

АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА ДАЛЬНЕВОСТОЧНОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА В СОПОСТАВЛЕНИИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СЕКТОРОВ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ В 2018 ГОДУ

© 2020 Пынько Люсьена Евгеньевна

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансового права
Дальневосточный институт управления — филиал РАНХиГС, Россия, Хабаровск
E-mail: lusiena_03@mail.ru

Дальневосточный Федеральный округ — это один из сложных регионов России в контексте экономического и социального развития страны, в том числе, в части развития ее страхового рынка. За последние десять лет страховой рынок РФ претерпел множество изменений: смена регулятора в сфере страхования, переход в отчетности на МСФО, ужесточение требований Центробанка к резервам страховых компаний, «очищение» страхового рынка от недобросовестных компаний, санкции западных партнеров, проблемы рынка перестрахования и многое другое. На западе России существуют все эти сложности, и финансовый сектор страхования их решает в настоящее время; а в ДФО все названные проблемы усугубляются оттоком населения из региона, низкой плотностью населения, отсутствием конкурентоспособных местных страховых компаний, слабой просвещенностью населения о возможных страховых инструментах защиты и инвестирования. Да, и, нежеланием населения использовать возможности страхования, как инструмента финансовой защиты. Все это сопряжено с динамичными и сложными процессами цифровизации экономики России, поэтому сфера страхования Дальневосточного федерального округа выдерживает непростые испытания, большей частью обусловленные пониженным качеством жизни его населения в сравнении с качеством жизни граждан, проживающих в западной части России.

Ключевые слова: цифровая экономика, страхование, страховые компании, информационные ресурсы, цифровые сервисы.

1. Обзор направлений развития видов страхования в России

Территория Дальневосточного федерального округа очень большая, одна треть территории России — эти сведения общеизвестны для россиян; также общеизвестно, что территория Дальнего Востока слабо заселена (в сравнении с западной частью РФ). В этом округе существует много накопившихся и нерешенных экономических проблем, требующих помощи со стороны государства, активности и ответственности со стороны жителей самого региона.

Одним из слабо развитых секторов экономики в Дальневосточном федеральном округе является страхование. Причем, как обязательное, так и необязательное; как личное, так и имущественное: во всех его видах и формах. В рамках данной статьи нет возможности осветить вопросы обязательного социального, пенсионного и медицинского страхования, законодательно закрепленных в России с нарабатанной за последние десять лет структурой и механизмами (обязательное медицинское страхование, например,

законодательно было оформлено в конце 2010 года) [1, 2, 3]. Хотелось бы отметить, направление интеграции сферы обязательного страхования в контур цифровой экономики России. Особенно динамично развиваются новации цифровизации, разработки цифровых платформ, социальных сервисов, цель которых контроль здоровья каждого работника, составление его личного паспорта здоровья, сопровождение его социальной защиты, активно продвигаемые Фондом социального страхования, ПФР, Министерством труда и социальной защиты, Казначейством, Центробанком России [3, 5]. На Дальнем Востоке эти новации развиты очень слабо, и пока нет единой интеграции во всероссийскую систему социальной защиты населения.

Но, самое существенное для сектора страхования в ДФО — это его совокупная низкая доходность по всем видам договоров страхования, как обязательного, так и добровольного; как личного, так и имущественного. Из всех кластеров страхования на Дальнем Востоке, выделяется ОСАГО, прежде всего, как обязательная форма

страхования. Ипотечное страхование развито слабо, т.к. строительство жилья даже в Приморском и Хабаровских краях, Амурской области по своим объемам и показателям в разы ниже, чем на западе страны; отсюда и малые объемы ипотечного страхования. К тому же, местных страховых компаний — единицы; поэтому в перераспределении финансовых потоков, значительная их часть уходит на запад России в головные офисы крупных компаний-страховщиков, через которые эти финансовые потоки перераспределяются по-новому. Местные страховые компании почти не развиваются, ввиду невозможности конкурировать с крупными игроками страхового рынка.

2. Анализ статистических данных отдельных показателей страхования субъектов Дальневосточного федерального округа

2.1. Суммарные страховые премии и страховые выплаты в регионах ДФО

Обращаясь к данным Федеральной службы государственной статистики, получаем сведения, представленные в таблице 1 [4]. При этом, доля сбора страховых премий всего Дальневосточного федерального округа в оплате страховых премий по всей России составляет 0,29%, а доля выплат по договорам страхования для ДФО — 0,15% от всероссийского объема выплат. Хотелось бы отметить, что сведения, собранные Росстатом, не отражают все регионы, входящие в состав ДФО, в том числе, вновь принятые — Республику Бурятию и Забайкальский край. Разбирая структуру страховых выплат и премий, видно (ниже представлены таблицы 2 и 3) [4], что имущественное страхование в полтора превышает личное страхование, а обязательно страхование в два раза больше объема личного

добровольного страхования, во всяком случае, в 2018 году.

На рисунке 1 представлены соотношения в абсолютных величинах собранных страховых премий в России, в Москве и в ДФО (гистограмма построена автором на основе данных Росстата) [4].

2.2. Суммарные страховые премии страховщиков по отдельным сегментам страхования в России и в субъектах ДФО

Но, даже если, спрогнозировать значения страховых премий и страховых выплат по всем регионам, то получается, что для территории ДФО, занимающей треть территории России (и даже больше трети), доля финансовых показателей страхования менее 1% от объемов по всей России.

Проведя сопоставительные расчет, с целью определения процентной доли показателей страхования Дальневосточного федерального округа к общероссийским значениям, и к значениям страхования по Москве, получили таблицу 3. В таблице видно, что по всем видам страхования ДФО не достигает даже 1% к общероссийским значениям; а если, например, сравнивать Хабаровский край — недавний главенствующий регион Дальнего Востока, то по отношению к Москве все показатели страхования микроскопические — менее 0,1%.

В сопоставлении Хабаровского края с данными ДФО, видно, что страхование жизни происходило в основном в Хабаровском крае (из имеющихся сведений Росстата), общая же доля страхования в структуре страхования ДФО составляет почти 40%, достигается это, прежде всего, за счет личного страхования (предположительно, потоки перераспределения по ме-

Таблица 1. Суммарные страховые премии и выплаты страховщиков по всем видам договоров страхования в 2018 году [4]

Регионы	Данные о страховых премиях, млн. руб.	Данные о страховых выплатах, млн. руб.
Российская Федерация	1488087,8	523992,9
Дальневосточный федеральный округ	4286,5	2240,7
Республика Саха (Якутия)	3298,1	1802,3
Хабаровский край	945,2	438,2
Камчатский край	43,2	0,3
Республика Бурятия, Забайкальский край, Приморский край, Амурская область, Магаданская область, Сахалинская область, Еврейская автономная область, Чукотский автономный округ	нет данных	нет данных
г. Москва (сопоставительно)	1320552,6	438175,8



Рис. 1. Соотношения сумм страховых премий по всем видам страхования в 2018 году
*составлен автором по данным Росстата [4]

Таблица 2. Суммарные страховые премии страховщиков по отдельным сегментам страхования в России и в субъектах ДФО 2018 г. [4]

Регионы	Всего по добровольному страхованию	По личному добровольному страхованию				Имущественное страхование	Обязательное страхование
		Всего по личному страхованию	по видам:				
			Страхование жизни	Страхование от несчастных случаев и болезней	Медицинское добровольное страхование		
Российская Федерация	1228813	774630	452296	170006	152329	454182	259275
г. Москва (сопоставительно)	1136595	748403	449927	161225	137250	388192	183958
Дальневосточный федеральный округ	2410,3	987,1	526,9	216	244,2	1423,1	1876,2
Республика Саха (Якутия)	1422,8	161,7	-	120,8	40,9	1261,1	1875,3
Камчатский край	43,2	0,7	-	0,7	-	42,5	-
Хабаровский край	944,3	824,8	526,9	94,6	203,3	119,5	0,9
Республика Бурятия, Забайкальский край, Амурская область, Магаданская область, Приморский край, Сахалинская область, Еврейская автономная область, Чукотский автономный округ	нет данных						

дицинскому страхованию занимают основную долю, т.к.г. Хабаровск на начало 2018 г. все еще был столицей ДФО, и все финансовые потоки по обязательному и добровольному медицинскому страхованию шли через него).

3. Соотношение развития личного и имущественного страхования страхования субъектов Дальневосточного федерального округа

3.1. Динамика по отдельным видам страхования в отдельных регионах ДФО

Сопоставляя статистическую отчетность далее, видно, что для г. Москвы доля собранных страховых премий составляет 89% от всероссийской, а доля выплат по всем договорам страхования, включая, как обязательное, так и необязательное, личное и имущественное — 29% от всероссийского значения.

При этом основным «донором» в системе страхования Дальневосточного федерального округа является Республика «Саха» (Якутия) — представлены на рисунке 2 (гистограмма построена автором на основе данных Росстата) [4].

Анализируя, кластеры страхования в ДФО (представлены на рисунке 3 и в таблице 2), очевидно, что лидирует сектор имущественного страхования, а это, в основном, ОСАГО [10], с небольшой долей ипотечного страхования и КАСКО; страхование жилья (квартир и имущества в них), имущества предприятий слишком мало; на втором месте личное страхование, но

эта доля достигается за счёт обязательного личного страхования (рис. 3).

Существует положительная динамика страхования жизни (прежде всего, накопительного и инвестиционного страхования жизни — НСЖ и ИСЖ), но показатели 2018 года нуждаются в корректировке и дополнительном изучении. Так как, деятельность банков и отдельных финансовых учреждений отражает, что банки часто в 2018 году заключали договоры накопительного или инвестиционного страхования жизни. Но, при изучении этого вопроса, столкнулись с тем, что эти договоры заключались вместо договоров депозитного обслуживания. Используя недобросовестное разъяснение клиентам банками отличий накопительного страхования от депозитных вкладов, поэтому поводу от населения поступало много жалоб, часто люди утверждали, что договоры НСЖ и ИСЖ им просто навязывались сотрудниками банков с обещаниями крупных процентов, а тот факт, что на инвестициях можно, как заработать, так и потерять: почти не объяснялся.

Также, в этот сегмент страхования попадает ипотечное страхование жизни, что связано с ростом заключенных договоров ипотечных сделок в 2018 году. Что характерно, для страхового «донора» всего ДФО — Якутии, сделок по страхованию жизни нет (0%), а по имущественному страхованию Якутия и вбирает в себя почти весь этот сегмент по ДФО (рис. 3).

Таблица 3. Доли показателей страхования страховщиков ДФО по отдельным сегментам страхования общероссийским показателям и показателям по г. Москве в 2018 году

Регионы	Всего по добровольному страхованию	По личному добровольному страхованию				Имущественное страхование	Обязательное страхование
		Всего по личному страхованию	по видам:				
			Страхование жизни	Страхование от несчастных случаев и болезней	Медицинское добровольное страхование		
Доля показателей страхования ДФО к значениям по России	0,20%	0,13%	0,12%	0,13%	0,16%	0,31%	0,72%
Доля показателей страхования Хабаровского края по отношению к Москве	0,08%	0,11%	0,12%	0,06%	0,15%	0,03%	0,00%
Доля показателей страхования Хабаровского края по отношению к ДФО	39,2%	83,6%	100,0%	43,8%	83,3%	8,4%	0,0%

*) Таблица составлена автором на основании данных Росстата в таблице 2.



Рис. 2. Показатели деятельности страховщиков по отдельным субъектам ДФО в 2018 году
*составлен автором по данным Росстата [4, 6]



Рис. 3. Страховые премии по категориям страхования в отдельных субъектах ДФО в 2018 году
*составлен автором по данным Росстата и ЦБ РФ [4, 6, 8, 9]

3.2. Оценка развития страхового рынка в Дальневосточном федеральном округе

Таким образом, анализируя структуру долей финансовых показателей страхования, подтверждается вывод о том, что:

1) крупные страховые компании сосредоточены в российском финансовом центре — г. Москве;

2) перераспределение финансовых потоков осуществляется из центра, из головных офисов, расположенных в г. Москве к филиалам регионов, при том, что собранные страховые премии аккумулируются в г. Москве;

3) участвуют в системе страхования и перестрахования, в основном, крупные страховые компании: Альфа-страхование, ВТБ-страхование, Росгосстрах (даже несмотря на все его структурные изменения и потрясения в последние три года), Ингосстрах, Сбербанк-страхование и т.п.;

4) местные страховые компании в регионах развиты слабо, либо не могут равноценно конкурировать с крупными игроками страхового рынка, соответственно, их финансовые показатели слишком малы. Особенно, это видно на примере ДФО — менее 1% доля местных страховых компаний в объеме страхования, при том, что превышение кредиторской задолженности над дебиторской «минус» 2051 млн. рублей [4]. В целом объем страхового рынка всего ДФО менее 1% от всероссийского, что связано с малым объемом экологического, сельскохозяйственного, ипотечного и других видов страхования. Прежде всего, эти показатели упираются в плотность населения Дальневосточного региона, объемы строительства, транспортировки, грузооборота и другие экономические процессы самого восточного федерального округа страны;

5) активно развито обязательное и имущественное страхование, доля личного страхования и добровольного страхования — малы (пенсионное и обязательное медицинское страхование пока вынесем за скобки настоящего исследования);

6) добровольное личное страхование (накопительное и инвестиционное) находятся в самом начале его развития (после крупного краха этого вида страхования при развале СССР). Население просто боится пользоваться инстру-

ментом накопительного страхования жизни, и инвестиционное страхование жизни средне-статистическому жителю страны не понятны; к тому же контуры этих двух видов страхования все еще размыты даже на законодательном уровне, в целом изучение этого вопроса требует дополнительных исследований;

7) низкое использование инструментов личного страхования жителей ДФО, возможно, связано с низким качеством жизни, по сравнению, с общероссийскими показателями (в т.ч. доступность жилья, жилищные условия, уровень образования, уровень медицинского обслуживания, его доступность и т.п.);

8) жители ДФО не видят в накопительном страховании возможности своих будущих пенсионных накоплений, не относятся серьезно к данному финансовому инструменту, как к средству формирования личных финансовых резервов. Возможно, это связано с низкими доходами населения, его закредитованностью, с психологическими установками предпочтения использования банковских депозитов — все это требует дополнительного исследования, в т.ч. посредством социологических опросов и не является целью настоящего анализа;

9) Также обобщая имеющиеся сведения, можно отметить, что открытых данных по всем субъектам Дальнего Востока Федеральная служба государственной статистики не предоставляет, поэтому структура страхования Дальневосточного Федерального округа требует дополнительного исследования. А, для дальнейшего развития сектора страхования в регионе, необходимо вести просветительскую деятельность в регионе, опирающуюся в том числе, на дополнительные социально-экономические исследования среди населения и предприятий относительно отношения к страхованию, как финансовому инструменту защиты и инвестирования.

Все описанные проблемы в страховой сфере ДФО сопряжены и с динамичными, достаточно сложными процессами цифровизации экономики России. Сфера страхования Дальневосточного федерального округа выдерживает непростые испытания, большей частью обусловленные пониженным качеством жизни его населения в сравнении с качеством жизни граждан, проживающих в западной части России.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» Электронный ресурс СПС «Гарант» // [Электронный ресурс].— URL: <https://base.garant.ru/12112505/>(дата обращения: 30.03.2020).
2. Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29.11.2010 N 326-ФЗ / Электронный ресурс СПС «Консультант Плюс» // [Электронный ресурс].— URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107289/ (дата обращения: 30.03.2020).
3. Статья 7 Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 N 101 (ред. от 29.12.2018) «О Фонде социального страхования Российской Федерации» / Электронный ресурс СПС «Консультант Плюс» // [Электронный ресурс].— URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_3197/ (дата обращения: 30.03.2020).
4. Обзор деятельности страховщиков в 2018 году. Официальные данные Федеральной службы государственной статистики // [Электронный ресурс].— URL: https://www.gks.ru/storage/mediabank/strah-org_n.htm (дата обращения: 30.03.2020).
5. Информационные технологии в Фонде социального страхования РФ (ФСС): Проекты развития фонда социального страхования // [Электронный ресурс].— URL: <http://zdrav.expert/index.php/> Статья: Информационные технологии в Фонде социального страхования РФ (ФСС) (дата обращения: 30.03.2020).
6. Официальные данные Федеральной службы государственной статистики // [Электронный ресурс].— URL: <https://www.gks.ru/folder/11192> (дата обращения: 10.04.2020).
7. Официальные данные Федеральной службы государственной статистики // [Электронный ресурс].— URL: https://www.gks.ru/working_conditions (дата обращения: 10.04.2020).
8. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации // [Электронный ресурс].— URL: <https://cbr.ru/Press/event/?id=2202> (дата обращения: 10.04.2020).
9. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового рынка. ЦБ РФ. // [Электронный ресурс].— URL: http://cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance (дата обращения: 10.04.2020).
10. Страховой рынок России: некоторые характеристики экстенсивного и интенсивного развития.к.э.н. Ю.В.Нерадовская. // [Электронный ресурс].— URL: http://finbiz.spb.ru/download/2_2011/neradov.pdf (дата обращения: 10.04.2020).

Статья поступила в редакцию 21.05.2020