

Шарифьянова З. Ф.

*кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»,
Финансовый университет при Правительстве РФ, филиал (г. Уфа)
e-mail: Sh_z_f@mail.ru*

Региональные страховые компании в РФ: пути выживания

Страхование в условиях динамично изменяющихся политических, правовых, экономических условий становится одним из ключевых факторов усиления стабильности бизнеса, социальных гарантий населения. При помощи страхования можно существенно уменьшить риски и компенсировать возможный ущерб. Иными словами, очевидны экономические выгоды страхования, поскольку оно является наиболее гибким и совершенным механизмом полноценного и оперативного возмещения ущерба от возникновения рискованных ситуаций. Вместе с этим следует отметить, что наша страна обладает специфическими особенностями географического и социально-экономического характера, обусловленное административным делением государства на самостоятельные субъекты (регионы). Возрастающая самостоятельность регионов способствует усилению конкуренции между ними, увеличению дифференциации развития региональных экономик. Поэтому для поиска путей выживания региональных страховых компаний необходим комплексный всесторонний анализ показателей социально-экономического развития, мониторинг изменений и усиливать конкурентные преимущества.

Ключевые слова: страховая выплата, страховщик, регион, ущерб, риск, региональное развитие, процесс воспроизводства

Sharifianova Z. F.

*PhD (Economics), associate professor of the Finance and credit department,
Ufa branch of the Financial University under the President of Russia*

Regional insurance companies: ways of a survival

Insurance in a dynamically changing political, legal and economic environment becomes a key factor in strengthening the stability of the business, social security of the population. With the help of insurance can significantly reduce risks and to compensate for possible damage. In other words, the obvious economic benefits of insurance, because it is the most flexible and perfect the mechanism of a full and prompt reparation from the occurrence of risk situations. At the same time it should be noted that our country has specific features of geographical and socio-economic nature, resulting from the administrative division of the state into separate entities (regions). The increasing independence of the regions contributes to increased competition between them, increasing differentiation of regional economies.

Therefore, to find a way to survive the regional insurance companies an integrated comprehensive analysis of the socio-economic development, monitoring changes and strengthen competitive advantage.

Keywords: *insurance payment, the insurer, region, loss, risk, regional development, the process of reproduction.*

Страхованием по своему экономическому содержанию представляет собой систему отношений формирования целевых денежных фондов, которые предназначены для защиты имущественных интересов различных субъектов хозяйствования от стихийных бедствий и иных непредвиденных опасностей, которые характеризуются способностью нанести значительный ущерб и вероятностным наступлением [2]. Главной специфической особенностью страховой отрасли можно назвать то, что оказание услуги страхования растянуто во времени и значительно удалено от факта оплаты услуги страхователем.

Таким образом, страхование позволяет любым заинтересованным субъектам хозяйствования уменьшить негативные последствия любых непредвиденных ситуаций через равномерное перераспределение между многими лицами всех возникающих рисков, что обеспечивает стабильность деятельности страхователей [4]. Для любой развитой социально-экономической системы страхование занимает ведущее место, охватывая своим влиянием все направления предпринимательской деятельности, общественной жизни, социальной сферы, гражданского оборота, внося в них планомерность и стабильность, обеспечивая уверенность в будущем.

В России страховой сектор развивается вполне динамично (табл.1), однако следует отметить, что потенциал развития для рынка страховых услуг используется не в полной мере.

Таблица 1

Основные показатели деятельности страховых компаний и ВВП России, млрд. рублей [8, 9]

Показатель	2009	2010	2011	2012	2013	2014
ВВП	38807	46308	55967	62218	66755	70976 ¹
Поступления страховых компаний	513,18	557,18	664,37	809,06	904,43	987,77
В процентах от ВВП	1,32	1,20	1,19	1,30	1,35	1,39
Выплаты страховых компаний	285,13	294,51	303,52	369,44	420,77	472,27
В процентах от ВВП	0,73	0,64	0,54	0,59	0,63	0,67

Помимо этого, в отечественном страховании на протяжении последнего десятилетия можно наблюдать тенденцию поглощения маленьких региональных страховых компаний, на основе которых крупные страховщики создают свои представительства и филиалы. Начиная с 2004 года количество страховых компаний уменьшилось почти в 3,5 раза (с 1435 до 393 компании, имеющие лицензию на ведение страхового бизнеса (рис. 1).

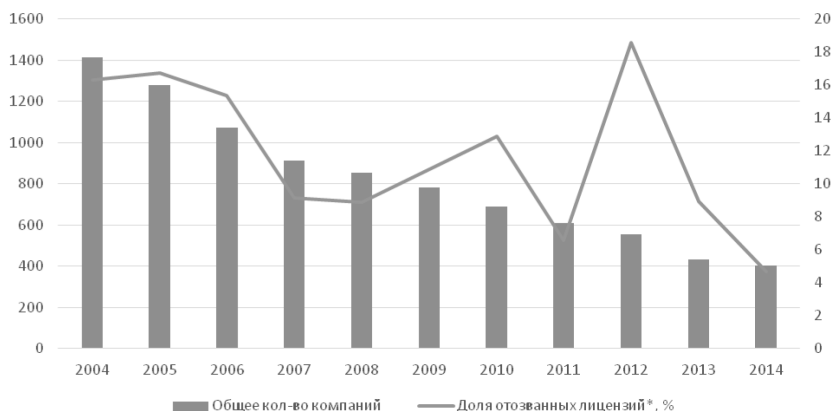


Рис. 1. Динамика количества страховых компаний России и доли отозванных лицензий [8]

Немаловажной причиной уменьшения количества страховых компаний можно назвать финансово-экономический кризис 2008 г., который способствовал переориентации страхователей (юридических и физических лиц, органы государственной власти) на более крупных страховщиков, которые смогут выполнить свои обязательства с большей вероятностью, в результате чего у небольших по размеру страховых компаний снижаются возможности и средства к существованию [3]. Современные условия хозяйствования усложняются нарастанием нового экономического кризиса в России, связанным с военно-политическим конфликтом на Украине, с экономическими санкциями со стороны развитых государств и, как следствие, девальвация рубля, инфляция и т.д. Существующая негативная ситуация в страховании представлена на рисунках 2 и 3, демонстрирующих динамику отозванных и приостановленных лицензий страховых компаний.

Статистические данные показывают нам, что за 3 месяца 2015 года уже отозвано 5 лицензий и приостановлена деятельность 12 страховых компаний. Данные обстоятельства вызывают необходимость

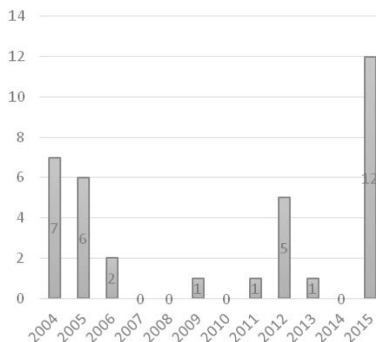


Рис. 2. Динамика приостановленных лицензий, компаний ¹ [8]

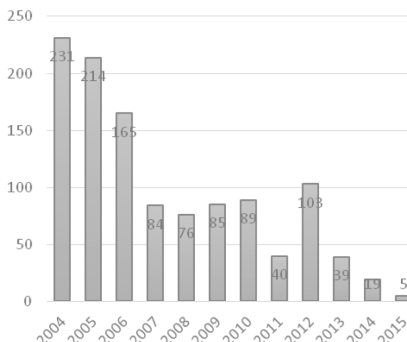


Рис. 3. Динамика отозванных лицензий, компаний ² [8]

диагностики причин возникновения и наличия кризисной. Причем от распознавания и достоверности негативных тенденция в деятельности страховых компаний зависит своевременность и оперативность выполнения мероприятий по предотвращению, предупреждению, преодолению кризисных ситуаций.

Следует отметить, что уровень социально-экономического развития субъектов Российской Федерации и ее муниципальных образований не является однородным, он в значительной степени дифференцирован. На данный момент социально-экономическое неравенство субъектов Российской Федерации достаточно велико, причем оно не снижается, а наоборот только увеличивается [7]. Что означает, что наше государство развивается в условиях значительной социальной и экономической асимметрии территорий.

Трансформационные процессы переходного периода способствовали деградации большинства монопромышленных городов, сельские территории пытаются выживать при помощи подсобного хозяйства, существует много регионов, которые не могут существовать без федеральной помощи. Противоположная ситуация наблюдается в Москве, Санкт-Петербурге и основных нефтегазодобывающих регионах. Территория России становится все более поляризованной, растет дифференциация между бедными и богатыми регионами. Аналогичная ситуация прослеживается и в страховом секторе, страховая отрасль крупных городов развивается более быстрыми темпами, при этом доходы от деятельности также идут в бюджет данных регионов, что еще

¹ За 2015 г. представлены данные с января по март.

² За 2015 г. представлены данные с января по март.

более способствует дифференциации и расслоению общества. В таблице 2 представлены данные по объемам сборов и выплат страховых компаний России по 15 регионам, доля которых в 2014 г. была больше, чем один процент.

Таблица 2

Сборы и выплаты страховых компаний России по регионам за 2014 г. [7]

№	Регион	Поступления		Выплаты	
		Млн. руб.	% к итогу	Млн. руб.	% к итогу
1	Москва	482892,3	48,89	217691,9	46,09
2	Санкт-Петербург	67395,69	6,82	40613,94	8,60
3	Тюменская область	27200,03	2,75	15503,03	3,28
4	Московская область	25505,11	2,58	9927,356	2,10
5	Республика Татарстан	23161,7	2,34	11882,41	2,52
6	Свердловская область	21140,75	2,14	11960,64	2,53
7	Краснодарский край	20917,9	2,12	10169,26	2,15
8	Самарская область	19286,64	1,95	8358,097	1,77
9	Нижегородская область	15024,51	1,52	8187,162	1,73
10	Челябинская область	13888,31	1,41	8712,416	1,84
11	Республика Башкортостан	13616,84	1,38	6861,027	1,45
12	Ростовская область	12287,72	1,24	6884,65	1,46
13	Новосибирская область	11141,36	1,13	4763,702	1,01
14	Красноярский край	10806,8	1,09	5048,17	1,07
15	Пермский край	10711,93	1,08	5562,7	1,18
Итого		987 772, 59	78,44	472 268,59	78,78

Анализ представленных в таблице 2 данных показывает, что 48,89% поступлений и 46,09% выплат приходится на г. Москва, 6,82% поступлений и 8,60% выплат – на г. Санкт-Петербург, на третьем месте располагается Тюменская область (2,75% и 3,28% соответственно). Таким образом, мы видим, что на 15 крупнейших регионов приходится 78,44 поступлений и 78,78% выплат, на остальные регионы остается менее 22% показателей деятельности российского страхования.

Основополагающей ролью страхования, выступающего в качестве стратегического сектора экономики любого региона, является оказание значительного влияния на укрепление устойчивости финансового положения субъектов хозяйствования и населения, снижение на-

грузки на расходную часть регионального бюджета, содействие социально-экономической общественной стабильности. Это связано с тем, что страхование выступает как наиболее гибкий, надежный и постоянный внутренний источник инвестиций в региональную экономику, поэтому необходимо обеспечить снижение возможных негативных последствий будущего посредством мониторинга, анализа и согласованных действий региональных страховых компаний [6].

В процессе решения данной задачи возникает конфликт интересов, зачастую заключающийся в противопоставлении экономического роста региона и стратегии развития страховой компании, и наоборот. Поэтому необходимо выявление четкой цели, конкретных приоритетов развития каждой региональной страховой компании с учетом специфических особенностей социально-экономической сферы каждого конкретного региона, то есть комплексную всестороннюю характеристику социальных, экономических, политических и культурных факторов и условий хозяйствования всех субъектов региона.

Для того, чтобы сохранить свои позиции на рынке страховых услуг региональным страховым компаниям необходимо повышать уровень конкурентоспособности, определять и учитывать все факторы, влияющие на эффективность деятельности страховых компаний [1]. Анализ конкуренции в страховании на региональном уровне следует проводить по следующим направлениям:

- установление ключевых конкурентов в регионе;
- существующие и перспективные тенденции развития сектора страхования в регионе, а также приоритеты развития конкурентов;
- анализ стратегий развития конкурентов;
- разработка конкурентных позиций по клиентским сегментам и видам страхования;
- разработка современных страховых продуктов, ориентированных на конкретный сегмент потребителей, учитывать все потребности клиентов;
- определение слабых и сильных сторон в конкурентной позиции;
- повышать качество обслуживания и предоставляемых страховых услуг;
- определение собственных ключевых компетенций.

Таким образом, максимально перспективным для региональных страховых компаний представляется сочетание следующих мероприятий:

- прогнозирование и анализ страхового рынка;
- формирование оптимального портфеля страховых услуг (продуктов);

- разработка и продвижение современных страховых продуктов;
- развитие добровольных видов страхования.

При этом для страховых компаний комплексный учет экономических и социальных возможностей и ограничений на уровне региона является условием эффективности осуществления финансово-хозяйственной деятельности, обеспечению финансовой устойчивости, достижению высоких финансово-экономических результатов и удовлетворению потребностей в надежной страховой защите любого вида страхователей.

Используемые источники

1. Батадеев В.А. Необходима взаимосвязь стратегии социально-экономического развития России и новой концепции развития страхования. *Финансы*. — 2013. — № 7. — С. 38–39.
2. Викторов Е. Д. Анализ основных подходов к диагностике финансовой несостоятельности и банкротства российских страховых компаний. *Бизнес в законе*. — 2013. — № 1. — С. 185–188.
3. Ковригина Д.Е. Современное состояние страхового рынка РФ. *Мировая наука и современное общество: актуальные вопросы экономики, социологии и права: материалы Междунар. науч.-практ. конф.* / Отв. ред. А.Н. Плотников. — Саратов: Академия Бизнеса, 2013. — С. 107–108.
4. Орланюк Л.А., Янова С.Ю. Страхование: учебник для бакалавров. СПбГУЭФ. 2-е изд. — М.: Юрайт. — 2012. — 869 с.
5. Сафуанов Р.М., Кашипова И.Р. Расчетно-аналитический инструментарий оценки социально-экономического потенциала страхования // *Математические методы и информационные технологии в социально-экономической сфере: материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 95-летию Финансового Университета (Уфимский филиал), Уфа: ООО «Аэтерна», 2014.*
6. Соломатина, А.С. Система менеджмента качества: стандарт для страховой компании / А.С. Соломатина, А.А. Цыганов, С.Г. Журавин // *Кадровик*. — 2013. — № 5. — С. 103–109.
7. Федорова Т.А. Институциональные основы формирования глобальной системы страхования. *Современные финансовые рынки: стратегия развития 18–19 апреля 2013*. — С. 487–490.
8. Интернет-портал «Страхование сегодня». Электронный ресурс, режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/>.
9. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. Электронный ресурс, режим доступа: www.gks.ru.