

DOI 10.22394/1818-4049-2018-84-3-36-41  
УДК 368.075.8

**Г. В. Цветова**  
**Е. С. Стемковская**

## **Страховой рынок Дальневосточного федерального округа: состояние и тенденции развития**

*На современном этапе повышение эффективности страховых рынков национального и территориального уровней способствует успешному проведению экономических реформ, нацеленных на рационализацию структуры и динамики развития социально-экономической системы государства в целом и отдельных ее элементов в частности, в том числе социальной защиты населения. Развитие региональных страховых рынков является одним из важных факторов развития региональной экономики, роста инвестиционной активности, повышения социально-экономической стабильности в обществе. Российский страховой рынок отстает в своем развитии от страховых рынков развитых стран и в целом, и в региональном разрезе. В статье проведен анализ состояния страхового рынка Дальневосточного федерального округа. Представлен авторский взгляд на проблемы его функционирования и тенденции развития.*

**Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, страховой рынок Дальневосточного федерального округа, страховые организации, страховая премия, страховые выплаты.

Социально-экономические условия развития региона являются первичным фактором по отношению к системе страхования, которая является отраслью инфраструктуры и не способна существовать обособленно, поэтому система страхования в России на протяжении всего периода её существования отличается значительной степенью дифференциации в территориальном разрезе. Специфику развития регионов определяют, прежде всего, различия в структуре экономики, которая зависит от географического положения и наличия или отсутствия природных ресурсов. Наиболее высоким уровнем развития экономики характеризуются Центральный, Северо-Западный и Приволжский федеральные округа Российской Федерации. Остальные федеральные округа в целом имеют более низкие значения показателей

экономического развития [Прокопьева, 2018. С. 59].

В соответствии с данными реестра субъектов страхового дела Центрального Банка Российской Федерации на территории Дальневосточного федерального округа (далее – ДФО) функционирует 7 региональных страховых организаций: ООО «Страховая компания «Кайрос» (Камчатский край), ООО «Страховая медицинская организация «Восточно-страховой альянс» (Приморский край), АО «Страховая медицинская компания «Сахамедстрах» и АО «Страховая компания «Стерх» (Республика Саха (Якутия)). Хабаровский край является лидером по количеству региональных страховых организаций. На его территории осуществляют свою деятельность: Дальневосточное железнодорожное акционерное страховое общество «ДальЖАСО», АО

---

**Галина Владимировна Цветова** – канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой экономики и финансового права, Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС (680000, Россия, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д. 33). E-mail:mgalin1008@mail.ru

**Екатерина Сергеевна Стемковская** – магистрант, Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС (680000, Россия, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д. 33). E-mail:katusha.stem@yandex.ru

«Страховая компания «Колымская» и ЗАО «Страховая компания «Резерв»<sup>1</sup>.

Данные статистической информации Центрального Банка Российской Федерации об отдельных субъектах страхового дела свидетельствуют о том, что на долю страхового рынка ДФО приходится

всего 2,6% от общего объема страховых премий страхового рынка Российской Федерации. В 2017 г. на территории ДФО страховые премии составили 32 616 млн руб., что на 18% выше аналогичного показателя 2016 г. – 27 635 млн руб. (табл. 1)<sup>2</sup>.

Таблица 1

**Общие сведения о страховых премиях и страховых выплатах (без учета ОМС) Дальневосточного федерального округа за 2014 – 2017 гг. (млн руб.)**

Виды страхования	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
	Страховые премии				Страховые выплаты			
Страхование жизни	3285	3649	6761	13584	410	712	832	1150
Личное страхование (кроме страхования жизни)	5317	3935	4054	4153	1406	1258	1124	1138
Страхование имущества	5810	5267	5694	5554	2827	2372	2469	1935
Страхование гражданской ответственности	881	1509	1456	1081	96	115	707	138
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	455	329	227	258	33	25	22	17 586
<b>Итого по добровольным видам страхования</b>	<b>15748</b>	<b>14689</b>	<b>18192</b>	<b>24 633</b>	<b>4772</b>	<b>4482</b>	<b>5154</b>	<b>4379</b>
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	5889	8248	9218	7780	3088	4749	6832	7732
Обязательное страхование (кроме ОСАГО)	360	332	225	202	38	62	13	39
<b>Итого по обязательным видам страхования</b>	<b>6249</b>	<b>8580</b>	<b>9443</b>	<b>7 982</b>	<b>3125</b>	<b>4811</b>	<b>6845</b>	<b>7772</b>
<b>Итого по добровольным и обязательным видам страхования</b>	<b>21997</b>	<b>23269</b>	<b>27635</b>	<b>32 616</b>	<b>7898</b>	<b>9293</b>	<b>11999</b>	<b>12152</b>

Источник: составлено авторами на основе статистических показателей и информации Банка России об отдельных субъектах страхового дела.

<sup>1</sup> Реестр субъектов страхового дела. Официальный сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/Content/FileDocument/File/14194/list\\_ssd.xlsx](http://www.cbr.ru/Content/FileDocument/File/14194/list_ssd.xlsx) (дата обращения: 15.08.2018)

<sup>2</sup> Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела за 2014 г. Официальный сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/57/2014\\_4.rar](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/57/2014_4.rar) (дата обращения: 15.08.2018).

Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела за 2015 г. Официальный сайт Банка России URL: [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/53/2015\\_4.rar](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/53/2015_4.rar) (дата обращения: 15.08.2018).

Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела за 2016 г. Официальный сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/125/2016\\_4.rar](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/125/2016_4.rar) (дата обращения: 15.08.2018).

Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела за 2017 г. Официальный сайт Банка России URL: [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/4609/2017\\_4.rar](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/4609/2017_4.rar) (дата обращения: 15.08.2018).

Прирост страховых премий в целом по стране и в ДФО обеспечен инфляционными процессами и повышением тарифов на обязательное страхование гражданской ответственности (далее – ОСАГО). В общем объеме страховых премий ДФО наибольшая доля приходится на такие виды страхования как ОСАГО – 33% (9 218 млн руб.), страхование жизни – 24% (6 761 млн руб.) и личное страхование – 15% (4 054 млн руб.). Несмотря на то, что увеличивается объем страховых премий, увеличивается и объем страховых выплат, в 2015 г. – 9 293 млн руб., в 2016 г. – 11 999 млн руб. и в 2017 г. – 12 152 млн руб. [Стемковская, Цветова, 2017. С. 200].

В 2017 г. страховые премии возросли с 27 635 млн руб. до 32 616 млн руб. Наибольшая доля в структуре страховых премий принадлежит страхованию жизни – 42%, ОСАГО – 24% и страхованию имущества – 17%. Положительные темпы прироста наблюдаются по таким видам страхования, как страхование жизни – 101% и страхование предпринимательских рисков – 14%.

В 2017 г. размер страховых выплат составил 12 152 млн руб. Чаще всего страховые выплаты производились по таким видам страхования, как ОСАГО, страхование имущества, личное страхование (кроме страхования жизни) и страхование жизни. Доля данных видов страхования в общем объеме выплат составила 64%, 16% и 9% соответственно. Отрицательные темпы прироста страховых выплат демонстрируют: страхование гражданской ответственности – 80%, страхование имущества – 22%, страхование предпринимательских и финансовых рисков – 22%. В целом объем выплат в 2017 г. вырос незначительно относительно 2016 г. – всего лишь на 1%.

В настоящее время страховой рынок ДФО развит неравномерно. Наибольшие суммы страховых премий обеспечивают:

- Приморский край – 32% от общего объема страхового рынка ДФО, что составляет 10 305 млн руб.;
- Хабаровский край – 28% от общего объема страхового рынка ДФО, что составляет 9 176 млн руб.;
- Республика Саха (Якутия) – 12% от

общего объема страхового рынка ДФО, что составляет 3 965 млн руб.

В данное время происходит усиление влияния страховых организаций, зарегистрированных в Центральном федеральном округе, имеющих филиалы практически на всей территории ДФО, что является негативной тенденцией развития страхового рынка на территории Дальнего Востока. Это усиливает конкуренцию на страховом рынке, в результате которой региональные страховые организации покидают страховой рынок. Так, если в 2014 г. на страховые организации ДФО приходилось 16% страховых премий, что составляло 3 520 млн руб., то к 2016 г. их доля уменьшилась до 11% и составила 3 040 млн руб.

Количество заключенных договоров страхования, которые отражают спрос на страховые продукты, реализуемые на региональном рынке, является показателем развития страхового рынка. За период 2013 – 2016 гг. количество заключенных договоров страхования на рынке ДФО практически не менялось и составляло 4 млн договоров. В 2017 г. количество договоров возросло до 5 млн договоров за счет увеличения числа договоров страхования жизни, личного страхования (кроме страхования жизни) и страхования имущества.

На каждого жителя ДФО в среднем приходится менее одного договора (0,7 договоров на человека), в то время как в ЦФО около 2 договоров на человека [Стемковская, Цветова, 2017. С. 201]. Анализируя общие сведения о количестве заключенных договоров (без учета ОМС) в разрезе субъектов ДФО за 2014 – 2017 гг., следует отметить, что их структура схожа со структурой страховых премий. Наиболее часто страховые договора заключаются в:

- Приморском крае – 34% от общего числа договоров страхования в ДФО, что составляет 1 799 297 договоров;
- Хабаровском крае – 33% от общего числа договоров страхования в ДФО, что составляет 1 714 391 договоров;
- Республике Саха (Якутия) – 13% от общего числа договоров страхования в ДФО, что составляет 682 909 договоров.

Реже всего договора заключаются на территории Еврейской автономной области – 1% от общего числа договоров страхования в ДФО (78 000 договоров), Камчатского края и Магаданской области – 2% от общего числа договоров страхования в ДФО (113 432 и 86 491 договоров соответственно).

Рассматривая размер страховой премии на душу населения, следует отметить, что максимальное значение данного показателя отмечается в Хабаровском крае – 6 882,5 руб. на чел., Камчатском крае – 6 112 руб. на чел. и в Сахалинской области 6 091,2 руб. на чел. Минимальное значение – в Еврейской автономной области – 2 133,9 руб. на чел., Чукотском автономном округе – 3 174,2 руб. на чел. и Амурской области – 3 688,1 руб. на чел. (табл. 2).

В целом по ДФО коэффициент выплат в 2017 г. составил 37,3%, что на 6,1% меньше, чем в предыдущем году. Наиболее часто страховые выплаты производились в Амурской области, где данный показатель составил 50%, в Приморском крае – 49,6% и Еврейской автономной области – 33,8%. Наименьший объем выплат отмечается на территории Чукотского автономного округа, Камчатского края и Магаданской области. Коэффициент выплат в данных субъектах составил 12,6%, 20,4% и 21,3% соответственно.

В результате проведенного анализа выявлено, что страховой рынок ДФО развит неравномерно и недостаточно по сравнению с региональными рынками центральной части России. В качестве основных причин можно назвать следующие:

1. Необоснованная ценовая политика в сфере добровольного страхования, выражающаяся в завышенной стоимости услуг, которая «навязывается» страховыми организациями, имеющих широкую филиальную сеть по всей территории РФ. Страховые тарифы диктуют крупные компании рынка, а мелкие – вынуждены ориентироваться на цены лидера.

2. Отсутствие достаточного спроса на страховые услуги со стороны населения и организаций, что связано с сохраняющимся недоверием к финансовым институтам, обусловленным низкой прозрачностью отчетности [Стемковская, Цветова, 2017. С. 183].

3. Высокие риски и низкая доходность накопительных страховых продуктов. Данный финансовый продукт не пользуется популярностью на протяжении всего периода становления рыночной экономики России. Высокие риски накопительного страхования связаны с длительным сроком накоплений (более 5 лет), при котором сложно прогнозировать общеэкономические тенденции [Стемковская, Цветова, 2017. С. 182].

Таблица 2

**Размер страховой премии на душу населения по Дальневосточному федеральному округу за 2014 – 2017 гг., руб.**

Субъект ДФО	Год			
	2014	2015	2016	2017
Приморский край	3 675,8	4 120,5	4 940,3	5 358,3
Хабаровский край	4 475,0	4 532,7	5 460,3	6 882,5
Амурская область	2 366,8	2 437,7	2 875,9	3 688,1
Камчатский край	2 599,3	2 474,6	3 382,4	6 112,0
Магаданская область	3 371,5	3 731,5	5 120,7	5 579,8
Сахалинская область	4 062,5	4 130,7	5 175,3	6 091,2
Чукотский авт. округ	1 454,2	10 029,8	1 888,8	3 174,2
Республика Саха (Якутия)	3 406,2	3 141,8	3 838,8	4 118,2
Еврейская авт. область	1 743,5	2 345,2	2 302,9	2 133,9
<b>Итого Дальневосточный федеральный округ</b>	<b>3 106,70</b>	<b>3 167,20</b>	<b>3 622,70</b>	<b>3 861,40</b>

*Источник: составлено авторами по данным: статистических показателей и информации об отдельных субъектах страхового дела.*

4. Незначительный финансовый потенциал российского страхования как обособленного элемента финансовой системы. Следствием этого являются малые объемы страховых операций в регионе, что не обеспечивает достаточного покрытия наиболее важных рисков.

Кроме этого, в качестве причин, сдерживающих развитие страхования в РФ в целом и в регионах в частности является недостаточный уровень развития финансовой грамотности населения [Цветова, 2016. С. 57–64].

Таким образом, проблемы страхового рынка, характерные для ДФО, являются актуальными и для страхового рынка России в целом, что обусловлено особенностями его функционирования. Поэтому для повышения эффективности страхового рынка необходимо:

1. Формирование оптимальной структуры страхового рынка по составу участников. Рынок можно считать эффективным в том случае, если он максимально сбалансирован и представлен различными субъектами, в том числе федеральными и региональными страховыми организациями.

2. Стимулирование создания региональных страховых организаций с целью повышения конкуренции и снижения концентрации рынка за счет предоставления налоговых льгот для организаций, развивающих приоритетные для региона виды страхования [Зобова, 2013. С. 40].

3. Повышение эффективности инвестиционной деятельности страховых организаций.

4. Усиление контроля за правомерностью действий страховых организаций со стороны Банка России в целях повышения качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков.

5. Налоговое стимулирование для страхователей в части региональных и местных налогов. Например, в качестве стимула к страхованию имуще-

ства может стать освобождение от налогообложения объектов недвижимости и транспортного налога в части сумм, внесённых по договорам страхования жилья и транспорта.

Таким образом, реализация представленных рекомендаций будет способствовать повышению эффективности территориального страхового рынка и страхового рынка РФ в целом.

#### **Список литературы:**

1. Зобова Е. В. Развитие страхового рынка в России на современном этапе // Социально-экономические явления и процессы. 2013. №11 (057). С. 37–42.

2. Стемковская Е. С., Цветова Г. В. Страховой рынок в Российской Федерации: тенденции и проблемы // Экономика, управление, общество: история и современность: материалы XV Всероссийской научно-практической конференции. Часть 2. Хабаровск : Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС, 2017. С. 181–186.

3. Стемковская Е. С., Цветова Г. В. Страховой рынок Дальневосточного федерального округа: состояние и проблемы развития // Проблемы и перспективы развития корпоративных и общественных финансов: сборник трудов международной студенческой научной конференции / под науч. ред. канд. экон. наук С. Н. Солдаткина, д-ра экон. наук О. И. Тишутинной. Хабаровск : РИЦ ХГУЭП. 2017. С. 199–203.

4. Прокопьева Е. А. Источники и механизмы повышения региональной эффективности страхования : монография. Новосибирск : Изд. АНС «СибАК», 2018. 208 с.

5. Цветова Г. В. Финансовое поведение и потребность в повышении финансовой грамотности // Власть и управление на Востоке России. 2016. № 2. С. 57–64.

#### **Библиографическое описание статьи**

Цветова Г. В., Стемковская Е. С. Страховой рынок Дальневосточного федерального округа: состояние и тенденции развития // Власть и управление на Востоке России. 2018. № 3 (84). С. 36–41. DOI 10.22394/1818-4049-2018-84-3-36-41

**Galina V. Tsvetova** – Candidate of Economics, Associate Professor, head of the chair of economy and financial right, the Far-Eastern institute of management – branch of RANEPА (680000, Russia, Khabarovsk, Muravyev-Amurskiy St., 33). *E-mail: mgalin1008@mail.ru*

**Ekaterina S. Stemkovskaya** – undergraduate, the Far-Eastern institute of management – branch of RANEPА (680000, Russia, Khabarovsk, Muravyev-Amurskiy St., 33) *E-mail: katusha.stem@yandex.ru*

## **The insurance market of the Far-Eastern federal district: state and trends of development**

*At present, increasing the effectiveness of insurance markets at the national and territorial levels contributes to the successful implementation of economic reforms aimed at streamlining the structure and dynamics of the socio-economic system of the state as a whole and its individual elements in particular, including social protection of the population. The development of regional insurance markets is one of the important factors in the development of the regional economy, the growth of investment activity, and an increase of social and economic stability in the society. The Russian insurance market lags behind in its development from the insurance markets of developed countries in general and at the regional level. The article analyzes the state of the insurance market of the Far-Eastern federal district. The authors' view on the problems of its functioning and the development tendencies is presented.*

**Keywords:** insurance, insurance market, insurance market of the Far-Eastern federal district, insurance organizations, insurance premium, insurance payments.

### **References:**

1. Zobova E. V. *Razvitie strahovogo rynka v Rossii na sovremennom ehtape [The development of the insurance market in Russia at the present stage] // Social'no-ehkonomicheskie yavleniya i process [Socio-economic phenomena and processes], 2013, no. 11 (057), pp. 37–42.*

2. Stemkovskaya E. S., Cvetova G. V. *Strahovoj rynek v Rossijskoj Federacii: tendencii i problemy [Insurance market in the Russian Federation: trends and problems] // EHkonomika, upravlenie, obshchestvo: istoriya i sovremennost': materialy XV Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii. CHast' 2. Habarovsk : Dal'nevostochnyj institut upravleniya – filial RANHiGS, 2017, pp. 181–186.*

3. Stemkovskaya E. S., Cvetova G. V. *Strahovoj rynek Dal'nevostochnogo federal'nogo okruga: sostoyanie i problemy*

*razvitiya [Insurance market of the Far Eastern Federal District: state and development problems] // Problemy i perspektivy razvitiya korporativnyh i obshchestvennyh finansov: sbornik trudov mezhdunarodnoj studentcheskoj nauchnoj konferencii / pod nauch. red. kand. ehkon. nauk S. N. Soldatkina, d-ra ehkon. nauk O. I. Tishutinoj. Habarovsk : RIC HGUEHP, 2017, pp. 199–203.*

4. Prokop'eva E. L. *Istochniki i mekhanizmy povysheniya regional'noj ehffektivnosti strahovaniya [Sources and mechanisms to improve the regional efficiency of insurance] : monografiya. Novosibirsk : Izd. ANS «SibAK», 2018, 208 p.*

5. Cvetova G. V. *Finansovoe povedenie i potrebnost' v povyshenii finansovoj gramotnosti [Financial behavior and the need for improved financial literacy] // Vlast' i upravlenie na Vostoke Rossii [Power and administration in East of Russia], 2016, no. 2, pp. 57–64.*

### **Reference to the article**

Tsvetova G. V., Stemkovskaya E. S. The insurance market of the Far-Eastern federal district: state and trends of development // *Power and Administration in the East of Russia*. 2018. No. 3 (84). Pp. 36–41. DOI 10.22394/1818-4049-2018-84-3-36-41