

УСТОЙЧИВОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВЕДУЩИХ ОПЕРАТОРОВ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ И КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

*И.В. БАБЕНКО, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономического анализа, статистики и финансов, Кубанский государственный университет
e-mail: bain@inbox.ru*

*А.И. БАБЕНКО, преподаватель кафедры экономического анализа, статистики и финансов, Кубанский государственный университет
e-mail: bain@inbox.ru*

Аннотация

В статье рассматриваются изменения в группе ведущих страховых компаний Российской Федерации и Краснодарского края за период с 2014 г. Предложен инструментарий для оценки устойчивости деятельности страховщиков федерального и регионального уровней, выявлены общие тенденции развития разноуровневых страховых рынков.

Ключевые слова: страховые операторы, ранжирование, устойчивость, стандартное отклонение, рейтинг.

DOI: 10.31429/2224042X_2023_69_31

Элементы, имеющие наибольший удельный вес в совокупности, как правило, оказывают существенное влияние на основные характеристики той или иной совокупности в целом, формируют её параметры. Так, основные показатели страхового рынка России определяются результатами деятельности страховщиков на региональных страховых рынках. В свою очередь особенности развития этих региональных рынков формируются под влиянием таких значимых факторов, как [1—2]:

– уровень социально-экономического развития региона, зависящий от географического положения, имеющихся природных ресурсов, развития инфраструктуры и т. д.;

– степень распространения сети федеральных и региональных страховщиков;

– уровень доверия потребителей страховых услуг страховым компаниям как финансовым институтам;

– способность физических и юридических

лиц оплачивать страховые услуги по добровольному страхованию;

– наличие объектов, подлежащих обязательному страхованию;

– уровень распространения кредитования и связанного с ним страхования жизни и здоровья заёмщиков (квазиобязательное страхование) и др.

В российском страховом законодательстве имеются стратегии развития страховой отрасли, однако при этом практически не учтены региональные условия развития страхования. Например, возрастающие требования к величине уставного капитала в целом способствуют росту финансовой устойчивости страховщиков, но для региональных страховщиков это является фактором, снижающим рентабельность их бизнеса.

Определённый интерес представляет сопоставление изменений в группе ведущих операторов страхового рынка на уровне России и на региональном уровне Краснодарского края.

На сайте «Страхование сегодня» представлены данные о деятельности 100 страховых компаний в России и по Краснодарскому краю, начиная с ноября 1992 г. Рынок страховых услуг как в целом по РФ, так и по отдельным регионам характеризуется высокой степенью концентрации. Так, на первую десятку (первый дециль) ведущих страховых компаний за 2014—2021 гг. приходилось от 59 до 73 % поступлений по страховому рынку в целом и соответственно от 65 до 72 % выплат по договорам страхования [3]. Страховой рынок Краснодарского края за изучаемый период

работал достаточно стабильно: по сборам он занимал среди регионов России места с 4-го по 7-е (около 2 % от общероссийского уровня сборов, с тенденцией к снижению), по выплатам — места с 3-го по 6-е (при величине выплат около 2,5 % общероссийского уровня также с тенденцией к уменьшению). Среди особенностей, влияющих на формирование страхового рынка Кубани, обычно отмечают наличие обширного рекреационного кластера, объектов международной транспортной инфраструктуры (Каспийский трубопроводный консорциум, морские портовые сооружения на Чёрном и Азовском морях), а также значительное число предприятий агропромышленного комплекса.

Представляет интерес географическое местоположение страховых компаний, филиалы которых работают в настоящее время на территории Краснодарского края (табл. 1). Примечательно, что в этой таблице отсутствуют страховые компании, зарегистрированные на территории Краснодарского края. Эти страховщики заключали договоры добровольного (страхование жизни, личное страхование и страхование ответственности) и обязательного страхования (страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств).

Таблица 1

Региональное представительство страховых компаний, действующих на территории Краснодарского края (2021 г.)

Город регистрации страховой компании	Количество страховых компаний
<i>1</i>	<i>2</i>
Москва	52
Санкт-Петербург	5
Казань	3
Самара	2
Альметьевск	1
Белово (Кемеровская область)	1
Владимир	1
Воронеж	1
Липецк	1
Новосибирск	1

Окончание табл. 1

<i>1</i>	<i>2</i>
Пермь	1
Салехард	1
Хабаровск	1
Ханты-Мансийск	1
Челябинск	1
<i>ИТОГО:</i>	73

Составлена авторами по [3].

Ранжируем страховщиков в порядке уменьшения величины поступлений (страховых премий), т. е. компания, имеющая наибольшую величину поступлений, получает номер 1 и т. д. За базу сравнения выберем объём поступлений за 2014 г. Выбор этого года обусловлен появлением изменений, связанных с санкционной политикой. Рассмотрим изменения в ранжировании первого дециля ведущих операторов страхового рынка. Состав участников этой десятки за исследуемый период изменялся, что представлено в табл. 1 (для России в целом) и в табл. 2 (для Краснодарского края). Дефисы в ячейках таблицы означают, что страховая компания либо временно покидала или окончательно выбыла из первой сотни мест в рейтинге, либо вообще прекратила свою деятельность (например, такие страховщики, как Северная казна, Альянс, Уралсиб, Жасо, Московия, Верна, АСКО, ВТБ Страхование Жизни, НГС-Росэнерго, ВСК-Линия жизни и АСКО-Страхование). Примечательно, что в отличие от региональных страховщиков для списка на уровне федерации таких ситуаций за изучаемый период не возникало, т. е. изменения в деятельности ведущих страховщиков в Краснодарском крае не отражались на их рейтинге по России в целом.

Рассмотрим данные, характеризующие выплаты и поступления 10 ведущих операторов страхового рынка России за неполные 8 лет — с 2014 по 2021 г. (за последний год имеются данные за 9 месяцев), и ранжируем соответствующие данные (табл. 2). В первую десятку, состав которой варьировался, в разные периоды входили 15 страховых организаций.

Ранжирование по поступлениям (П) и выплатам (В) крупнейших страховых компаний РФ за 2014—2021 гг. (составлена авторами)

№ п/п	Компания	2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.		2021 г. (за 9 месяцев)	
		П	В	П	В	П	В	П	В	П	В	П	В	П	В	П	В
1	Росгосстрах	1	1	1	1	2	1	6	1	8	5	8	6	6	9	7	7
2	СОГАЗ	2	3	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1
3	Ингосстрах	3	2	4	3	4	4	5	4	6	4	4	3	4	2	4	6
4	Ресо-Гарантия	4	4	3	4	3	3	3	3	5	2	5	4	3	4	5	3
5	АльфаСтрахование	5	6	5	5	6	5	7	5	4	3	3	2	2	3	3	4
6	ВСК	6	8	6	7	8	6	8	6	7	6	7	7	8	8	8	8
7	ВТБ Страхование	7	9	7	8	7	8	4	11	3	9	6	11	23	13	37	23
8	Сбербанк Страхование жизни	8	70	8	25	5	21	2	15	1	10	2	5	5	5	2	2
9	Согласие	9	5	9	6	10	7	11	8	13	7	13	10	12	12	12	12
10	Альянс	10	7	16	9	41	24	47	27	52	39	40	54	41	43	43	43
11	Группа Ренессанс Страхование	11	10	11	10	12	9	12	10	12	8	11	12	11	11	11	11
12	Капитал Лайф Страхование жизни	14	20	10	17	9	14	9	12	14	11	14	8	14	7	16	10
13	АльфаСтрахование-Жизнь	18	62	12	40	11	18	10	16	9	13	9	9	7	6	6	5
14	СК СОГАЗ-Жизнь	63	36	49	26	38	27	17	19	16	21	10	17	9	10	9	9
15	Ренессанс Жизнь	16	68	14	43	13	29	13	40	10	32	12	24	10	20	10	13

Соответствующие данные для страховщиков Краснодарского края представлены в табл. 3. В первом дециле за 2014—2021 гг. здесь побывали 26 операторов страхового рынка. Аналитический инструмент для оценки устойчивости деятельности страховщиков включает в себя обычно расчёт ряда классических аналитических показателей на основе их бухгалтерской отчётности: уровни обеспеченности собственным капиталом, покрытия страховых резервов собственным капиталом, долговой нагрузки, ликвидность баланса, коэффициенты общей и срочной ликвидности, маржа платёжеспособности и др.

В нашей работе в качестве критерия устойчивости деятельности страховщиков мы предлагаем использовать стандартное (среднее квадратическое) отклонение σ , рассчитанное на основе рейтинга страховщиков в целом по Российской Федерации и по региональному страховому рынку Краснодарского края за 2014—2021 гг. по двум показателям: объёму поступлений (премиям) и выплатам

за изучаемый период. Это стандартное отклонение основано на сравнении отклонения вариантов от своей средней величины. Чем оно меньше, тем более однородна совокупность, что можно понимать в нашем случае как более стабильную деятельность страхового оператора.

Рассчитаем эти показатели для 15 компаний, данные по которым представлены в табл. 1, и по 26 компаниям, используя сведения табл. 2, за период с 2014 по 2021 г. Суммируем эти два стандартных отклонения (по премиям и выплатам) для каждого из изучаемых рынков в отдельности, и ограничимся рассмотрением таких показателей для десяти первых страховых компаний, имеющих наименьшее значение суммы стандартных отклонений. Итоги такого ранжирования представлены в табл. 4.

Компании, где этот показатель меньше, по сравнению с другими страховщиками, работали на протяжении изучаемого периода более устойчиво, и чем существеннее изменялся ранг страховщика, тем меньшей стабильно-

Таблица 3

Ранжирование по поступлениям (П) и выплатам (В) крупнейших страховых компаний, действующих в Краснодарском крае, за 2014—2021 гг. (составлена авторами)

№ п/п	Компания	2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.		2021 г. (за 9 месяцев)	
		П	В	П	В	П	В	П	В	П	В	П	В	П	В	П	В
1	Росгосстрах	1	1	1	1	1	1	4	1	16	1	10	5	10	7	11	7
2	Ресо-Гарантия	2	2	3	2	2	2	1	2	4	2	4	2	2	4	1	2
3	ВСК	3	4	2	4	3	3	2	3	2	3	1	3	1	1	3	4
4	СОГАЗ	4	10	5	5	5	4	5	6	5	5	5	4	3	10	4	11
5	Сбербанк Страхование жизни	5	45	4	21	4	18	3	11	1	10	3	7	5	6	5	3
6	Согласие	6	3	12	3	13	10	13	8	24	9	15	18	11	17	12	15
7	Макс	7	7	8	8	10	5	17	5	14	7	26	12	22	15	22	16
8	Северная казна	8	13	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	АльфаСтрахование	9	9	6	9	7	8	6	7	3	4	2	1	4	2	2	5
10	Ингосстрах	10	5	7	10	6	7	10	4	7	6	6	6	7	8	6	8
11	Альянс	39	6	82	14	86	35	82	60	79	64	77	63	—	—	68	66
12	Уралсиб	11	8	9	6	19	6	60	19	—	63	—	—	70	—	—	—
13	Капитал Лайф Страхование жизни	13	31	10	28	8	25	7	21	15	17	20	10	20	9	24	13
14	Жасо	15	14	11	7	44	11	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	ВТБ Страхование жизни	—	—	16	99	9	40	9	32	8	11	19	14	—	—	—	—
16	Московия	16	20	13	12	17	9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	АльфаСтрахование-Жизнь	55	81	17	52	15	34	8	29	6	15	7	11	8	5	7	1
18	Верна	—	100	25	54	12	31	11	9	—	13	17	16	17	12	—	—
19	АСКО	18	21	15	16	16	12	18	10	—	—	—	—	—	—	—	—
20	ВСК-Линия жизни	—	55	78	53	71	48	21	48	9	48	13	38	32	—	42	9
21	ВТБ Страхование	14	15	14	13	11	17	12	26	10	23	9	28	—	—	—	—
22	НСГ-Росэнерго	—	—	—	—	31	43	19	13	18	8	16	8	—	—	—	—
23	СК СОГАЗ-Жизнь	58	47	28	30	33	44	14	31	13	38	8	20	6	3	10	6
24	РСХБ-Страхование	20	53	21	19	32	39	16	18	22	18	18	9	18	18	21	25
25	АСКО-Страхование	—	—	—	—	54	64	25	30	21	20	12	19	9	11	8	10
26	УралСиб Жизнь	50	43	59	39	—	38	15	45	11	46	23	17	15	22	9	12

стью характеризуется его деятельность. Как можно увидеть из данных табл. 3, федеральный ранжированный список на 70% совпадает с аналогичным региональным списком. А состав участников первой тройки стабилен как на федеральном, так и на региональном уровне: это страховая группа СОГАЗ, Ресо-Гарантия и Страховой Дом Военно-Страховая Компания.

Таким образом, при определении ранжирования страховщиков региона можно уверенно ориентироваться на рейтинг, сформированный для страховых компаний по России в целом. То есть страховой рынок Краснодар-

ского края по существу мало отличается от положения страховщиков на уровне Российской Федерации в целом, эти рынки в настоящее время функционируют синхронно.

Вместе с тем можно сделать и вывод о том, что неравномерность развития страхового рынка России является негативным фактором, препятствующим формированию региональных страховых рынков и созданию конкурентной среды в деятельности страховых операторов, устранению среди них монополизации и концентрации, а в конечном итоге — повышению качества страховых услуг и снижению их стоимости для страхователей.

Таблица 4

Ранжирование страховых компаний, действующих на российском страховом рынке и страховом рынке Краснодарского края (по сумме стандартных отклонений рейтингов по поступлениям и выплатам) (составлена авторами)

Российский страховой рынок		Страховой рынок Краснодарского края	
Страховая компания	Сумма стандартных отклонений	Страховая компания	Сумма стандартных отклонений
СОГАЗ	5,750	ВСК	11,750
Ресо-Гарантия	10,750	Ресо-Гарантия	13,375
ВСК	11,500	СОГАЗ	64,875
Группа Ренессанс Страхование	12,750	Ингосстрах	79,500
Ингосстрах	17,500	АльфаСтрахование	112,750
Согласие	68,750	Росгосстрах	287,500
Росгосстрах	139,750	Согласие	419,375
Капитал Лайф Страхование жизни	189,875	Макс	491,375
ВТБ Страхование	1 173,500	Капитал Лайф Страхование жизни	757,375
Ренессанс Жизнь	2 071,375	Сбербанк Страхование жизни	1 288,375

Для снижения влияния этого фактора необходимы действия регулятора как на общероссийском (повышение финансовой самостоятельности регионов, создание условий реальной конкуренции страховых операторов и действенный контроль за выполнением этих условий, дифференциация требований регулятора по отношению к региональным страховщикам), так и на региональном уровне (льготные условия хозяйствования для региональных страховщиков, стимулирование специфических видов страхования, имеющих социальную и экономическую значимость для региона).

Библиографический список

1. Прокопьева Е.Л. Анализ диспропорций страховой деятельности в регионах РФ и его применение в управлении региональными рисками // Финансы и бизнес. 2020. Т. 14, № 3. С. 128—152.
2. Страхование сегодня. URL: <https://www.insur-info.ru/>.
3. Цыганов А.А., Кириллова Н.В. Страховой рынок Российской Федерации: региональный аспект // Экономика региона. 2018. Т. 14, вып. 4. С. 1270—1281.