, региональные организации вымываются с рынка, страхователь, особенно в розничном личном страховании и страховании имущества и ответственности, остается с представительствами федеральных компаний, предлагающих унифицированные правила и не предполагающих индивидуального подхода, того, что в английском называется tailor. По результатам работы доказано, что территориальные диспропорции оказывали значительное влияние на удовлетворение страховых интересов на протяжении всего времени развития российского страхования на рыночных принципах. В настоящее время ситуация усугубилась в связи с усилением страхового надзора, повышением требований к уставному капиталу страховых организаций, качеству активов, необходимости значительных дополнительных затрат по переходу на новый план счетов, форматы данных XBRL по требованию Центрального Банка России, развитию института несостоятельности, временного управления, банкротства. Ситуацию усугубляет дополнительное отвлечение ресурсов на противодействие «страховым юристам», урегулирование проблем с ФАС, что особенно значительно влияет на финансовое состояние страховых организаций, не входящих в топ-50. При этом нет равного доступа к страховым услугам: потребители не имеют возможности получить страховые продукты необходимого качества в любом регионе и населенном пункте страны даже в случае получения необходимого автовладельцам полиса ОСАГО, неоднородные условия и для урегулирования претензий при реализации страховых рисков. В статье оценены характеристики регионального развития страхового рынка, предложены дополнительные критерии их оценки; выявлены основные проблемы регионального развития, предложен ряд организационных и нормативных нововведений для оптимизации структуры страхового рынка. В статье на основе системного сравнительного анализа региональных страховых рынков России сделан вывод о необходимости различных подходов к определению направлений и ключевых показателей развития региональных страховых рынков, состояние регионального страхования сопоставлено со спецификой региональной экономики — основой развития страхования. По результатам проведенного исследования предложены дифференцированные требования к федеральным и региональным страховым организациям. Предложены новые подходы к регулированию региональных страховых компаний, которые позволят выровнять предложение и повысить качество страховых услуг на региональных страховых рынках.

Ключевые слова: страховые региональные рынки, индикаторы, страховая безопасность, требования к финансовому состоянию страховых компаний, страховой надзор, регулирование

Введение

Вызванная историческими, природными, конфессиональными и другими причинами неоднородность экономического развития Российской Федерации определяет развитие

региональных страховых рынков. Актуальность проблемы связана со сложившейся в современных условиях значительной асимметрией территориального развития российских регионов, проявляемой и в развитии страховых отношений. В нескольких регионах страховые рынки относительно развиты, в наличии структурированная система страхования, при этом бо-

¹ © Цыганов А. А., Кириллова Н. В. Текст. 2018.

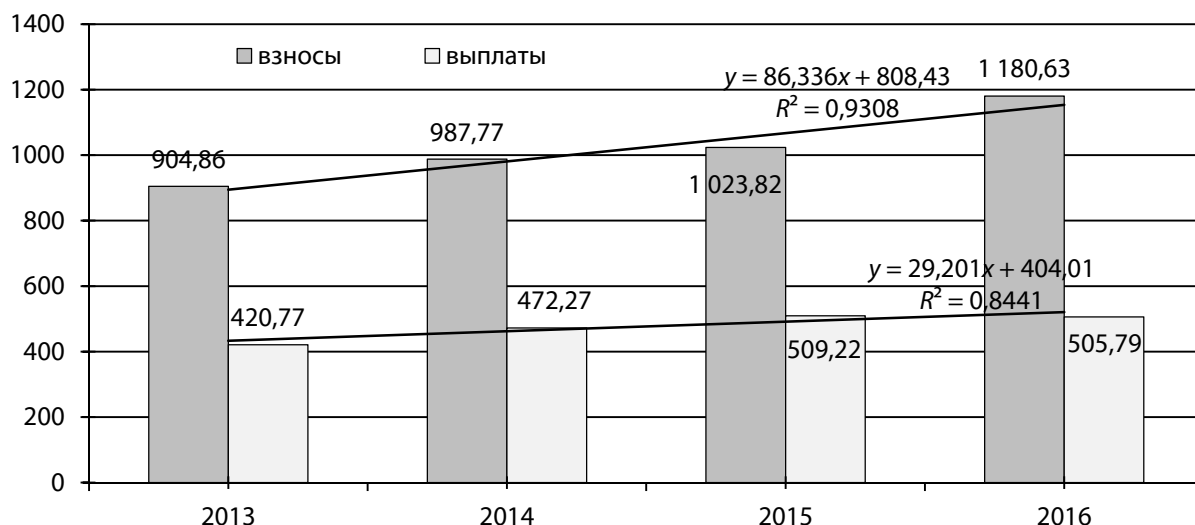


Рис. 1. Страховые премии и выплаты в Российской Федерации, 2013–2016 гг. (сост. авторами по данным официального сайта Центрального Банка Российской Федерации, <http://www.cbr.ru>)

лее чем в половине регионов России нет региональных страховщиков, а уровень удовлетворения страховых интересов катастрофически мал; при этом потенциальные страховые интересы, пусть зачастую и не выявленные должным образом, в этих регионах есть [1–4].

В этой связи необходимо модернизировать систему страхового регулирования и стратегию развития отрасли с учетом возможностей региональных страховщиков, которые, как показывает мировая практика, с успехом работают со специфичными и незначительными по объему потенциальной страховой премии местными и региональными страховыми интересами, развивая страхование имущества и ответственности физических лиц, средних и малых предприятий [5–7].

Региональная специфика российского страхового рынка

В развитии российского страхового рынка необходимо учитывать специфику региональных страховых рынков, которые, в свою очередь, следуют за развитием регионов, одновременно развиваясь в рамках сложившегося федерального регулирования. Развитие региональной экономики общества формируют в соответствии со своими природными, культурными, конфессиональными, экономическими особенностями определенный вариант потребностей и развития регионального страхового рынка.

По данным ЦБ России во втором квартале 2017 г. осталось 326 субъекта (242 — страховые компании (количество уменьшилось за квартал на 5), 72 страховых брокера (количество уменьшилось за квартал на 13), 12 обществ вза-

имного страхования); новых субъектов не появляется. Прирост премий топ-50 страховых компаний составил 14 % при общем приросте 9,5 %. Концентрация рынка по премиям осталась на прежнем уровне — закрываются небольшие страховщики. Доля топ-20 составила 79,2 %, доля топ-10 — 63,3 % (в первом полугодии 2016 года 77,7 % и 65,5 %).¹ Соотношение страховых премий к ВВП за 1 полугодие 2017 г. составило 1,4 %, темп прироста количества заключенных договоров 19,3 % (рис. 1), значимым драйвером рынка остается страхование жизни.²

В России на 570 чел. приходится одна страховая компания (рис. 2), при этом почти 80 % страховых премий собирают топ-20 компаний (рис. 3), а в 43 субъектах Российской Федерации нет страховщиков (табл. 1).

На основе анализа страховой статистики, судебных дел, информации о введении временной администрации в страховых компаниях и передаче страхового портфеля, отзыва лицензий показано, что для региональной страховой компании работа в удаленных от нее регионах затруднительна, а применительно к наиболее распространенным видам страхования (ОСАГО и каско) в условиях примата прав страхователей в судах и наличия системы прямого возмещения убытков (ПВУ) практически гарантированно ведет к снижению финансовой устойчивости и последующему банкротству страховщика [8–14].

¹ См. http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_insure_17Q2.pdf (дата обращения 28.12.17).

² См. http://www.insur-info.ru/files/up/2017_profile.pdf (дата обращения 30.12.17).

Таблица 1

Количество страховых организаций, зарегистрированных в регионе, 2016

Регион регистрации страховой компании	Количество
Москва	128
Санкт-Петербург, Московская область	12
Республика Татарстан	11
Самарская область	6
Кемеровская и Свердловская области, Хабаровский край, Ханты-Мансийский АО — Югра	5
Иркутская и Рязанская области, Красноярский край, Республика Крым	4
Краснодарский край, Челябинская область, Ямало-Ненецкий АО	3
Воронежская, Курская, Тюменская, Ульяновская, Саратовская, Новосибирская области, Приморский край, Республика Саха (Якутия), Чувашская Республика	2
Владимирская, Вологодская Калининградская, Нижегородская, Смоленская, Томская, Ярославская, области, Камчатский край, Пермский край, Республика Алтай, Башкортостан, Мордовия, Ростовская, Удмуртская Республика, Забайкальский край	1

Составлено авторами по данным официального сайта Центрального Банка Российской Федерации (<http://www.cbr.ru>).

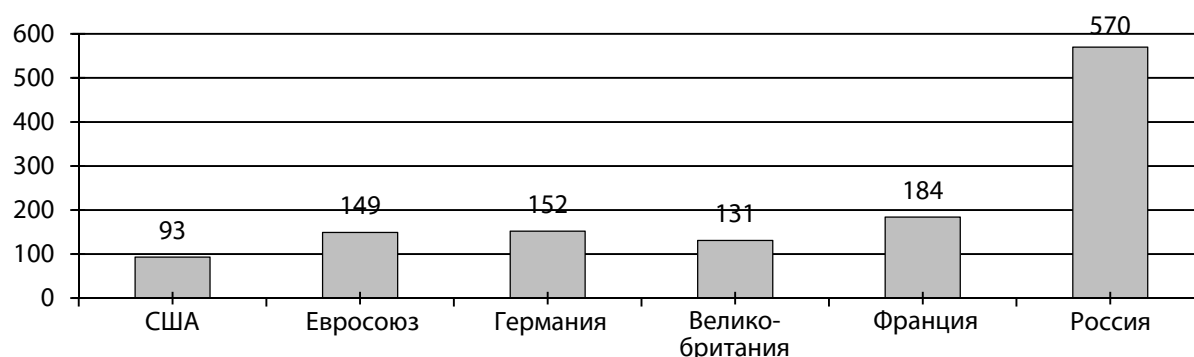


Рис. 2. Количество человек на одну страховую компанию (сост. авторами по данным по официальным сайтам Центрального Банка Российской Федерации, Всероссийского союза страховщиков, <http://www.cbr.ru>, <http://www.ins-union.ru>)

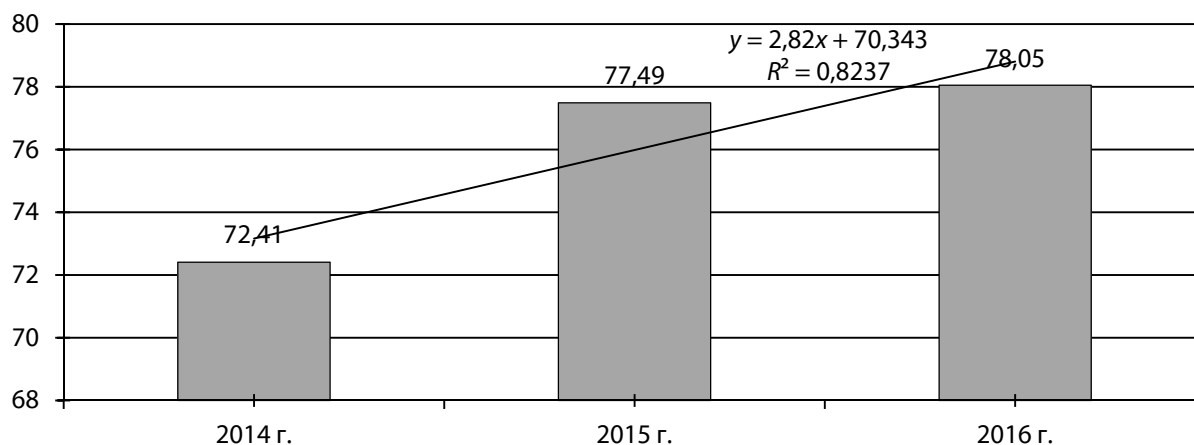


Рис. 3. Страховые премии топ-20 компаний Российской Федерации (сост. авторами по данным официального сайта Центрального Банка Российской Федерации, <http://www.cbr.ru>)

Так называемые токсичные регионы отличаются повышенным уровнем выплат, особенно по видам ОСАГО и каско (рис. 4).

В настоящее время в России действуют несколько государственных стратегий развития страхования, которые практически не учитывают региональных особенностей развития страхования. Так, требования по увеличению величины уставного капитала ведут в це-

лом к положительному явлению — повышению емкости российского страхового рынка и повышению его финансовой устойчивости, но препятствуют устойчивому развитию региональных компаний, для которых дополнительная капитализация является избыточной и ведет к снижению рентабельности бизнеса. Отсутствует единое определение терминов «региональный страховщик» и «региональный

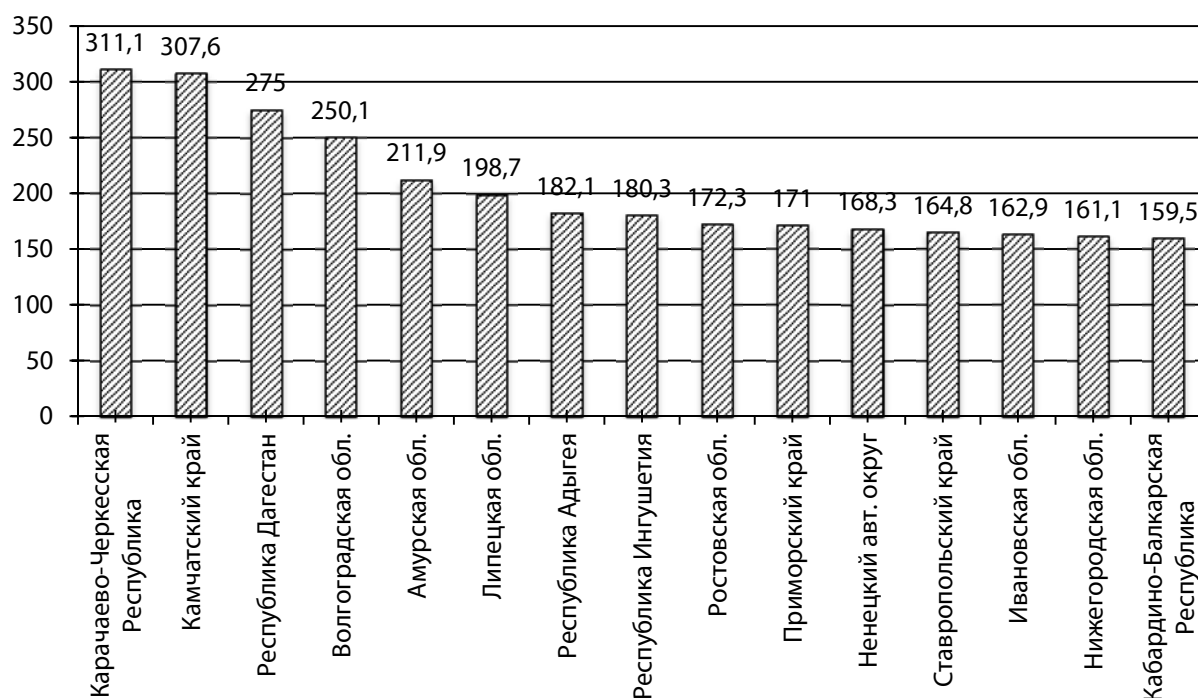


Рис. 4. Топ-15 регионов по коэффициенту выплат по ОСАГО, % (сост. авторами по данным по официальных сайтов Центрального Банка Российской Федерации, Всероссийского союза страховщиков, <http://www.cbr.ru>, <http://www.ins-union.ru>)

страховой рынок» и связанных с ними экономических категорий. Региональными можно считать организации, отвечающие следующим требованиям:

- страхование по добровольным видам страхования;
- регистрация страховой организации в региональных органах;
- регистрация представительств страховой организации в региональных и сопряженных по территории органах;
- формирование страхового портфеля с контрагентами — резидентами региона и территориально сопряженных регионов.

В субъектах Российской Федерации создаются отдельные новые сегменты личного и имущественного страхования, реже страхования ответственности ограниченного характера по незначительным объектам страхования, а также формируются отдельные льготные подходы к определению страховых сумм и страховых тарифов, при этом отсутствует комплексный подход к развитию страхования в регионах. Критериям конкурсов по страхованию органов государственной власти и коммерческих организаций соответствуют страховщики федерального уровня; интересы региональных страховых компаний не учитываются; нормативные акты, определяющие особенности развития страхования в регионе, и нормативные акты, способствующие реали-

зации федеральных законов на региональном уровне, носят эпизодический характер.

Нормативная база разработана для страхового рынка в целом, без проработки региональной специфики:

- на федеральном уровне в нормативно-правовых актах вопросы особенностей развития региональных страховых рынков не учтены. В отдельных законах региональная специфика учтена при расчете страхового тарифа через поправочные коэффициенты («Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 40-ФЗ), с учетом особенностей территориальных программ обязательного медицинского страхования (№ 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»);

— нормативно-правовая и методологическая базы, регулирующие деятельность страховых компаний, устанавливают единые требования для страховщиков федерального и регионального уровней и не учитывают особенностей организации страховой деятельности в рамках одного или нескольких субъектов Российской Федерации по сравнению с федеральным уровнем;

— в саморегулируемых организациях страхового рынка и иных объединениях страховщиков при разработке документов, определяющих развитие страхового рынка в средне-

срочной перспективе, не учитываются особенности реализации документа в регионах и не составляется распределение контрольных показателей в региональном разрезе.

Отсутствуют закреплённые компетенции органов управления по обеспечению страховой защиты населения и регионального бизнеса, что препятствует формированию региональных страховых программ развития страхования (в отдельных случаях реализации таких программ на региональном уровне положительный социально-экономический эффект достигается).

Для устранения указанных диспропорций регулирования, которые могут активизировать страхование в уже развитых и привести к деградации страхового предложения в депрессивных регионах, необходимо разработать специальные предложения по развитию региональных страховых рынков Российской Федерации.

Региональная потребность в страховании

Оценку региональной потребности в страховании можно оценить по социально-экономическому развитию региона и включить комплекс необходимых индикаторов в программы социально-экономического развития. Из экономических показателей, характеризующих потребности в страховании, необходимо оценивать наиболее значимые для развития страхования промышленный потенциал, трудовые ресурсы, демографическую и социальную структуру территории (региона), уровень жизни населения. [15]

Основными индикаторами, определяющими региональный страховой потенциал, могут быть:

- технико-экономическое развитие региона (валовой региональный продукт, объем инвестиций, развитие промышленности; состояние основных фондов, наличие крупных промышленных предприятий и показатели их финансовой деятельности, капитальное строительство, грузооборот предприятий транспорта продукция промышленности и сельского хозяйства, производство потребительских товаров и услуг, розничный товарооборот);

- уровень жизни, страховая культура населения (демографические показатели, коэффициенты рождаемости и смертности, естественного прироста, уровень занятости населения (по отраслям в зависимости от направленности деятельности компании), социальная инфраструктура, прожиточный минимум, уровень заболеваемости населения, денежные

доходы и расходы в целом и на душу населения, среднемесячная заработная плата, средний уровень пенсий, конечное потребление и валовое накопление, образование, медицина, экология);

- деловая активность страховщиков (наличие, масштабы деятельности, автономия страховщиков, численность страховых компаний, страховые продукты, и их соответствием потребностям страхователей, объем страховых премий и выплат, объем страховых услуг на душу населения, проработка страхового поля ($K = D / Ч$, где D — количество страхователей (граждан), $Ч$ — численность населения), объем страховых услуг, приходящийся на одно юридическое лицо, премии, собранные за рассматриваемый период всего по территории и в среднем одной компанией, выплаты, произведенные в среднем одной компанией, выплаты всего по территории, выплаты на душу населения, выплаты юридическим лицам).

Все указанные показатели желательно рассматривать по видам страхования, по группам риска.

Региональная специфика накладывается на системные изменения страхового рынка: строгий контроль инвестирования страховых резервов и собственных средств, внедрение систем корпоративного управления и оценки рисков ужесточением регулирования и надзора, переход на новый план счетов и новый формат отчетности XBRL, обязательность членства в саморегулируемой организации.

Система ключевых показателей регионального страхового рынка

Основа целеполагания для региональных программ развития страхования — определение достаточных для выхода на рынок финансовых требований к страховщикам, выявление необходимых региональных инвестиционных инструментов, формирование необходимых организационных и законодательных условий, что должно способствовать качественному развитию страхового рынка России, одной из важных задач которого является доступность страховых услуг, обеспечение должного урегулирования страховых случаев, оптимального участия коммерческого страхования в компенсации последствий страховых событий наряду с бюджетным финансированием.

С учетом особенностей развития экономики в нашей стране, трансформации отечественного страхового рынка, приведенных факторов территориальной неоднородности, отставания развития региональных страховых рынков по



Рис. 5. Ключевые направления влияния регионального страхового рынка

сравнению с центром и специфичных показателей оценки региональных страховых рынков можно предложить систему ключевых показателей по направлениям, указанным на рис. 5.

В современных условиях для мониторинга региональных программ развития в страховых аспектах необходим дополнительный комплекс индикаторов доступности в регионе

страховых услуг и их целевые параметры для оценивания (табл. 2); такой комплекс также необходим и при формировании программ регионального развития собственно страхования. Предлагаемые параметры выведены на основе анализа статистической информации и конъюнктуры российского страхового рынка, включая региональные особенности.

Таблица 2

Региональные индикаторы доступности страховых услуг

Индикатор	Расчет	Целевой показатель
Доля страхования в ВРП	Совокупные страховые премии / ВРП	Не менее 75 % общероссийского уровня
Средняя страховая премия	Совокупные страховые премии / численность населения	Не менее 75 % общероссийского уровня
Доля корпоративного страхования	Совокупные страховые премии за счет юридических лиц / совокупные страховые премии	Не более 60 %
Доля моторного страхования (ОСАГО и каско)	Совокупные страховые премии по моторному страхованию / совокупные страховые премии	Не более 20 %
Насыщенность рынка страховыми организациями	Количество страховых организаций (регион) / численность населения	Не менее 75 % общероссийского уровня
Доля региональных страховых организаций	Количество региональных страховых организаций / количество страховых организаций в регионе	Положительное значение
Количество страховых агентов	Количество страховых агентов — резидентов региона / численность населения	Не менее 75 % общероссийского уровня
Доля страховых выплат по судебным решениям	Выплаты на основе судебных решений / совокупные страховые выплаты	Не более 75 % от общероссийского уровня
Доля судебных решений в страховых выплатах по моторному страхованию	Выплаты на основе судебных решений по моторному страхованию / совокупные страховые выплаты по моторному страхованию	Не более 75 % общероссийского уровня

По результатам расчетов предлагается авторами (<http://www.cbr.ru>).

Предлагаемый комплекс показателей является промежуточным и предназначен для оперативного мониторинга проблемных зон развития страхования в регионах.

Развитие организационно-экономического механизма регионального развития страхового рынка

Организационно-экономический механизм регионального развития страхового рынка включает выделение региональной специфики страховых интересов, определение возможности и целесообразности их страхования, мер стимулирования регионального страхования и формирование полного и эффективного предложения страховых услуг на региональном уровне, включающего меры поддержки региональных страховщиков и их участия в экономике региона, а также учет интересов региональных страховщиков в саморегулируемых организациях страховщиков. Основными рычагами данного механизма являются:

- закрепление компетенций региональным органам управления по обеспечению страховой защиты региона и контроль за исполнением данной компетенции на основе сформированного комплекса ключевых показателей развития регионального страхового рынка со стороны полномочного представителя президента Российской Федерации в соответствующем федеральном округе;

- создание региональных межведомственных советов по страхованию и наделение их согласительными полномочиями по вопросам, связанным с экономической безопасностью, управлением рисками, предупреждением и последствиям последствий стихийных бедствий и катастроф;

- формирование внутреннего стандарта деятельности СРО ВСС, закрепляющего обязательность учета мнения региональных страховщиков в деятельности СРО;

- имплементация института регионального лицензирования на страховом рынке.

На основе анализа российского страхового рынка предлагается внести комплекс предложений для усовершенствования организационно-экономического механизма регионального развития страхового рынка.

Создать межведомственный совет по развитию страхового рынка в целях координации деятельности и экспертного сопровождения ведомственных инициатив, выработки единой стратегии развития страховой защиты, в который должны быть включены полномочные представители Банка России, Минфина России,

Минэкономразвития России, ФАС России, иных заинтересованных министерств и ведомств, внебюджетных социальных фондов (ПФР, ФСС, ФОМС), институтов развития и саморегулируемых организаций субъектов страхового дела, научной страховой общественности.

Рассмотреть возможность реализации разработанной дорожной карты и комплекса ключевых показателей развития региональных страховых рынков.

Сформировать советы по развитию страхования в регионах и анализу рисков ситуации с выделением уполномоченного органа, ответственного за данную работу, проводить регулярный мониторинг доступности страховых услуг в регионе и комплекса ключевых показателей развития и безопасности страхового рынка для оценки эффективности регулирования регионального страхового рынка. В компетенцию совета должно быть включено согласование условий конкурсов на право страхования за счет средств регионального и местных бюджетов.

Рассмотреть возможность введения лицензирования региональной страховой организации с установлением пониженных нормативных требований в соответствии с практикой Solvency II с одновременным ограничением деятельности только добровольными видами страхования в одном (или одном и нескольких сопредельных) регионе.

Рекомендовать выделение региональных подпрограмм и совершенствование программы по повышению финансовой грамотности, направленное на повышение страховой культуры с учетом социокультурных особенностей регионов России.

Разработать и принять профессиональный стандарт «Страховой агент», положение о ведении реестра страховых агентов.

Разработать и принять внутренний стандарт «Совет по развитию региональных страховых рынков», предусматривающий активное участие региональных страховщиков в деятельности саморегулируемой организации.

Выводы

Количество страховых компаний в России неуклонно сокращается на фоне существенной асимметрии регионального развития: в 43 субъектах Федерации не осталось зарегистрированных страховщиков, в 16 регионах присутствуют более трех страховых организаций. Наряду с системными трудностями (строгим контролем инвестирования страховых резервов и собственных средств, внедрением систем

корпоративного управления и оценки рисков ужесточением регулирования и надзора, переходом на новый план счетов и новый формат отчетности XBRL, обязательностью членства в саморегулируемой организации) на развитие региональных страховых рынков значительное воздействие оказывают территориальные факторы и региональные особенности (специфичные для отдельных регионов и общие — ОСАГО, каско, урегулирование претензий в представительствах и т. д.).

Страховое законодательство по развитию региональных рынков носит эпизодический характер, общие направления регулирования, отраженные в Стратегии развития страхового дела до 2020 года, не разработаны и не детализованы на региональном уровне в программах развития с учетом региональной специфики. В наименьшей степени в России застраховано имущество граждан, что ведет к необходимости восстановления поврежденного имущества силами и за счет самих граждан или к обращению последних к помощи региональных или федеральных органов власти, что в случае стихийных бедствий ложится тяжелым бременем на соответствующие бюджеты [16–17]. При этом систематической работы по выявлению и анализу потенциальных рисков, целесообразности их страхования на региональном уровне не ведется.

В настоящее время в России основной задачей сохранившихся региональных компаний является сохранение своего бизнеса, исполнение требований по финансовой устойчивости и вынужденному поиску нового страхового поля для поддержания требований рентабельности собственного капитала страховой компании в условиях не вполне обоснованных требований к уставному капиталу для осуществления классических видов страхования в регионе.

Региональный страховой бизнес необходим для полного и наиболее эффективного удовлетворения региональных страховых интересов в разработке и внедрении принципов пропорционального регулирования, реализации принципов дифференцированных подходов к регулированию, что может быть реализовано на базе Solvency II. Требуется формализовать дифференцированные подходы к регулированию федеральных и региональных страховщиков в соответствии с Solvency II, минимизировав формальные требования к инвестированию страховых резервов и собственных средств. При этом на регулярной основе оценивать качество и уровень риска активов страховой организации.

Заключение

В статье проведен анализ региональных страховых рынков России, на основании которого сделаны выводы о необходимости различных подходов к определению направлений и ключевых показателей развития региональных страховых рынков, предлагаются дифференцированные требования к федеральным и региональным страховым организациям. Состояние регионального страхования сопоставляется со спецификой региональной экономики — основой развития страхования.

Актуальность проблем обусловлена необходимостью определения направления развития страхового рынка, среди важных задач которого — доступность страховых услуг, обеспечение должного урегулирования страховых случаев, оптимального участия коммерческого страхования в компенсации последствий страховых событий наряду с бюджетным финансированием.

Основа целеполагания для региональных программ развития страхования — определение достаточных для выхода на рынок финансовых требований к страховщикам, выявление необходимых региональных инвестиционных инструментов, формирование необходимых организационных и законодательных условий, что должно способствовать качественному развитию страхового рынка России.

В России существует практика лицензирования деятельности компаний по обязательному медицинскому страхованию, привязанная к деятельности в определенном регионе.

Предложено формализовать дифференцированные подходы к регулированию федеральных и региональных страховщиков в соответствии с Solvency II, минимизировав формальные требования к инвестированию страховых резервов и собственных средств. При этом на регулярной основе оценивать качество и уровень риска активов страховой организации.

Таким образом, основными рычагами организационно-экономического механизма регионального развития страхового рынка, который включает выделение региональной специфики страховых интересов, определение возможности и целесообразности их страхования, мер стимулирования регионального страхования и формирование полного и эффективного предложения страховых услуг на региональном уровне, включающего меры поддержки региональных страховщиков и их участия в экономике региона, а также учет интересов региональных страховщиков в саморегулируемых организациях страховщиков, являются:

1. Закрепление за региональными органами управления обеспечения страховой защиты региона и контроля за исполнением данной компетенции на основе сформированного комплекса ключевых показателей развития регионального страхового рынка со стороны полномочного представителя президента Российской Федерации в соответствующем федеральном округе.

2. Создание региональных межведомственных советов по страхованию и наделение их согласительными полномочиями по вопросам, связанным с экономической безопасностью, управлением рисками, предупреждением и последствиям последствий стихийных бедствий и катастроф.

3. Формирование внутреннего стандарта деятельности СРО ВСС, закрепляющего обязательность учета мнения региональных страховщиков в деятельности СРО.

4. Имплементация института регионального лицензирования на страховом рынке.

Основными результатами предлагаемых мероприятий должны стать следующие:

- внесение изменений в современную стратегию развития страхования в части усиления вопросов регионального развития страхования в России посредством введения региональной страховой лицензии и формирования общероссийской системы федерального и региональных центров компетенций за рисковыми ситуациями и страхованием;

- формирование системы федерального и региональных центров мониторинга за рисковыми ситуациями и их страхованием, которая может быть сформирована на базе межведомственного совета по развитию страхового рынка, СРО «Всероссийский союз страховщиков» и уполномоченных региональных органов;

- введение региональной страховой лицензии; при этом необходимо разработать и

внедрить методики определения и контроля соответствия принимаемых рисков и капитала страховщика (Минфин России, ФАС, Банк России, СРО ВСС);

- выделение региональных подпрограмм и совершенствование программы по повышению финансовой грамотности, направленное на повышение страховой культуры;

- принятие профстандарта «Страховой агент»; ведение реестра страховых агентов;

- совершенствование требований к финансовой устойчивости и платежеспособности с учетом ограничений деятельности региональных страховщиков в соответствии с практикой Solvency II;

- коррекция условий конкурсов на право страхования за счет средств региональных и местных бюджетов с учетом готовности страховых компаний к проведению превентивных мероприятий и инвестированию на территории региона;

- формирование в структуре региональных органов управления органа, уполномоченного выявлять, проводить анализ и контроль рисков с привлечением страховщиков, формировать программы управления рисками и страхования на уровне субъектов Федерации, мониторинг ключевых показателей развития региональных страховых рынков, в том числе урегулирования техногенных аварий и последствий стихийных бедствий;

- повышение роли региональных страховщиков в развитии страхования в России.

Сделанные выводы и предложения по развитию региональных страховых рынков Российской Федерации позволят дополнить и укрепить сложившуюся в России систему регулирования страхования, что должно привести к повышению востребованности и эффективности страховой защиты, учитывающей региональные особенности.

Список источников

1. Кириллова Н. В. Региональные аспекты развития российского страхового рынка // Экономика. Налоги. Право. — 2013. — № 6. — С. 81–86
2. Кириллова Н. В. Финансовая устойчивость конкурентного страхового рынка. Комплексы показателей, отражающих финансовую устойчивость конкурентного страхового рынка // Страховое дело. — 2013. — № 12. — С. 3–10
3. Комплексная методика диагностики благосостояния личности и территории проживания / Куклин А. А., Чичканов В. П., Чистова Е. В., Печеркина М. С., Никулина Н. Л., Пыхов П. А., Кашина Т. О., Васильева А. В., Наслунга К. С., Быков Д. С., Шипицына С. Е., Кривенко Н. В.; под ред. А. А. Кукулина и В. П. Чичканова. 2-е изд., испр., доп. — Екатеринбург : Институт экономики УрО РАН, 2017. — 162 с. — DOI: 10.17059/583–0.
4. Методический инструментальный диагностики рисков благосостояния личности и территории проживания / Куклин А. А., Печеркина М. С., Тырсин А. Н., Сурина А. А. // Экономика региона. — 2017. — Т. 13, вып. 4. — С. 1030–1043/ — doi 10.17059/2017–4–55.

5. Куклин А. А., Шипицына С. Е., Наслунга К. С. Сопоставление эффективности бюджетного финансирования и социальной безопасности региона // Экономика региона. — 2016. — Т. 12. — №. 3. — С. 638–653. — doi 10.17059/2016–3–3.
6. Цыганов А. А. Развитие страхового рынка как функция развития национальной экономики // Страхование и управление рисками. Проблемы и перспективы. — Москва. — 2017. — С. 140–152
7. Порфирьев Б. Н. Экономический кризис. Проблемы управления и задачи инновационного развития // Проблемы прогнозирования. — 2010. — № 5. — С. 20–26.
8. Татаркин А. И., Кривенко Н. В., Кузнецова Н. Л. Диалектика рационального управления изменениями в региональных социальных системах // Экономика региона. — 2015. — № 2. — С. 125–136. — DOI: 10.17059/2015–2–10.
9. Bryan S. G., Pruitt T. K. S. Systemic risk and the macroeconomy: an empirical evaluation // NBER working paper 20963. — 2015. — 64 p. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nber.org/papers/w20963.pdf>. (date of accesse: 04.01.2018).
10. Chavas J-P. Risk Analysis in Theory and Practice. — Academic Press, 2004. — 247 p. [Электронный ресурс]. URL: http://faculty.chicagobooth.edu/john.cochrane/research/papers/portfolio_text.pdf (дата обращения: 04.01.2018).
11. Crocker K. J., Snow A. Theory of Risk Classification [Электронный ресурс]. URL: <http://www.personal.psu.edu/ist/handbookchapter.pdf> (дата обращения: 04.01.2018).
12. Risk Classification and Health Insurance // CIRRELT-2011–67. 55 p. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cirrelt.ca/DocumentsTravail/CIRRELT-2011–67.pdf> (Дата обращения: 04.01.2018).
13. Maslow A. H. Motivation and Personality. — New York : HarperCollins. 1954. — 164 p.
14. Mill J.S. Principles of political economy with some applications to social philosophy. — Library of liberty / ed. William James Ashley; 7th ed. — London : Longmans, Green and Co., 1909. — 808 p. [Электронный ресурс]. URL: <http://oll.libertyfund.org/titles/101> (дата обращения: 24.10.2018).
15. Porrini D. Risk Classification Eciency and the Insurance Market Regulation // Risks. — 2015. — No 3. — Pp. 445–454.
16. Just R. E., Just D. R. Global identification of risk preferences with revealed preference data // Journal of Econometrics. — 2011. — Vol. 162. — Iss. 1. — P. 6–17.
17. Кириллова Н. В. Финансовая устойчивость и несостоятельность страховых компаний // Страховое дело. — 2001. — № 5. — С. 17–21
18. Грызункова Ю. В. Проблемы организации страхования на случай природных и техногенных катастроф в России // Экономика и политика. — 2014. — № 2(3). — С. 43–45.
19. Шипицына С. Е. Оценка страхового потенциала региона // Экономика региона. — 2009. — № 2. — С. 91–99.
20. Никулина Н. Л., Синенко А. И. Диагностика финансовой безопасности региона // Управленец. — 2013. — № 4(44). — С. 54–59.
21. Орлов А. И., Пугач О. В. Подходы к общей теории риска // Управление большими системами. — 2012. — № 40. — С. 49–82.
22. Rezakhani P. Classifying key risk factors in construction projects // Buletinul institutului politehnic din IAȘI. — 2012. T. LVIII (LXII). — Iss. 2. — P. 22–38.
23. Тырсин А. Н. О моделировании риска в системах критичных инфраструктур // Экономические и технические аспекты безопасности строительных критичных инфраструктур. Тезисы междунар. конф. 10–11 июня 2015 г. — Екатеринбург : УрФУ, 2015. — С. 205–208. [Электронный ресурс]. URL: http://elar.urfu.ru/bitstream/10995/33468/1/safety_2015.pdf (дата обращения: 27.01.2018).
24. Тырсин А. Н., Сурина А. А., Степанов А. Н. О моделировании риска в экономических системах // Современные тенденции развития науки и технологий. — 2016. — № 10–1. — С. 117–126.
25. Экономическая безопасность Свердловской области / Под науч. ред. Г. А. Ковалевой и А. А. Куклина; Э. Э. Россель, А. П. Воробьев, Г. А. Ковалева, Н. Н. Беспмятных, Н. И. Духова, М. В. Степанова, А. И. Татаркин, А. А. Куклин, О. А. Романова, А. В. Калина, Р. И. Чененова, А. Л. Мызин, Л. Л. Богатырев, А. В. Бочегов, Д. В. Попов, Д. А. Осинцев. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2003. — 455 с. — doi 10.17059/2017–4–5.

Информация об авторах

Цыганов Александр Андреевич — доктор экономических наук, профессор, руководитель Департамента страхования и экономики социальной сферы, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Scopus Author ID: 56962746400; ORCID: 0000-0001-8572-3248 (Российская Федерация, 101000, г. Москва, Малый Златоустинский переулок, 7, строение 1, 119; e-mail: tsyganov@list.ru).

Кириллова Надежда Викторовна — доктор экономических наук, профессор, заместитель руководителя Департамента страхования и экономики социальной сферы, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Российская Федерация, 101000, г. Москва, Малый Златоустинский переулок, 7, строение 1, 503; e-mail: nvk_66@mail.ru).

For citation: Tsyganov, A. A. & Kirillova, N. V. (2018). Regional Aspect of the Russian Insurance Market. *Ekonomika regiona [Economy of Region]*, 14(4), 1270-1281

A. A. Tsyganov, N. V. Kirillova

Financial University under the Government of the Russian Federation (Moscow, Russian Federation; e-mail: nvk_66@mail.ru)

Regional Aspect of the Russian Insurance Market

Regional disproportions of the Russian insurance market have a considerable impact on insurance coverage of regional needs. The development of insurance relationship results from high-quality and structural changes in insurance interests both in corporate and in retail insurance, in voluntary and mandatory forms. Regional conditions define the quality and dynamics of insurance offer. At the same time, organizational, legal, financial requirements to insurance companies do not consider their specificity. Therefore, regional organizations are driven out from the market. Moreover, an insurer, especially in personal insurance and property and casualty insurance, remains with representative offices of the federal companies offering the uniform customs and not assuming individual approach. The results of the study have proved that during the development of Russian insurance based on market principles, territorial disproportions had a significant impact on the satisfaction of insurance interests. Currently, the situation has been aggravated due to increased insurance supervision, increased requirements for the authorized capital of insurance organizations, asset quality, significant additional costs for the transition to a new chart of accounts, XBRL data formats at the request of the Central Bank of Russia, the development of insolvency, temporary administration, bankruptcy. Additional diversion of resources to counter «insurance lawyers», the settlement of problems with the Federal Anti-Monopoly Service (FAS) significantly affects the financial condition of insurance organizations, which are not in the list of the top 50 insurers. However, the access to the insurance services is not equal. Thus, in any region and locality in the country, consumers can not obtain insurance products of the required quality, even in the case of MPTL insurance for car owners. The conditions are unequal even for the settlement of claims in the area of insurance risks. We have considered the characteristics of the regional development of the insurance market and proposed additional criteria for their evaluation. We have identified the main problems of regional development, proposed a number of organizational and regulatory innovations to optimize the structure of the market. On the basis of the system comparative analysis of the regional insurance markets of Russia, we have concluded that there is a need for different approaches to determining the directions and key indicators for the development of regional insurance markets. The state of regional insurance is compared with the specificity of the regional economy, which is the basis for the development of insurance. We propose different requirements for the federal and regional insurance organizations. We have suggested new approaches to the regulation of regional insurance companies, which will allow to equalize supply and to improve the quality of insurance services in regional insurance markets.

Keywords: insurance markets, indicators, insurance security, requirements for the financial condition of insurance companies, insurance supervision, regulation

References

1. Kirillova, N. V. (2013). Regionalnyye aspekty razvitiya rossiyskogo strakhovogo rynka [Regional Aspects of the Russian InsuranceMarketDevelopment]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo [Economics. Taxes. Law]*, 6, 81–86. (In Russ.)
2. Kirillova, N. V. (2013). Finansovaya ustoychivost konkurentnogo strakhovogo rynka. Kompleksy pokazateley, otrazhayushchikh finansovuyu ustoychivost konkurentnogo strakhovogo rynka [Financial sustainability of the competitive insurance market. Sets of indicators, reflecting the financial stability of a competitive insurance market]. *Strakhovoye delo [Insurance business]*, 12, 3–10. (In Russ.)
3. Kuklin, A. A., Chichkanov, V. P., Chistova, E. V., Pecherkina, M. S., Nikulina, N. L., Pykhov, P. A., Kashina, T. O., Vasilyeva, A. V., Naslunga, K. S., Bykov, D. S., Shipitsyna, S. E., Krivenko, N. V. (2017). *Kompleksnaya metodika diagnostiki blagosostoyaniya lichnosti i territorii prozhivaniya [Comprehensive methodology for diagnosing the welfare of an individual and a territory of residence]*. In: A. A. Kuklin & V. P. Chichkanov (Eds). 2nd revised and enlarged ed. Ekaterinburg : Institut ekonomiki UrO RAN Publ., 162. DOI: 10.17059/583–0. (In Russ.)
4. Kuklin, A. A., Pecherkina, M. S., Tyrsin, A. N. & Surina, A. A. (2017). Metodicheskiy instrumentariy diagnostiki riskov blagosostoyaniya lichnosti i territorii prozhivaniya [Methodological Tools for the Detection of Risks to the Welfare of the Individuals and the Territory of Residence]. *Ekonomika regiona [Economy of Region]*, 13(4), 1030–1043. doi 10.17059/2017–4–55. (In Russ.)
5. Kuklin, A. A., Shipitsyna, S. E. & Naslunga, K. S. (2016). Sopostavlenie effektivnosti byudzhethnogo finansirovaniya i sotsialnoy bezopasnosti regiona [Comparison of the Efficiency of Budget Financing and the Social Security of a Region]. *Ekonomika regiona [Economy of Region]*, 12(3), 638–653. doi 10.17059/2016–3–3. (In Russ.)
6. Tsyganov, A. A. (2017). Razvitie strakhovogo rynka kak funktsiya razvitiya natsionalnoy ekonomiki [The development of insurance market as a function of the nation economics development]. *Strakhovanie i upravlenie riskami. Problemy i perspektivy [Insurance and risk-management: problems and prospects]*. Moscow, 140–152. (In Russ.)
7. Porfiriev, B. N. (2010). Ekonomicheskiy krizis. Problemy upravleniya i zadachi innovatsionnogo razvitiya [Economic crisis: management problems and tasks of innovative development]. *Problemy prognozirovaniya [Studies on Russian Economic Development]*, 5, 20–26. (In Russ.)
8. Tatarkin, A. I., Krivenko, N. V. & Kuznetsova, N. L. (2015). Dialektika ratsionalnogo upravleniya izmeneniyami v regionalnykh sotsialnykh sistemakh [Dialectics of Rational Change Management in Regional Social Systems]. *Ekonomika regiona [Economy of Region]*, 2, 125–136. DOI: 10.17059/2015–2–10. (In Russ.)

9. Bryan, S. G. & Pruitt, T. K. S. (2015). *Systemic risk and the macroeconomy: an empirical evaluation*. NBER working paper 20963, 64. Retrieved from: <http://www.nber.org/papers/w20963.pdf>. (date of accesse: 04.01.2018).
10. Chavas, J.-P. (2004). *Risk Analysis in Theory and Practice*. Academic Press, 247. Retrieved from: http://faculty.chicagobooth.edu/john.cochrane/research/papers/portfolio_text.pdf (date of access: 04.01.2018).
11. Crocker, K. J. & Snow, A. *Theory of Risk Classification*. Retrieved from: <http://www.personal.psu.edu/ist/handbook-chapter.pdf> (date of access: 04.01.2018).
12. *Risk Classification and Health Insurance*. CIRRELT-2011-67, 55. Retrieved from: <https://www.cirrelt.ca/DocumentsTravail/CIRRELT-2011-67.pdf> (date of access: 04.01.2018).
13. Maslow, A. H. (1954). *Motivation and Personality*. New York: HarperCollins, 164.
14. Mill, J. S. (1909). *Principles of political economy with some applications to social philosophy*. Library of liberty. In: William James Ashley (Ed.); 7th ed. London: Longmans, Green and Co., 808. Retrieved from: <http://oll.libertyfund.org/titles/101> (date of access: 24.10.2018).
15. Porrini, D. (2015). Risk Classification Eciency and the Insurance Market Regulation. *Risks*, 3, 445–454.
16. Just, R. E. & Just, D. R. (2011). Global identification of risk preferences with revealed preference data. *Journal of Econometrics*, 162(1), 6–17.
17. Kirillova, N. V. (2001). Finansovaya ustoychivost i nesostoyatelnost strakhovykh kompaniy [The Financial Stability of the competitive insurance market]. *Strakhovoe delo [Insurance business]*, 5, 17–21. (In Russ.)
18. Gryzenkova, Yu. V. (2014). Problemy organizatsii strakhovaniya na sluchay prirodnykh i tekhnogennykh katastrof v Rossii [Problems of insurance of natural and man-made disasters in Russia]. *Ekonomika i politika [Economics and Politics]*, 2(3), 43–45. (In Russ.)
19. Shipitsyna, S. E. (2009). Otsenka strakhovogo potentsiala regiona [Estimation of insurance potential of region]. *Ekonomika regiona [Economics regiona]*, 2, 91–99. (In Russ.)
20. Nikulina, N. L. & Sinenko, A. I. (2013). Diagnostika finansovoy bezopasno-sti regiona [Diagnosing the Financial Security of a Region]. *Upravlenets [The Manager]*, 4(44), 54–59. (In Russ.)
21. Orlov, A. I. & Pugach, O. V. (2012). Podkhody k obshchey teorii riska [Approaches to the general theory of risk]. *Upravlenie bolshimi sistemami [Large-Scale Systems Control]*, 40, 49–82. (In Russ.)
22. Rezakhani, P. (2012). Classifying key risk factors in construction projects. *Buletinul institutului politehnic din IAȘI, LVIII (LXII)*, 2, 22–38.
23. Tyrsin, A. N. (2015). O modelirovanii riska v sistemakh kritichnykh infrastruktur [On the modeling of risk in the systems of critical infrastructures]. *Ekonomicheskie i tekhnicheskie aspekty bezopasnosti stroitelnykh kritichnykh infrastruktur. Tezisy mezhdunar. konf. 10–11 iyunya 2015 g.* [Economic and technical aspects of the safety of critical infrastructures. Theses of International Conference. June 10–11, 2015]. Ekaterinburg: UrFU Publ., 205–208. Retrieved from: http://elar.urfu.ru/bitstream/10995/33468/1/safety_2015.pdf (date of access: 27.01.2018). (In Russ.)
24. Tyrsin, A. N., Surina, A. A. & Stepanov, A. N. (2016). O modelirovanii riska v ekonomicheskikh sistemakh [On the modeling of risk in economic systems]. *Sovremennyye tendentsii razvitiya nauki i tekhnologii [Current trends in the development of science and technology]*, 10–1, 117–126. (In Russ.)
25. Rossel, E. E., Vorobyov, A. P., Kovaleva, G. A., Bespamyatnykh, N. N., Dukhova, N. I., Stepanova, M. V., Tatarkin, A. I., Kuklin, A. A., Romanova, O. A., Kalina, A. V., Chenenova, R. I., Myzin, A. L., Bogatyrev, L. L., Bochegov, A. V., Popov, D. V. & Osintsev, D. A. (2003). *Ekonomicheskaya bezopasnost Sverdlovskoy oblasti [Economic security of the Sverdlovsk region]*. In: Kovaleva, G. A. & A. A. Kuklin (Eds). Ekaterinburg: Ural Un-t Publ., 455. doi 10.17059/2017-4-5. (In Russ.)

Authors

Aleksander Andreevich Tsyganov — Doctor of Economics, Professor, Head of Department of Insurance and Social Sphere Economics, Financial University under the Government of the Russian Federation; Scopus Author ID: 56962746400; ORCID: 0000-0001-8572-3248 (7, Maly Zlatoustinsky Per., bldg. 1, Moscow, 101000, Russian Federation; e-mail: tsyganov@list.ru).

Nadezda Victorovna Kirillova — Doctor of Economics, Professor, Deputy Head of Department of Insurance and Social Sphere Economics, Financial University under the Government of the Russian Federation (7, Maly Zlatoustinsky Per., bldg. 1, Moscow, 101000, Russian Federation; e-mail: nvk_66@mail.ru).