

УДК 332.05

**Шпилева М.В.**

Преподаватель  
Шадринский финансово-экономический  
колледж (филиал)  
Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации  
Челябинский филиал  
Россия, Шадринск  
smv\_03@mail.ru

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО  
РЫНКА УРАЛЬСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО  
ОКРУГА**

**Аннотация**

В статье приведен обзор и анализ развития рынка страховых услуг Уральского федерального округа в территориальном разрезе. Описывается значение регионального страхового рынка, его недостатки и варианты их устранения.

**Ключевые слова:**

страховой рынок, страховые премии, добровольное страхование, обязательное страхование

**Marina V. Shpileva**

Teacher  
Shadrinsk financial economic college – branch  
Financial University under the Government of the  
Russian Federation  
Chelyabinsk branch  
Russia, Shadrinsk  
smv\_03@mail.ru

**CURRENT STATE OF THE INSURANCE  
MARKET OF THE URAL FEDERAL DISTRICT**

**Abstract**

The article provides an overview and analysis of the development of the insurance market of the Ural Federal district in territorial aspect. Describes the importance of the regional insurance market, its shortcomings and ways of their elimination.

**Keywords:**

insurance market, insurance premiums, voluntary insurance, compulsory insurance

Страхование во многих регионах рассматривается как важнейший инвестиционный источник развития и необходимый финансовый механизм обеспечения устойчивого экономического роста в комплексе мер социально-экономической защиты интересов граждан, организаций и государства [2].

Изучение региональных страховых рынков имеет существенное значение, поскольку они неразрывно связаны с эффективностью экономики региона. Развитый страховой сектор способствует развитию инвестиционной деятельности, выполняет компенсационную функцию в части защиты имущественных интересов хозяйствующих субъектов (рис. 1).



Рисунок 1 – Роль регионального страхового рынка в экономике

Страховой рынок Уральского федерального округа (УрФО) характеризуется в основном общей динамикой показателей, соответствующих данным по России в целом.

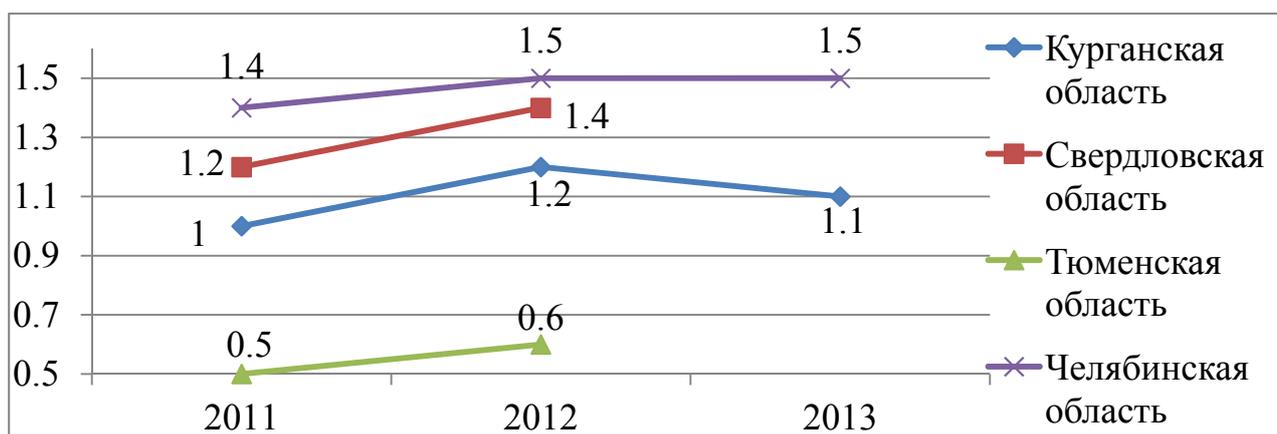


Рисунок 2 – Динамика доли страхования в ВРП (без учета ОМС) на территории Уральского федерального округа, %.

По данным рисунка 2 доля страхования в валовом региональном продукте на территории УрФО колеблется на уровне от 0,6% в Тюменской области до 1,5% в Челябинской области. Примечательно, что на Курганскую область приходится самая незначительная доля уральского страхового рынка, а доля его в ВРП сравнительно высока – 1,1%. По России доля страхования в ВВП в 2013 году составила 1,35%, то есть превышает эти значения только Свердловская и Челябинская области.

Характерная тенденция для УрФО начиная с 2011 года – уменьшение числа страховщиков (рис. 3), снизивших объемы сборов. В 2011 году количество страховщиков сократилось со 178 до 165 (компании, входящие в группу, учитываются как одна). Из-за отзыва лицензии не стало 13 компаний, ушли из региона 17. На рынок

региона пришли 16 страховщиков, из них три – «Полис», «Исла», «Газгарант» вошли в топ-100 [3].

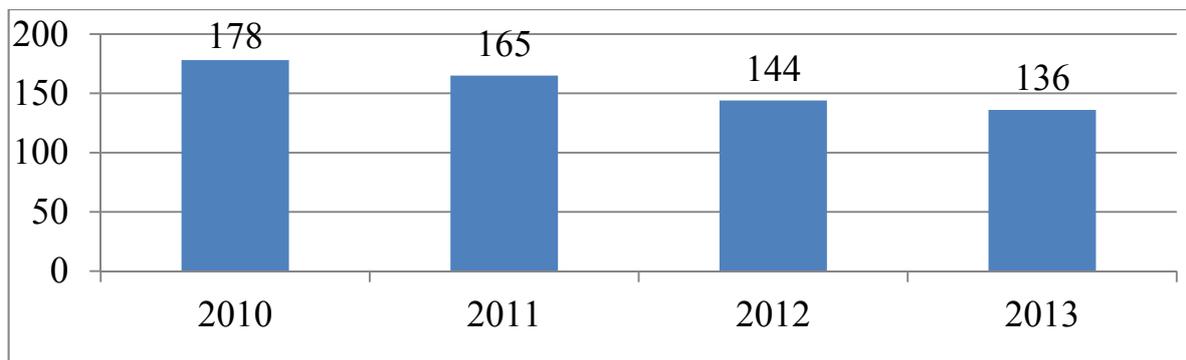


Рисунок 3 – Динамика количества страховых организаций, осуществляющих страховые операции на территории Уральского федерального округа, ед.

В течение 2011 года страховщики увеличивали уставный капитал в связи с ужесточением законодательных требований. При этом по общим оценкам из действующих на Урале страховщиков капитал был недостаточен у 27 (а доля их в премиях около 1%). За 2012 год по стране отозваны лицензии у 110, из них 75 не соответствовали нормам по капиталу. Число фирм, работающих на Урале, сократилось с 165 до 144. Удивительно, но впервые за несколько лет концентрация рынка снизилась – на 0,5%. До сих пор лидеры рынка год от года отхватывали все больший кусок пирога (доля десяти крупнейших компаний по итогам 2012 года составляет 66%). Из 144 компаний насчитывается 28 универсальных с долей рынка 67%, 37 специализированных (25% рынка) и 79 узкоспециализированных (8% рынка). Совокупные премии первой группы приросли на 19%, второй – на 37%, третьей – на 66% [3].

В 2013 году чистка страхового рынка в стране шла не столь высокими темпами, как в 2012-м: отозвано всего 36 лицензий против 99. На Урале на данный момент работает 136 компаний, за год в связи с отзывом лицензии с рынка ушли 11 игроков (крупнейший – СК «Россия», занимавшая год назад 34 место), девять компаний перестали собирать премии (крупнейшая – «Плато», 63 место), 11 участников рынка пришли в регион (крупнейшая – «Перспект», 79 место, занимается исключительно сельхозстрахованием).

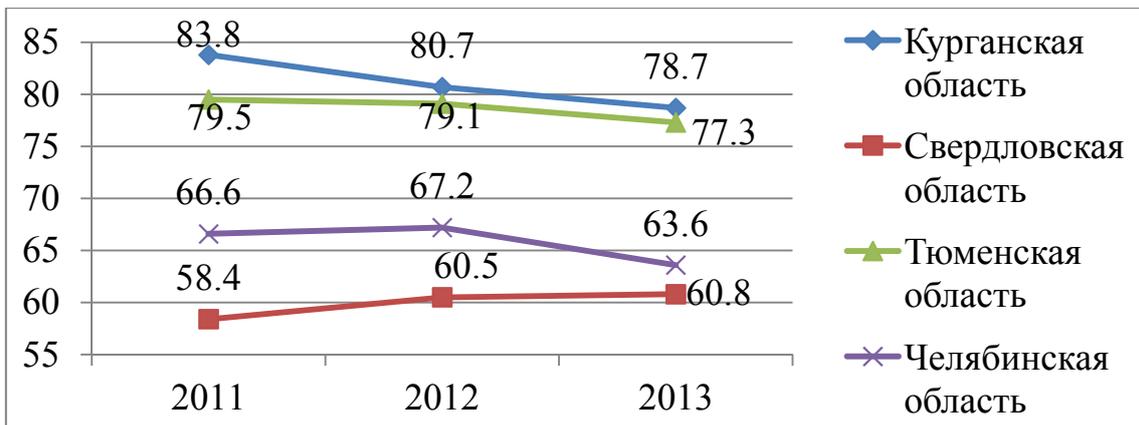


Рисунок 4 – Динамика индекса концентрации (топ-10) на страховом рынке Уральского федерального округа, %

Уровень концентрации в Уральском округе заметно выше среднероссийского (55,7% в 2013 году). При этом самый низкий уровень – 60,8% отмечается по территории Свердловской области, в то время как в Курганской области самая высокая концентрация – 78,7 % страховых премий собираются ведущей десяткой страховщиков, что свидетельствует о низкой конкуренции на уральском страховом рынке. Вместе с тем, положительной тенденцией является снижение концентрации в 2013 году в среднем на 2 % по всем областям, что выше среднероссийской динамики. При этом изменения на страховом рынке в большинстве случаев ориентированы на поглощение мелких региональных страховщиков и превращение их в филиалы крупнейших игроков рынка.

В свою очередь надежность региональных страховщиков может быть существенно выше за счет их лучшей адаптации и гибкости в условиях местной экономики. При этом ключевые места по объему рынка в УрФО занимают все же федеральные страховые сети. На рисунке 5 представлена динамика доли страхового рынка в разрезе ведущих страховщиков, осуществляющих деятельность в регионе. Видно, что 2013 году наибольшая доля по-прежнему принадлежит федеральным компаниям: Росгосстрах – 13,8%, СОГАЗ – 11,5%, Альфастрахование – 7,7 %. Доля региональных страховых организаций существенно ниже: Северная Казна – 3,4 %, Югория – 3 %, Южурал-Аско – 2,6 %. Причем за период с 2011 года значительно сократилась доля СК Югория – с 6,8 % до 3 %.

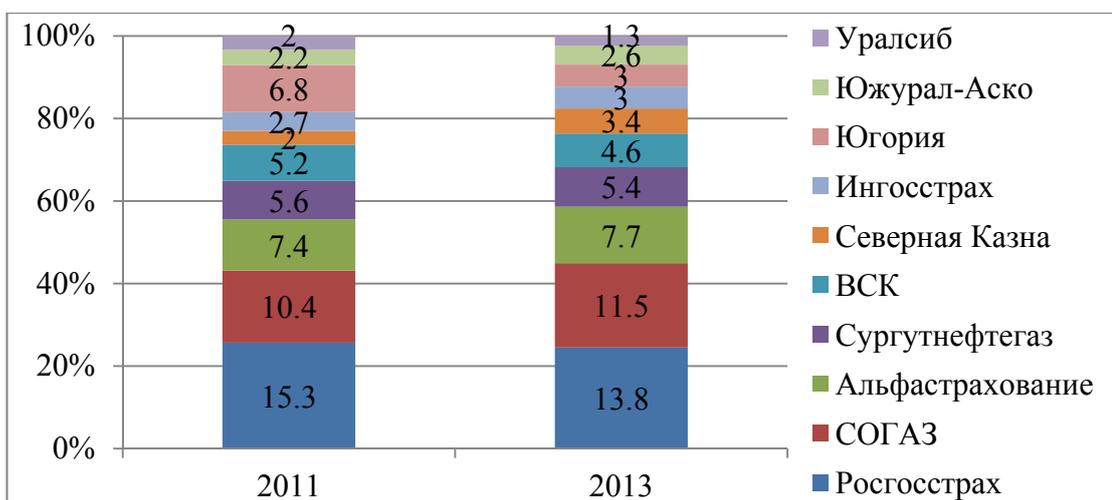


Рисунок 5 – Динамика доли страховщиков из топ-10 на страховом рынке Уральского федерального округа, %

В 2013 году на территории УрФО было заключено 11,6 млн ед. договоров страхования, что меньше чем в 2011 году на 4%. По данным таблицы 1 самое существенное снижение количества договоров наблюдается в Свердловской области – на 32,2%, при этом на территории Тюменской области количество договоров заметно увеличилось за рассматриваемый период – на 36,4%.

Таблица 1 – Количество заключенных договоров страхования (кроме ОМС) в Уральском федеральном округе, тыс. ед.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Темп роста за период, %
Курганская область	553,8	550,6	520,3	94,0
Свердловская область	5241,2	5118,8	3551,3	67,8
Тюменская область	3343,9	3209,6	4561,6	136,4
Челябинская область	2975,5	3419,7	2999,7	100,8
Всего по УрФО	12114,4	12298,7	11632,9	96,0

Источник: составлено автором по данным ЦБРФ

Рост количества договоров в Тюменской области привел к существенному увеличению ее доли на рынке по количеству договоров с 28% в 2011 году до 39% в 2013 году. В свою очередь доля Свердловской области упала с 43% до 31%. Доля Челябинской области осталась на уровне 25%, а последнее место по количеству договоров занимает Курганская область – 5%.

Таблица 2 – Страховые премии по договорам страхования (кроме ОМС) на территории Уральского федерального округа, млн руб.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Темп роста за период, %
Страховые премии по договорам страхования – всего:	47189,2	58755,3	61900,3	131,2
– Курганская область	1307,8	1775,8	1836,8	140,4
– Свердловская область	15412,0	20161,1	20906,9	135,7
– Тюменская область	19873,4	23770,1	25541,0	128,5
– Челябинская область	10596,0	13048,3	13615,6	128,5
Страховые премии по договорам обязательного страхования (без учета ОМС) – всего:	10542,6	13974	15252,7	144,7
– Курганская область	426,5	532,6	570,7	133,8
– Свердловская область	3380,9	4490,3	4944,9	146,3
– Тюменская область	3862,6	5211,4	5616,6	145,4
– Челябинская область	2872,6	3739,7	4120,5	143,4
Страховые премии по договорам добровольного страхования – всего:	36646,6	44781,3	46647,6	127,3
– Курганская область	881,3	1243,2	1266,1	143,7
– Свердловская область	12031,1	15670,8	15962,0	132,7
– Тюменская область	16010,8	18558,7	19924,4	124,4
– Челябинская область	7723,4	9308,6	9495,1	122,9

Источник: составлено автором по данным ЦБРФ

Совокупный объем страховых премий, собранных на территории УрФО в 2013 году составил 61,9 млрд. руб., что выше уровня 2011 года на 31,2 % (табл. 2). Наибольший рост премий произошел в Курганской (+40,4 %) и Свердловской (+35,7) областях. Примечательно, что на территории Курганской области наибольший рост продемонстрировали именно добровольные виды страхования (+43,7 %), в то время как в остальных регионах подобные темпы роста давали обязательные виды, а по добровольные виды выросли в среднем на 25 %. Темпы прироста страховых премий по Уральскому округу несколько ниже среднероссийских, как по обязательному, так и по добровольному страхованию ориентировочно на 5 %.

В 2011-м страховой рынок Урала номинально достиг уровня премий 2008 года. В России показателей 2008-го страховщики достигли еще в 2010 году (благодаря Москве, на которую приходится половина сборов) [4].

Анализ доли страхового рынка УрФО по объему страховых премий позволяет утверждать, что первое место по сборам в 2013 году занимает Тюменская область – 41%, второе Свердловская область – 34 %, третье место – Челябинская область – 22%, а Курганская область аккумулирует только 3 % взносов. Характерно, что удельный вес регионов за 2011 – 2013 годы вообще не изменился, что наглядно продемонстрировано на рисунке 6.

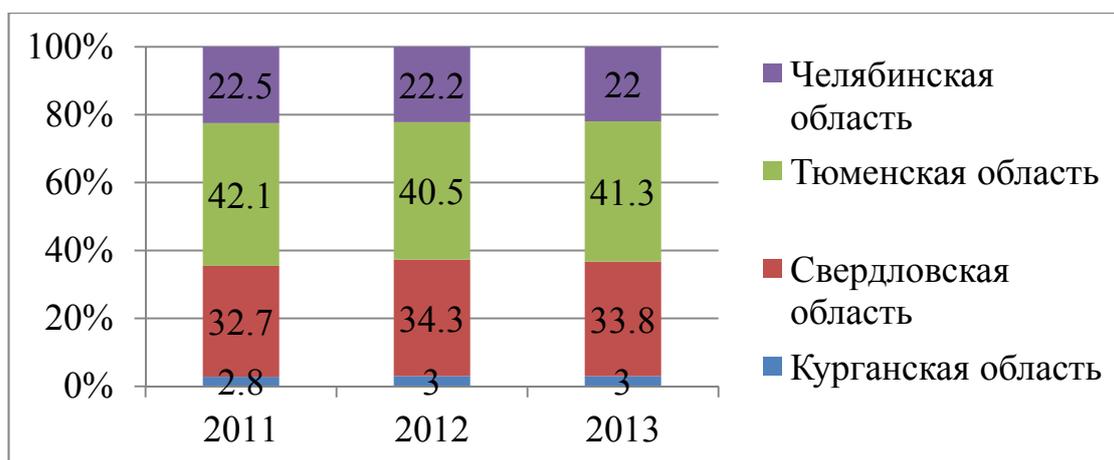


Рисунок 6 – Структура страхового рынка Уральского федерального округа по территории страхования, %

Рисунок 7 подтверждает, что рынок страхования уральского региона на 75 % состоит из добровольного страхования и на 25% из обязательного. Причем доля добровольных видов за три года сократилась на 2,3%, что соответствует тенденции по стране в целом. Однако, доля добровольных видов в Уральском округе ниже, чем по стране, что негативно характеризует наш регион.

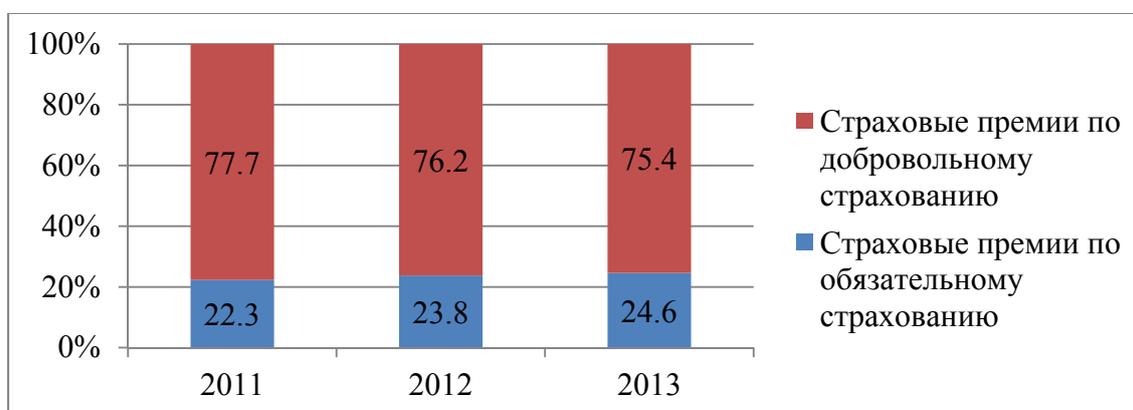


Рисунок 7 – Структура страхового рынка Уральского федерального округа по формам страхования, %

Структура страхового рынка в разрезе обязательных видов страхования (рис. 8) свидетельствует о том, что основное место здесь принадлежит обязательному страхованию ответственности автовладельцев, доля которого сократилась с 98,7% в 2011 году до 91,8% в 2013 году в пользу прочих видов страхования. Это также общероссийская тенденция, обусловленная введением новых видов обязательного страхования и расширением страхового покрытия по страхованию жизни военнослужащих.

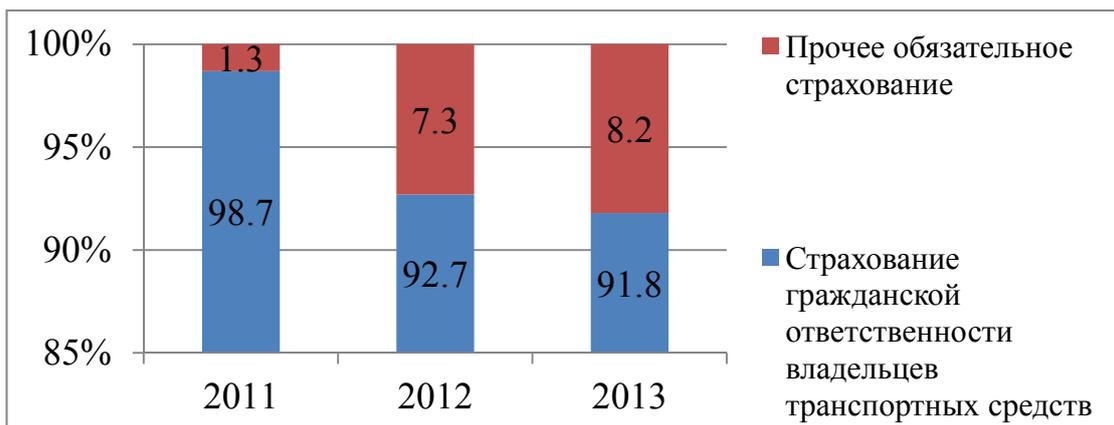


Рисунок 8 – Структура страхового рынка Уральского федерального округа по видам обязательного страхования, %

Темпы прироста обязательного страхования автогражданской ответственности по всем областям существенно ниже, чем по прочим видам и составляют от 5 до 9%, тогда как по прочим видам темпы прироста варьируются в пределах от 16 до 38%. Это и оказало влияние на рост доли прочих видов страхования на Урале.

Рынок добровольного страхования на Урале представлен всеми видами на рисунке 9. Основную долю на рынке имеет страхование транспортных средств – 35,4% в 2013 году. Однако в качестве отличия от среднероссийской структур можно отметить то, что на втором месте находится не страхование прочего имущества, а медицинское страхование (23,3%). Доля страхования от несчастных случаев выше российского показателя и составляет 15,5% (по РФ – 12,7%). В то же время доля страхования жизни наоборот заметно ниже уровня по стране – 7,1% (в РФ – 11,5%).

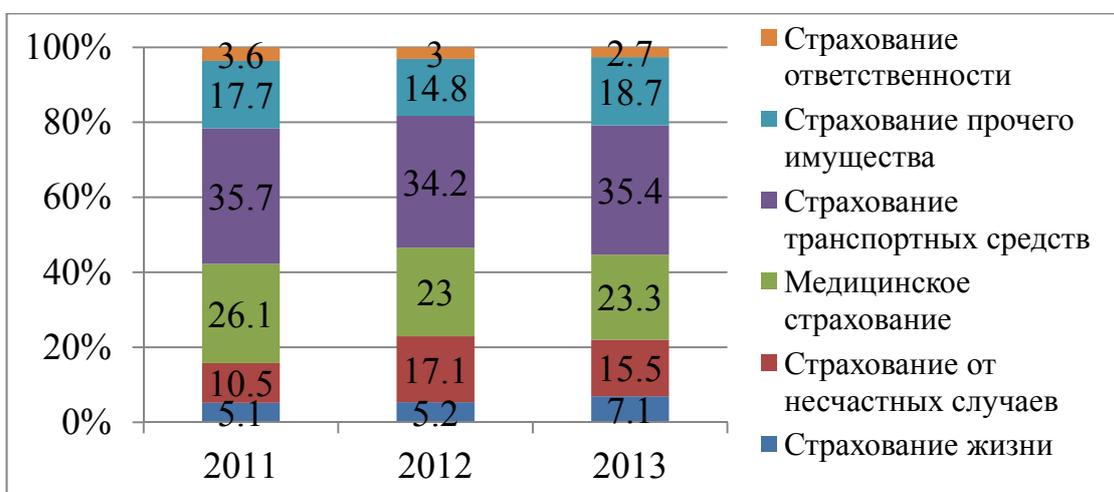


Рисунок 9 – Структура страхового рынка Уральского федерального округа по видам добровольного страхования, %

Анализ по добровольным видам демонстрирует сокращение темпов прироста страховых премий по добровольным видам страхования в 2013 году во всех областях УрФО. Тем прироста по Курганской области составил 1,8% (в 2012 году – 41,1%), в Тюменской области 7,4% (в 2012 году 15,9%). Среднероссийский показатель по добровольному страхованию в 2013 году – прирост на 11,6%, в 2012 году – на 11,5%. То есть если в 2012 году Уральский страховой рынок опережал по темпам роста Россию в целом, то в 2013 году наоборот существенно отстает от показателей по стране.

Наибольшие темпы прироста в 2013 году по территории УрФО продемонстрировали страхование жизни (от 28,2% в Курганской области до 58,4% в Тюменской области) и прочие виды страхования имущества (от 26,7% в Курганской области до 34% в Тюменской области). Если значительный рост страхования жизни является общероссийской тенденцией, то по прочему имущественному страхованию – это особенность Урала, поскольку по стране в целом на втором месте по приросту находится страхование от несчастных случаев. По страхованию ответственности наблюдается убыль страховых премий на 28% в Челябинской области, на 31% в Свердловской и на 47% в Курганской. Рост этого вида страхования произошел только в Тюменской области на 18%. Это привело к тому, что на территории Тюменской области самые высокие темпы прироста добровольного страхования среди всех субъектов УрФО.

По данным таблицы 3 страховые выплаты на территории УрФО составили в 2013 году 33,6 млрд. руб., что выше чем в 2011 году на 38%. Такой темп прироста соответствует общероссийскому показателю – 38,5%. Вместе с тем если по России по обязательному страхованию выплаты выросли гораздо сильнее – на 51%, то на Урале прирост выплат по обязательным и добровольным видам одинаковый.

То есть низкая динамика по взносам - не самый плохой показатель. Хуже то, что выплаты по Уралу приросли в 2013 году на 21,2%. Это самый высокий показатель с 2009 года. По стране разрыв не так велик: страховщики выдали на 13,1% больше. Единственный вид, где динамика по выплатам ниже, чем по сборам, – страхование жизни. Но тут стоит оговориться: 67% премий в этом сегменте приносят банковские заемщики. А это, по сути, безрисковый вид с высоким комиссионным вознаграждением [4].

Таблица 3 – Страховые выплаты по договорам страхования (кроме ОМС) на территории Уральского федерального округа, млн руб.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Темп роста за период, %
Страховые выплаты по договорам страхования – всего:	24411,4	27912,2	33677,6	138,0
– Курганская область	517,2	762,5	859,9	166,3
– Свердловская область	7414,2	8324,4	10298,2	138,9
– Тюменская область	10737,0	11961,4	13917,2	129,6
– Челябинская область	5743,0	6863,9	8602,3	149,8
Страховые выплаты по договорам обязательного страхования (без учета ОМС) – всего:	5952,2	6706,5	8255,8	138,7
– Курганская область	245,6	258,7	366,7	149,3
– Свердловская область	2080,5	2163,7	2633,5	126,6
– Тюменская область	1771,3	2082,8	2503,2	141,3
– Челябинская область	1854,8	2201,3	2752,4	148,4
Страховые выплаты по договорам добровольного страхования – всего:	18459,2	21205,7	25421,8	137,7
– Курганская область	271,6	503,8	493,2	181,6
– Свердловская область	5333,7	6160,7	7664,7	143,7
– Тюменская область	8965,7	9878,6	11414,0	127,3
– Челябинская область	3888,2	4662,6	5849,9	150,5

Источник: составлено автором по данным ЦБРФ

Структура выплат по округу соответствует общей структуре заключенных договоров и сборов и серьезной динамики не продемонстрировала, что наглядно отражено на рисунке 10. 41,3% страховых выплат было проведено в 2013 году на территории Тюменской области, 30,6 % в Свердловской области, 25,5% в Челябинской и только 3% в Курганской. То есть по объемам рынка на первом месте среди субъектов именно Тюменская область.

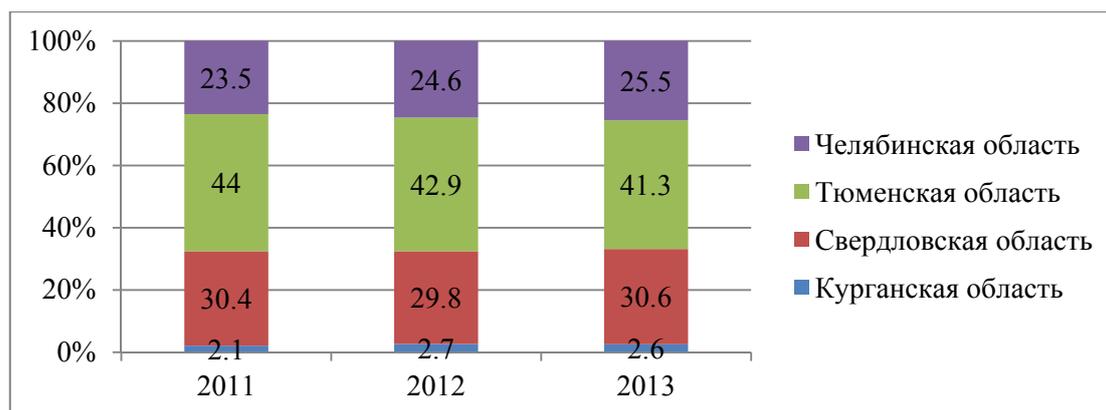


Рисунок 10 – Структура страховых выплат Уральского федерального округа по территории страхования, %

Прирост страховых выплат имеет самые высокие значения в Курганской области – 66,3% за период 2011 – 2013 годов, в Свердловской области – 38,9%, в Челябинской – 49,8%, в Тюменской – 29,6%. Причем по добровольным видам страхования темпы прироста значительно выше – от 27,3% в Тюменской области до 81,6% в Курганской

области.

В соответствии с рисунком 11 самая высокая убыточность наблюдается в 2013 году на страховом рынке Челябинской области – 63,2%, а самая низкая в Курганской области – 46,8%, что выше российского показателя (в РФ – 46,5%). По этим данным можно сказать, что уровень убыточности в разрезе обязательного и добровольного страхования имеет разный характер. В Курганской и Свердловской областях убыточность по обязательным видам больше, чем по добровольным, в Тюменской и Челябинской областях наоборот.

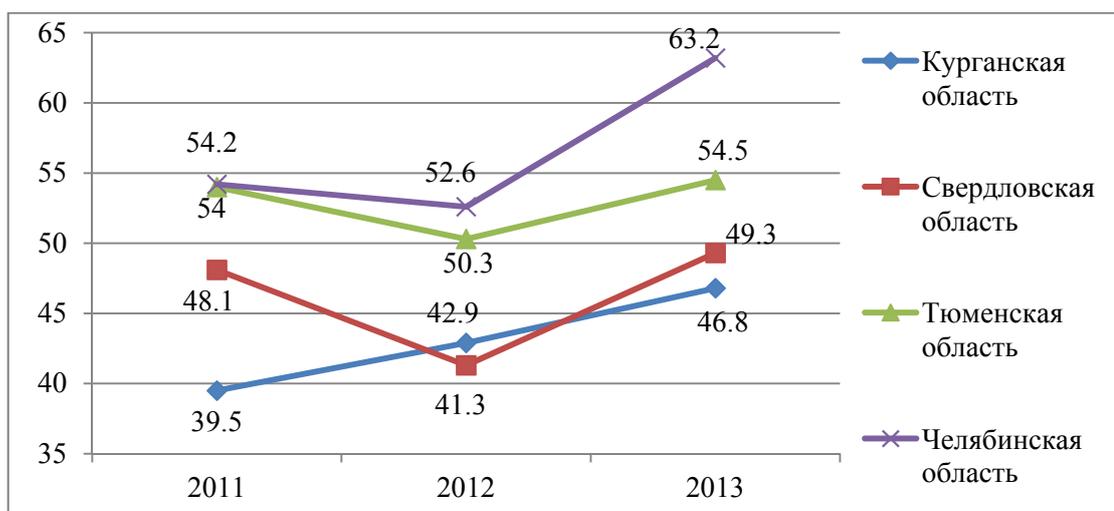


Рисунок 11 – Динамика убыточности по территориям на страховом рынке Уральского федерального округа, %

По итогам анализа напрашивается вывод, что серьезного изменения отношения к страхованию у потребителей в регионе не происходит, рынок растет за счет обязательных и вмененных сегментов, единственным существенным рыночным видом является автокаско и ОСАГО. Мощными темпами развивается страхование жизни, но происходит это также за счет вмененного страхования заемщиков. Таким образом, на конец 2013 года страховой рынок Уральского федерального округа по всем показателям ниже российского уровня, а значит, признается отстающим.

По нашему мнению ключевой проблемой региональных страховщиков можно считать отсутствие в стратегии развития страхования в России направления, предусматривающего совершенствование регионального страхового рынка. Весь комплекс мероприятий посвящен федеральному рынку страхования в целом. В таких условиях региональные игроки могут вообще исчезнуть, не выдерживая конкуренции.

Выход из ситуации возможен с помощью изменения статуса региональных страховщиков на нормативном уровне. Так в настоящее время Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» не содержит никаких исключений для регионов [7]. Ко всем страховым организациям предъявляются одинаковые требования к минимальному размеру уставного капитала (не ниже 120 млн руб. при страховании имущества, 240 млн руб. при страховании жизни). Эта норма не способствует развитию регионального страхования, а наоборот усиливает оккупацию со стороны федеральных компаний.

Необходимо инициировать процесс пересмотра статуса страховщиков, разделив их на федеральных и региональных. Для последних следует снизить требования к формированию капитала и возможно закрепить за ними проведение некрупных видов страхования на льготных условиях. Это предложение достаточно объективно, поскольку региональные страховщики имеют направленность на местный рынок, то есть на мелких и средних клиентов, работа с которыми часто не выгодна федеральным страховщикам. Возможно, установить требования к уставному капиталу страховщиков в зависимости от страхового портфеля компании, как это принято за рубежом, что заслуживает внимания страхового сообщества и органов страхового надзора.

Инициативы по повышению внимания к развитию регионального страхового рынка в РФ в среднесрочной перспективе должны способствовать усилению его роли в региональной экономике и могут способствовать росту конкуренции и качества страховых услуг.

### **Список использованной литературы**

1. Головкин, А.В. Проблемы и стратегия рынка страховых услуг в регионах Российской Федерации / А.В. Головкин // Известия Российского государственного университета им. А.И. Герцена. – 2009. – №109. – С. 48 – 51.
2. Жук, И.Н. Роль региональных страховых компаний в развитии экономики региона / И.Н. Жук // Страховое дело. – 2010.
3. Ермак, С.А. Обязательство счастья: рейтинг страховых компаний Урала и Западной Сибири по итогам 2012 года / С.А. Ермак, С.В. Селянин // Электронный журнал «Эксперт-Урал». – 2013. – №16(553). [Электронный ресурс] // Официальный сайт аналитического центра «Эксперт-Урал» – URL: <http://expert-ural.com> (дата обращения 10.05.2014).
4. Ермак, С.А. Время собирать силы: рейтинг страховых компаний Урала и Западной Сибири по итогам 2013 года / С.А. Ермак, С.В. Селянин // Электронный журнал «Эксперт-Урал». – 2014. – №15(596). [Электронный ресурс]. – Официальный сайт аналитического центра «Эксперт-Урал» – URL: <http://expert-ural.com> (дата обращения 10.05.2014).

5. Статистические данные по итогам деятельности страховщиков за 2011 – 2013 годы. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – URL: <http://cbr.ru> (дата обращения 10.05.2014).

6. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года. Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 года №1293-р. [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант Плюс» – URL: <http://www.base.consultant.ru> (дата обращения 15.05.2014).

7. Юлдашев, Р.Т. Огромных возможностей страхования не знают ни президент, ни премьер, ни Дума. К великому сожалению! / Р.Т. Юлдашев // Страховое дело – январь 2011. – С. 3–9.