

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ В РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

© 2018 **Ширшов Владимир Юрьевич**

кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы»

© 2018 **Отришко Марина Олеговна**

кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы»

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)

344091, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69

E-mail: pgrostov@mail.ru, starka13@mail.ru

Страховой рынок современной России имеет явную ориентацию на федеральный центр. Между тем, развитие региональных страховых рынков является важной задачей в силу необходимости организации качественной системы страховой защиты на уровне конкретного региона. Объектом исследования являются система экономических отношения по поводу защиты имущественных интересов страхователей на уровне региона.

*Ключевые слова:* страхование, виды страхования, страховой рынок, страховая защита, региональный страховой рынок, андеррайтинг, страхование имущества.

Лидирующее место по уровню развития страховой инфраструктуры и сети институтов коллективного инвестирования среди субъектов Южного федерального округа занимает Ростовская область. Согласно данным Центрального Банка России, ростовский страховой рынок обеспечил около 35% поступлений страховой премии, в общей структуре по ЮФО. Это происходит благодаря повышению уровня страховой грамотности граждан, росту их доверия к страховым компаниям, появлению и апробации новых страховых продуктов. Однако существуют и проблемы, тормозящие развитие страховой деятельности на уровне субъекта федерации. Анализ современного потенциала страхового дела в Ростовской области показывает, что он в значительной степени зависим от роста экономики и от благосостояния общества.

Снижение спроса на добровольные виды страхования жизни, здоровья и имущества в 2014 году, как следствие снижения деловой активности, повлекло за собой замедление развития страхового рынка в регионе. Однако уже в 2015 концентрация рынка в Ростовской области показала положительную динамику: десятка крупнейших страховщиков обеспечила 75% всех сборов региона, а в 2017 году на ТОП-10 пришлось уже 71,25% премий (на ТОП-20 пришлось более 80% собранных премий).[2] Эксперты также отметили, что произошел рекордный рост концентрации бизнеса в регионе. На фоне кризисных явлений в экономике вообще и в страхо-

вой отрасли в частности, видно, что первая десятка страховщиков развиваются быстрее, чем весь остальной рынок. При этом наблюдается сокращение числа компаний на региональном рынке.

В настоящее время в целом, как на страховом рынке России, так и Ростовской области видна большая целенаправленная работа Центрального банка по очищению рынка от финансово неустойчивых компаний — возможно на этом укрупнение рынка не закончится. Повышая требования к страховщикам, государство вынуждает их повышать расходы на ведение бизнеса, и небольшие компании не в состоянии справиться с оптимизацией. Крупным игрокам она тоже дается нелегко, но экономические потрясения, которые происходят в России последние несколько лет, приучили бизнес самостоятельно изыскивать новые возможности для повышения рентабельности.

По данным Центрального Банка России в 2017 году неизменными остались ТОП-15 страховщиков, на которых пришлось более 74,45% всех сборов по России (табл. 1). Несмотря на повышение объема поступлений в 2017 году на 81,63 млрд.руб., общая доля ТОП-15 страховщиков снизилась на 2,44%.[2]

По данным табл. 1 можно увидеть, что донской рынок страхования показывает стабильную положительную динамику, схожую с общероссийской. Положительную динамику проявили: страхование жизни (+60,68%), ДМС (19,69%),

Таблица 1. Сборы по регионам в 2016–2017 гг., руб.

| №  | Регион   | Поступления<br>(тыс.руб. +% от всего<br>рынка), 2016 | Поступления<br>(тыс.руб. +% от всего<br>рынка), 2017 |
|----|--|--|--|
| 1  | Москва   | 585031353 (49,55%)                                   | 645628054 (50,54%)                                   |
| 2  | Санкт-Петербург  | 79590624 (6,74%)                                     | 84802097 (6,64%)                                     |
| 3  | Московская область   | 33598420 (2,85%)                                     | 33893765 (2,65%)                                     |
| 4  | Республика Татарстан   | 26250075 (2,22%)                                     | 26506864 (2,08%)                                     |
| 5  | Краснодарский край   | 25746165 (2,18%)                                     | 25717391 (2,01%)                                     |
| 6  | Свердловская область   | 23051808 (1,95%)                                     | 24181906 (1,89%)                                     |
| 7  | Самарская область  | 20102560 (1,70%)                                     | 23927526 (1,87%)                                     |
| 8  | Нижегородская область  | 17121804 (1,45%)                                     | 18330779 (1,44%)                                     |
| 9  | Республика Башкортостан  | 16666377 (1,41%)                                     | 17490614 (1,37%)                                     |
| 10 | Челябинская область  | 15987890 (1,35%)                                     | 16563088 (1,30%)                                     |
| 11 | Ростовская область   | 14328485 (1,21%)                                     | 15624640 (1,22%)                                     |
| 12 | Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре и Ямало-Ненецкому автономному округу | 13935771 (1,18%)                                     | 14793159 (1,16%)                                     |
| 13 | Пермский край  | 13013214 (1,10%)                                     | 14364774 (1,12%)                                     |
| 14 | Ханты-Мансийский автономный округ – Югра   | 12024090 (1,02%)                                     | 13967766 (1,09%)                                     |
| 15 | Новосибирская область  | 11372755 (0,96%)                                     | 13659706 (1,07%)                                     |
|    | <b>Итого:</b>  | 907821391 (76,89%)                                   | 989452129 (74,45%)                                   |
|    | <b>Остальные:</b>  | 272810197 (23,11%)                                   | 288102200 (22,55%)                                   |
|    | <b>Всего:</b>  | 1180631588 (100%)                                    | 1277547649 (100%)                                    |

Таблица 2. Объем выплат по регионам в 2016–2017 гг., руб.

| №  | Регион                                   | Выплаты<br>(тыс.руб. +% от всего<br>рынка), 2016 | Выплаты<br>(тыс.руб. +% от всего<br>рынка), 2017 |
|----|--|--|--|
| 1  | Москва                                   | 231202688 (45,71%)                               | 240338794 (47,17%)                               |
| 2  | Санкт-Петербург                          | 35054112 (6,93%)                                 | 34044832 (6,68%)                                 |
| 3  | Краснодарский Край                       | 16676908 (3,30%)                                 | 14140870 (2,78%)                                 |
| 4  | Республика Татарстан                     | 13307203 (2,63%)                                 | 13821597 (2,71%)                                 |
| 5  | Московская область                       | 11958532 (2,36%)                                 | 13209245 (2,59%)                                 |
| 6  | Свердловская область                     | 10314458 (2,04%)                                 | 10308020 (2,02%)                                 |
| 7  | Челябинская область                      | 9527522 (1,88%)                                  | 10080125 (1,98%)                                 |
| 8  | Нижегородская область                    | 9436508 (1,87%)                                  | 8586008 (1,69%)                                  |
| 9  | Ростовская область                       | 8704952 (1,72%)                                  | 8362292 (1,64%)                                  |
| 10 | Республика Башкортостан                  | 8032339 (1,59%)                                  | 8248236 (1,36%)                                  |
| 11 | Самарская область                        | 7968982 (1,58%)                                  | 6231352 (1,22%)                                  |
| 12 | Новосибирская область                    | 5649979 (1,12%)                                  | 5205788 (1,02%)                                  |
| 13 | Пермский край                            | 5435802 (1,06%)                                  | 5115796 (1,00%)                                  |
| 14 | Приморский край                          | 5287057 (1,05%)                                  | 4975802 (0,98%)                                  |
| 15 | Ханты-Мансийский автономный округ – Югра | 5245210 (1,04%)                                  | 4568463 (0,90%)                                  |
|    | <b>Итого:</b>                            | 383802252 (75,88%)                               | 387237220 (76,0%)                                |
|    | <b>Остальные:</b>                        | 121987858 (24,12%)                               | 122301837 (24,0%)                                |
|    | <b>Всего:</b>                            | 505790110 (100,0%)                               | 509539057 (100,0%)                               |

страхование предпринимательских и финансовых рисков (+43,53%), КАСКО (+9,09%).

Снижение сборов отмечено в сегменте ОСАГО — на 4,7% (с 5 до 4,8 млрд. рублей), страховании от несчастных случаев — на 16,8% (с 1,56 до 1,3 млрд. рублей), а также страховании имущества граждан — на 3,4% (с 657,2 до 634,3 млн. рублей). При этом число заключенных договоров страхования в регионе выросло на 14% до 3,7 миллиона единиц. Объем выплат снизился на 3,9% — до 8,36 миллиарда рублей, а выплаты по ОСАГО сократились на 10,9% до 5,93 миллиарда рублей.

По данным Банка России объем страховых поступлений по всем видам страхования (кроме ОМС) по Ростовской области в 2017 году вырос на 1,29 млрд.руб. и составил 15,62 млрд.руб.[2] В целом Ростовский страховой рынок занимает 11 место по поступлениям, и его доля составляет 1,22% от рынка страхования РФ.[3]

Объем страховых выплат в Ростовской области в 2017 году сократился на 342 млн.руб. и составил 8,36 млрд.руб. (табл. 2).

По объему выплат Ростовская область занимала 9 место по России с долей страховых выплат 1,64% (табл. 2). Общая динамика соотношения поступлений и выплат в Ростовской области за 2005–2017 гг.[3] представлены на рисунке ниже.

По сравнению с 2016 годом, региональный рынок вырос на 9%. При этом наибольший рост сборов был зафиксирован в сегменте ДМС — на 19,6% (с 441,5 до 528 млн. рублей) и КАСКО — на 9% (с 1,6 до 1,8 млрд. рублей).

Вес разных регионов ЮФО в портфелях

ведущих страховых компаний различается. В 2017 году в структуре страховой премии по Южному федеральному округу Ростовская область занимала 2-е место, доля которой увеличилась на 2,2% и составила — 27,8%, что объяснялось высокой концентрацией платежеспособного бизнеса в этих регионах.[3]

Несмотря на нестабильность экономического развития, на страховом рынке ЮФО наблюдается высокий уровень конкуренции. Конкуренция в различных сегментах страхового рынка ЮФО неоднородна. Наиболее высокий её уровень наблюдается в страховании жизни, обязательных сегментах, например, ОСАГО. Следом идут КАСКО, страхование имущества (кроме транспорта). Самый низкий уровень конкуренции сегодня в таких сегментах, как страхование от несчастных случаев и болезней, ДМС, страхование предпринимательских и финансовых рисков.

Отставание Южного федерального округа от экономически развитых регионов сложилось исторически, но последние несколько лет нарастает географическая диверсификация страхового рынка. Так, по данным Банка России, доля Ростовской области в страховом рэнкинге субъектов Российской Федерации выросла за последние 3 года на 21,1%. Благодаря росту розничного сегмента, взносы стали распределяться пропорционально численности населения и уровню среднедушевого дохода.

В настоящее время, помимо общих тенденций, перспективы развития южного страхового рынка определяются ещё и местными особенностями. На темпы роста страхового рынка влияли

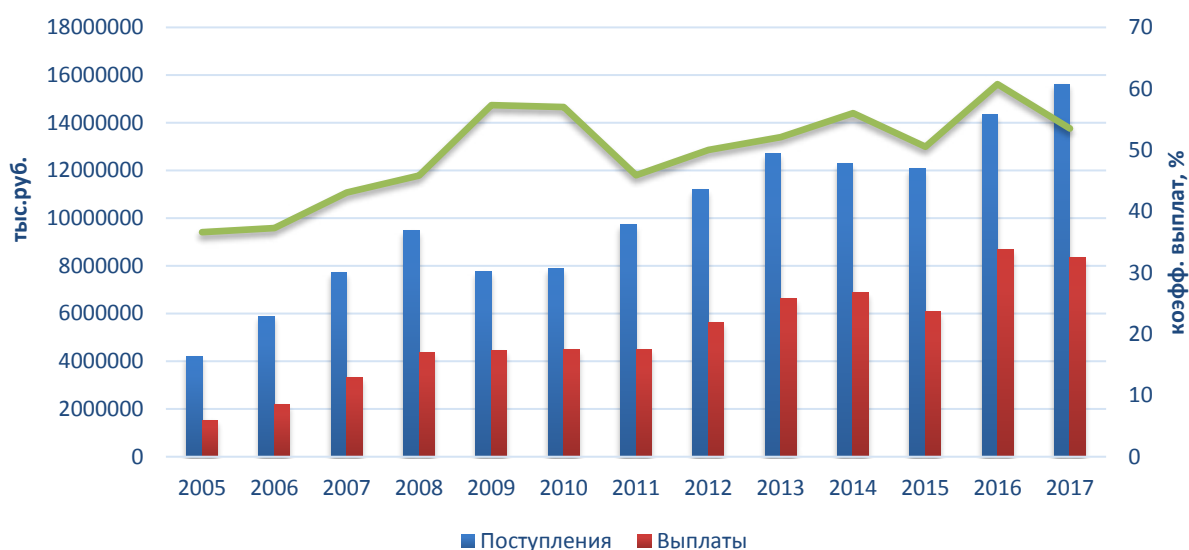


Рис. Динамика поступлений и выплат в Ростовской области за 2005–2017 гг.[3]

и будут влиять несколько локальных факторов, таких как:

- стабилизация и развитие экономики;
- мощный поток инвестиций в Южный федеральный округ;
- вложение колоссальных средств в развитие инфраструктуры Ростовской области в рамках подготовки к Чемпионату мира по футболу-2018.

По оценкам экспертов, страховой рынок Дона в 2017 году подвело страхование имущества (кроме транспорта) и страхование от несчастных случаев и болезней (-16,85%) и страхование гражданской ответственности (кроме страхования предпринимательских и финансовых рисков).

Наиболее существенные изменения коснулись страхования жизни и ОСАГО: доля страхования жизни за год выросла в 1,5 раза, доля ОСАГО продолжает сокращаться.

Основным драйвером роста страхового рынка как Южного ФО, так и Ростовской области, является страхование жизни — объём сборов составил порядка 5,01 млрд. рублей. Это тенденция, характерная для всей страны, и во многом она связана с тем, что рост данного сегмента обеспечен инвестиционным страхованием жизни. Благодаря госпрограмме поддержки ипотечного кредитования покупка недвижимости на первичном рынке не ушла в такой минус, как, например, покупка автомобилей в кредит.

Причинами роста стало оживление кредитования и развитие новых страховых продуктов. Основным драйвером всего рынка страхования жизни в 2017 году был сегмент инвестиционного страхования жизни, продемонстрировавший двукратный рост. Такой высокий уровень востребованности данного вида страхования объясняется тем, что были снижены ставки по банковским депозитам, в то время как спрос на осуществление накоплений со стороны граждан продолжал расти.

Ещё одним из факторов, влияющим на рост сборов по инвестиционному страхованию жизни, стало замедление строительства домов в Ростовской области. Рынок жилья «замер», клиенты стали интересоваться новыми инвестиционными проектами, способными стать альтернативой покупке дополнительного жилья, тем более что доходность от вложения в такие продукты значительно выше депозитных ставок. Вероятно, что при благоприятных экономиче-

ских условиях будет развиваться и накопительное страхование жизни, но многое зависит от позиции государства и его намерений стимулировать этот рынок.

Ещё одним драйвером роста на финансовом рынке, который неизбежно окажет огромное влияние на развитие экономики РФ, создаст долгосрочные ориентиры для финансового рынка, в том числе для страховщиков жизни, могут стать пенсионные программы.

Страхование имущества граждан — один из немногих видов, активное развитие которого идет даже в условиях рецессии. Объем премий вырос на 4,5% в 2017 году. Развитие сегмента идет за счет всех направлений: ипотечного страхования, коробочных некредитных продуктов, классического страхования квартир и загородных строений, а также прочего имущества (например, страхование мобильной техники). Основным каналом продаж исторически является агентский, но банковский канал развивается более высокими темпами.

Сегмент страхования имущества граждан имеет тенденцию к росту, чему неизбежно будут способствовать высокие цены на недвижимость (самостоятельное восстановление или покупка нового жилья в случае утраты доступны 2–3% населения), увеличение числа ипотечных кредитов, дальнейшее распространение недорогих коробочных продуктов, в том числе краткосрочных. Положительная динамика по количеству договоров ожидается и в сегменте страхования мобильных устройств.

На 16,85% снизились сборы по страхованию от несчастных случаев и болезней. Сумма премий по этому виду составила 1,3 миллиарда рублей. Но на 19,69%, до 528 миллионов рублей, выросли сборы по добровольному медицинскому страхованию. Сама по себе убыточность не растет, более того — премии выросли на 19,7%. Но этот прирост «съедает» медицинская инфляция — подорожание услуг и материалов. Совершенно закономерно страховые компании ищут выход из сложившейся ситуации и, с одной стороны, пытаются выявить возможности для расширения бизнеса, а с другой — оптимизировать процессы и снизить убытки. Но для этого требуются новые подходы и новые инструменты.

Консолидация рынка, по мнению многих экспертов, является неизбежным следствием политики государства по повышению требований к капиталу и регламенту работы страхов-

щиков, и эта тенденция была заложена уже несколько лет назад.

Своевременное и рациональное изменение ценовой политики, сокращение операционных расходов должны позволить многим компаниям региона удержать рыночные позиции и сохранить финансовое благополучие. Лидеры рынка страхования оптимизируют свои тарифные сетки, принимая во внимание динамику валютного рынка, повышают привлекательность своих продуктов для постоянных клиентов различными способами. Рост потребительской лояльности позволяет им сокращать аквизиционные расходы и обеспечить текущий уровень поступления выручки. В ход идёт всё: расширение продуктовой линейки для увеличения продаж сопутствующих продуктов, более жёсткий андеррайтинг в отношении популярных продуктов с тем, чтобы сократить их стоимость для приоритетных групп потребителей, система скидок для постоянных клиентов и другие приёмы. В том числе, как отмечалось выше, сокращение офисов и перевод обслуживания в онлайн.

Основным риском для страховых компаний являются «фиктивные» активы: это активы с завышенной ценой или те, которых вообще не существует. Наличие таких активов говорит о том, что компания неразумно расходовала средства — вела рискованную политику, вплоть до недобросовестных действий. Так что можно только при-

ветствовать действия регулятора, старающегося вычистить компании с подобными активами с рынка. При этом укрупнение компаний сектора будет иметь хорошие последствия — страховые компании станут более устойчивыми, что особенно важно сейчас, когда они сталкиваются с достаточно большим количеством рисков.

Улучшение положения на рынке напрямую связано с экономической ситуацией в стране. Страховая отрасль зависит от объёмов кредитования и продаж автомобилей, покупательской способности населения, поэтому результаты страховых компаний по всей России, а не только на Юге, будут зависеть от того, как изменятся эти показатели.

Основной проблемой региона на среднесрочную перспективу остается сложная ситуация с убыточностью ОСАГО.[4] Сохранится тренд цифровизации бизнеса: все больше продуктов и услуг будут доступны онлайн через сайты компаний или специализированные приложения, говорят участники рынка страхования. Также можно прогнозировать дальнейшее развитие страхования имущества граждан — этот вид страхования набирает популярность у населения благодаря развитию банковского канала продаж. Также ожидается рост в видах страхования, связанных с телематикой и ДМС, во многом благодаря развитию телемедицины, а также каско за счет интеграции телематического оборудования.

#### Библиографический список

1. *Неровня Ю.В., Федина Е.В.* К вопросу об определении стратегических направлений развития российской страховой отрасли // *Современные фундаментальные и прикладные исследования.* 2018. № 1 (28). С. 41–44.
2. Официальный сайт Центрального Банка России // URL: <http://www.cbr.ru> (Дата доступа: 23.05.2018).
3. Федеральная служба государственной статистики // URL: <http://www.gks.ru> (Дата доступа: 23.05.2018).
4. *Щиршов В.Ю.* Современные принципы осуществления обязательного страхования в России // *Финансовые исследования.* 2015. № 1 (46). — С. 192–197.

*Поступила в редакцию 25.05.2018 г.*