

11. Кузнецова О., Шестакова М., Шековцев А. – Федеральные округа России: социально-экономическое развитие в 1996-1999 гг. // Вопросы экономики. – 2000. – № 10. – С. 49-78.

И.М. Кичигина

АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА ЧИТИНСКОЙ ОБЛАСТИ (1998-1999 гг.)

Страхование было, есть и остается одним из наиболее совершенных способов ограждения хозяйствующего субъекта и гражданина от рисков его повседневной деятельности и инвестиционных рисков. В рыночных условиях хозяйствования страхование стало вполне самостоятельной отраслью финансов, что позволяет выделить отдельно страховой рынок и проанализировать его состояние.

Страхование юридических лиц и других хозяйствующих субъектов, осуществляющих свою деятельность на территории Читинской области, позволяет максимально снизить все виды рисков, характерных для процесса производства и реализации продукции. Страхование позволяет возместить убытки от аварий, чрезвычайных происшествий и стихийных бедствий в случае их наступления. При этом достигается значительная экономия средств бюджетов всех уровней: федерального, субъекта федерации и муниципальных, а также средств внебюджетных фондов целевого и общеэкономического характера, что положительно отражается на стабильности экономической ситуации в регионе.

Страхование и страховые организации занимают отдельное место в общей системе финансовых взаимоотношений и обеспечении инвестиционного процесса в области. Страховые организации в процессе осуществления уставной деятельности снабжают рынок инвестиционными ресурсами, выполняют функции институциональных инвесторов в части их размещения. Немаловажным можно считать стимулирование инвестиционной активности собственников капитала при проведении страховых операций.

Общепризнанно, что страховой рынок европейской части России развит гораздо больше, чем рынок Сибири и Дальнего Востока. Основная причина такого расклада сил – наличие крупных иностран-

ных инвесторов в страховом бизнесе, которые, как правило, представляют Европу (в основном западную) и США. Присутствие их в Москве, Санкт-Петербурге, Московской области позволяет сконцентрировать там до 36% от общего количества страховых организаций (463 из 1294 по России), аккумулировать большую долю взносов - 70% (67,6 млрд.руб. из 96,7 млрд.руб. по России) и выплат по рискам - 69,1% (43,1 млрд.руб. из 62,3 млрд.руб. по России).¹

Страховой рынок Читинской области на фоне этих показателей можно считать одним из слабо развитых в масштабах Российской Федерации. Число зарегистрированных и официально отчитавшихся страховых компаний Читинской области в 1998 г. составило девять, а в 1999 г. - лишь семь, что составляет к итогу по РФ 0,46%. Для сравнения: Иркутская область входит в число 10 наиболее развитых регионов с долей 2,2%, Красноярский край имеет долю по России в 1,9%, Кемеровская область - 3,2%. При этом доля Читинской области не самая низкая, так как меньший удельный вес в общероссийских показателях имеют 37 субъектов РФ!² Это, скорее всего, говорит об общей тенденции неразвитости страхового рынка, чем об исключительном месте Читинской области в нем.

На территории Читинской области в 1999 г. осуществляли страховую деятельность при наличии лицензии семь организаций, уставный капитал которых был сформирован различными субъектами хозяйствования (табл. 1).

Таблица 1

**Распределение уставного капитала страховых организаций
Читинской области в 1998-99 гг.**

ПОКАЗАТЕЛЬ	1998 г., тыс.руб.	1999 г., тыс.руб.	Доля в 1998 г., %	Доля в 1999 г., %
УСТАВНЫЙ (СКЛАДОЧНЫЙ) КАПИТАЛ, ВСЕГО	8290	7429	100	100
Исполнительная власть, ор- ганы самоуправления	2340	2168	28,2	29,2
Банки	552	484	6,7	6,5
Страховые организации	286	538	3,5	7,2
Промышленные предприятия	206	206	2,5	2,7
С/х предприятия	4	4		
Транспортные организации	450	450	5,4	6,1
Граждане (физические лица)	3043	2778	36,7	37,4

Источник: публичная отчетность страховых организаций Читинской области за 1998-1999 гг.

Окончание таблицы 2

1	2	3	4	5
из него: транспорта	848	242	875	17215
грузов	77	0	304	2595
имущества субъектов хозяй- ствования	898	88	277	60387
из него: транспорта	182	18	55	4016
грузов	19	0	58	1276
страхование ответственности	19	0	93	823
в т.ч. неисполнения обяза- тельств	7	0	49	136
владельцев а/т средств	2	0	6	89
профессиональной	7	0	35	448
прочие	2	0	3	150
Обязательное стр-е, всего	78695	75905	14390	1944780
в т.ч. пассажиров	291	0	5630	1944749
медицинское	78403	75905	8200	0
прочие виды	1	0	560	31
Справочно: добровольное стр-е за счет средств граждан	4139	1491	365291	3103893
в т.ч. жизни	500	393	759	522
личное (кроме жизни)	1741	574	358212	3024694
имущественное страхование	1881	524	6236	78089
Страхование ответственности	0	0	0	0

Источник: публичная отчетность страховых организаций Читинской области за 1998-1999 гг.

Из таблицы следует, что доля добровольного страхования в общем объеме взносов и выплат составляет всего 8,8%, а 91,2% составляет страхование обязательное, из которого 99,6% представлено медицинским страхованием. Этот показатель – соотношение обязательного и добровольного страхования ниже общероссийского в несколько раз. Данные таблицы также свидетельствуют о неразвитости рынка страхования ответственности – были осуществлены взносы по добровольному страхованию ответственности на сумму всего 19 тыс.руб. Отсутствует в Читинской области страхование финансовых, инвестиционных, кредитных и многих других видов рисков.

Для сравнения и выявления динамики развития страхового рынка необходимо обратиться к основным показателям работы страховых организаций Читинской области в 1999 г. (табл. 3)

Анализ приведенных данных показывает, что объем страховых взносов увеличился на 30,4%, а выплат на 26,6%. Из этого следует, что динамика соотношения взносов и выплат изменилась, составив в 1999 г. 89,83%. Налицо положительная динамика, которая за год улучшила показатель на 2,7%. Нельзя отрицать влияние инфляционной составляющей на показатели деятельности страховых организаций. При этом единственный показатель, выраженный в натуральных единицах (количество заключенных договоров), хотя и не выявляет положительной динамики, но его снижение составляет всего 0,33%. Количество заключенных договоров по добровольному личному и имущественному страхованию сократилось незначительно, в обязательном медицинском страховании сокращение количества договоров произошло в 5,5 раз (составило по отношению к 1998 г. 17,7%).

Таблица 3

Страховые взносы и выплаты по Читинской области в 1999 г.

Виды страхования и страховой деятельности	Страховые взносы	Страховые выплаты	Кол-во заключ. договоров	Страх. сумма по закл. до- гов.
1	2	3	4	5
ВСЕГО	112554,3	101110,3	381547	5430613,5
Добровольное страхова- ние, всего	9229,1	4651,7	376030	3485214,2
в т.ч. жизни	1431,3	2592	435	1586,9
страхование иное, чем страхование жизни	7797,8	2059,7	375595	3483627,3
в т.ч. личное	4218,8	1377,3	368583	3294094,7
из него: несчастных слу- чаев	1745	111,8	352227	3196263,3
медицинское	2473,8	1265,5	16356	97831,4
имущественное	3561,2	682,4	6969	188654,6
в т.ч. имущества граждан	2148,3	436,2	6742	118110,4
из него: транспорта	746	210,7	644	14426,7
грузов	64,7	0	170	2453,6
имущества субъектов хо- зяйствования	1412,9	246,2	227	70544,2
из него: транспорта	302,2	22	58	4956,5
грузов	6	0	14	1,3
страхование ответствен- ности	16,2	0	43	878

Окончание таблицы 3

1	2	3	4	5
в т.ч. неисполнения обя- зательств	0	0	0	0
владельцев а/т средств	7,2	0	5	262
профессиональной	7,4	0	37	456
прочие	1,6	0	1	160
Обязательное страхова- ние, всего	103325,2	96458,6	5517	1945399,3
в т.ч. пассажиров	291,2	0	4062	1945399,3
медицинское	103034	96458,6	1455	0
прочие виды	0	0	0	0
Справочно: добровольное страхование за счет средств гра- ждан	4157,515	993,539	362958	3280635,265
в т.ч. жизни	247	442	274	451,3
личное (кроме жизни)	1751,457	115,308	355903	3161592,579
имущественное страхова- ние	2148,369	436,231	6742	118110,386
страхование ответствен- ности	10,689	0	39	481

Источник: публичная отчетность страховых организаций Читинской области за 1998-1999 гг.

За последние годы прекратили свое существование три страхо-
вых организации: ТОО «Радуга», ЗАО «Кольцо», ОАСК «Золотой по-
лис АСКО».

В 1999 г. поступление страховых взносов и осуществление стра-
ховых выплат осуществлялось в основном в сфере ОМС (91,6% и
95,1%). Можно отметить, что в структуре страховых взносов и в струк-
туре страховых выплат доля ОМС возросла, в то время как коэффици-
ент выплат снизился на 0,03. Среди добровольных видов страхования
наибольший коэффициент выплат наблюдается по личному страхова-
нию - 0,69 и 0,7 в 1998 и 1999 г.г. соответственно.

Имущественное страхование как основной источник защиты
имущества хозяйствующих субъектов не выполняет возложенных на
него функций. Объемы страхования имущества хозяйствующих субъ-
ектов в 2,1 раза ниже, чем имущества граждан (по объему привлечен-
ных взносов) и в 6 раз ниже по объему выплат. Отсутствует страхова-
ние ответственности, которое в структуре взносов занимает менее 0,1%,
а в структуре выплат - 0,01%. В незначительном объеме были проведе-

ны мероприятия по аккумуляции взносов по страхованию ответственности: за неисполнение обязательств, владельцев автотранспорта, перевозчиков, профессиональной ответственности.

На территории Читинской области не развито перестрахование. Причинами этого являются неустойчивое финансовое состояние страховых организаций, отсутствие опыта. Перестраховочная премия по рискам, принятым на страхование в 1998 г. составляет 234 тыс. руб., а размер переданных рисков - 155 тыс. руб., при этом оплачены убытки по риску перестрахования в размере 47 тыс. руб. Премия по рискам, переданным на перестрахование в 1999 г., составляет всего 129 тыс. руб. При этом следует отметить, что на перестрахование принимает риски только одна страховая компания - САО «Росгосстрах-Чита», впоследствии передавая их по системе Российской государственной страховой компании в Москву, Тулу и другие города России. Перестрахование рисков за рубежом не производится.

Анализ данных работы страховых организаций Читинской области позволяет сделать следующие выводы:

1. Государственных страховых компаний в Читинской области две - ГУП «Агинскмедстрах», ГУП «Забайкалмедстрах». Их совокупный уставный капитал составляет 3292 тыс.руб.

2. Хозяйственных товариществ и обществ пять: САО «Росгосстрах-Чита» (с долей государства), ЗАО «Забайкальское ЖАСО», ОАО «СМК Вита», ООО «Забайкальское ЖАСО-медицина», ООО «ЗабайкалАСТРОВАЗ». Их совокупный уставный капитал составляет 3998 тыс.руб.

3. Убытки, понесенные страховыми компаниями в 1998 г. составили 372 тыс.руб., в том числе: «Росгострах-Чита» - 327 тыс.руб., ТОО «Радуга» - 42 тыс.руб., в незначительных суммах некоторые другие компании. Убытки 1999 г. составили 86,8 тыс.руб.

4. Наибольшее поступление страховых взносов обеспечивают компании, работающие в сфере ОМС и добровольного медицинского страхования, - 68%.

5. Структура договоров складывается в пользу добровольного страхования - около 97% от их общего количества, в то время как договора обязательного страхования составляют около 3%.

Сравнительный анализ работы страховых организаций Читинской области показывает, что основные формируемые страховые резервы размещаются полностью. Структура размещения, регламентированная государством, в основном соблюдается. В зависимости от направлений деятельности страховщиков, изменяются лишь приоритеты вложений.

Для увеличения доходов от размещения страховых резервов представляется целесообразным осуществить следующие мероприятия:

- создать особый порядок инвестиций по долгосрочному страхованию жизни (то есть одновременно обеспечить доходность и надежность вложений путем использования доступных финансовых инструментов);
- ввести налоговые льготы по социально значимым видам страхования для юридических и физических лиц;
- разработать региональные программы по развитию обязательного страхования ответственности, провести работу по выявлению рисков деятельности предприятий;
- разработать проекты Законов Читинской области «Об областной государственной политике в области страхования», «О проведении конкурсов среди страховщиков по страхованию областных программ». Принятие этих законов позволит скоординировать действия областной администрации и страховых организаций в сфере обеспечения безопасности деятельности предприятий, инвестиционных проектов.

Представляется целесообразным также создать единый координирующий центр для контроля за деятельностью страховых компаний. В ходе приватизации и разгосударствления собственности граждане стали собственниками значительной доли имущества, в частности, квартир, домов, садовых домиков, гаражей и др. Однако эти виды имущества не страхуются или страхуются не на полную стоимость, как и имущество юридических лиц. Все это ведет к большим потерям, так как страховое вознаграждение не дает возможности восстановить утраченное имущество. Страховые суммы по договорам страхования не превышают 10% от восстановительной стоимости имущества³.

В связи с этим представляется необходимым максимально задействовать обязательное страхование имущества физических и юридических лиц, которое должно распространяться и на приватизированные квартиры, на имущество акционерных обществ, предприятий и организаций других форм собственности. Увеличение объемов обязательного страхования позволит довести до реальных размеров выплаты страховых вознаграждений при значительном снижении размеров страховых тарифов. Все это позволит сделать страхование доступным и необременительным для населения, то есть основной массы владельцев нецентрализованного имущества.

На уровне области предлагается инициировать страховой пул - особую форму объединения страховщиков. Пулу может быть присвоен статус юридического лица, а форма объединения может быть как добровольной, так и обязательной. Принятие и распределение ответственности по страховому риску может быть как в форме сострахования, так

и в форме перестрахования, а по виду ответственность может быть солидарной, субсидиарной или долевой. Регулирование деятельности страховщиков из единого центра приведет к единой сбалансированной политике в части рисков, превышающих емкость пула, инвестированию страховых резервов, проведению страхования на основе единых правил и тарифов.

Пул может быть заключен по отдельным рискам или видам страхования. В результате появится возможность общения с рисками редкими, ранее неизвестными. Даже при минимальном их охвате создать сбалансированный страховой портфель на региональном уровне будет возможно.

За счет объединения финансовых ресурсов отдельных страховщиков существенно увеличится емкость, а, следовательно, и возможность принятия на страхование крупных рисков.

В современных российских условиях наибольшую защиту позволяет обеспечить состраховочный пул, действующий на принципах солидарной ответственности. Емкость пула непосредственным образом будет влиять на актуальность решения вопросов о перестраховании рисков, превышающих емкость этого пула, поэтому участие области в этом проекте необходимо.

В целом рекомендации по развитию страхового рынка Читинской области могут быть сведены к следующему:

- увеличить объем оплаченного уставного капитала до необходимого уровня для обеспечения финансовой устойчивости страховщика, при этом необходимо оказать финансовое содействие тем страховым организациям, которые своевременно не смогут произвести увеличение уставного капитала;
- создать региональный гарантийный фонд, который будет расходоваться самостоятельно или в рамках страхового пула. Источником создания могут быть специальные отчисления страховщиков Читинской области и филиалов других страховых организаций, которые работают на территории области;
- для повышения платежеспособного спроса на страхования имущества и ответственности расширить виды страховых услуг с реальными (экономически обоснованными) тарифами;
- разумно подходить к перестрахованию рисков и оценке имущественных рисков;
- затраты, связанные со страховой защитой имущественных интересов предприятий, относить на себестоимость производимой продукции в разумных пределах (как по платежам во внебюджетные фонды, которые носят также страховой характер). Этому будет способствовать уве-

личение объема страховых взносов, относимых на себестоимость продукции, которое было проведено в 2000 г.;

- проводить работу по надзору за страховой деятельностью и финансовой устойчивостью страховщиков, их надежностью, создать отделения надзорных органов в близлежащих регионах с развитым страховым рынком (например, в г. Иркутске);

- применять меры со стороны законодательных органов для оживления интереса и стимулирования заключения договоров страхования (налоговые льготы физическим и юридическим лицам);

- упорядочить количество обязательных видов страхования, обратить внимание на обязательное страхование отдельных видов ответственности.

Принятие перечисленных мер позволит вывести страховой рынок Читинской области из кризиса, обеспечить финансирование затрат на воспроизводство внебюджетными источниками, в том числе и по проведению превентивных мероприятий. Особое внимание при этом должно быть уделено страховой защите муниципального имущества, инвестиционных проектов, субъектов хозяйствования.

ПРИМЕЧАНИЯ

1 Информация о деятельности СО в РФ за 1999 г. Департамента страхового надзора МФ РФ. // Страховое дело. - 2000. - № 2. - С.7-16

2 Там же.

3 Юлдашев Р. О финансовых ресурсах и платежеспособности страховой компании. //Страховое дело. - 2000. - № 3. - С. 12-15.