

В настоящее время страхование можно рассматривать одним из основных рыночных механизмов обеспечения социальной стабильности и достойного качества жизни граждан общества. Сравнительная характеристика зарубежного опыта и российской практики страхования является свидетельством того, что Россия имеет высокий потенциал для роста в этой сфере деятельности [1]. По своей сущности региональный рынок страховых продуктов представляет совокупностью экономических отношений, возникающих в процессе купли-продажи между их самостоятельными покупателями и продавцами. Можно определить, что региональный рынок услуг страхования представляет собой экономическое пространство встречи производителя и покупателя в целях удовлетворения своих потребностей. Региональный рынок услуг страхования представляет собой территориальную систему социально-экономических отношений в сфере обмена, обеспечивающую удовлетворение потребностей населения в страховой защите. Существенная роль среди факторов, оказывающих влияние на региональный рынок страховых услуг принадлежит социально-демографической структуре населения, его потребительским предпочтениям, изменению в уровне цен, появлению новых информационных технологий и технологий производства и реализации товаров. Нельзя исключать из перечисленных факторов и связь между спросом на страховые услуги и их предложением, дифференциацией доходов (особенно в имущественных видах), уровнем структуры потребления, текущим потреблением и накоплением и др. Насыщенность и емкость страхового рынка зависит от эффективности хозяйственной деятельности, в том числе и в регионе. Чем выше эффективность хозяйственной деятельности региона, обусловленное большим производством товаров и услуг, чем выше заработная плата, тем выше и конечное потребление. В свою очередь региональный рынок страховых услуг воздействует и на ряд фаз общественного воспроизводства, в частности обретение уверенности и безопасности. Взаимосвязь можно представить в виде единого процесса: потребности населения (страховая защищенность) → производство (предложение – страховая защита) → денежные доходы населения (денежные накопления) → реализация (продажа – оказание страховой услуги) → потребление (удовлетворение потребностей – передача риска страховой организации) [2]. Каждая из фаз играет свою роль в процессе формирования и использования фонда потребления страховых услуг, характеризуется своими особенностями, своим механизмом. Потребительский рынок страховых услуг соединяет их в процессе формирования и использования страхового фонда. Главным элементом во взаимодействии фаз являются сигналы, поступающие от потребителей к производителям. Они отражают реальный спрос населения на услуги страхового рынка. Страх потерять что-либо, выступает в виде потребности застраховаться, которая реализуется в виде заявок страховым организациям, ориентируя их на определенный объем и структуру

производимых страховых услуг. Все это определяет приоритеты в страховой политике России и ее регионов. Организационно региональный рынок страхования, представлен линейкой предоставляемых страховых продуктов. Его оппонентами выступают потребители, имеющие свое представление о страховой услуге. Структурно потребительский рынок вообще включает в себя три сегмента: рынок продовольственных товаров, рынок непродовольственных товаров, рынок потребительских услуг. Отдельной составляющей рынка потребительских услуг является страховой рынок. По мнению Афанасьевой Т.А. страховой рынок, входя в непродовольственную сферу (сферу услуг), оказывает влияние практически на весь потребительский рынок, в том числе и на экономическое развитие страны и регионов в целом [3]. При этом страховой рынок имеет свою специфику, поскольку покупатель в обмен на свои деньги не получает немедленно страховой товар в предметно осязаемой форме (т. е. органолептически воспринимаемой им также, как воспринимает полученные от него деньги продавец). Покупатель (страхователь), как ему кажется, получает только лишь вербальный образ страхового товара, т. е. словесное обещание страховой защиты, гарантии этой защиты, которые записаны на бумажном носителе, называемом страховым полисом. Самой защиты, ее гарантий покупатель естественно не может осязательно воспринять в момент купли-продажи, так как он не понимает скрытые за внешней словесной оболочкой экономические факторы этой защиты. Таким образом, рынок услуг страхования представляет собой особую социально-экономическую среду, определяемую сферой экономических отношений, в которой объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется спрос и предложение на нее. В результате приобретения страховой услуги благополучие покупателя страховой услуги не улучшается, поскольку страховщик фактически продает свое умение по будущему восстановлению имущественного положения страхователя (застрахованного) после реализации рискованного события. Для страхователя товаром выступает страховая услуга, а для страховщика — денежный капитал, то есть денежные ресурсы страхователей, необходимые ему для осуществления страховых операций. Интерес государства к страхованию, как виду услуг заключается, прежде всего, в том, что страхование обеспечивает нормальный процесс воспроизводства, который может быть прерван случайностями либо стихийной, либо общественной природы. Кроме того, страхование со временем может превратиться в источник кредитных ресурсов, а также может стать надежным нейтрализатором социальной напряженности. Всё это делает оказание страховых услуг важным для реализации эффективной экономической и социальной региональной политики, приобретает особую актуальность и имеет большое социально-экономическое значение. Отметим, что региональный рынок страховых услуг, функционируя в рамках рыночного (территориального) хозяйства оказывает определенное воздействие на воспроизводственный

процесс комплекса отраслей региона, являясь также одной из составляющих государственной финансовой системы. Региональный рынок страховых услуг формируется потребностями населения региона. От уровня продвижения страховых услуг в регионе во многом зависит социально-экономическое благополучие населения. Как было отмечено выше, развитие регионального страхового рынка тормозится высокой концентрацией собственности в центре. Это явление отражается на результатах поступлений страховых сборов по регионам России. Распределение страховой премии по федеральным округам показывает большой разрыв между округами по сбору премий и неравномерность распределения страховых взносов в территориальном разрезе, что вызвано дифференциацией страхового потенциала каждого региона (субъекта Федерации), входящего в федеральный округ [4].

Первым в рейтинге распределения страховых премий на территории Российской Федерации по концентрации является Центральный федеральный округ (ЦФО). Его доля в совокупной страховой премии в 2008 году составляла 42,5 %, в 2009 году 44,4%, в 2010 году 45 % и 44,2 % в 2011 году. Как видим, в 2009 г. прироста относительно 2008 г. не было (-3%); в 2010 году прирост составил 8 %, в 2011 году 16%. На второй позиции находится Приволжский федеральный округ (ПФО). Доля ПФО в совокупной страховой премии национального страхового рынка составляла 15,8% в 2008 году, 15,3% в 2009 году, 15,2% в 2010 году и 15,6% в 2011 году. Прироста в 2009 году не было (-0,4%), в 2010 году прирост составил 5%, в 2011 году составил 20%. На третьей позиции по концентрации на национальном страховом рынке находится Северо-Западный федеральный округ (СЗФО). Доля СЗФО от совокупной страховой премии составляет 10,7% в 2008 году, 10,1 % в 2009 году, 10,3 % в 2010 году и 10,6 % в 2011 году. В 2009 г. не было прироста (-3%) относительно 2008 г.; 2010 г. рост составил 8 % относительно 2009 г. В 2011 рост относительно показателей 2010 г. возрос на 20%. Приведенные данные показывают практически одинаковую динамику роста совокупной страховой премии по округам, однако, по нашему мнению, не в полной мере отражают уровень развития страхования в федеральных округах, поскольку включают в себя премии по обязательному медицинскому страхованию (ОМС), размер которых зависит в первую очередь от численности населения, страхование которого осуществляется государством. Так, например, в Южном ФО доля ОМС в совокупной сумме сборов составила 59 %, в Дальневосточном ФО 71 %. Если в сравнение рассматривать данные по страховой премии без учёта отчислений на обязательное медицинское страхование по федеральным округам в 2011 году, то анализ показывает, что Центральный федеральный округ, по-прежнему, остается лидирующим и его доля в совокупной страховой премии увеличилась с 44,2% до 56,1%, то есть на +11,9%. Приволжский федеральный округ занимает вторую позицию, однако доля по концентрации взносов снизилась с 15,2% до 12,6%, то есть на -2.6%.

Северо-Западный федеральный округ остался на третьей позиции и в данном случае наблюдается снижение, хоть и незначительное, доли страховой премии с 10,6% до 10,1%, то есть на -0,5%. Остановимся отдельно на Приволжском федеральном округе (ПФО), включающем 14 субъектов Российской Федерации, в том числе: 6 республик (Башкортостан, Марий-Эл, Мордовия, Татарстан, Удмуртия, Чувашия), 7 областей (Кировская, Нижегородская, Оренбургская, Пензенская, Самарская, Саратовская, Ульяновская), и Пермский край (Пермская область и Коми-Пермяцкий автономный округ). В двух субъектах РФ, входящих в ПФО, титульные нации составляют более 50% населения – это Чувашская Республика и Республика Татарстан. Республики и области, входящие в Приволжский федеральный округ занимают достаточно устойчивые позиции в Российской Федерации по числу созданных и использованных передовых технологий. Поэтому в целом Приволжский федеральный округ, несмотря на значительную внутреннюю дифференциацию, можно считать инновационным центром России. Для этого у него есть такие предпосылки, как наличие сильного и устойчивого инновационного ядра в виде наиболее развитых регионов (не только в масштабах округа, но и России); наличие достаточно масштабной политической «группы поддержки» с высоким потенциалом роста уровня конкурентоспособности; преимущественная ориентация на поиск внутренних возможностей и выявление резервов. Структура премий добровольного и обязательного страхования по Приволжскому федеральному округу в 2011 году включает обязательное страхование в суммарной доле 67%, относительно доли рынка добровольных видов страхования. На долю личного страхования приходится 11%, а имущественное страхование имеет долю в 22%. Анализ показывает, что из-за невысокой доли, приходящейся на личное страхование, актуальной становится задача стимулирования добровольного страхования путем повышения лояльности населения к данному виду страхования. Таким образом, перед региональными властями стратегической становится задача формирования и всестороннего развития регионального страхового рынка в целях обеспечения экономического роста регионов в долгосрочной перспективе. Особенно эта проблема актуализируется в периоды финансового кризиса. Страховой рынок Республики Татарстан достаточно развит. Согласно рейтингу по оценке эффективности региональных социально-экономических показателей, с учетом инвестиционной привлекательности региона и уровня риска, Республика Татарстан входит в число шести лучших регионов России, вместе с Москвой, Санкт-Петербургом, Свердловской и Ярославской областями. Промышленный профиль республики определяют топливная и нефтехимическая отрасли промышленности, а так же машиностроение, нефтепереработка, авиа и вертолетостроение. По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» Татарстан в 2011 году занял первое место среди регионов Приволжского федерального округа по показателю «минимальный инвестиционный риск». В докладе

«Измерение условий ведения бизнеса в российских регионах», подготовленном Российской экономической школой и международной компанией Ernst & Young в 2011 году, Татарстан признан самым благоприятным регионом для ведения бизнеса в России, возглавив рейтинг 30 лучших регионов России для ведения бизнеса и инвестиций по версии ведущего международного издания «Forbes» [5]. При оценке развития страхового рынка необходимо учитывать условия формирования страховых инвестиционных ресурсов и их вложения в инвестиционные инструменты региона. К настоящему времени в Республике Татарстан сформированы все условия и предпосылки, необходимые для успешной деятельности российских и иностранных инвесторов. Инвестиционное законодательство гарантирует режим максимального благоприятствования для отечественных предприятий. Существует тесная прямая связь между страховым рангом региона и его потенциалом: производственным, трудовым, финансовым, потребительским, институциональным, инновационным. Потенциал региона является фактором, учитывающим насыщенность территории предприятиями, специалистами, финансовыми институтами, качеством оказания профессиональных услуг, потребительским спросом и инновационными разработками и т.д. Выделяют профессиональный потенциал региона, характеризуемый численностью специалистов-профессионалов, потребительский потенциал региона, характеризующий спрос на страховые услуги, инфраструктурный потенциал, характеризующий наличие организационного комплекса для оказания страховых услуг, институциональный потенциал, характеризуемый наличием профессиональных объединений или иных профессиональных структур, законодательный потенциал, включающий нормативные акты субъекта Федерации, касательно деятельности специалистов по оказанию страховых услуг. Согласно данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Татарстан в 2010 году денежные доходы на душу населения составили 18158,1 руб., и увеличились в номинальном выражении в сравнении с 2009 годом на 14,09%. В 2012 году денежные доходы на душу населения составили 18093,65 рубля (рост по отношению к 2011 году составил +0,3%). В 2011 году сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) крупных и средних предприятий и организаций всех видов деятельности составил 216064,8 млн. руб. (78,9 % предприятий получили прибыль в размере 235599,5 млн. рублей и 21,1% организаций имели убыток в сумме 19534,7 млн. руб.) [6]. На рисунке 1 представлены данные о страховых премиях в ПФО по всем видам страхования (за исключением ОМС) в 2011 году, проанализировав которые можно сказать, что Республика Татарстан является явным лидером в данном сегменте рынка по сбору страховых премий (17 156 657 тыс. руб.), оставляя на 2 месте Самарскую область (12 322 585 тыс. руб.) и на 3-м Нижегородскую обл. (10 545 001 тыс. руб.). Рис. 1 Страховые премии (за исключением ОМС) по субъектам ПФО в 2011

год Структура несколько меняется при рассмотрении данных о страховых премиях в ПФО по всем видам страхования, включая премии по обязательному медицинскому страхованию. Рис. 2 Страховые премии (включая ОМС) по субъектам ПФО в 2011 год Из данных рисунка 2 видно, что по сборам ОМС Республика Башкортостан находится на 1-м месте рейтинга (16789815 тыс. руб.), Республика Татарстан попадает на 2-е место (14413056 тыс. руб.), Нижегородская область занимает 3-е место (12951530 тыс. руб.). Таким образом, можно сказать, что по Приволжскому федеральному округу лидерство во всех видах обязательного страхования (включая ОМС) принадлежит Республике Башкортостан – 19197719 тыс. руб., затем Татарстану (17412557 тыс. руб.) и Нижегородской области (15310929 тыс. руб.). [6] В добровольном виде страхования ситуация иная: Республика Татарстан лидирует (14157156,0 тыс.руб.), далее следуют Самарская (9835225 тыс. руб.) и Нижегородская области (8185602 тыс. руб.) (рис. 3). Рис. 3 – Сборы субъектов ПФО по добровольным видам страхования в 2011 году Данный анализ свидетельствует о том, что с одной стороны в Татарстане вырабатываются правильные стратегии в сегментах добровольного и обязательного страхования, с другой стороны обязательное медицинское страхование изменяет статистику сборов, как правило, за счет привлекательности территорий субъекта и численности населения. Сегментация рынка по видам страхования в Республике Татарстан представлена на рисунке 4. Рис. 4 Структура страховых премий по добровольному и обязательному страхованию в Республике Татарстан по данным 2011 года [6] Сравнительный анализ структуры страховых премий по добровольному и обязательному страхованию в ПФО и в Республике Татарстан показывает, что личное страхование в Республике Татарстан на 1% выше уровня, ПФО, имущественное страхование на 10% превышает уровень ПФО, обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) на 1% больше чем в ПФО, а вот обязательное медицинское страхование в Республике Татарстан на 12% меньше чем в ПФО, а вместе с другими видами обязательного страхования они составляют 56% страхового рынка ПФО, что на 11% ниже уровня ПФО. Если исключить обязательное медицинское страхование, то концентрация видов будет выглядеть следующим образом: страхование ответственности 17%; личное страхование – 23%; имущественное страхование – 60%. Анализ региональной структуры взносов по добровольному страхованию показывает, что на долю взносов по добровольному страхованию по Республике Татарстан приходится 44% от взносов по Приволжскому федеральному округу (в основном за счет роста сегмента имущественного страхования). В Татарстане становление страхового рынка связано с появлением негосударственных страховщиков, зарегистрированных на территории республики. К моменту появления в регионе филиалов и дочерних предприятий, так называемых федеральных страховых компаний, региональный страховой рынок в основных

своих чертах уже сложился. Деятельность регионального страхового рынка контролируется и регулируется государством в виде налоговой базы, главной задачей которой является социальная защита населения через страхование и обеспечение устойчивости развития экономики Республики Татарстан. Подводя итог проделанному анализу, необходимо отметить, что страховой рынок Республики Татарстан достаточно стабильно пережил кризисные явления 2008, 2009 годов, и показал за 2011 г. относительно 2010 г. 18 % роста сбора страховых премий [4]. Поддерживается стабильное соотношение страховых взносов и выплат. Это в свою очередь является важным условием для увеличения страховых резервов. Укрепляется финансовая устойчивость страховых компаний, что благотворно влияет на экономику региона в целом. Продолжается процесс укрупнения страховщиков, вытеснение или поглощение мелких, слабых и неконкурентоспособных компаний. Целью компаний, которые останутся на региональном страховом рынке, является предоставление качественных страховых услуг населению на территории Республики Татарстан. Сама жизнь и складывающаяся на страховом рынке ситуация объективно ведут к сближению региональных страховщиков и органов власти республики. Сохранение регионального страхового рынка Республики Татарстан, создание условий для капитализации местных страховщиков, усиление работы органов власти и страховых компаний по повышению уровня страховой культуры населения и руководителей предприятий – важнейшая задача экономической политики региона. Можно сделать вывод о том, что Республика Татарстан является регионом со стабильным выражением общероссийских тенденций, где страхование развивается адекватно возможностям регионов и имеются предпосылки стать регионом со значительным ростом в общероссийском рынке. В Республике Татарстан, страховщики в основном занимаются классическим страхованием, при этом не всегда грамотно используют маркетинговые стратегии продвижения новых страховых продуктов. Страховой рынок Республики Татарстан, как было уже отмечено выше, имеет достаточно большой потенциал роста. Региональным страховщикам следует обратить внимание на маркетинговое продвижение страховых продуктов. По примеру федеральных страховщиков разрабатывать для рынка такие «продукты» по массовым видам страхования, которые могли бы быть востребованными на рынке страховых услуг. В регионах имеется огромный потенциал по предоставлению услуг страхования, но раскрыть его удастся далеко не всем. Современные обстоятельства ставят перед региональными органами власти задачи осуществления такого управления деятельностью хозяйствующих субъектов, которое было бы ориентировано на обеспечение их долгосрочного экономического роста. В данном случае страхование выступает в роли важнейшего стабилизатора процесса общественного воспроизводства. Финансовые ресурсы, размещенные в страховых фондах, служат существенным

источником инвестиций в экономику региона. В качестве объектов инвестирования страховщики избирают, как правило, государственные и муниципальные ценные бумаги, банковские депозиты и др., те, которые дают не спекулятивный, а гарантированный доход, и не связаны с повышенным риском. Региональная составляющая страхового рынка является не совсем высокой, при этом московский регион занимает значительную долю всего страхового рынка. В целом, если рассматривать основные характеристики страхового рынка в динамике, можно говорить о необходимости дальнейшего развития региональных страховых компаний. Таким образом, в лице страховых компаний экономическая система регионов страны приобретает стабильного инвестора, дающего устойчивый приток долгосрочных вложений, способствуя повышению социально-экономического уровня развития региона, концентрации и использованию денежных потоков на его территории. Соответственно, особое внимание в программах стратегического развития регионов должно уделяться восстановлению и росту производственного потенциала региона. Таким образом, региональный рынок услуг страхования может стать реальным инвестором экономики республики, который вносит существенный вклад в решение социально-экономических задач Республики Татарстан.