

УДК 33:368

О. И. Тишутина

ФГБОУ ВО «Дальневосточный государственный университет путей сообщения»,
Хабаровск, e-mail: tishutina.olga@yandex.ru

М. Ю. Дендиберя

ФГБОУ ВО «Тихоокеанский государственный университет», Хабаровск,
e-mail: asp2016@yandex.ru

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА РФ С УЧЁТОМ РЕГИОНАЛЬНОГО АСПЕКТА (НА ПРИМЕРЕ ХАБАРОВСКОГО КРАЯ)

Ключевые слова: страховщик, страхователь, страховой рынок, страховая премия и выплата, страховой портфель.

В данной статье рассматривается проблема организации страховых отношений на территории Российской Федерации как важного фактора обеспечения развития национальной экономики, а также защиты имущественных интересов физических и юридических лиц. Осуществлён анализ особенностей проведения страхования с точки зрения его отраслевой классификации, оценены основные приоритеты с точки зрения спроса страхователя. Проведён анализ воздействия факторов внутренней и внешней среды на формирование страховых показателей, а именно, величину страховой премии (взносов), страховых выплат, количества заключённых договоров страхования, а также убыточности страховой суммы. Определены перспективы развития рынка страхования, в том числе с учётом региональных особенностей на примере конкретного региона (Хабаровский край). Выявлены основные проблемы развития регионального страхового рынка на современном этапе и предложены возможные направления их решения.

О. I. Tishutina

Far Eastern State University of Railway Transport, Khabarovsk,
e-mail: tishutina.olga@yandex.ru

М. Yu. Dendiberya

Pacific State University, Khabarovsk, e-mail: asp2016@yandex.ru

CURRENT TRENDS AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF THE NATIONAL INSURANCE MARKET OF RUSSIAN FEDERATION WITH CONSIDERATION OF THE REGIONAL ASPECT (ON THE EXAMPLE OF KHABAROVSK KRAI)

Keywords: insurer, policyholder, insurance market, insurance premium and payment, insurance portfolio.

This article considers the problem of organization of insurance relations in the territory of the Russian Federation as an important factor in ensuring the development of the national economy, as well as the protection of property interests of individuals and legal entities. The peculiarities of insurance from the point of view of its branch classification are analyzed, the main priorities from the point of view of the insured's demand are estimated. The impact of internal and external environment factors on the formation of insurance indicators, namely, the amount of insurance premium (premiums), insurance payments, the number of concluded insurance contracts, as well as the unprofitability of the sum insured has been analyzed. The prospects for the development of the insurance market, including taking into account regional characteristics on the example of a particular region (Khabarovsk Krai) have been determined. The main problems of the regional insurance market development at the present stage are identified and possible directions of their solution are proposed.

Введение

Страхование по своей экономической природе является важным способом защиты имущественных интересов физических

и юридических лиц, что обусловлено компенсаторной функцией, позволяющей предотвратить негативное воздействие различного рода факторов внутренней и внешней

среды [1,2]. Так, в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 года № 4015-1 в Российской Федерации допускается осуществление более 24 видов страхования, предусматривающих защиту, как личных имущественных интересов физических лиц (личное страхование), так и имущественных интересов физических и юридических лиц (имущественное страхование) [3]. Помимо рискованной и компенсаторной функции в условиях поддержания деловой активности страхователей на страховом рынке, страхование может способствовать росту инвестиционной активности, что объяснимо формированием значительного объёма средств страхового фонда и страховых резервов, которые страховые организации вынуждены инвестировать в экономику страны в силу закона [4]. Однако, необходимо отметить, что экономика РФ не воспринимает страхование как действенный инструмент организации экономической защиты, что объяснимо низкой вовлечённостью физических и юридических лиц в данный финансовый сектор. В результате наблюдается недостаточное формирование инвестиционного потенциала использования средств страховых фондов для обеспечения поддержания инвестиционной активности в условиях санкционной ограниченности доступных ресурсов. Иными словами, объём финансовых ресурсов,

аккумулируемый страховыми организациями, не соответствует их потенциальным возможностям, что в свою очередь формирует потребность в изучении проблем и факторов, препятствующих развитию национальной страховой отрасли Российской Федерации.

Цель исследования – изучение проблем развития рынка страхования Российской Федерации в условиях сформировавшихся тенденций воздействия внутренней и внешней экономической среды, а также региональных особенностей развития страхования.

Материалы и методы исследования

В научном исследовании использовались общенаучные исследовательские методы анализа, синтеза, а также аксиоматический метод, используемый для определения возможных перспектив развития страховых отношений. Информационной базой исследования послужили данные статистики рынка страхования за 2014-2023 годы.

Результаты исследования и их обсуждение

Анализируя значение страхования для развития национальной экономики в первую очередь необходимо рассмотреть ключевые показатели деятельности страховых компаний за период с 2014 по 2023 год (табл. 1).

Таблица 1

Показатели деятельности страховых организаций в РФ за период с 2013 по 2023 год [5]

Год	Страховые премии, млрд руб.	Страховые выплаты, млрд руб.	Страховые резервы, млрд руб.	Количество договоров страхования, млн ед.	Количество страховых компаний, ед.	Убыточность страховой суммы, %
2013	901,0	419,8	779,4	139,1	409	46,6
2014	983,4	473,5	889,5	157,9	395	48,1
2015	1033,5	514,0	1106,8	144,7	360	49,7
2016	1190,6	514,1	1730,1	171,8	297	43,2
2017	1285,0	513,2	1463,8	194,1	246	39,9
2018	1488,1	524,0	1839,9	205,6	231	35,2
2019	1486,3	615,9	2163,2	208,0	198	41,4
2020	1548,8	664,7	2417,8	178,7	177	42,9
2021	1819,7	804,9	2744,6	232,0	170	44,2
2022	1827,9	896,5	2890,2	266,6	162	49,0
2023*	1920,6	944,2	3101,3	279,4	130	52,4

Примечание: * – данные за 2023 год получены на основе анализа текущих трендов рынка страхования, сложившиеся за 9 месяцев 2023 года с учётом их потенциальной динамики развития.

За весь представленный период отмечается положительная динамика увеличения сбора страховых премий, что позволяет утверждать об устойчивом формировании, как страховых обязательств, так и средств страховых фондов и резервов (созданных за счёт указанных средств). Так, с 2013 по 2023 год общий прирост величины страховых премий (взносов) в РФ составил 1019,6 млрд руб. (или 113,2%), что может косвенно свидетельствовать об увеличении деловой активности населения РФ. Однако, в то же самое время, одним из показателей эффективности страховых отношений являются страховые выплаты, которые за аналогичный период увеличились на 524,4 млрд руб. (или 124,9%). Сопоставляя среднегодовые показатели темпа прироста сбора страховых премий (взносов) и страховых выплат необходимо отметить формирование отрицательной динамики превышения показателя прироста страховых выплат над страховыми премиями со среднегодовым значением в 1,17%. что свидетельствует об увеличении среднего значения убыточности страховой деятельности, и снижении наполняемости страхового фонда и страховых резервов, что, несомненно, сказывается на снижении инвестиционного потенциала страховщиков. При этом общая оценочная величина накопленных страховых резервов (с учётом возможного значения показателя в 2023 году) за период с 2013 по 2023 год увеличилась на 2 321,9 млрд руб. (+297,9%). Таким образом совокупный инвестиционный потенциал страховщиков, формируемый исключительно за счёт средств страховых резервов, можно оценить в 15 845 млрд руб.

В условиях сложившейся отрицательной тенденции, необходимо отметить увеличение страховых портфелей национальных страховых организаций. Так, за период с 2013 по 2023 год общий прирост заключённых договоров страхования составил 140,3 млн ед. (+100,8%), тогда как общее количество страховых компаний сократилось на 279 ед. (-214,6%). Данный факт свидетельствует об увеличении концентрации капитала на страховом рынке, что влечёт за собой увеличение значения показателя рискованной нагрузки, оценку которого можно косвенно осуществить через оценку распределения величины страхового портфеля на одну страховую компанию. В 2013 году рассматриваемый показатель

распределения общего «национального» страхового портфеля составлял 0,34 млн ед. заключённых договоров страхования на одну лицензированную страховую компанию, тогда как в 2023 году представленный показатель составил 2,14 млн ед. на одного действовавшего страховщика. С одной стороны, сформировавшаяся тенденция позволяет говорить о возможности повышения эффективности использования средств, полученных через страховые отношения, когда меньшее количество участников, обладающих правом инвестиционной деятельности и значительным капиталом, могут принимать более взвешенные и прогнозируемые решения, связанные с основными направлениями размещения средств страховых фондов (страховых резервов), тогда как с другой стороны создаются предпосылки к снижению рискозащищённости своих клиентов, а также повышенному контролю со стороны ЦБ РФ (в том числе с точки зрения ужесточения требований к финансовой устойчивости и платёжеспособности, формирующих в свою очередь тренд на сокращение общего количества субъектов, являющихся участниками рынка страхования).

Формирование общей отрицательной тенденции ухудшения финансовых показателей деятельности национальных страховщиков в РФ можно охарактеризовать, прибегая к анализу показателя убыточности страховой суммы, который за рассматриваемый период увеличивался в среднем на 0,53 % в год. Влияние отрицательной динамики было скорректировано за счёт снижения показателя убыточности в 2017-2019 годах, изменение которого носит необъяснимый характер, в условиях отсутствия существенных корректировок политики андеррайтинга и урегулирования убытков страховых организаций и отсутствия значимых изменений в законодательстве (наличие подобного рода значений может быть объяснено нарушением подходов к статистическому учёту финансовых результатов деятельности страховщиков, что наглядно представлено аномальным снижением показателя страховых резервов в 2017 году на 266,3 млрд руб. (-18,2%).

С точки зрения отраслевой классификации осуществления страхования на территории РФ, сложившуюся тенденцию страховых предпочтений страхователей можно представить в таблице 2.

Таблица 2

Отраслевая классификация договоров страхования в РФ за период с 2013 по 2023 год [5]

Год	Добровольное личное, млн руб.	Добровольное имущественное, млн руб.	Обязательное личное, млн руб.	Обязательное имущественное, млн руб.
2013	291862,9	442297,9	18488,0	148377,3
2014	328460,5	476610,3	17638,4	160691,4
2015	341458,8	444293,1	18163,2	229617,0
2016	465693,5	464870,0	17952,9	242080,5
2017	593826,8	442705,0	18328,3	230130,8
2018	774630,4	454182,1	26171,3	233104,0
2019	778841,8	467787,3	15688,1	223972,2
2020	811542,7	490094,1	16866,8	230314,9
2021	987930,0	575066,5	16875,8	239827,6
2022	939480,9	593092,6	17312,9	278000,4
2023*	1004243,0	608172,1	17195,4	290962,7

Примечание: * – данные за 2023 год получены на основе анализа текущих трендов рынка страхования, сложившиеся за 9 месяцев 2023 года с учётом их потенциальной динамики развития.

Обобщая структуру страхового портфеля страховых организаций РФ необходимо отметить:

1) абсолютное преобладание добровольного страхования со средним значением доли в структуре страхового портфеля в 82% (при этом страхователи в РФ более склонны заключать договоры личного страхования жизни);

2) незначительность показателя обязательного личного страхования, доля которого в структуре страхового портфеля за рассматриваемый период в среднем составляла 1,38% (фактически представленная подотрасль наполнялась за счёт заключения обязательных договоров медицинского, пенсионного и социального страхования, осуществляемого работодателями в отношении работников в соответствии с действующим законом);

3) обязательное имущественное страхование (за 11 летний период в среднем обеспечивало 16,6% от общего объёма поступающих денежных средств, собранных в качестве страховых премий (взносов)) было представлено в основном тремя видами страхования ответственности: страхование автогражданской ответственности; страхование гражданской ответственности перевозчиков; страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов.

В то же самое время отраслевую структуру страховых выплат по договорам страхования в РФ за период с 2013 по 2023 год можно представить в таблице 3.

В соответствии с данными таблицы 3 можно сделать вывод о том, что показатели осуществления страховых выплат не имеют устойчивой тенденции к росту. Необычной тенденцией с точки зрения страховых выплат является тенденция, связанная с увеличением показателя убыточности по обязательному имущественному страхованию, средняя величина которой составляя 24,2%, начинает сходить с показателем убыточности по добровольному имущественному страхованию. Данный факт объясним тем, что обязательное имущественное страхование в РФ в основном представлено массовыми обязательными видами страхования, разновидностью которых является ОСАГО, по договорам которого национальные страховые компании фиксируют рост убыточности вызванной повышенной аварийностью, умышленными действиями третьих лиц, а также наличием пробелов в методике оценки ущерба, что влияет на процесс урегулирования убытков. В отдельные временные периоды (например, в 2014 году) отдельные отрасли страхования (в частности, связанные с обязательным личным страхованием) демонстрируют случаи превышения страховых выплат над собранными страховыми премиями, что обуславливает ухудшение финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков, и требует принудительного изъятия средств страховых резервов из обращения, негативно сказываясь на состоянии инвестиционного потенциала страховой организации.

Анализ отраслевой структуры страховых выплат по договорам страхования в РФ за период с 2013 по 2023 год [5]

Год	Добровольное личное, млн руб.	Добровольное имущественное, млн руб.	Обязательное личное, млн руб.	Обязательное имущественное, млн руб.
2013	115443,9	208939,3	16754,4	78705,4
2014	125609,2	237852,1	17978,4	92029,4
2015	139944,3	231368,7	17158,1	125483,6
2016	147104,2	178222,2	15876,1	172867,8
2017	157180,1	159556,0	16520,1	179949,3
2018	371045,1	176257,5	12991,1	139956,7
2019	277651,7	177023,8	14942,5	146251,7
2020	342565,8	165050,0	14231,8	142869,7
2021	455853,1	180023,0	16323,2	152734,6
2022	543266,4	190222,2	2109,4	160852,2
2023*	586048,7	188350,5	1644,9	169066,9

Примечание: * – данные за 2023 год получены на основе анализа текущих трендов рынка страхования, сложившиеся за 9 месяцев 2023 года с учётом их потенциальной динамики развития.

Оценивая основные проблемы осуществления страховой деятельности в РФ необходимо отметить, что в текущих условиях возникает множество отрицательных моментов, отражающихся в следующем: сокращении общего количества страховых компаний, что, несомненно, сказывается на конкуренции, а также качестве страховых продуктов и услуг, снижая рискосаженность страхователей; в колебании показателя убыточности страховой деятельности, что затрудняет процесс развития страховых компаний, а также разработке инноваций в страховом сегменте, не позволяя адаптировать национальную страховую систему под «новые вызовы» рисков событий; в формировании значительной диспропорции в видовой классификации, предоставляемых страховых продуктов, что обуславливает формирование неразвитости накопительных видов страхования (фактически затрудняя осуществление сберегательной функции).

Наряду с общенациональными проблемами страхования существуют проблемы регионального характера, которые рассмотрены на примере страхового рынка Хабаровского края. К указанного рода региональным проблемам, с нашей точки зрения, можно отнести:

1) чрезмерную федерализацию рынка страхования, заключающуюся в «выдав-

ливании» региональных страховых компаний, учитывающих в своей деятельности особенности «местного» рынка страхования (так в 2013 году на территории Хабаровского края было зарегистрировано 7 региональных страховщиков, тогда как к 2024 году их общее количество сократилось до 1 страховой компании);

2) повышенную убыточность по отдельным видам страхования, представляющую региональный страховой рынок Хабаровского края неперспективным с точки зрения его развития, формируя при этом повышенные ставки страховых тарифов, влекущих за собой снижение спроса на страховые продукты и услуги со стороны населения края (так, например, по страхованию автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств на территории Хабаровского края применяется повышающий коэффициент 1,5, что свидетельствует о высокой аварийности и убыточности данного вида страхования для страховых организаций);

3) наличие диспропорций по развитию инфраструктуры регионального страхового рынка, что негативным образом сказывается на качестве страхового сервиса, а также доступности страховых продуктов и услуг, в том числе и на этапе урегулирования убытков (по состоянию на конец 2023 года на территории Хабаровского края осуществляли деятельность 12 страховых компаний или

9% от общего количества всех зарегистрированных организаций) [5].

Совокупность вышеназванных проблем формирует тенденции к оттоку и концентрации капитала страховых организаций в центральной части страны, что, несомненно, негативным образом сказывается, как на инвестиционном потенциале региона, так и деловой активности населения субъекта РФ на рынке страхования, создавая предпосылки к игнорированию (уклонению) страхования, а также ориентации на альтернативные финансовые институты в части реализации сберегательных устремлений.

Пренебрежение региональной страховой повесткой негативно отражается на экономическом и социальном благополучии населения, а также деловой активности бизнеса, оказывая отрицательное воздействие на инвестиционный потенциал субъекта РФ, а, следовательно, и всей национальной экономики.

Выводы

1. В целях формирования инвестиционного потенциала, а также достижения

максимальной рискозащищённости страхователей необходимо реализовывать концепцию децентрализации страхового рынка РФ путём создания региональных страховых компаний, чья деятельность сможет учитывать территориальные особенности организации страховых отношений.

2. Параллельно с организационными процессами следует обеспечивать развитие страховой инфраструктуры на региональном уровне, включая возможность представительства максимально возможного количества страховых организаций в субъектах РФ, позволяющая с одной стороны повысить страховой сервис за счёт осуществления процесса интенсификации конкуренции, тогда как с другой стороны обеспечить исключение из системы субъектов, стремящихся осуществить незаконное обогащение за счёт страховых организаций. Указанные действия позволят повысить доступность страховых тарифов для широких групп потребителей, а также оптимизировать показатель убыточности, позволив реализовывать инновационные виды страховой активности в регионе.

Библиографический список

1. Braun A., Haeusle N., Thistle P. Risk classification with on-demand insurance // Journal of Risk and Insurance. 2023. Vol. 90. No. 4. P. 975-990.
2. Zeier Röschmann A., Erny M., Wagner J. On the (future) role of on-demand insurance: market landscape, business model and customer perception // The Geneva Papers on Risk and Insurance-Issues and Practice. 2022. Vol. 47(3). P. 603-642.
3. Закон РФ от 27.11.1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/10100758/> (дата обращения: 24.02.2024).
4. Пузанова Ж.В., Трифонова М.А. Роль страхования в социально-экономической системе // Вестник РУДН. Серия: Социология. 2020. № 4. С. 877-888.
5. Статистика рынка страхования. (2013-2022). URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 26.02.2024).