

УДК 368.1

Т.В. Ибрагимхалилова, В.В. Дудник, Н.Е. Чижова

Донецкий государственный университет, Донецк,

email: itv2106@mail.ru, vika_dirsp@mail.ru, natalya_chizhova86@mail.ru

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА НОВЫХ РЕГИОНОВ

Ключевые слова: регион, новые регионы, региональное развитие, страховой рынок, региональный страховой рынок, емкость регионального рынка.

Для Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей приоритетным направлением развития является становление и укрепление финансового рынка. А полноценное развитие и устойчивое функционирование финансового рынка невозможно без основной его составляющей – страхового рынка, предоставляющей защиту от различных рисков и потерь. В статье проведен анализ сущности страхового рынка, определены его основные элементы, выделены факторы, влияющие на развитие страхового рынка. На основе исследования сущности и особенностей регионального страхового рынка рассчитан индекс Херфиндаля-Хиршмана, обоснована зависимость качества жизни населения и страховых выплат по страховым договорам и аргументировано утверждение региональных диспропорций на страховом рынке. Определено состояние и тенденции развития страховых рынков новых территорий.

T.V. Ibragimkhalilova, V.V. Dudnik, N.E. Chizhova

Donetsk State University, Donetsk, email: itv2106@mail.ru, vika_dirsp@mail.ru,

natalya_chizhova86@mail.ru

STATE AND DEVELOPMENT PROSPECTS OF THE REGIONAL INSURANCE MARKET IN NEW REGIONS

Keywords: region, new regions, regional development, insurance market, regional insurance market, regional market capacity.

For new regions – the territories of the Donetsk People's Republic, Lugansk People's Republic, Zaporozhye and Kherson regions, which became part of the Russian Federation as full-fledged entities, the priority direction of development is the formation and strengthening of the financial market. And the full development and sustainable functioning of the financial market is impossible without its main component – the insurance market, which provides protection against various risks and losses. The article analyzes the essence of the insurance market, identifies its main elements, and identifies factors influencing the development of the insurance market. Based on a study of the essence and characteristics of the regional insurance market, the Herfindahl-Hirschman index was calculated, the relationship between the quality of life of the population and insurance payments under insurance contracts was substantiated, and the assertion of regional imbalances in the insurance market was substantiated. The state and development trends of insurance markets in new territories are determined.

В современных условиях одним из ключевых инфраструктурных элементов финансовой системы является рынок страхования. Он представляет собой и сектор финансовой индустрии региона, в котором формируется региональный спрос и предложение на страховые услуги, посредством представления защитного механизма для всех экономических субъектов региона.

Цель исследования

Цель исследования – анализ состояния и тенденций развития регионального страхового рынка Донецкой Народной Респу-

блики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей.

Материал и методы исследования

Материалами для исследования послужили официальные данные Росстата, Центрального Банка РФ, а также других информационно-аналитических организаций. В процессе исследования использованы методы системного и комплексного анализа, методы теоретического обобщения, сравнения, группировки, синтеза, систематизации информации, аналитические методы (графический и табличный).

Результаты исследования и их обсуждение

Рынок страхования является предметом исследования многих ученых. Как «...экономический механизм, соединяющий интересы страхователей и страховщиков в отношении страховых услуг, выделяют продавцов – страховые компании, покупателей-граждан и юридических лиц, а также посредников-брокеров и агентов» рассматривают страховой рынок авторы «Экономикс» К. Р. Макконнелл и С. Л. Брю [1].

В. В. Шахов считает, что «...страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее» [2].

Группа авторов во главе с В. Ф. Бадюковым отмечают, что страховой рынок – это «...совокупность экономических отношений, возникающих при формировании и использовании средств страхового фонда с помощью реализации механизма купли-продажи страховой услуги при участии страховых субъектов (страховых организаций, покупателей страховых услуг, иных юридических и физических лиц)» [3].

Как систему экономических отношений предлагает рассматривать рынок страхования Р. Т. Юлдашев, с уточнением на то, что эти «...отношения возникают по поводу купли-продажи страхового покрытия в процессе удовлетворения общественных потребностей в страховой защите» [4].

Являясь сложной интегрированной системой, рынок страхования, согласно определению Г. В. Черновой включает в себя: «...страховые организации, страховых посредников, объединение страховщиков, объединение страхователей, страхователей, страховые продукты, профессиональных оценщиков страховых рисков и убытков, системы государственного регулирования страхового рынка» [5, 6].

К. Д. Аллабян считает, что основными элементами рынка страхования являются «...страхователи, страховые организации, перестраховочные организации, страховые продукты, оценщики страховых рисков, общества взаимного страхо-

вания, страховые брокеры и агенты, актуарии, а также орган государственного регулирования и надзора» [7].

Развитие страхового рынка обусловлено рядом факторов, основные из них:

- экономическая конъюнктура – экономическое состояние рынка, включающее уровень безработицы, инфляцию, ВВП и степень экономической нестабильности;

- законодательство и регулирование – правила и нормативы, установленные государством и регулируемыми органами. Изменения в законодательстве могут влиять на обязательные требования к страхованию и надзору за страховыми компаниями;

- демографические факторы, такие как население, возрастное распределение, социокультурные изменения и миграция, влияющие на структуру спроса на страховые продукты;

- технологические инновации – цифровые платформы, аналитика данных и интернет-технологии, меняющие способы продажи, администрирования и управления страховыми продуктами;

- уровень соперничества на рынке страховых услуг, влияющий на цены и условия страхования;

- риски и катастрофы (естественные бедствия, катастрофы, пандемии и другие крупные события, повышающие риски для страховых компаний и приводящие к увеличению страховых выплат);

- интересы и потребности клиентов;

- инфляция и инвестиции.

Р. С. Родин, исследуя факторы, влияющие на развитие страхового рынка, выделяет следующие:

- «...многостороннее сотрудничество банков и страховых организаций;

- процесс слияния и поглощения, который затрагивает участников финансового рынка и реальный сектор;

- первые попытки применения возможностей нового метода управления рисками – ART;

- наличие активной ценовой и неценовой политики для улучшения характеристик страховых продуктов» [8].

Н. М. Кропачев отмечает, что «...сегодня страховой рынок России функционирует под влиянием целого ряда факторов, среди которых важным является необходимость преодоления беспреце-

дентных неправомерных ограничений, введенных рядом зарубежных стран в отношении Российской Федерации» [9].

Данные факторы, находясь под влиянием окружающей среды и, взаимодействуя с ней, могут меняться с течением времени и создавать динамическую среду для рынка страховых услуг.

Остановившись на структуре рынка страховых услуг, отметим, что важное значение при анализе имеет региональный разрез потребления. Исследование доли страховых премий (взносов) по договорам страхования в разрезе субъектов Российской Федерации (рис. 1) свидетельствует о неравномерном потреблении страховых продуктов в разрезе регионов. Так, наибольшая доля потребления приходится на Московскую (57,1%) и Ленинградскую (8,47%) области, в том числе на г. Москву и Санкт-Петербург. Далее по рейтингу следуют регионы-миллионники, занимающие 1-1,8%, в том числе Краснодарский край (1,72%), Республика Татарстан (1,73%), Свердловская область (1,68%), Нижегородская область (1,25%), Челябинская область (1,2%), Республика Башкортостан и Новосибирская область (1,17%), Ростовская область (1,04%). Остальные регионы России занимают менее 1%.

На рисунке 2 представлен удельный вес количества заключенных договоров страхования в 2022 г. в разрезе федеральных округов Российской Федерации. Данные рисунка 2 свидетельствуют о лидерских позициях регионов Центрального федерального округа (68%) по количеству заключенных договоров страхования в 2022 году.

Расчет индекса Херфиндаля-Хиршмана, который используется для оценки степени монополизации отрасли, показал, что ННІ равен 693,0203 (т.е. менее < 1000). Таким образом, данный рынок относится к низкоконцентрированным рынкам – новой фирме будет легко войти на рынок или старой фирме легко будет войти на новый территориальный рынок, в частности на рынки страхования новых регионов России – ДНР, ЛНР, Запорожскую и Херсонскую области.

Среди основных факторов, которые определяют емкость региональных рынков, выделяют уровень жизни населения,

а также численность страховых агентов, работающих на данной территории.

В 2022 году РИА Рейтинг провело расчет рейтинговых баллов качества жизни населения в российских регионах. Расчет балла базируется на 67 показателях, объединенных в 11 групп. Они оценивают фактическое состояние различных аспектов условий жизни и ситуации в социальной сфере.

Расчет показал, что в 2022 году в рейтинге лидеры не изменились – Москва (83 балла), Санкт-Петербург (82,3) и Московская область (78,2). 4 место занимает Республика Татарстан с рейтинговым баллом уже на 6,5 пунктов ниже.

В первую десятку также входят: Краснодарский край, Белгородская область, Ленинградская область, Калининградская область, Ханты-Мансийский автономный округ и Самарская область. Относительно 2021 года неизменным остается первая двадцатка регионов, в которых прослеживается высокий уровень экономического развития. Данные регионы характеризуются высокой плотностью проживания населения, которое обеспечивает более половины суммарного ВРП субъектов РФ [11].

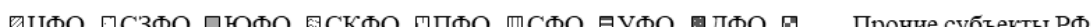
Не изменился по сравнению с 2021 годом и состав нижнего состава рейтинга, в который по-прежнему входят Архангельская и Курганская области, Республики Калмыкия, Алтай, Карачаево-Черкессия, Бурятия, Ингушетия и Тыва, а также Еврейская АО и Забайкальский край.

Для подтверждения взаимосвязи был проведен регрессионный анализ, результаты которого позволили выявить следующую зависимость $Y = 2,42x$ (где Y – рейтинговый балл по качеству жизни населения, x – доля страховых выплат по договорам страхования). Согласно установленной взаимосвязи, с увеличением рейтингового балла на 1, страховые выплаты увеличиваются на 2,42%.

По видам страхования наибольший удельный вес занимает добровольное имущественное страхование, в том числе по всем федеральным округам РФ, на втором месте находится добровольное личное страхование и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.



Примечание: составлено авторами по данным [10]



которые «...оказывают значительное влияние на страховое обеспечение региональных потребностей» [12].



Рис. 4. Структура количества договоров

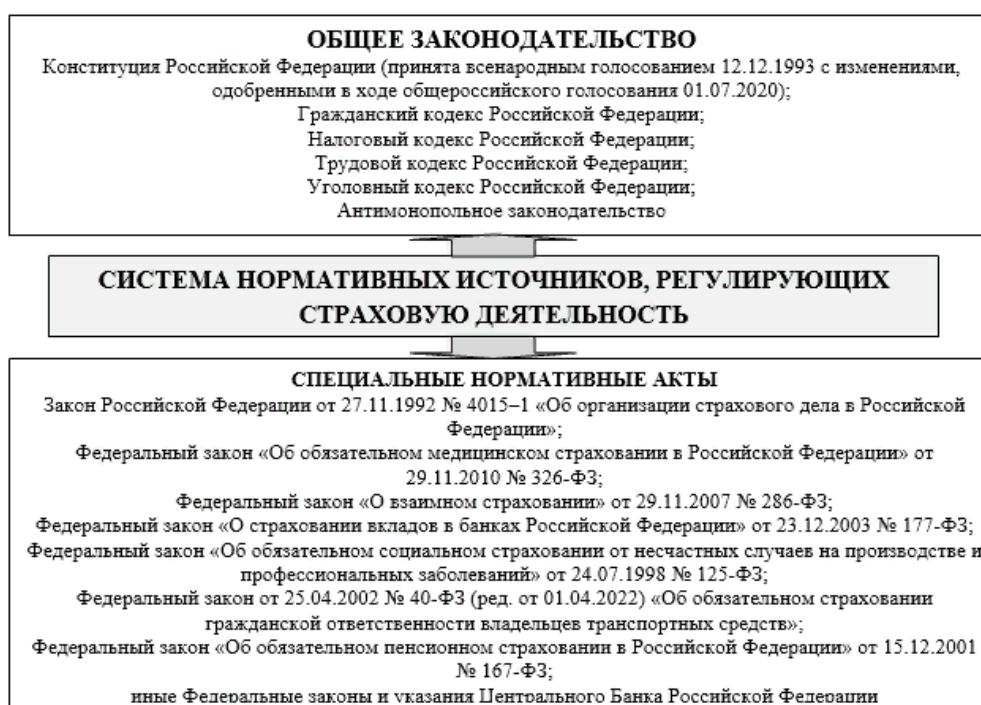


Рис. 5. Система законодательства в сфере страхования

Данное утверждение подтверждается и количеством подписанных договоров страхования по регионам (рис. 4)

Исследование тенденций развития регионального страхового рынка новых регионов предусматривает определение сущности и специфики регионально-го страхового рынка.

Региональный страховой рынок, по мнению В. Ф. Бадюкова и Ю. В. Рожкова, представляет собой «...совокупность зарегистрированных в регионе страховых организаций и филиалов страховых организаций других регионов, деятельность которых связана с обеспечением безопасности воспроизводственных процессов на данной территории путём формирования и использования средств страхового фонда» [3].

А. А. Цыганов и Н. В. Кириллова делают акцент на том, что к региональным можно отнести организации, соответствующие требованиям:

- «...страхование по добровольным видам страхования;
- регистрация страховой организации в региональных органах;
- регистрация представительств страховой организации в региональных и сопряженных по территории органах;

- формирование страхового портфеля с контрагентами – резидентами региона и территориально сопряженных регионов» [12].

ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская области – включились в формирование страхового рынка, вырабатывая механизмы функционирования регионального рынка.

Сейчас в ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областях действует переходный режим, прорабатываются возможные варианты стимулирования страховых компаний для начала работы в регионах, а также меры поддержки клиентов.

Ориентируясь на российское законодательство, представленное двумя блоками – законодательство общего характера, включающее совокупность нормативных правовых источников, регулирующих страховой рынок и специальные нормативные акты, представители регионального страхового рынка указанных территорий осуществляют свою деятельность в рамках правового поля (рис. 5).

Важно отметить, что условия, в которых функционирует региональный страховой рынок новых регионов, определяет структуру рынка, качество и динамику страхового предложения.

Таблица 1

Основные элементы регионального страхового рынка новых регионов

Новые регионы Элементы	ДНР	ЛНР	Запорожская область	Херсонская область
Страховые организации	+	-	-	-
Страховые посредники:	+	+	-	-
брокеры	+	+		
агенты	-	-	-	-
актуарии	-	-	-	-
Объединение страхователей	-	-	-	-
Страхователи	+	+	+	+
Страховые продукты	+	+	+	+
Перестраховочные организации	-	-	-	-
Профессиональные оценщики страховых рисков и убытков	+	+	+	-
Общества взаимного страхования	-	-	-	-
Орган государственного регу- лирования и надзора	-	-	-	-

Таблица 2

Страховые продукты, представленные на региональных страховых рынках

Продукт Регионы	ОСАГО	ОМС	Страхование груза	Страхование жизни	Страхование имущества	ДМС
Донецкая Народная Республика	+	+	-	-	-	-
Луганская Народная Республика	+	+	-	-	-	-
Запорожская область	+	+	-	-	-	-
Херсонская область	+	+	-	-	-	-

В таблице 1 представлены основные элементы регионального страхового рынка новых регионов.

Как видим из таблицы 1, региональный страховой рынок новых регионов представлен не всеми элементами. И каждая территория имеет свойственную ей структуру (несовершенную).

В таблице 2 систематизированы страховые продукты, которые есть на рынке новых регионов.

Основными контрагентами регионального страхового рынка являются действующие страховые компании, предоставляющие различные виды страхования, такие как автомобильное страхование, медицинское страхование, страхование жизни, страхование недвижи-

мости и другие. Эти компании выпускают страховые полисы и собирают страховые премии от клиентов.

Развитие страхования в рассматриваемых регионах – это важный вопрос, который требует серьезной проработки. Кроме того, следует учитывать сложность прогнозирования аварийности, отсутствие статистики, на основании которой можно устанавливать тарифы, а также понятной инфраструктуры, необходимой для урегулирования убытков.

Рынок страхования имущества автовладельцев на территориях Донецкой и Луганской народных республик начал свое развитие еще задолго до интеграции с Российской Федерацией. В 2014 году первым представителем страхового

рынка РФ, стала СК «Астра-Волга», которая выступила официальным партнером страхового агента «Донстрах». Вторым представителем явилась страховая компания «Хатхор», которая была создана и реализовывала свою деятельность на территории ДНР.

На данный период времени страховой рынок ЛНР более разнообразен представителями страховых компаний, таких как СК «Астра-Волга», СК «XXI» ВЕК», СК «Гайде», СК «Pandora».

Переходный режим, действующий в новых регионах, позволяет автовладельцам ездить без ОСАГО. На данный момент разрабатывается нормативно-правовая база для введения ОСАГО в ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областях с 1 января 2024 года. В ЦБ РФ сообщили, что об особенностях использования тарифов ОСАГО в указанных регионах. «Коэффициенты, влияющие на стоимость полиса, будут применяться по общим правилам, при этом территориальный коэффициент установлен на минимальном уровне» [10]. Учитывая возможные риски, это позволит повысить лояльность автомобилистов и привлечь новых страховщиков. Однако, как отметили в том же ЦБ, все коэффициенты, влияющие на цену полиса, в том числе «бонус-малус», водительский стаж, мощность двигателя, возраст, а также период использования автомобиля, будут распространяться на автомобилистов из этих регионов «в полной мере» [10].

По данным Российского Союза Автостраховщиков, в 2022-м средняя стоимость ОСАГО в 15 крупнейших российских регионах выросла на 19%, до 7,8 тыс. рублей. Важно, чтобы граждане имели право в выборе российской страховой компании.

Неучастие в общем перестраховочном пуле – последнее новшество ОСАГО, введенное в 2022 г., стало бы мощным стимулом для расширения присутствия страховых компаний в рассматриваемых регионах.

Если рассматривать другие виды страхования, то они практически отсутствуют.

Государственные страховые компании не стремятся брать на себя риски, сопряженные с обслуживанием этих территорий. Как пример, может служить от-

каз страхования железнодорожных перевозок вагонов. Острота проблемы в том, что российские страховые компании включают в полисы каско пункт о том, что «...не являются страховым случаем и не возмещаются страховщиком любые убытки, связанные с воздействием снарядов, мин, бомб и иных орудий, применением химического или биологического оружия массового поражения». Таким образом, все убытки в случае наступления страхового случая ложатся на страхователя.

Что касается обязательного медицинского страхования, то более 1 млн. жителей ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областей уже оформили данный вид страховки. Но действовать начнет с 1 января 2024 г., поскольку механизм реализации на данных территориях еще не разработан.

Можно согласиться с А. А. Цыгановым и Н. В. Кирилловой, что должны создаваться самостоятельные «...сегменты личного и имущественного страхования, страхования ответственности ограниченного характера по незначительным объектам страхования, а также формироваться отдельные льготные подходы к определению страховых сумм и страховых тарифов» [12]. К развитию страхования должен применяться комплексный подход.

Определить необходимость в региональной потребности в страховании можно, оценив данные регионы по социально-экономическому развитию (СЭР). В программах СЭР территорий нужно рассматривать комплекс определенных показателей, которые будут значимы для рынка страхования. К таким показателям следует отнести состояние промышленности региона, наличие трудовых ресурсов, уровень качества жизни населения, доходность населения, демографическую и социальную структуру региона.

Ключевым моментом развития страхования рынка является наличие стабильной банковской политики государства. В настоящее время в изучаемых регионах полноценно осуществляет свою деятельность «Дочерняя страховая компания «Промсвязьбанка», которая оказывает целый ряд услуг – перевод денежных средств, валютнообменные операции, потребительское кредитование.

ПАО «Промсвязьбанк» планирует оказывать базовые виды страхования, такие как личное, имущественное страхование.

Соответственно, ипотечное страхование может стать одним из драйверов роста регионального страхового рынка, при котором обязательным условием является наличие страховки.

Выводы

В целом, основные тенденции на региональном страховом рынке территорий ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областях можно систематизировать следующим образом:

- заинтересованность жителей в страховании жизни;
- развитие процессов цифровизации позволит подбирать оптимальные тарифы на продукты страхования потенциальному страхователю без участия страховых посредников;
- развитие конкурентоспособной банковской системы позволит обеспечить население доступным ипотечным кредитованием;
- разработка нормативно-законодательной базы позволит осуществлять органам надзора контролирующие и регулирующие действия в отношении монополизации рынка страховых услуг страховыми компаниями.

Каждая из тенденций носит благоприятный характер для развития страхового рынка данных регионов. Но при этом присутствуют и барьеры в развитии, которые заключаются в отсутствии нормативно-законодательной базы, требующие новых

специфических подходов к организации деятельности в данной сфере на данных территориях. Нормативная база, которая разработана для страхового рынка РФ в целом, не включает в себя проработки региональной специфики территорий. А это является важным для изучаемых регионов.

Следует отметить, что одной из основных комплексных проблем, связанных с формированием регионального страхового рынка является ситуация военно-политического кризиса, характер изменения которой определяет дальнейшие перспективы развития страхования. В связи с высокой рискованной ситуацией повышенные тарифы страховых услуг будет негативно сказываться на населении. Поэтому в качестве стимула можно рассмотреть представление налоговых льгот тем страховым компаниям, которые станут предоставлять свои услуги.

Для форсированного решения имеющихся проблем и эффективного развития регионального страхового рынка необходимо предпринять следующие меры:

- гармонизация нормативно-правовой базы;
- выработка действенной стратегии развития регионального страхового рынка с государственными гарантиями;
- применение новейших технологий и внедрение цифровизации в страховой деятельности;
- организация образовательных мер населения и развитие страховой грамотности для разъяснения пользы страховых услуг.

Библиографический список

1. Макконнелл К., Экономикс. Принципы, проблемы, политика. М.: ИНФРА, 2003. 972 с.
2. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 1997. 311 с.
3. Бадюков В.Ф., Рожков Ю.В., Феоктистова Н.А. Диагностика региональных страховых рынков: монография. Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2007. 196 с.
4. Юлдашев Р.Т. Страховой рынок Российской Федерации: организационные ресурсы развития // Страховое дело. 2017. № 6. С. 3-9.
5. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / под ред. Г. В. Черновой. М.: Издательство Юрайт, 2016. 768 с.
6. Чернова Г.В. Национальный страховой рынок – стратегический сектор экономики // Страховые интересы современного общества и их обеспечение: материалы XIV Международной научно-практической конференции (Саратов, 05–07 июня 2013 г.). Саратов: Саратовский государственный университет им. Н.Г. Чернышевского, 2013. С. 103-109.

7. Аллабян К.Д. Регулирование и надзор на страховом рынке: системный аспект // Интернет-журнал «Наукovedение». 2014. № 6. [Электронный ресурс]. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/55EVN614.pdf> (дата обращения: 29.10.2023).
8. Родин Р.С. Сущность и структура страхового рынка Российской Федерации // Вестник Московского университета МВД России. 2019. № 7. С. 70-74.
9. Кропачев Н.М. Приветственное слово // Современная модель развития страхового рынка: приоритеты и возможности: сборник трудов XXIII Международной научно-практической конференции (г. Санкт-Петербург, 1 июня 2022 г.). СПб.: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2022. 452 с.
10. Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 29.10.2023).
11. Названы регионы – лидеры по качеству жизни. [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20230213/rejting-1851582168.html?ysclid=lod1d8ve8s18472545> (дата обращения: 29.10.2023).
12. Цыганов А.А., Кириллова Н.В. Страховой рынок Российской Федерации. Региональный аспект // Экономика региона. 2018. Т. 14, Вып. 4. С. 1270-1281. DOI: 10.17059/2018-4-17.