

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**Современное состояние и перспективы развития российских
региональных страховых рынков**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 413 группы

направления 38.03.01 «Финансы и кредит»

экономического факультета

Лебедевой Марии Дмитриевны



Научный руководитель:
доцент



Кабанцева Н.Г.

Зав. кафедрой:
декан экономического факультета



Балаш О.С.

Саратов,
2017



Введение. Современный этап экономических преобразований в нашей стране характеризуется интенсивным развитием территориальных рынков товаров и услуг, в структуре которых особое место занимает рынок страховых услуг, представляющий собой совокупность экономических отношений по защите личных и имущественных интересов граждан, предприятий, организаций при наступлении страховых случаев.

В условиях становления социально ориентированной экономики система страхования становится неотъемлемым элементом социальной политики государства, обеспечивая с одной стороны имущественные права граждан при непредвиденных неблагоприятных обстоятельствах, с другой способствует сокращению расходов государства по возмещению убытков, при этом являясь стабильным источником инвестиций. Иными словами, в условиях глобализации страхование становится необходимым фактором развития экономики.

Между тем, в регионах процесс формирования и развития рынка страховых услуг проходит сложно и противоречиво и сопровождается рядом серьезных проблем, а именно: диспропорцией в размещении страховых компаний, монополизацией рынка, отсутствием адекватных регулируемых механизмов, адаптированных к воздействиям внешних и внутренних факторов и так далее.

Таким образом, противоречия между высокой потенциальной значимостью территориальных страховых рынков для экономики регионов их населения и наличием серьезных факторов, сдерживающих их развитие, обуславливают необходимость исследования проблем формирования, развития и регулирования региональных рынков страховых услуг и определяют актуальность выбранной нами темы дипломной работы.

Целью дипломной работы является теоретическое и практическое исследование современного состояния рынка страховых услуг, в том числе на региональном уровне, а также определение основных направлений его развития.

В соответствии с поставленной целью в работе сделана попытка решения следующих задач:

- определить понятие страхового рынка, его функции и место в финансовой системе страны;
- исследовать процесс государственного регулирования страхового рынка;
- исследовать современное состояние и тенденции развития российского страхового рынка в целом и в масштабах федеральных округов;
- проанализировать финансово-экономическое состояние и определить место на региональном рынке одного из флагманов страхового рынка Татарстана – ПАО «НАСКО»;
- исследовать основные проблемы и пути развития региональных страховых рынков.

Объектом исследования является региональный рынок страховых услуг.

Предметом исследования выступает совокупность организационно-экономических отношений в процессе формирования, функционирования и развития регионального страхового рынка.

В основу проведения исследования положен системный подход как общенаучная методология с использованием методов сравнительного, экономико-статистического, индексного, графического анализа, логического обобщения.

Теоретико-методологическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных авторов в области региональной экономики и управления отраслями и предприятиями сферы страхования

Информационную базу исследования составили материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, данные Федеральной службы страхового надзора по Приволжскому Федеральному округу, аналитические обзоры рейтингового агентства «Эксперт РА». Наряду с этим были использованы: финансовая отчетность ПАО «НАСКО»,

соответствующие законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы Правительства республики Татарстан, материалы научно-практических конференций, материалы профильной периодической печати, экспертные оценки специалистов ПФО и республики Татарстан.

Структура дипломной работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, трех глав, включающих шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет 84 страницы. Список использованной литературы включает 60 наименований. Текст работы содержит 16 таблиц, 22 рисунка.

Основное содержание работы. В современных условиях страховая защита населения является неперенным атрибутом любого цивилизованного государства, которая не может существовать без эффективно функционирующего страхового рынка. В свою очередь рынок страхования является важным элементом финансового рынка.

Но страховая отрасль находится в сложном положении. В связи с такими внешними факторами, как сложная геополитическая обстановка, введение экономических санкций в отношении российских финансовых институтов и компаний, снижение всевозможных рейтингов, усиление оттока частного капитала и падение цен на нефть наблюдается снижение потребительской активности населения и бизнеса и как следствие:

- снижение темпов роста страховых премий;
- инфляционные и санкционные проблемы ограничивают и повышают стоимость получения перестраховочной защиты за рубежом, а также снижают объемы входящего перестрахования;
- рост стоимости расходов на ведение дела и убыточности некоторых страховых операций ведет к снижению рентабельности страховщиков;
- политические риски провоцируют уход иностранного капитала с отечественного страхового рынка.

Снижение рентабельности страховой отрасли, рост конкуренции, ужесточение требований мегарегулятора к качеству активов страховщиков обуславливает устойчивую тенденцию уменьшения количества страховых компаний на рынке. Причем темпы роста сокращения количества отечественных страховщиков за последнее десятилетие возрастают. Так если в 2010 году на рынке работало 625 страховых и перестраховочных компаний, то к началу 2016 года по данным Банка России их осталось 334, зарегистрированных в 47 субъектах РФ.

Анализируя состав и структуру отечественного страхового рынка по направлениям страхования можно отметить, что основная часть страховщиков (61,6%) осуществляет не только прямое страхование, но и перестрахование. Страховых организаций, специализирующихся на «чистом» перестраховании в России очень мало, их доля в общей численности субъектов страхового рынка составляла в 2015 году 3,0%. На наш взгляд, такое положение вызвано необходимостью развития отечественного рынка перестрахования вследствие ограничения возможностей российских страховщиков в получении перестраховочной защиты за рубежом, обусловленным введением экономических санкций.

Привлекательность российского страхового рынка для иностранного капитала так же остается низкой. Участие иностранных компаний в уставных капиталах российских страховщиков увеличилось с 33,9 млрд. руб. в 2014 году до 39,6 млрд. рублей в 2015 году, а их доля в суммарном капитале российских страховщиков соответственно с 15,4% до 20,9%.

Однако сложные внешнеэкономические отношения, складывающиеся в последние годы, негативно отражаются совместной деятельности страховщиков. Некоторые иностранные страховщики покидают российский рынок, так как бизнес не приносит ожидаемых результатов.

Следует отметить и то, что последствия финансового кризиса, резкое сокращение количества страховщиков негативным образом сказалось на динамике совокупного уставного капитала отечественных страховых

компаний. Если в предшествующие годы отмечалось замедление темпов роста данного показателя, то в 2015 году наблюдается значительное уменьшение объемов капитала в абсолютном размере. При этом средний размер уставного капитала одной страховой организации достиг в 2015 году 583,7 млн. рублей или 103,3% к показателю 2014года. Однако темпы роста среднего показателя постоянно снижаются в последние пять лет.

Исследование региональных аспектов функционирования и развития страхового рынка России отражает значительные различия в уровне предоставления страховых услуг, их рентабельности, сборе страховых премий и так далее. В частности структура и динамика страховых сборов по федеральным округам позволяет выделить лидеров страхового рынка, а именно - Центральный, Приволжский, Северо-Западный федеральные округа. Причем эта тройка удерживает свое лидерство на протяжении последних пятнадцати лет.

Как показывает исследованная нами в процессе написания дипломной работы статистика, бесспорным лидером на протяжении многих лет является страховой рынок Татарстана. Несмотря на кризисные явления в экономике страховщикам Татарстана удалось сохранить стабильность в сборе взносов. За анализируемый период они возросли на 3,3 млрд. руб. или на 16,0%. Негативным образом на сборе страховых премий сказалось сокращение количества страховщиков и рост убыточности отдельных страховых продуктов.

Динамика страховых выплат по региону также отличается стабильностью, за три года выплаты увеличились на 1,9 млрд. руб. или на 17,7%. Как показывают наши расчеты темпы роста страховых выплат выше темпов роста страховых премий, что отрицательно влияет на финансовые результаты страховщиков.

В сфере добровольного страхования имущества премии страховщиков в Татарстане составили 8,46 млрд. рублей. За год их объем снизился на 2,3% - в

2014 году страховые компании получили премий в этом сегменте на 8,65 млрд. рублей.

Исходя из данных можно выделить прямую зависимость уровня развития регионального рынка страховых услуг от экономического потенциала региона, что подтверждается исследованиями страхового рынка Приволжского федерального округа, который обеспечивает в среднем 12,0% сбора страховых взносов в стране. В частности, основная часть страховых взносов в ПФО почти 60,0% собирается в четырех наиболее развитых регионах, а именно республиках Башкортостан (11,3%), Татарстан (19,2%), Нижегородской области (12,4%), Самарской области (16,0%). Эти же регионы имеют наибольшее количество реально действующих страховых компаний;

А так же лидирующее положение на страховом рынке ПФО страховщиков республики Татарстан, на долю которых приходится 19,2% сбора всех страховых премий. Наряду с филиалами столичных страховых компаний лидирующее положение в регионе занимают местные «аборигенные» страховщики - НАСКО - Татарстан, Чулпан, Талисман, АКБАРС Страхование, входящие в ТОП-10 страховщиков.

Проведенные нами исследования страхового рынка Приволжского федерального округа и в том числе рынка республики Татарстан наглядно продемонстрировали значение ПАО «НАСКО» в развитии регионального рынка страховых услуг. Сегодня страховая компания «НАСКО» - одна из крупнейших в России универсальных региональных страховых компаний с широким спектром услуг по более чем двадцати видам страхования.

Акционерное общество на протяжении последнего десятилетия осуществляет безубыточную деятельность, о чем свидетельствуют динамика активов, собственных средств, чистой прибыли страховщика за 2013-2015 годы, являющиеся одними из самых сложных периодов для отечественного страхового рынка. Высокий уровень надежности НАСКО подтвержден независимыми аналитиками и экспертами рынка. Наиболее влиятельное рейтинговое агентство России «Эксперт РА» присвоило компании рейтинг

«А+» - очень высокий уровень надежности. За анализируемый период собственные средства акционерного общества выросли на 355,0 млн. руб. или 35,5%. В свою очередь чистая прибыль страховщика возросла в более чем в 25 раз.

В 2015 году численность договоров страхования выросла по сравнению с началом анализируемого периода на 30,9%, чему способствовало открытие новых филиалов страховой компании, освоение новых видов страховых продуктов.

Анализ данных показывает, что доминирующее положение в структуре страхового портфеля ПАО «НАСКО» занимают обязательные виды страхования, на долю которых приходится более половины (53,4%) страховых взносов. В свою очередь основная часть взносов в обязательном страховании общества приходится на ОСАГО - 48,9%.

Исследуя место ПАО «НАСКО» как на отечественном рынке страхования в целом, так и региональном страховом рынке (республика Татарстан) в частности, можно отметить, что компания входит в ТОП-40 по объему собранных премий, занимая 35 место.

В целом, Эффективное функционирование страхового рынка на уровне региона (субъекта федерации) требует на наш взгляд разработки, прежде всего местными органами власти и страховым сообществом целостной региональной страховой политики.

В свою очередь региональная страховая политика должна решать целый ряд задач, основными из которых на наш взгляд являются:

- осуществление с помощью региональной системы органов власти нормативно-правового регулирования страховой деятельности в рамках федерального законодательства;
- оптимизация различных источников денежных средств, включая средства региональных и местных бюджетов, частные капиталы, доходы граждан, которые могут быть использованы для

формирования финансовой основы страхования (страховых фондов) на уровне региона;

- выявление приоритетные социальные группы как объекты социальной защиты на уровне региона;
- выявление группы рисков, покрытие которые возможно через региональную систему страхования;
- определение для различных рисков приоритетные формы реализации страховой защиты в регионе (обязательная или добровольная);
- обеспечение единства основных положений, порядка и условий проведения обязательного страхования в РФ. В этом контексте проведение конкурсов по отбору страховых компаний для осуществления обязательного страхования в регионе;
- обеспечение условий для привлечения инвестиций с целью стимулирования страховых структур для долгосрочных вложений их временно свободных страховых резервов в региональный реальный сектор экономики (например, выступать в качестве эмитентов региональных и муниципальных ценных бумаг, как объектов портфельных инвестиций страховых компаний, содействовать выпуску ценных бумаг региональных предприятий и другие методы).

Заключение. В соответствии с задачами, поставленными в ходе выполнения дипломной работы, нами были исследованы теоретические аспекты процесса формирования и регулирования страховым рынком в рамках отечественной финансовой системы.

Подводя итоги теоретического раздела исследований, следует отметить, что всеобщность страхования определяет непосредственную связь страхового рынка с финансами предприятий, финансами населения, банковской системой, госбюджетом и другими финансовыми институтами, в рамках которых реализуются страховые отношения. В таких отношениях соответствующие финансовые институты выступают как страхователи и потребители страховых продуктов.

Функционирование страхового рынка происходит в рамках финансовой системы, как на партнерских условиях, так и в условиях конкуренции. Это касается конкурсной борьбы между различными финансовыми институтами за свободные денежные средства населения и хозяйствующих субъектов. Если страховой рынок предлагает страховые продукты, то банки - депозиты, фондовый рынок - ценные бумаги и так далее.

В свою очередь государственное регулирование страхового рынка, проводником которого выступает сегодня Банк России, в конечном счете, преследует цель укрепления финансовой устойчивости и платежеспособности отечественных страховщиков, усиления оперативного надзора за их деятельностью, а, следовательно, и повышение доверия к отрасли в целом.

Итоги исследования современного состояния отечественного страхового рынка позволяют выявить некоторые тенденции и проблемы его развития в условиях кризиса:

- в течение последних лет отмечается стойкая тенденция сокращения количества субъектов страхового рынка. Численность страховых организаций уменьшилась на 98 единиц. Особенность процесса ротации в настоящее время заключается в том, что с рынка уходят страховые организации с достаточно высоким уровнем

капитализации, в том числе входящие в первую сотню российских страховщиков. Снижение численности страховщиков обусловлено множеством причин, основными из которых являются на наш взгляд, социально-экономические последствия кризиса, снижение рентабельности страховых операций, ужесточение контроля со стороны мегарегулятора, в том числе к качеству активов страховщиков;

- институциональная структура российского страхового рынка отличается преобладанием частных страховых компаний, на их долю приходится 79,9%, при этом более половины (61,6%) всех организаций являются универсальными, то есть осуществляющими как прямое страхование, так и перестрахование;
- несмотря на кризисное состояние экономики страны, отмечается достаточно устойчивая тенденция роста страховых премий и выплат. За анализируемый период объем страховых премий вырос на 118,9 млрд. руб., страховых выплат соответственно на 88,4 млрд. руб. Однако темпы роста страховых премий ниже темпов роста страховых выплат, что обуславливает рост на 3,2 пункта коэффициента выплат;
- привлекательность российского страхового рынка для иностранного капитала остается низкой. Участие иностранных компаний в уставных капиталах российских страховщиков увеличилось с 33,9 млрд. руб. в 2014 году до 39,6 млрд. рублей в 2015 году, а их доля в суммарном капитале российских страховщиков соответственно с 15,4% до 20,9%. Для иностранных компаний наибольший интерес представляет сектор личного страхования и, прежде всего страхования жизни российских граждан;
- российский страховой рынок отличается высокой степенью концентрации (монополизации), максимальный уровень (ТОП-10-65,6% всех взносов, ТОП-20 -77,5%) которой был достигнут в 2015 году;

- исследование страхового рынка по формам предоставления услуг позволяет отметить устойчивую тенденцию роста обязательных форм страхования и снижения добровольных видов. Темпы роста обязательного страхования за анализируемый период составили 152,9% (85,7 млрд. руб.). Поступления страховых премий снизилось на 23,0 млрд. руб. или на 2,8% в основном за счет автокаско, страхования от несчастных случаев, сельскохозяйственного страхования и страхования имущества юридических лиц;
- драйвером развития рынка обязательного страхования традиционно выступает ОСАГО, на долю которого в 2015 году приходилось 92,6%. Рост страховых премий в 2015 году по сравнению с предшествующим годом на 44,9%, а по сравнению с началом периода на 63,0%;
- наибольший негативный эффект на динамику рынка имущественного страхования оказывает падение сборов в сегменте страхования автокаско. Исследования показывают, что даже при замедлении продажи полисов КАСКО в 2013-2014годах, страховая премия все же показывала минимально положительную динамику. Однако в 2015 году объём продаж в абсолютном выражении снизился сразу на 14,3% до 187,2 млрд. руб.;
- последствия финансового кризиса, резкое сокращение количества страховщиков негативным образом сказалось на динамике совокупного уставного капитала отечественных страховых компаний. Если в предшествующие годы отмечалось замедление темпов роста данного показателя, то в 2015 году наблюдается значительное уменьшение объемов капитала в абсолютном размере (30,7 млрд. руб.).

Анализ финансово-хозяйственной деятельности лидера регионального рынка Татарстана и всего страхового рынка Приволжского федерального округа публичного акционерного общества «НАСКО» и его места на страховом рынке можно констатировать:

- устойчивый рост основных итоговых показателей финансово-хозяйственной деятельности страховщика. За анализируемый период количество договоров страхования выросло на 16,1%, собственные средства увеличились на 355,0 млн. руб. или 35,5%, чистая прибыль возросла в более чем в 25 раз;
- неравномерный рост страховых премий, обусловленный некоторым снижением их объема (- 551,0 млн. руб.) в 2015 году по сравнению с 2014 годом и устойчивый рост страховых выплат, темпы, роста которых за анализируемый период составили 144,2%;
- превалирование в структуре страхового портфеля акционерного общества обязательных видов страхования, на долю которых приходится более половины (53,4%) страховых взносов. В свою очередь основная часть взносов в обязательном страховании общества приходится на ОСАГО - 48,9%;
- устойчивую тенденцию роста страховых премий на протяжении всего анализируемого периода таких видов страхования как ОСАГО (234,5%), ДМС (129,1%), страхование имущества граждан (454,9%), страхование финансовых рисков (147,6%);
- значительное снижение страховых взносов по таким видам страхования как сельскохозяйственное страхование в десять раз, страхование имущества юридических лиц в два раза;
- устойчивое положение страховой компании, как на общегосударственном, так и региональном страховом рынке, о чем свидетельствуют данные представленные в таблице 13 дипломной работы.

Исследование основных проблем и перспектив развития страхования на региональном рынке позволило нам сформулировать ряд проблем или факторов, сдерживающих их развитие, а именно:

- макроэкономические параметры (низкий уровень экономического потенциала регионов, платежеспособности региональных страхователей);
- монополизация страхового рынка, высокий уровень конкуренции;
- низкий уровень капитализации региональных страховщиков;
- неразвитость инфраструктуры региональных рынков;
- отсутствие эффективного механизма государственного регулирования и управления региональным страховым рынком.

Эффективное функционирование страхового рынка на уровне региона (субъекта федерации) требует на наш взгляд разработки, прежде всего местными органами власти и страховым сообществом целостной региональной страховой политики.