

## ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ

**Е. В. Терехина**, студентка IV курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва»

**А. А. Натальин**, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва»

*В статье рассматриваются состояние регионального страхового рынка Республики Мордовия и тенденции его дальнейшего развития. Выявлены лидеры страхового рынка региона. Проведен анализ основных показателей развития страхового рынка, разработаны меры по совершенствованию регулирования рынка страховых услуг РМ.*

Ключевые слова: региональный страховой рынок, страховая премия, коэффициент выплат, привлекательность региона для страхования, предпочтения страхователей

Исключительно важная роль страхового рынка в создании условий устойчивого функционирования региональной экономики предопределяет повышенное внимание к территориальным аспектам его развития. Основа страхового бизнеса – человек и его потребность в страховой защите, причем эта потребность тесно связана с региональными особенностями его проживания. Поэтому без эффективной системы регионального страхования не может быть и российского страхования в целом.

Выбранную Россией рыночную модель трудно представить без разветвленной финансово-устойчивой системы страхования. Юридические и физические лица рассматривают страхование как систему экономических отношений, которая гарантирует возмещение затрат, связанных с ущербом от стихийных бедствий, непредсказуемых событий, собственной коммерческой деятельности. Но незначительные размеры страховых операций в России по сравнению с западными странами свидетельствуют о том, что страховая система в нашей стране остро нуждается в создании более эффективных и научно обоснованных методах управления и регулирования. Правительство РФ признает, что дости-

жение целей проводимых реформ и обеспечение социально-экономической стабильности российского общества требует создания мощной системы страховой защиты на основе комплексного решения накопившихся проблем.[1]

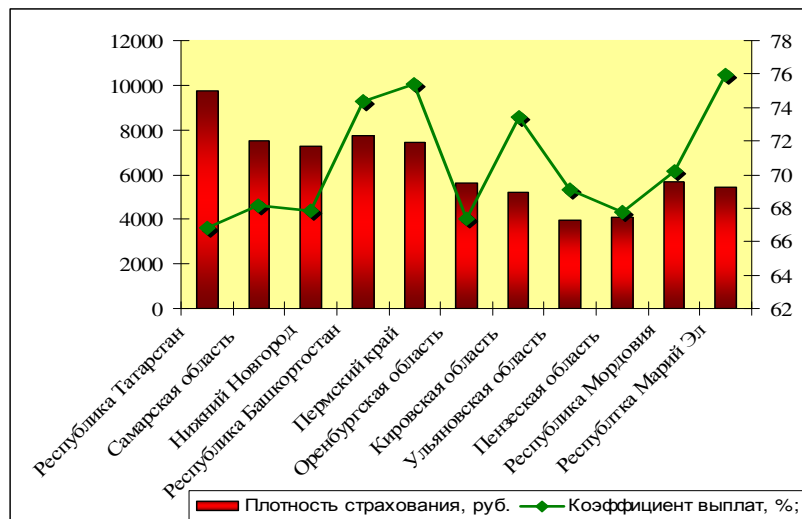
Особенностью российской экономики является исключительно сильная региональная асимметрия, проявляющаяся в диспропорциях развития различных территорий. Необходимо отметить, что региональные вопросы страхования в России практически не исследованы. Более распространены исследования региональных процессов в сфере государственных и муниципальных финансов, банковской деятельности, налоговой, экономической политики. Вместе с тем, является необходимым в силу следующих причин:

Во-первых, по мере развития национального рынка повышается экономическая самостоятельность регионов. Меняется их роль в экономическом развитии страны, соотношение темпов развития, формируется финансовая система, где важную роль должно играть страхование.

Во-вторых, в силу естественных различий (природно-климатические условия, половозрастной состав населения, культура и традиции, соотношение городского и сельского населения и т.д.) в каждом регионе формируется своя структура страховых рисков и соответственно видов страхования. В зависимости от территории страховые портфели имеют свои региональные особенности. [3]

В-третьих, страховые рынки регионов различаются в зависимости от экономического развития регионов. В промышленно развитых экономических районах более актуальны такие отрасли страхования как имущественное, страхование ответственности. В то же время для регионов, где идёт реструктуризация отраслей, закрываются предприятия, происходит спад производства, особенно актуально страхование финансовых рисков.

В-четвертых, страховые организации региона аккумулируют значительные средства, которые при соответствующем регулировании со стороны местных органов власти могут быть инвестированы в экономику региона, а не за её пределами.



Р и с у н о к 1 Показатели развития страхового рынка ПФО в 1-ом полугодии 2009 г.

Несмотря на то, что страховой рынок весьма динамично развивающаяся система, в Российской Федерации региональная составляющая не относится к эффективным финансовым инструментам. Прежде всего, это связано со значительным отставанием страхования в регионах, отсутствием правовых, экономических, социальных, институциональных и других предпосылок к активному росту страховой деятельности. Об этом свидетельствует плотность страхования в регионах, напрямую зависящая от уровня развития субъекта Российской Федерации. В пределах Приволжского Федерального округа данный показатель колеблется от 4,106 тыс. рублей (Пензенская область), до 9,379 тыс. рублей (Республика Татарстан). При этом, коэффициент выплат тем выше, чем ниже плотность страхования в регионе (рис. 1). За 6 месяцев 2009 г. плотность страхования в Республике Мордовия составила 5,674 тыс. рублей (6-е место в Приволжском Федеральном округе). Коэффициент выплат за аналогичный период – 70,19% (5-е место в ПФО). В то время как в Республике Татарстан коэффициент выплат составил лишь 66,8% .[5]

Следует отметить, что в период 2004 – 2008 гг. удельный вес Республики Мордовия в общем объеме собранных премий в Приволжском Федеральном округе увеличился в 2,38 раза (с 1,06% до 2,53%). Наибольший удельный вес принадлежит Республике Татарстан (24,54%), Самарской (16,57%) и Нижегородской (16,22%) областям. В 1-ом полугодии 2009 г. по собранным страховым премиям (586 614 тыс. рублей) Республика Мордовия находится на 10-м месте в ПФО. Лидером по данному показателю является Республика Татарстан (7 004 119 тыс. рублей).

Необходимо выделить ряд основных факторов, влияющих на данную ситуацию:

- низкий платежеспособный спрос населения и организаций РМ на страховые услуги;
- нехватка опыта в использовании страховых услуг;
- низкая страховая культура населения;
- плохо развитая инфраструктура страхового рынка;
- отсутствие региональных страховщиков на рынке страховых услуг РМ.

В то же время, нельзя не отметить положительные тенденции. Соотношение страховой премии (за исключением премии по ОМС) и ВРП в Республике Мордовия за 2004 – 2009 гг. увеличилось на 23,89 процентных пункта (с 2,01% до 2,49%). На российском страховом рынке наблюдается обратная ситуация – соотношение премий (без ОМС) к ВВП снизилась за аналогичный период в 2,74 раза.[2]

В 2004 – 2008 гг. темп прироста страховых премий (без ОМС) по Республике Мордовия составил 99,6% (или 633 647 тыс. рублей). В целом по России данный показатель равен 100,6%, в ПФО – 113,4%. По итогам 1-го полугодия 2009 г. страховые компании, осуществляющие свою деятельность на территории республики собрали 586 614 тыс. рублей по прямому страхованию (без ОМС), что на 15, 18% (или на 100 986 тыс. рублей) меньше, чем за аналогичный период предыдущего года. Крупнейшими сегментами регионального страхового рынка Республики Мордовия по-прежнему остаются имущественное

страхование (кроме страхования ответственности – 63,63% премий); страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (18,16%); личное страхование за исключением страхования жизни (12,28%).

Для физических лиц приоритетными видами страхования в Республике Мордовия являются:

– страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО – 42%, КАСКО – 37%);

– страхование имущества (24%);

– страхование от несчастных случаев (14%);

– страхование жизни (11%).

Юридические лица приобретают, в первую очередь, услуги по страхованию автотранспорта (КАСКО – 41%, ОСАГО – 37%); услуги по медицинскому страхованию (33%); страхование имущества юридических лиц от огневых рисков (18%); страхование грузов (9%); страхование ответственности грузоперевозчиков (8%).

Вместе с ростом совокупной премии наблюдается рост страховых выплат и коэффициента выплат (Таблица 1):

Т а б л и ц а 1

**Динамика сборов и выплат по Республике Мордовия в 2004 – 2008гг.**

Год	Поступления		Выплаты	
	(тыс.руб.)	% от показателя предыдущего года	(тыс.руб.)	% от показателя предыдущего года
2008	2 848 825	144,67	1 999 537	146,21
2007	1 969 219	191,96	1 367 573	271,72
2006	1 025 856	160,33	503 304	199,60
2005	639 847	62,99	252 162	47,05
2004	1 015 833	0.00	535 954	0.00

В 1-ом полугодии 2009 г. наибольшая доля выплат (без ОМС) принадлежит:

–имущественному страхованию – 57,76%;

–страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств – 29,31%;

–личному страхованию (за исключением страхования жизни) – 8,35%.

Количество страховых компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Мордовия, ежегодно увеличивается. Если в 2004 г. на территории региона было зарегистрировано 44 страховщика, то в 2008 г. – на страховом рынке Республики Мордовия функционировало уже 70 страховых компаний. Безусловно, это говорит о значительном росте и развитии страхового рынка региона. С другой стороны, нельзя забывать о том, что на страховом рынке Республики Мордовия отсутствуют региональные страховщики.

Объем собранной страховой премии, приходящейся в среднем на 1 страховую компанию в РМ в 2008 г. составил 40 124 тыс. рублей, увеличившись с 2004 г. на 73,39%. В 1-м полугодии 2009 г. данный показатель в среднем по ПФО – 23 584 тыс. рублей (Таблица 2):

Т а б л и ц а 2

**Объем собранной страховой премии (без ОМС) на 1 страховую компанию в 1-ом полугодии 2009 г.**

Приволжский Федеральный округ	Собранная страховая премия на 1 страховую компанию , тыс. руб.
Республика Татарстан	62 536,78
Самарская область	35 583,43
Нижний Новгород	36 869,30
Республика Башкортостан	28 291,15
Пермский край	26 511,42
Оренбургская область	22 126,85
Кировская область	8 356,68
Ульяновская область	11 900,98
Пензенская область	12 068,08
Республика Мордовия	6 901,34
Марий Эл	8 278,05

Наиболее популярными страховыми компаниями по оказанию страховых услуг в Республике Мордовия являются:

- «Росгосстрах - Поволжье» (43,36% собранных премий в 2008 г.);
- «Уралсиб» (8,81% собранных премий в 2008 г.);
- «Альфастрахование» (5,76% премий в 2008 г.);
- «Группа Ренессанс – Страхование» (4,93% премий);
- «Царица» (4,76% премий);
- «Военно-страховая компания» (3,89% премий);
- «Ингосстрах» (2,89% премий);
- «Россия» (2,34% премий);
- «Спасские ворота» (2,32% премий);
- «Согласие» (1,81 премий).

По данным исследовательской компании Profi Online Research, которая проводит ежеквартальное синдикативное исследование российского рынка страховых продуктов, для большинства клиентов российских страховых компаний самым важным является то, насколько оперативно производятся выплаты в случае наступления страхового случая, длительность существования организации и стоимость ее услуг. Для получения более объективной информации о качестве работы той или иной компании половина опрошенных учитывает мнения и рекомендации своих друзей и знакомых. Для трети респондентов оказался важным уровень обслуживания. Его, в первую очередь, оценивают по работе агентов организации: насколько они приветливы и дружелюбны. Видимо, россияне начали постепенно приходить к осознанию того, что сервис – важный показатель качества услуг, который иногда оказывается главнее их стоимости.[6]

В то же время, нельзя забывать о финансовом кризисе (хотя страховщики чувствуют себя гораздо увереннее, чем банки). В лидерах падения личное страхование. Причиной этому послужило сокращение предприятиями личных расходов. Можно предположить, что из-за продолжительности кризиса отразятся положение на рынке страховых услуг России ухудшится лишь в 2010 г., в пер-

вую очередь это отразится на видах страхования, связанных со строительством, а также потребительским и залоговым кредитованием.

В настоящее время складываются позитивные тенденции в развитии регионального страхового рынка РМ, создаются условия для его равномерного и динамичного роста. Наблюдается рост собранных премий, коэффициента выплат; повышается плотность страхования региона; увеличивается количество страховщиков на региональном рынке страховых услуг.

Рост регионального рынка страхования будет происходить с одновременным увеличением благосостояния населения и ростом региона в целом. Развитие регионального рынка страховых услуг невозможно без:

- расширения ассортимента страховых услуг, представленных на региональном страховом рынке;

- развитие форм реализации страховых услуг на региональном потребительском рынке;

- создания региональных страховых компаний.

Кроме того, мы считаем целесообразным создание Общества защиты прав страхователей по Республике Мордовия, целью которой является защита прав страхователей (в основном физических лиц) в сфере потребления страховых услуг на региональном рынке страховых услуг.

Основными задачами Общества прав потребителей предлагаются: юридические консультации; организация независимой оценочной экспертизы в сфере автострахования; составление претензий и исков; поддержка страхователей в суде; оказание психологической помощи; подготовка предложений по организованной и скоординированной работе страховых независимых оценочных компаний в рамках добровольных видов страхования; содействие повышению уровня страховой культуры населения. Общество защиты прав страхователей может включать в себя специалистов по страхованию, юридических консультантов, представителей страховых брокеров, представителей служб независимой оценки, представителей муниципальных и предпринимательских структур.



Деятельность общества подразумевает тесное сотрудничество с представителями страховых компаний, предпринимателей и юристами.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ**

1. Косолапова К. В. Развитие и регулирование регионального потребительского рынка страховых услуг / К.В. Косолапова // Финансы и кредит. – 2008. – № 5 (245).
2. Марчук А. П. Тенденции развития страхового рынка в современной России / А.П. Марчук// Страховое дело. – 2009. – № 1.
3. Маслова Н. К. Развитие региональной сети в условиях российского рынка страхования / Н.К. Маслова // Финансы и кредит. – 2008. – №20 (260).
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - [www.gks.ru](http://www.gks.ru).
5. Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора - [www.fssn.ru](http://www.fssn.ru).
6. Пенюгалова А. В. Практические аспекты выхода страховых компаний на региональный рынок страхования физических лиц / А.В. Пенюгалова, Л.А. Пенюгалова // Страховое дело. – 2009. – № 4.