

УДК 339.13.368

***ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,  
РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ.***

***Резанова Л. В.***

*Старший преподаватель кафедры экономики, управления  
производством и государственного и муниципального управления  
Института экономики и права,  
Петрозаводский государственный университет  
Петрозаводск, Российская Федерация*

**Аннотация:** Страхование является одной из систем, позволяющей уменьшать социальные риски, способной дать населению чувство безопасности и защиты. Наличие в регионах развитого рынка страхования в регионах позволяет обеспечить решение важных экономических и финансовых проблем. Региональный формат рынка страхования имеет неоднородную структуру, одни регионы имеют большое количество страховых компаний и высокие выплаты по страхованию, другие наоборот характеризуются незначительной активностью страховой деятельности. Исследование влияние фактора приграничности на развитие страховой деятельности позволит понять экономические предпосылки развития данного рынка.

**Ключевые слова:** страхование, страховая защита, рисковая среда, страховая премия, страховой рынок, сегменты страхования, виды страхования.

***FEATURES OF INSURANCE ACTIVITY, REGIONAL ASPECT.***

***Rezanova L. V.***

*Senior lecturer of the Department of Economics and management  
production and state and municipal management  
Institute of Economics and law  
Petrozavodsk state University*

*Petrozavodsk, Russian Federation*

**Abstract:** Insurance is one of the systems that can reduce social risks and give the population a sense of security and protection. The presence of a developed insurance market in the regions allows us to provide solutions to important economic and financial problems. The regional format of the insurance market has a heterogeneous structure, some regions have a large number of insurance companies and high insurance payments, while others are characterized by insignificant insurance activity. The study of the influence of the borderline factor on the development of insurance activities will help to understand the economic prerequisites for the development of this market.

**Keywords:** insurance, insurance protection, risk environment, insurance premium, insurance market, insurance segments, types of insurance.

Роль страхования как социального института велика, так как современные условия жизни обладают свойством непредсказуемости. Невозможность предугадать наступление экологических, бытовых, техногенных опасностей, вызывает необходимость создания инструментов экономической безопасности. Страхование является одной из систем, позволяющей уменьшать социальные риски, способной дать населению чувство безопасности и защиты. Возникновение различных рисков является угрозой для сохранности и приумножения накапливаемого общественного достояния [1]. Страховая система является инструментом для снижения негативных событий, приводящих к потерям, насыщает финансовый рынок долгосрочными финансовыми ресурсами. Механизм действия страховой деятельности имеет также национальную специфику, освобождает бюджет государства от части расходов по ликвидации последствий природных, техногенных и социально-экономических рисков, носящих глобальный характер. Региональный формат

рынка страхования имеет неоднородную структуру, одни регионы имеют большое количество страховых компаний и высокие выплаты по страхованию, другие наоборот характеризуются незначительной активностью страховой деятельности.

Для современной России характерна высокая степень проявления рискованной среды, о чем свидетельствуют статистические данные о текущих и грядущих потерях [2]. В городах, где опасные производственные объекты являются градообразующими, проживает 55% населения страны, при этом износ основных фондов только на химических предприятиях достигает 70-ти % а износ коммунального хозяйства превысил 60%. Ежегодно от техногенных катастроф страна несет убытки в размере 40 – 50 млрд, рублей. Потенциальный ущерб от аварий на опасных объектах, по данным МЧС, составляет 100 млрд, руб, в год, а если учесть косвенный ущерб, то это будет 400 – 450 млрд, рублей. Всего по территории России в результате чрезвычайных ситуаций различного характера в 2018 году погибло 556 человек и пострадало 36483 человека. За прошедший 2018 год отмечены статистические данные по Российской Федерации, которые составили следующую картину: количество ДТП 169432 случая, количество погибших 19088 человек, из них смертные случаи среди детей 713 случая, раненных всего за 2018 г, по всем регионам страны 215374 человек, раненных среди детей 21136 человек по данным ГИБДД РФ [13]. Все вышперечисленное свидетельствует о необходимости серьезного отношения к выработке разного рода мер по борьбе с рисками, в том числе посредством развития и повышения эффективности компенсационных методов, к которым относится система страховой защиты.

В рамках данной статьи предпринята попытка проанализировать зависимость страховой деятельности от факторов географического местоположения. Аналитический материал ограничивается пространственной областью - российско-финским приграничьем, именно оно является предметом

данного исследования, Регионы находящиеся в пограничных отношениях с Финляндией находятся в Северо-Западном федеральном округе, и характеризуются наличием внешнеэкономических отношений, которые должны стимулировать развитие и страховой деятельности.

Анализ рейтинга крупнейших российских страховых компаний по собранным премиям в 2018 году представленных Центробанком РФ показывает достаточно широкий спектр страховых организаций. Географическое расположение большинства головных офисов расположено в г, Москва, что объясняется сосредоточением финансового капитала. Лидером по большинству показателей страховой деятельности являются страховые организации: ООО СК "Сбербанк страхование жизни, АО "СОГАЗ"(таблица 1) [7].

Таблица 1 - Рейтинг крупнейших российских страховых компаний по собранным премиям (кроме ОМС) в 2018 году.

Место на 1 января 2019 года	Место на 1 января 2018 года	Название страховщика	Расположение головного офиса	Страховые премии (кроме ОМС) в 2018 году, млрд руб,	Изменение объема премий за 2018 год	Изменение объема премий за 2017 год	Отношение выплат к премиям в 2018 году	Отношение выплат к премиям в 2017 году	Количество заключенных страховых договоров в 2018 году, тыс,	Количество действующих страховых договоров на 01,01,19, тыс,
лидеры										
1	2	ООО СК "Сбербанк страхование жизни" (лиц, 4331)	Москва	181,5	77,80%	55,90%	7,50%	5,20%	2883,3	4052,3
2	1	АО "СОГАЗ" (лиц, 1427)	Москва	160,5	1,50%	10,70%	67,90%	47,50%	5298,2	5588,1
3	4	ООО СК "ВТБ	Москва	125,1	56,80%	28,50%	12,60%	13,10%	14088,6	14527,3

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

		Страхование" (лиц, 4079)								
4	7	АО "Альфа Страхование" (лиц, 1834)	Москв а	101,5	39,90%	5,50%	41,50%	39,20 %	50803,6	17657,4
Приграничные с Финляндией регионы										
41	40	Либерт и Страхов ание (АО) (лиц, 2346)	Санкт - Петер бург	4,66	15,70%	16,70%	49,20%	47,40 %	831	662,8
50	49	АО "СК ГАЙДЕ " (лиц, 2619)	Санкт - Петер бург	3,34	7,90%	38,20%	60,00%	44,50 %	532	558
77	79	ООО "СК "Капита л- полис" (лиц, 4014)	Санкт - Петер бург	1,18	3,60%	1,90%	69,40%	86,40 %	30,6	20,5
76	95	АО СК "Двадца ть первый век" (лиц, 3535)	Санкт - Петер бург	1,23	39,20%	14,60%	30,20%	31,30 %	413,9	285,4
90	96	САО "Медэк спресс" (лиц, 3390)	Санкт - Петер бург	0,94	7,70%	1,20%	70,70%	68,30 %	26,7	22,6
91	97	ООО "Страхо вое общест во "Помо щь" (лиц, 2917)	Санкт - Петер бург	0,92	7,60%	25,60%	26,70%	23,20 %	157,2	146,5

133	139	ООО "Адван т- Страхов ание" (лиц, 2447)	Санкт - Петер бург	0,17	-4,30%	41,20%	46,20%	36,30 %	63,6	48,6
144	172	НКО "МОВС " (лиц, 2733)	Санкт - Петер бург	0,09	155,60 %	1896,60 %	-	0,00%	0,27	0,1
175	191	ООО "СК "Инерте к" (лиц, )	Санкт - Петер бург	0,005	9,90%	-34,00%	72,00%	190,70 %	0,07	0,04
169	-	НКО ПОВС "Страхо вой дом "Плати нум" (лиц, 2682)	Санкт - Петер бург	0,01	-	-	0,90%	-	0,04	0,04

В результате анализа полученных данных можно сказать, что приграничные регионы в рейтинге представлены немногочисленной группой. Основным регионов, которые наиболее активно выступает в страховой деятельности является г. Москва. Менее активно представлен г. Санкт-Петербург, который сожжет быть включен в приграничное расположение с Финляндией. Однако, вероятность наличия в рейтинге г.Санкт-Петербурга обусловлено не географическим положение и близостью к государственной границе, и высокими финансовыми потоками и сосредоточением банковской инфраструктуры, обеспечивающей и функционирование страхового рынка.

Важной особенностью страховой деятельности является не только концентрация страховых ресурсов в столичном мегаполисе, но и различие показателей, оценивающих эффективность страховой деятельности (рис.1).

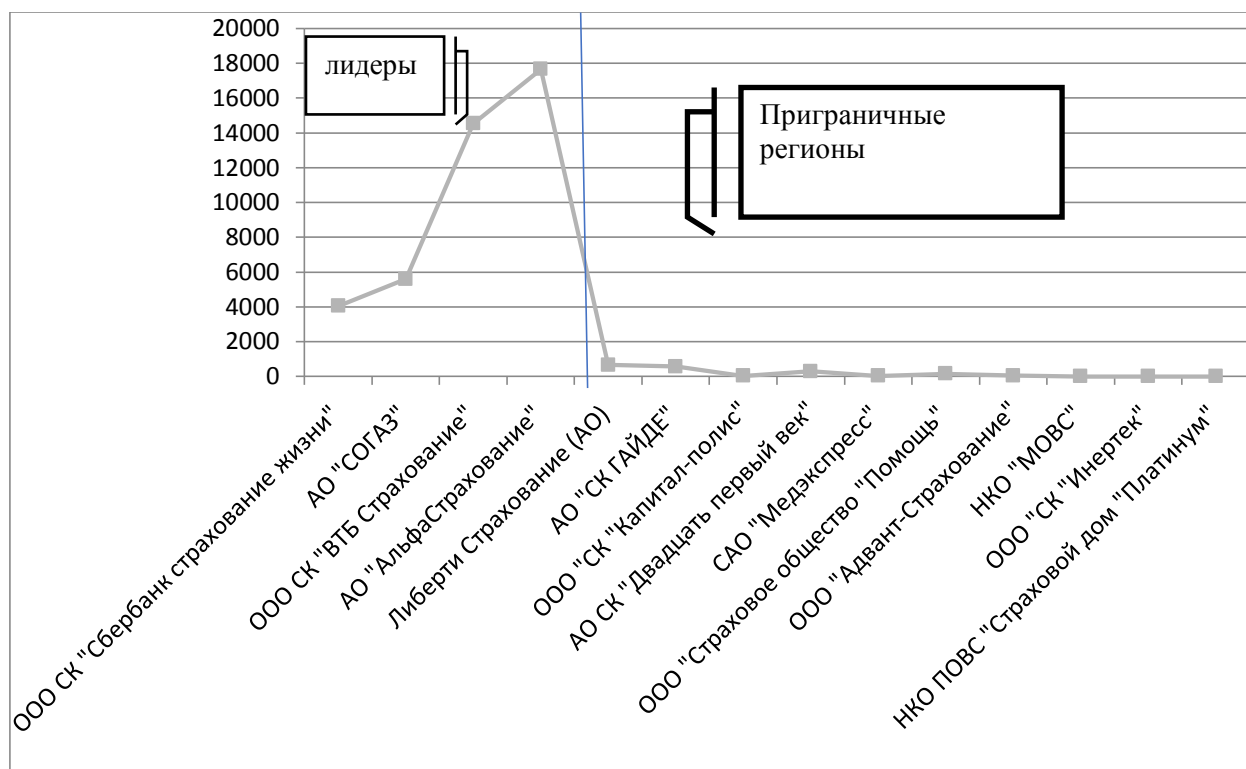


Рис.1. Количество действующих страховых договоров на 01.01.19., тыс.

[7].

В 2019 г. показатели страхового рынка менялись разнонаправленно. Объем взносов в целом по рынку перестал расти, в основном это произошло из-за сокращения рынка страхования жизни, который последние четыре года был одним из основных, но несбалансированных источников роста отрасли. Вместе с тем наметились новые направления развития, которые могут стать долгосрочными драйверами страхового рынка – добровольное медицинское страхование (ДМС), страхование имущества граждан [10].

Кроме того, несмотря на рост убыточности по основной деятельности, страховщикам удалось увеличить прибыль за счет улучшения результатов от инвестиционной деятельности на фоне благоприятной динамики российских финансовых рынков.

Объем страхового рынка в 2020 г. во многом будет зависеть от темпов роста кредитования физических лиц, а также от дальнейшего продвижения программ ДМС. На все эти факторы оказывает значительное влияние

разразившаяся пандемия COVID-19. Как следует из обзора рейтингового агентства «ЭкспертРА», страховщики в этом году рискуют потерять более четверти взносов. Развитие ситуации будет зависеть от карантинно-выходного режима, в котором находится страна. Спрос на долгосрочное страхование жизни будет определяться наполнением страховых программ, их конкурентоспособностью в качестве инструментов, интересных для инвестирования средств физических лиц. В связи с высокой зависимостью страховщиков от банковского канала продаж динамика взносов по накопительным и инвестиционным страховым продуктам также будет связана с величиной предлагаемого комиссионного вознаграждения и стратегиями кредитных организаций по реализации альтернативных продуктов.

Таким образом, ситуация в страховом секторе остается достаточно сложной, поскольку находится под негативным влиянием общего экономического кризиса. В результате снижения реального уровня заработной платы и располагаемых доходов населения, происходит снижение инвестиции в основной капитал организаций, что повлекло уменьшение активности населения и бизнеса на страховом рынке.

По-прежнему, национальный страховой рынок считается динамично развивающимся сектором экономики. Однако нельзя сказать, что в России сформирован устойчивый, адекватный потребностям общества национальный страховой рынок [3]. Доля освоенных страхуемых рисков в России составляет в лучшем случае лишь 10% - 20% всех потенциальных страховых рисков (следует отметить, что в точности оценить долю страхуемых рисков на национальном пространстве невозможно, поскольку далеко не все риски частного характера регистрируются) [4].

Полнота удовлетворения потребностей в страховой защите крайне низкая. В частности, услугами по страхованию жизни пользуются порядка 6% взрослого населения страны. Основной фактор ускоренного развития страхования жизни –



развитие банковского розничного страхования, сопровождаемого страхованием жизни заемщиков [5].

Сохраняется географическая диспропорциональность рынка: не преодолен разрыв в количестве и качестве предоставляемых услуг между регионами и центром. Подавляющее большинство операций страхования проводятся в Москве.

Филиальные структуры в регионах, как и ранее, служат источником планируемых дополнительных финансовых потоков, при этом головные компании, как правило, мало озабочены, каким способом эти средства будут добыты. Не решена до конца проблема эффективности государственного регулирования деятельности субъектов страхового рынка, включая посредническую среду. Сохраняется негативный имидж российских страховщиков, основанный как на качестве предоставляемых компаниями услуг, так и на предпочтении страховщиками собственных интересов в ущерб интересам страхователей.

Таким образом, Россия, по-прежнему, характеризуется слабым, не отвечающим потребностям общества, развитием данного сектора экономики.

#### **Библиографический список**

1. Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам России [Электронный ресурс] . - Режим доступа - [www.fcsm.ru](http://www.fcsm.ru), свободный
2. Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора [Электронный ресурс] - Режим доступа - [www.fssn.ru](http://www.fssn.ru), свободный
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] . - Режим доступа - [www.gks.ru](http://www.gks.ru), свободный
4. Головина А. В., Калущкая Н. А. Проблемы и современное состояние страхового рынка России // Молодой ученый. — 2016. — №11. — С. 660-664.

5. Карта рисков российской страховой отрасли [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr\\_2017](https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_2017) (Дата обращения 23.04.2019).
6. Краткий аналитический обзор страхового рынка РФ за 2017 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://wiki-ins.ru/news/22-newswiki-insru/56059-kratkij-analiticheskij-obzor-strahovogo-rynka-za-2017-god.html> (Дата обращения 23.04.2018)
7. Краткий аналитический обзор страхового рынка РФ за 2018 год [Электронный ресурс].-Режим доступа:[http://www ra-national.ru/sites/default/files/analitic\\_article/Краткий %20обзор %20страхового%20 рынка201%20полугодие %202018 .pdf](http://www.ra-national.ru/sites/default/files/analitic_article/Краткий%20обзор%20страхового%20рынка201%20полугодие%202018.pdf) (дата обращения 24.10.2018).
8. Новости рынка. Экономика [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://ru.investing.com/news/economy-news/article-519044> (Дата обращения 23.04.2019).
9. Обзор российского рынка страхования за 2018 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://home.kpmg/ru/ru/home/insights/2018/07/insurance-survey-2018.html> (Дата обращения 23.04.2019).
10. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за 2019 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review\\_insure\\_19Q4.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf) (Дата обращения 23.05.2020).
11. Рэнкинги страховых компаний по итогам 2018 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://raexpert.ru/ratings/insurance\\_rank/full/2018](https://raexpert.ru/ratings/insurance_rank/full/2018) (Дата обращения 23.04.2019).
12. Страховые компании и их рейтинги [Электронный ресурс] .- Режим доступа – [www. giarating.ru/insurance\\_companies\\_rankings](http://www.giarating.ru/insurance_companies_rankings) , свободный

13. Чрезвычайные ситуации, произошедшие на территории РФ в 2018 году [Электронный ресурс].-Режим доступа : [http://www.mchs.gov.ru/activities/stats/CHrezvichajnie\\_situacii/2018\\_god](http://www.mchs.gov.ru/activities/stats/CHrezvichajnie_situacii/2018_god) (дата обращения 23.04.2018).

*Оригинальность 75%*