

УДК 368

**Марков Дмитрий Евгеньевич**

студент, кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
Иркутск, Россия
e-mail: dmitrii.markov.99@mail.ru.

СТРАХОВОЙ РЫНОК ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ

Аннотация. В представленной статье проанализированы такие показатели регионального страхового рынка за последние два года, как страховые премии с разбивкой по видам страхования и страховые выплаты, а также рассчитанный на их основании уровень выплат. Рассматриваются крупнейшие за 2018 год страховые компании по собранным страховым взносам, действующих в области, в том числе региональные страховщики и их роль в системе страхования Иркутской области. Определяется место Иркутской области в национальном страховом рынке РФ. Описаны некоторые особенности регионального страхового рынка.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, Иркутская область, показатели страхового рынка, региональные страховые компании, особенности страхового рынка.

Dmitry E. Markov

Student, Department of Finance and financial institutions,
Baikal State University, Irkutsk Russia

INSURANCE MARKET OF IRKUTSK REGION AND HIS FEATURES

Abstract. The article analyzes such indicators of the regional insurance market for the last two years as insurance premiums by type of insurance and insurance payments, as well as the level of payments calculated on their basis. The largest insurance companies on collected insurance premiums operating in the region, including regional insurers and their role in the insurance system of the Irkutsk region, are considered in 2018. The place of Irkutsk region in the national insurance market of the Russian Federation is determined. Some features of the regional insurance market are described.

Keywords: insurance, insurance market, Irkutsk region, indicators of insurance market, regional insurance companies, features of insurance market.

Страховой рынок выступает необходимым компонентом современного общества, особенно его значение актуально сегодня, когда в силу финансовой и политической нестабильности существенно увеличиваются риски не только граждан и организаций, но и государства в целом.

В этих условиях особую актуальность приобретают вопросы функционирования регионального страхового рынка, а также выявления его особенностей

в целях выработки рекомендаций по дальнейшему совершенствованию практики предоставления страховых услуг.

Данное исследование будет проведено по Иркутской области, страхового рынка которой во многом отвечает тенденциям регионального рынка России в целом.

Важнейшими показателями развитости и эффективности функционирования как национального, так и регионального страхового рынка являются объемы страховых премий и страховых выплат. Подробные суммы этих показателей в Иркутской области, а также уровень выплат показаны в табл. 1.

Таблица 1

Сведения о ключевых показателях страхового рынка Иркутской области*

Год	Страховые премии, млрд руб.	Страховые выплаты, млрд руб.	Уровень выплат, %
2017	11,58	4,55	39,29
2018	12,77	5,45	42,68

*Составлена по данным Центрального Банка РФ. URL: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

Объем страховых премий по России в 2017 году составил 1 278,84 млрд руб., а страховых выплат – 509,72 млрд руб. Сопоставив эти показатели с данными таблицы 1, получим, что доля Иркутской области по взносам и выплатам составляет 0,91 % и 0,89 % соответственно. Иркутская область находилась на 17 месте из 86 возможных по собранным премиям, расположившись между Красноярским и Приморским краями. Проведя параллель между выплатами по Иркутской области и в целом по стране, можно прийти к выводу о том, что регион занимает 18 место по данному критерию, посреди Ставропольского края и Кемеровской области.

В 2018 году доля страховых премий области сократилась на 0,05 %, несмотря на рост страховых премий на 1,19 млрд р. Впрочем, Иркутская область по результатам прошлого года заняла 17 место из 86 по собранным страховым взносам, как и годом ранее. Страховые выплаты увеличились в относительном выражении на 0,15 %, что позволило подняться в рейтинге регионов по произведенным выплатам на 3 подпункта, т.е. до 15 места, разместившись посреди Новосибирской области и Красноярского края.

Коэффициент уровня выплат показывает отношение страховых выплат к страховым премиям, выраженное в процентах и свидетельствующее о том, какая часть страховых взносов направляется страховыми компаниями на осуществление страховых выплат в связи со страховыми случаями. В 2017 году этот показатель был сопоставим с уровнем выплат по всей России, но в 2018 году разница между этим коэффициентом по региону и по стране составляла более 7 % в пользу Иркутской области (35,31 % и 42,68 %), что является результатом слишком быстрого роста страховых сборов одновременно с крайне низким темпом роста выплат по России. Существенное превышение величины страховых премий над объемом выплат, в принципе, является характерной особенностью оте-

чественного страхового рынка. Получается, что страховщики завышено расценивают принимаемые страховые риски и вероятность наступления страховых событий.

Около половины собранных страховых взносов в структуре добровольного страхования приходится на страхование жизни, которое остается самым быстрорастущим видом страхования, что отражает таблица 2. Бурный рост сегмента по жизни вызван в значительной степени перетоком средств с банковских вкладов из-за снижения процентных ставок. Инвестиционное страхование жизни, распространяемое через банковский канал продаж, осталось основным драйвером сегмента и рынка в целом.

Таблица 2

Страховые премии в Иркутской области по видам страхования (кроме ОМС)*

Вид страхования	2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млрд руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд руб.	Уд. вес, %
1. Добровольное страхование в том числе:	8,4	72,54	9,77	76,51
– страхование жизни	3,88	33,51	4,91	38,45
– страхование от несчастных случаев и болезней	0,74	6,39	0,86	6,73
– медицинское страхование	0,91	7,86	1,17	9,16
– страхование имущества	2,59	22,37	2,62	20,52
– страхование гражданской ответственности	0,16	1,38	0,13	1,02
– страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,12	1,04	0,09	0,70
2. Обязательное страхование в том числе:	3,18	27,46	3	23,49
– обязательное личное страхование	–	–	–	–
– обязательное имущественное страхование	3,18	27,46	3	23,49
Итого по видам страхования:	11,58	100	12,77	100

*Составлена по данным Центрального Банка РФ. URL: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

Рост страхования от несчастных случаев и болезней связан в том числе с увеличением рынка кредитования физических лиц. Прирост взносов по добровольному медицинскому страхованию частично связан с ростом цен на медицинские товары и услуги.

В части страхования имущества за 2018 год 1,5 млрд руб. приходится на страхование средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта), что в относительном выражении приравнивается к 57,25 % от этого вида страхования. Небольшое сокращение премий наблюдается в страховании гражданской ответственности, а также финансовых и предпринимательских рисков.

Обращает на себя внимание факт отсутствия обязательного личного страхования как такового, что характерно для всех субъектов РФ, за исключением

г. Москва. Практически вся сумма взносов обязательного имущественного страхования приходится на ОСАГО.

Если рассматривать структуру взносов в целом за 2 крайних года, то их распределение в среднем происходит следующим образом: приблизительно 75 % приходится на добровольное страхование, а около 25 % – на обязательное.

Анализируя Иркутский страховой рынок нельзя не рассмотреть крупнейшие страховые компании за последний год. Обзор данной информации представлен в табл. 3.

Таблица 3

Крупнейшие страховые компании Иркутской области по собранным премиям*

Компания	2018 г.	
	Сумма, млрд руб.	Уд. вес, %
1. Сбербанк страхование жизни	3,04	23,76
2. СОГАЗ	1,45	11,33
3. Росгосстрах	1,04	8,13
4. Ингосстрах	0,79	6,18
5. РЕСО–Гарантия	0,62	4,82
6. Капитал Лайф Страхование жизни	0,57	4,47
7. Альфастрахование	0,49	3,83
8. ВТБ Страхование	0,43	3,36
9. ВСК	0,3	2,34
10. Сбербанк страхование	0,3	2,31
Итого премий:	9,01	70,53
Всего премий по рынку:	12,77	100

*Составлена по данным сайта СТРАХОВАНИЕ СЕГОДНЯ. URL: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?cNum=50&cNumCustom=50&period=2018.4&order=un01®ion=14&dir=in&datatype=itog&unAction=a05>

Концентрация, т. е. относительная величина лидирующих на страховом рынке страховщиков по общему объему страховых премий, за 2018 год составила 70,53 %. За последние четыре года удельный вес собранных страховыми компаниями премий достиг своего минимума именно в 2018 году, уменьшившись, по сравнению с 2017 годом, на 1,81 %. Впервые лидером рынка стал страховщик жизни. Практически четверть собранных взносов приходится на фаворита рэнкинга «Сбербанк страхование жизни», лидирующего не только на региональном рынке, но и в целом по России. ООО СК «Сбербанк страхование жизни» получило 181,52 млрд руб. премий по всей стране и 3,04 млрд. руб. в Иркутской области. В целом, рассматривая региональный страховой рынок, можно выявить одну закономерность: за период времени с 2014 по 2018 года состав первых трех страховщиков рейтинга стабилен: «Сбербанк страхование жизни», «СОГАЗ» и «Росгосстрах» уверенно входят в состав ТОП–3 страховщиков Иркутской области за последние 5 лет.

Необходимо отметить, что подавляющее количество страховых компаний, входящих в ТОП–50, являются московскими, но среди них присутствуют и региональные страховщики. В частности, за 2018 год в рэнкинге крупнейших страховых компаний числятся: ООО СК «Ангара», зарегистрированная в Братске;

АО СК «Солидарность» (ранее известная как АО СК «Диана») с адресом регистрации в городе Ангарск; Иркутская страховая компания АО «ВостСибЖАСО». Подробная информация о результатах деятельности этих компаний содержится в табл. 4.

Таблица 4

Страховые компании Иркутской области и размеры их премий*

Страховая компания	2017 г.		2018 г.		Изменения	
	Сумма, млн руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн руб.	Уд. вес, %
Ангара	397,9	3,44	228	1,79	-169,9	-1,65
Солидарность	87,6	0,76	95,2	0,75	7,6	-0,01
ВостСибЖАСО	82,7	0,71	73,5	0,57	-9,2	-0,14

*Составлена по данным сайта СТРАХОВАНИЕ СЕГОДНЯ. URL: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?cNum=50&cNumCustom=&period=2018.4&order=un01®ion=14&dir=in&datatype=itog&unAction=a05>

Исходя из данных таблицы можно сделать вывод об уменьшении роли региональных страховых компаний на страховом рынке Иркутской области. Как видно, за последний год доля страховых премий анализируемых компаний в общем объеме взносов по области снижается. Особенно это видно по ООО СК «Ангара», которое в 2017 году входило в десятку крупнейших страховщиков по Иркутской области, располагаясь на 8 месте в соответствующем списке, а в 2018 году «Ангара» занимала уже 16 место в рэнкинге, показав годовой темп роста премий в 57,3 %, что приравнивается к снижению собранных страховых взносов на 42,7 %.

От общей картины страхового рынка Иркутской области перейдем к его специфике. На региональном рынке можно выделить две ключевые особенности.

Во-первых, по словам представителей Минсельхоза, в регионе уже утверждена государственная программа развития агропромышленного комплекса до 2019-2024 гг., на которую планируют выделить 6,6 млрд рублей. К 2020 году в регионе планируют установить целевые показатели по сельскохозяйственному страхованию не только для растениеводства и животноводства: одним из направлений, которое будет развивать Иркутская область, является аквакультура. Согласно планам, регион планирует повысить уровень сельскохозяйственного страхования на 20% к 2020 году. За период действия закона о господдержке агрострахования с 2012 по 2018 гг. аграрии Иркутской области получили страховые выплаты на сумму 724 млн р., что подтверждает табл. 5.

Таблица 5

Страховые выплаты по сельскохозяйственному страхованию в Иркутской области*

Год	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Сумма, млн руб.	172	233	314	0	0	0	5

*Составлена по данным Центрального Банка РФ. URL: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

Как видно из таблицы, основной объем страховых выплат нарастающим темпом производился лишь в первые три года действия государственной программы. В период 2015–2017 гг. выплаты по данному виду страхования и вовсе отсутствовали. Получается, что программа поддержки агрострахования была результативна только в первые три года ее действия.

Во-вторых, Иркутская область находится в числе лидеров по продаже электронных полисов ОСАГО (е-ОСАГО). Страхователи приобретают такие полисы не потому что не смогли купить бумажный полис, а потому что это быстрее и удобнее. Информация о субъектах РФ, где было реализовано наибольшее количество е-ОСАГО за прошедший год, содержится в табл. 6.

Таблица 6

Регионы–лидеры по количеству проданных электронных полисов ОСАГО в 2018 году*

№	Субъект РФ	Количество проданных электронных полисов ОСАГО, тыс шт.
1	Москва	1550
2	Московская область	1230
3	Свердловская область	736
4	Санкт-Петербург	634
5	Новосибирская область	539
6	Воронежская область	505
7	Приморский край	465
8	Самарская область	463
9	Красноярский край	438
10	Иркутская область	395

*Составлена по данным сайта СТРАХОВАНИЕ СЕГОДНЯ. URL: <http://www.insur-info.ru/press/142028/>

Всего за 2018 год клиенты купили около 18,96 млн е-ОСАГО, тогда как годом ранее их число было равно примерно 7,68 млн договоров, т. е. количество проданных полисов ОСАГО за один год увеличилось почти в 2,5 раза. Наибольшее количество электронных страховок ожидаемо приобрели водители столицы РФ, на второй позиции находится Московская область, третье место за Свердловской областью. В Иркутской области продали почти 400 тысяч электронных полисов, что позволило ей замкнуть десятку лидеров.

Таким образом, по результатам проведенного анализа можно отметить, что страховому рынку Иркутской области отведена значительная роль в системе национального страхового рынка, ведь страхование представляет собой весомую часть финансово-кредитного механизма, благодаря которому происходит развитие рыночных отношений. По собранным премиям и произведенным выплатам Иркутская область располагается в двадцатке регионов–лидеров, что подтверждает факт ее важности в системе страхования Российской Федерации. Областному страховому рынку присущи особенности в плане развития агрострахования и электронных полисов ОСАГО. Среди крупнейших страховых компаний числятся 3 региональных страховщика, что на первый взгляд кажется недостаточным, но, если учесть факт присутствия в рейтинге ТОП–50 тридцати семи мос-

ковских страховых компаний, то на оставшиеся тринадцать приходится три страховщика Иркутской области, т. е. в данном рэнкинге по количеству страховых компаний Иркутская область занимает второе место, после Москвы, среди всех субъектов РФ.

Список использованной литературы

1. Аналитика [Электронный ресурс] // Сайт СТРАХОВАНИЕ СЕГОДНЯ. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics> (дата обращения: 17.05.2019).
2. Андреева Е. В. Перспективы развития регионального страхового рынка в условиях вступления России во Всемирную торговую организацию / Е. В. Андреева, Е. М. Хитрова // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). – 2013. – № 1. – С. 24–31.
3. Больше половины россиян перешли на электронное ОСАГО [Электронный ресурс] // Сайт СТРАХОВАНИЕ СЕГОДНЯ. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/142028/> (дата обращения: 15.05.2019).
4. НСА: Иркутская область планирует повысить уровень агrostрахования на 20% [Электронный ресурс] // Сайт СТРАХОВАНИЕ СЕГОДНЯ. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/pressr/68370/> (дата обращения: 17.05.2019).
5. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ (дата обращения: 16.05.2019).

[illegible]