

**Оценка тенденций страхового рынка
в аспекте экономических интересов**

Страховой рынок является развивающейся частью рынка капитала. Его изучение актуально, особенно через призму экономических интересов всех субъектов страховых отношений, выступающих в качестве участников этого рынка.

Страховые отношения, как и иные экономические отношения, выступают сферой функционирования экономических интересов. Специфика этих отношений детерминируется особенностями их субъектов-участников и их интересов. Основные участники страховых отношений – это страховщики и страхователи. Кроме них, участниками страхового рынка выступают государство, страховые посредники и организации страховой инфраструктуры. У каждого из названных субъектов имеются собственные экономические интересы, определяемые их потребностями.

Рассмотрим современные тенденции развития страхового рынка Российской Федерации в последнее десятилетие (таблица 1).

**Таблица 1 – Страховой рынок РФ в 2005-2014 гг.
(составлено по [13])**

Показатели	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Количество страховых организаций, ед.	983	921	849	777	693	600	514	431	402	384
Число филиалов страховых организаций	5038	5171	5341	5443	5213	4567	4332	5081	5180	4803
Количество заключённых договоров страхования, млн.	138,1	133,4	147,2	157,8	120	128,1	133,2	140,7	139,1	157,9
Страховые премии (взносы), млн. руб.	506151	614002	775083	954754	979099	1036677	1269763	811026	901026	983401
Выплаты по договорам страхования – всего, млн.руб.	308484	356934	486597	633234	739908	774831	902206	376538	419843	473469

Подъём страхового рынка в 2010-2011 гг., выразившийся в повышении страховых премий, обусловлен оживлением после финансового кризиса 2007-2009 гг. Также этому способствовало, как отмечают специалисты, увеличение объёмов кредитования, изменение коэффициентов в ОСАГО, а также введение нового вида страхования – владельцев опасных объектов [2].

Всё это привело к росту страхового рынка к 2012 г. примерно на 20 %. По итогам 2013 г. рост объёма страхования в РФ составил 11,8% [7]. Особенно ярко этот рост заметен в динамике страховых премий и выплат по договорам страхования (рис. 1).

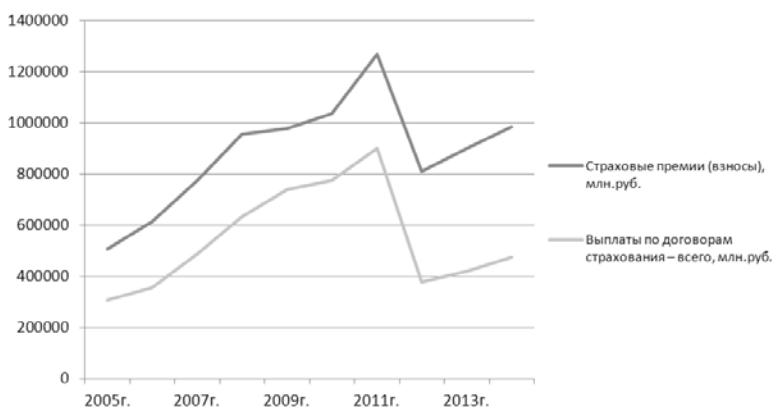


Рис. 1. Динамика страховых премий и выплат по договорам страхования в РФ, 2005-2014 гг.

На рисунке 2 видно, что отмеченный скачок произошёл на фоне сокращения общего числа страховщиков (с 983 в 2005 г. до 384 в 2014 г., т.е. в 2,5 раза) и увеличения концентрации страхового бизнеса, о чём свидетельствует относительная стабильность в числе заключаемых договоров страхования. Отметим, что наиболее популярными страховыми продуктами в России остаются ОСАГО, медицинское страхование и страхование имущества.

Уменьшение количества страховых компаний связано с преднамеренными действиями ЦБ РФ как метарегулятора по «оздоровлению» страхового рынка, повышением требований ЦБ к активам страховых компаний. В итоге в 2013 г. на 20 компаний-лидеров приходится 71,5% (по собранным страховым премиям, без учёта обязательного медицинского страхования) [7]. Среди лидеров – «Росгосстрах», «Согаз», «Ингосстрах», «Ресо-Гарантия», «Согласие».

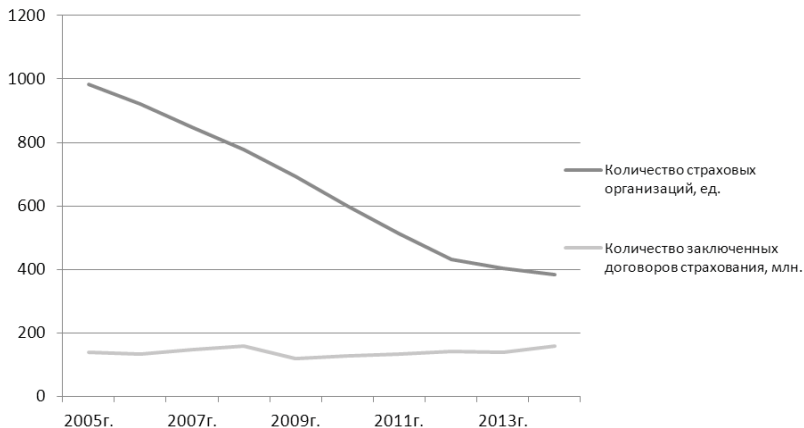


Рис. 2. Динамика количества страховых организаций и заключённых договоров страхования в РФ, 2005-2014 гг.

Говоря о соотношении обязательного и добровольного страхования в РФ, отметим, что в 2014 г. доля первого составила 23,2%, второго – 76,8% (доли определены на основе структуры страховых выплат по видам страхования) [12].

Из 23,2%, приходящихся на обязательное страхование 19,4% – имущественное страхование, а 3,8% – личное страхование. Обязательное страхование связано с приоритетными для всего общества объектами страховой защиты. Иначе говоря, оно нужно тогда, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи затрагивает экономические интересы не только конкретного пострадавшего субъекта, но и экономические интересы общества в целом (например, обязательное медицинское страхование; страхование автогражданской ответственности; страхование пассажиров).

Из 76,8 %, приходящихся на добровольное страхование наибольшие доли составляют следующие виды страхования: 31% – имущества граждан; 20,3 % – медицинское страхование; 15,3% – имущества юридических лиц. Гораздо меньше приходится на добровольное страхование от несчастных случаев (3,2%), жизни (3%), гражданской ответственности (2,2%), сельскохозяйственное страхование (1%), страхование предпринимательских рисков (0,8%). Добровольное страхование, как это отражает его наименование, действует на добровольных началах. Законодательство при этом определяет общие условия страхования, а конкретные условия устанавливаются компаниями-страховщиками, в

соответствии с их экономическими интересами. Одновременно добровольное страхование более полно учитывает специфические экономические интересы разнообразных субъектов-страхователей. В соответствии со своими интересами не все страхователи изъявляют желание участвовать в добровольном страховании. Таким образом, добровольное страхование полнее учитывает экономические интересы страхователей и страховщиков, но мало учитывает общественные интересы.

Оценим выявленные тенденции на российском рынке страхования в аспекте экономических интересов. Не углубляясь в сущность и природу экономических интересов, в особенности их реализации на современном этапе, поскольку этому посвящено немало исследований учёных Пятигорского государственного лингвистического университета (см., например, [1; 3; 5; 8 и др.]), сделаем следующие выводы:

1) повышение концентрации страхового рынка соответствует интересам только крупных страховщиков и совсем не соответствует экономическим интересам страхователей, поскольку рынок становится более монополизированным;

2) сокращение количества страховых организаций – в интересах государства, поскольку позволяет повысить контроль за оставшимися на страховом рынке участниками;

3) повышение объёмов страховых премий (взносов) соответствует интересам страховых компаний, поскольку это основной источник пополнения их доходной базы и основное условие функционирования страхового бизнеса;

4) рост выплат по договорам страхования, наблюдавшийся в 2010-2011 гг. наоборот, не соответствует интересам страховых компаний, поскольку означает рост их расходов, связанных с наступлением страховых случаев;

5) преобладающая доля добровольного страхования отражает учёт специфических экономических интересов страхователей и страховщиков, но мало учитывает общественные интересы, как это происходит при обязательном страховании [6; 11: 47-48].

Большинство выводов свидетельствует о противоречии экономических интересов субъектов рынка страховых отношений. Известно, что любым экономическим отношениям присущи противоречия. Возникновение, обострение, временные разрешения и новое нарастание этих противоречий лежат в основе самого процесса развития. Противоречия в своём движении несут не только разрушительную, но и созидательную силу [14: 235].

Эксперты отмечают, что система страховых отношений, сложив-

шаяся в РФ, мало учитывает экономические интересы субъектов, участвующих в них, а также не позволяет в полной мере согласовывать эти противоречивые интересы. Этим обусловлена низкая степень реализации стимулирующей функции страхования как современного рыночно-го механизма, связанного со сглаживанием рисков [4].

Общероссийские тенденции во многом подтверждаются и на региональном страховом рынке. Так, в последние годы страховой рынок Юга России демонстрирует высокие темпы роста. Прежде всего, рост прослеживается по объёму страховых премий, собранных в ЮФО и СКФО в добровольном и обязательном (кроме обязательного медицинского) страховании. Например, в 2013 г. по сравнению с 2012 г. объем страховых премий увеличился на 22%. По итогам 2012 г., на долю Юга России пришлось 5,8% страхового рынка России [10]. На страховом рынке продолжает наблюдаться усиление концентрации бизнеса. Так, в 2012 г. на Юге России было представлено 178 страховщиков, а в 2011 г. их насчитывалось 187 [10].

По итогам 2013 г. рост объёма страхования в СКФО составил 10,1% (общероссийский показатель роста 2013 г. – 11,8%). Такие результаты связаны, в первую очередь, с экономическими показателями страны в целом. Если после мирового финансового кризиса 2008-2009 гг. страховой рынок СКФО на протяжении нескольких лет демонстрировал темпы роста, превышающие 120%, то по итогам 2013 г. прирост сборов едва превысил 10% [11: 48].

Ситуацию на страховом рынке РФ в 2014 г. в разрезе федеральных округов отражают данные, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Укрупненные основные показатели страхового рынка РФ в разрезе федеральных округов в 2014 г., млрд руб. [9]

Показатель	КФО	СКФО	ЮФО	ЦФО	СЗФО	ПФО	УФО	СФО	ДФО
Страховые премии, собранные на территории ФО	0,2	11,8	44,7	567,4	96,8	120,8	64,1	59,9	22,0
Выплаты по договорам страхования на территории ФО	0	5,1	22,9	257,3	54,5	60,1	37,1	27,3	7,9

Как видно, наибольшие страховые премии и выплаты по страховым договорам приходятся на развитый социально и экономически Цен-

тральный федеральный округ, а для СКФО, наряду с Дальневосточным и Крымским федеральными округами, характерны наиболее низкие показатели.

В 2014 г. доля страховых премий, собранных в СКФО, по отношению к общероссийскому значению составила 1,2%; прирост страховых премий в округе по сравнению с 2013 г. составил 9,7%. Доля выплат по договорам страхования на территории округа по отношению к общероссийскому значению составила 1,1%; прирост этого показателя в округе за год – 10,1%.

Значительным событием для страхового рынка Юга России стало банкротство компании «Гута-страхование», о чём было объявлено в марте 2014 г. Компания занимала ведущие позиции в ряде сегментов страхования в СКФО и ЮФО. Банкротство вызвало серьёзные проблемы у клиентов, заключивших с ней договор.

Рынок страхования СКФО во многом повторяет пути развития страхового рынка России, но имеет и собственные характерные признаки. К примеру, здесь достаточно высокой является доля сельскохозяйственного страхования – около 18% от всего отечественного рынка сельхозстрахования [10].

Говоря о перспективах развития страхового рынка СКФО в аспекте экономических интересов, отметим следующее.

1. Участники рынка СКФО предполагают, что в 2014-2015 гг. часть небольших страховых компаний присоединится путём слияния к ведущим страховщикам. Это укрепит тенденцию перераспределения доли рынка в пользу крупных игроков, которая наблюдается уже на протяжении нескольких лет. Уже сейчас на первую десятку лидеров страхового рынка СКФО и ЮФО приходится более 60% всех страховых премий [7]. Повторим, что повышение степени концентрации страхового рынка округа соответствует экономическим интересам крупных страховщиков, а также интересам государства.

2. В настоящее время на страховом рынке СКФО практически отсутствует брокерская и иная посредническая деятельность, которую следует развивать. Страховое брокерство является относительно новой деятельностью для российского страхового рынка в целом. Этот вид деятельности реализуется путём страхования на основании поручительства страхователя либо страховщика. Тем самым страховые посредники учитывают и реализуют экономические интересы участников страхового рынка, подбирая оптимальные варианты среди предлагаемых страховых услуг.

3. Для повышения финансовой грамотности населения регионов, входящих в СКФО, страховым компаниям следует повышать эффектив-

ность своей маркетинговой деятельности. Целью этого должно быть снижение недоверия к страховщикам, о наличии которого убедительно свидетельствуют низкие показатели страховых взносов в округе. Усиление рекламной и маркетинговой деятельности в области страхования приведёт к согласованности интересов в этой сфере, поскольку большее число физических и юридических лиц станут пользоваться страховыми услугами, реализуя свои интересы. Одновременно рост страховых премий страховщиков будет способствовать реализации их экономических интересов, связанных с максимизацией доходов.

4. Перспективным направлением действий страховщиков СКФО является расширение спроса на добровольное страхование, которое, как было выявлено, полнее реализует интересы многих субъектов, нежели обязательное страхование. В связи с этим необходимо выявить потребности населения в различных страховых продуктах. Повышению спроса на страховые услуги в розничном сегменте будет способствовать расширение их предложения, в том числе развитие интернет-страхования.

В целом динамика страхового рынка РФ и СКФО за 2005-2014 гг. отражает влияние мирового финансового кризиса 2007-2009 гг., а также последующий период оживления экономики. Основными тенденциями страхового рынка являются: сокращение числа страховых организаций; повышение концентрации этого рынка; рост объёмов страховых премий и выплат по договорам страхования. Однако сложившиеся страховые отношения мало способствуют реализации разнонаправленных интересов субъектов, участвующих в них. Для повышения степени согласованности интересов на страховом рынке необходима оптимизация регулирующих функций государства в этой сфере.

Можно предположить, что в дальнейшем и российский страховой рынок, и страховой рынок СКФО будут расти. В этих условиях должно произойти сокращение отставания страхового рынка регионов СКФО от более развитых субъектов Федерации.

Библиографический список

1. Днепров М.Ю. Роль информационного ресурса в реализации экономических интересов: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. Пятигорск, 2006.
2. Евпланов А. Добровольно не получается // Российская газета: Экономика – Финансы. Банки и страхование. 2013. № 6040 (64).
3. Касаева Т.В., Струкова Е.Г. К вопросу о взаимосвязи человеческого капитала, экономических интересов и качества жизни // Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН. 2015. № 5 (67). С. 101-106.
4. Коломиец Л.Г. Экономические интересы и их реализация в системе страховых отношений: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01, 08.00.10. Ставрополь, 2003. 25 с.

5. Колядин А.П., Струкова Е.Г. О взаимосвязи инноваций и экономических интересов // Экономика и предпринимательство. 2015. № 8-2 (61-2). С. 562-565.
6. Лобуныко С.И., Михайлюк О.В. Экономические интересы в системе страховых отношений // Научные труды SWorld. 2015. Т. 15. № 2 (39). С. 12-13.
7. Никитина Л. Страховой рынок теряет обороты и участников // Коммерсантъ (Ростов). 2014. № 99. URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2489930>.
8. Николаев В.А. К вопросу о сущности и природе экономических интересов // Университетские чтения – 2004. Научно-методические чтения, посвященные 65-летию ПГЛУ. Пятигорск, ПГЛУ, 2004. С. 82-85.
9. Обзор ключевых показателей некредитных финансовых организаций по итогам 2014 года. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_270415.pdf.
10. Пичугина О.В. Актуальные проблемы страхования в СКФО // Университетские чтения – 2014. Материалы научно-методических чтений ПГЛУ. Часть XII. Пятигорск: ПГЛУ, 2014. С. 49-53.
11. Проблемы и перспективы развития регионов Северо-Кавказского федерального округа: коллективная монография; под ред. Н.В. Медяник, О.В. Михайлюк. Пятигорск: ПГЛУ, 2015. 222 с.
12. Структура страховых выплат по видам страхования (в % к итогу). URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin43g.htm.
13. Характеристика страховщиков. Обновлено 02.07.2015. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin41.doc.
14. Швыдченко Н.В. К вопросу о противоречивом единстве экономических интересов контрагентов рынка // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2013. № 6. С. 235-237.