

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

В статье на примере Вологодской области исследуется развитие рынка имущественного страхования, приведены основные показатели общественной эффективности имущественного страхования, региональной сегментации рынка, рейтинговой оценки страховщиков. Рассмотрены перспективы развития имущественного страхования в регионе.

Имущественное страхование, страховой рынок Вологодской области, рейтинг страховщиков, региональный состав страховщиков.

Современный страховой рынок находится в стадии выхода из системного кризиса, вызванного глобальным финансовым кризисом 2008 – 2009 гг. Необходимость качественной трансформации рынка имущественного страхования Вологодской области в посткризисном периоде предопределила актуальность исследования. Методологической базой являлся алгоритм анализа эффективности имущественного страхования, предложенный и обоснованный автором [2, с. 67-73]. Информационной базой исследования послужили официально публикуемые данные Федеральной службы государственной статистики, Федеральной службы страхового надзора, результаты экспертных опросов.

Рынок имущественного страхования Вологодской области является частью

рынка имущественного страхования Российской Федерации, составляет в среднем 0,6% от его общего объема (табл. 1).

Незначительный показатель соотношения объема регионального рынка с общероссийским рынком имущественного страхования позволяют констатировать, что:

- рынок имущественного страхования Вологодской области не может оказывать значительное влияние на развитие страхового рынка РФ;
- рынок имущественного страхования Вологодской области, являясь частью страхового рынка РФ, подчиняется основным тенденциям и закономерностям его развития.

Страхование является наиболее динамично развивающейся финансовой системой Северо-Западного федерального округа. Исследования развития имущественного страхования в Вологодской области показали, что страховой рынок начал формироваться в 1991 году. В истории развития рынка следует выделить ряд этапов:

1. Появление новых организационно-правовых форм страховых компаний и начало развития конкурентных страховых отношений (1991 – 1994 гг.).



ГРИБАНОВА Наталья Александровна
старший преподаватель ФГБОУ ВПО
«Вологодский государственный
технический университет» (ВогТУ)
nagry@yandex.ru

Таблица 1. Показатели общественной эффективности добровольного имущественного страхования в Вологодской области в 2000 – 2011 гг.

Показатель	2000 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Страховые взносы в целом по РФ, млн. руб.	47790	275929	294062	292751	299600
Страховые взносы по Вологодской области, млн. руб.	274,4	2633	2324	1653	1908
Доля регионального рынка имущественного страхования в рынке РФ, %	0,64	0,95	0,79	0,56	0,64
ВРП Вологодской области, млн. руб.	69195	294926	213396	252063	221092*
Численность населения Вологодской области, тыс. чел.	1209,4	1225,3	1218,2	1213,7	1201,2
Уровень проникновения добровольного имущественного страхования в Вологодской области, %	0,40	1,23	1,09	0,66	0,86
Уровень плотности добровольного имущественного страхования в Вологодской области, руб./чел.**	1018,7	2836,5	2460,9	1756,9	1839,2
* Прогноз. ** В сопоставимых ценах 2011 г. Составлено по данным: Финансовый рынок [Электронный ресурс]: Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/					

2. Экстенсивное развитие страхового рынка, увеличение количества страховых операций в 1994 – 1997 гг.

3. Спад в развитии страхового рынка под влиянием «короткой» инфляционной волны 1998 – 1999 гг., затронувшей прежде всего добровольное имущественное страхование и страхование ответственности.

4. Оживление на страховом рынке, усиление конкурентной борьбы, относительное повышение качества страховых услуг, преобладание интенсивных факторов в развитии рынка в 2000 – 2003 гг.

5. Качественные трансформационные преобразования и финансовое оздоровление регионального страхового рынка в 2004 – 2007 гг.

6. Системный кризис на региональном рынке имущественного страхования, вызванный мировым финансовым кризисом 2008 – 2010 гг.

7. Выход из системного кризиса и посткризисный рост на рынке в 2010 – 2012 гг.

По данным Федеральной службы страхового надзора, тенденция безусловного роста собираемых страховых премий и

осуществляемых выплат в данном периоде прервалась, рынок был насыщен страховыми услугами. [7, с. 44-48]. Влияние системного кризиса на региональный рынок имущественного страхования впервые отмечено в III и IV кварталах 2008 года, вследствие чего наблюдается изменение регионального состава страховщиков, осуществляющих деятельность на рынке Вологодской области. В 2008 году в Вологодской области количество страховых организаций сократилось на 10%, число филиалов страховых организаций увеличилось на 5,9% [5, с. 4-5].

В период 2004 – 2012 гг. (рассматриваем временной интервал, в течение которого существует полноценный рынок имущественного страхования) на рынке Вологодской области предлагали услуги 46 страховщиков, из которых лишь 5 являются региональными. Развита сеть филиалов страховых организаций: 72 филиала расположены и работают в регионе. Правила игры диктуют несколько страховщиков, которые формируют условия конкуренции олигополистического типа (табл. 2.).

Таблица 2. Региональная сегментация рынка имущественного страхования Вологодской области за период 2004 – 2012 гг.*

Региональная принадлежность страховщиков	Доля рынка имущественного страхования (в оценке по страховым взносам)** , %								
	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Вологодская область	68,33	52,91	57,72	50,66	41,88	46,98	8,15	6,94	6,24
г. Москва	30,7	26,08	17,81	23,51	31,52	22,63	39,97	42,59	44,16
Московская область	–	–	–	–	–	–	46,51	43,14	42,66
г. Санкт-Петербург	0,21	19,30	21,65	24,15	24,92	28,22	1,10	0,91	0,94
Ханты-Мансийский автономный округ	–	–	0,74	0,29	1,05	0,32	–	–	–
Республика Татарстан	–	–	–	–	–	–	2,22	3,47	3,12
Самарская область	–	0,37	0,35	–	0,46	–	–	1,11	1,15
Прочие	0,97	1,34	1,73	1,39	2,53	1,85	2,05	1,84	1,73
Итого	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Доля кэптивных страховщиков Вологодской области на рынке	65,23	49,99	54,16	47,57	37,87	43,62	3,31	1,46	1,79

Составлено по данным: Динамика рынка: Вологодская область [Электронный ресурс]: Страхование сегодня. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/?unAction=region®ion=9>

В основном это страховщики г. Москвы и Московской области.

За период исследования доля региональных страховщиков сократилась с 68,33 до 6,24%. Областной рынок стал неконкурентоспособным и утратил свои особенности развития. Одной из них являлась высокая кэптивность рынка, т. е. присутствие на рынке страховщиков, учреждённых в пределах региона крупными промышленными предприятиями либо финансово-промышленными группами, которые призваны осуществлять страховую защиту предприятий-учредителей. Такие страховщики носят название кэптивных страховых компаний. В Вологодской области до 2009 года развитие имущественного страхования во многом определялось особенностями рыночной стратегии ОАО «Шексна» – кэптивной страховой компании, учредителем которой являлось ОАО «Северсталь». В 2009 году ОАО «Шексна», потеряв независимость, вошло в состав страховой компании «СОГАЗ», учреждённой в Москве. К 2012 году доля региональных страховщиков на рынке сократилась настолько значительно, что основное влияние на развитие рынка имуществен-

ного страхования Вологодской области стали оказывать олигополистические страховые структуры г. Москвы и Московской области. В сложившихся условиях региональные страховщики вынуждены следовать рыночной стратегии, применяемой этими структурами.

Присутствие на областном рынке страховщиков из других регионов (например, Самарской области, Республики Татарстан) свидетельствует лишь о номинальной открытости страхового рынка Вологодской области для любых страховщиков, значительного влияния на развитие рынка их деятельность не оказывает. Таким образом, основными тенденциями развития рынка имущественного страхования Вологодской области в посткризисный период являются:

- сохраняющаяся олигополия страховщиков;
- очищение рынка от кэптивности;
- незначительная доля и слабая роль региональных страховщиков на рынке;
- открытость рынка для страховщиков других регионов при преобладающей роли страховщиков г. Москвы и Московской области, оказывающих существенное влияние на дальнейшее развитие рынка.

Рейтинговая оценка страховщиков-лидеров рынка имущественного страхования Вологодской области позволяет констатировать высокий уровень надёжности представленных на рынке страховых компаний (табл. 3).

Высокий уровень надёжности страховщиков-лидеров рынка подтверждается показателями рэнкинга (рейтинговой оценки). Рэнкинг (от англ. to rank – ранжировать) представляет собой список страховых компаний, упорядоченных по следующим показателям: показатели страхового бизнеса (качество клиентской базы и страхового портфеля), внешние факторы устойчивости и корпоративного управления (положение на рынке, география деятельности), финансовые показатели (ликвидность, платёжеспособность, инвестиционная политика страховщика).

Лидеры рынка имущественного страхования Вологодской области относятся к рейтинговому классу А++, то есть являются компаниями с исключительно высокой степенью надёжности. В краткосрочной перспективе такая компания с большой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств. В среднесрочной перспективе у неё также велики шансы выпол-

нить обязательства даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей.

Региональные страховщики не обладают соответствующим уровнем надёжности и не могут обеспечить эффективность имущественного страхования в области. В целом качество услуг, оказываемых на рынке имущественного страхования Вологодской области, отличается достаточно высоким уровнем, что подтверждает рейтинговая оценка.

Направления инвестиционной политики страховщиков, представленных на рынке имущественного страхования Вологодской области, традиционны: в структуре инвестиций 26,8% от общего их объёма занимает размещение денежных средств в банках на счетах до востребования, 26,8 – на срочных депозитных счетах, 18,5 – вложения в акции и доли участия, 23,4 – вложения в долговые ценные бумаги, 10,4 – вложения в дочерние организации, 4,6 – в государственные и муниципальные ценные бумаги, 2,2% – в недвижимость и прочие направления [1].

Структура осуществляемых страховщиками инвестиций обусловлена действующим в Российской Федерации зако-

Таблица 3. Показатели рейтинговой оценки страховщиков-лидеров рынка имущественного страхования в Вологодской области за период 2004 – 2011 гг. (оценка на начало года)

Наименование страховщика, рейтинговая оценка	Место в рейтинге российских страховщиков							
	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
1. Росгосстрах, А++	25	12	7	6	8	7	1	1
2. Согласие, А++	12	6	6	7	10	13	8	7
3. СОГАЗ, А++	5	3	2	3	2	2	2	2
4. ВСК, А++	8	5	5	5	4	5	5	5
5. РЕСО – Гарантия, А++	3	2	3	2	3	3	4	4
6. Ингосстрах, А++	2	1	1	1	1	1	3	3
7. Страховая группа МСК, А+	184	190	151	156	177	166	11	9
8. Уралсиб, А++	6	9	10	10	7	8	10	12
9. Группа Ренессанс – страхование, А++	36	23	20	15	9	9	9	10
10. Альфастрахование, А++	18	8	8	8	6	6	7	6

Составлено по данным рейтингового агентства Эксперт РА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://raexpert.ru/ratings/insurance_rank/retail_2011/

нодательством, в частности Правилами размещения страховщиками средств страховых резервов, утверждёнными Приказом Минфина РФ от 8 августа 2005 года № 100н, с изменениями от 8 февраля 2012 года [4].

Для повышения эффективности имущественного страхования в регионе целесообразным представляется квотирование размещения временно свободных средств страховщиков, осуществляющих деятельность на рынке имущественного страхования Вологодской области, в кредитных организациях Вологодской области, в долговые ценные бумаги, эмитированные на территории Вологодской области, и т. п. Величина квоты может быть определена на основе усреднённой структуры инвестиций страховщиков: например, не менее 23,4% от величины отчислений в страховые резервы, сформированные за счёт деятельности на территории Вологодской области, должны составлять вложения страховщиков в долговые ценные бумаги, эмитированные на территории Вологодской области, 4,6% – в государственные и муниципальные ценные бумаги, эмитированные на территории Вологодской области, и т. п. Указанные квоты целесообразно было бы закрепить в нормативно-правовых документах регионального уровня.

Проведённый анализ развития имущественного страхования в Вологодской области позволил сделать автору следующие выводы:

1. Доля регионального рынка имущественного страхования в общем объёме рынка имущественного страхования РФ незначительна, что исключает существенное влияние рынка имущественного страхования Вологодской области на рынок имущественного страхования РФ. Тенденции развития рынка имущественного страхования РФ в полной мере распространяются на развитие рынка

имущественного страхования Вологодской области.

2. Уровень плотности имущественного страхования и уровень проникновения имущественного страхования в Вологодской области удовлетворительны в сравнении с общероссийским.

3. Рынок имущественного страхования Вологодской области за период 1998 – 2012 гг. претерпел изменения. В настоящее время наблюдаются посткризисное оживление и рост на рынке, вызывающие необходимость его дальнейшей качественной модернизации.

4. Концентрация рынка в текущем периоде значительно возросла. Он занят страховщиками г. Москвы и Московской области, региональные страховщики Вологодской области утратили ведущую роль на рынке. В связи с этим необходимы механизмы обеспечения конкуренции страховщиков. Рынок имущественного страхования Вологодской области в 2010 – 2012 гг. практически был «очищен» от кэптивности.

5. Рейтинговая оценка страховщиков-лидеров рынка свидетельствует о высоком уровне их надёжности. Рейтинговая оценка региональных страховщиков низка, что подтверждает утрату лидирующих позиций на рынке.

6. Инвестиционная политика страховщиков является традиционной, т. е. инвестиции ориентированы на депозиты, долговые ценные бумаги, участие в дочерних организациях. Целесообразным в данной ситуации представляется квотирование размещения временно свободных средств страховщиков в кредитных организациях на территории Вологодской области.

7. В текущих условиях целесообразным будет введение института профессиональных страховых посредников, отсутствующего на страховом рынке Вологодской области. Механизм осуществления

деятельности независимого страхового посредника на региональном страховом рынке представляет собой выполнение совокупности нормативно-правовых и финансовых требований.

Формальные нормативно-правовые требования к осуществлению деятельности страхового брокера на рынке имущественного страхования региона должны предполагать:

1. Наличие регистрации как юридического лица либо в качестве предпринимателя.
2. Регистрацию в реестре страховых брокеров.
3. Специальную профессиональную подготовку (высшее экономическое образование, стаж работы в сфере финансов не менее двух лет).
4. Контроль профессиональной ответственности (страхование ответственности брокера).
5. Аудиторскую проверку деятельности.

Финансовое обеспечение деятельности посредника на региональном рынке имущественного страхования включает:

1. Организационно-правовую форму посредника (инициаторами данного процесса должны выступить органы исполнительной власти Вологодской области); создание регионального страхового посредника (брокера), уполномоченного взаимодействовать со страховщиками, зарегистрированными в других регионах, в интересах страхователей Вологодской области, является необходимым протекционистским шагом в современных рыночных условиях.
2. Внесение вкладов в уставной капитал страхового посредника – инвестиции учредителей, тем самым устанавливается необходимый уровень требований финансовой устойчивости и рентабельности деятельности страхового посред-

ника. Создание организации-посредника возможно осуществить путём покупки филиальной сети части страховщиков, функционирующих в Вологодской области и не занимающих значительной доли рынка.

3. Приток финансовых ресурсов обеспечить за счёт реализации на рынке Вологодской области услуг страховщиков, зарегистрированных в других регионах, через страхового посредника, стимулируя для страховщиков:

- отказ от содержания филиальной сети и экономию расходов;
- определённый гарантированный объём реализуемых услуг (определяется через среднестатистический уровень ежегодно возобновляемых договоров имущественного страхования);
- ускорение реализации страховой защиты, что благотворным образом скажется на деловом имидже и рейтинговой оценке страховщиков.

Контроль за деятельностью страховщиков и страховых посредников в Вологодской области традиционно осуществляют региональные органы Федеральной службы страхового надзора, оценивая ценообразование и качество выполнения услуг, сопутствующих сопровождению договора, следовательно, не потребуются дополнительных организационно-экономических мер. Целесообразно реализовывать прежде всего монетарные и социальные цели, предполагающие рост эффективности имущественного страхования как для страхователей, так и для страховщиков. Первоначальный этап деятельности независимого страхового посредника на рынке должен обеспечить экономию расходов страховщиков на ведение дела и страхователей на приобретение страховой защиты. В дальнейшем необходимо расширить имущественное страхование и увеличить его капиталоотдачу.

ЛИТЕРАТУРА

1. Будущее страхового рынка России [Электронный ресурс]: Рейтинговое агентство Эксперт РА. – Режим доступа: http://www.raexpert.ru/project/insur_future/2012/resume/
2. Грибанова, Н.А. Совершенствование методики определения эффективности имущественного страхования / Н.А. Грибанова // Финансы и кредит. – № 47. – 2010. – С. 67-73.
3. Динамика рынка: Вологодская область [Электронный ресурс]: Страхование сегодня. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/?unAction=region®ion=9>
4. Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов: Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 8 августа 2005 года № 100н, с изменениями на 8 февраля 2012 года [Электронный ресурс]: Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/901944984>
5. Страховой рынок Вологодской области: информационная записка территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Вологодской области / Вологдастат. – Вологда, 2009. – 19 с.
6. Финансовый рынок [Электронный ресурс]: Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/>
7. Хоминич, И.П. Методология формирования национальной страховой системы в контексте системного анализа / И.П. Хоминич, С.Н. Тихомиров // Финансы. – 2008. – № 3. – С. 44-48.