

DOI: 10.18721/JE.13307
УДК 368.1

СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ

Степанова М.Н.

ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет»,
Иркутск, Российская Федерация

Иркутская область имеет конкурентные преимущества перед другими регионами страны, определенный потенциал развития, однако подвержена разным угрозам и не имеет при этом настолько развитого страхового рынка, чтобы безболезненно им противостоять. Для региона характерна паллиация возникающих при реализации рисков проблем, отсутствует какая-либо концепция развития системы страховой защиты. Это нивелирует преимущества страхования как эффективного инструмента управления рисками, предусматривающего не только компенсацию убытков, но и предотвращение потерь, а также приводит к несогласованности действий страховщиков, каждый из которых решает собственные задачи, не всегда в интересах региона. Иркутская область занимает стабильное 17-е место среди других субъектов Российской Федерации по объему аккумулируемых на ее территории страховых взносов, но при этом не демонстрирует особых качественных изменений на рынке страховых услуг. В целях выявления перспективных направлений его развития, на основе анализа существующих угроз, демографии юридических лиц, качества основных фондов, уровня доходов населения была произведена оценка потенциальных сегментов, освоение которых может решить не только экономические, но и социальные задачи региона, а также минимизировать негативные последствия централизации российского рынка страховых услуг. Раскрыты основные проблемы, с которыми сталкиваются потребители страховых услуг при отсутствии на рынке местных страховых организаций и поддержки региональных органов власти, долгое время не придававших значения возможности привлечения ресурсов страхового сообщества к минимизации возможных потерь. Сделан вывод о необходимости разработки стратегии развития страхового рынка Иркутской области, повышения уровня социальной ответственности страховщиков, осуществляющих свою деятельность на нем, укрепления деловых связей между субъектами страхового дела, изменения подхода к обеспечению страховой защиты, основанного на гиперсегментации рынка, разработки актуальных программ, учитывающих социально-поведенческие и психографические особенности получателей страховых услуг, имеющих разный уровень рисков и дохода.

Ключевые слова: страховой рынок, Иркутская область, страхование

Ссылка при цитировании: Степанова М.Н. Современные особенности развития страхового рынка Иркутской области // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2020. Т. 13, № 3. С. 91–104. DOI: 10.18721/JE.13307

Это статья открытого доступа, распространяемая по лицензии CC BY-NC 4.0 (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

MODERN FEATURES OF THE INSURANCE MARKET DEVELOPMENT IN THE IRKUTSK REGION

M.N. Stepanova

Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation

The Irkutsk region has competitive advantages over other regions of the country, a certain development potential, but it is subject to various threats. At the same time, it does not have a developed insurance market to withstand them. The region is characterized by palliative of problems arising from

the implementation of risks; there is no development concept of the insurance protection system. This eliminates the benefits of insurance as an effective risk management tool, which provides not only compensation, but also prevention of losses. This also leads to inconsistency in the actions of insurers, each of which solves its own problems, not always in the interests of the region. The Irkutsk region takes a stable 17th place among other constituent entities of the Russian Federation in terms of the amount of insurance premiums accumulated on its territory. At the same time, it does not demonstrate any special qualitative changes in the insurance market. In order to identify promising areas of its development, based on an analysis of existing threats, demographics of legal entities, the quality of fixed assets, and the level of incomes of the population, the paper assesses potential segments, development of which can solve not only economic, but also social problems of the region, as well as minimize negative consequences of the centralization of the Russian insurance services market. The main problems that consumers of insurance services face when there are no local insurance organizations on the market and no support from regional authorities that did not attach importance to the possibility of attracting resources of the insurance community to minimize possible losses for a long time. The author concludes that it is necessary to develop a strategy for the development of the insurance market in the Irkutsk region, increase the level of social responsibility of insurers operating on it, strengthen business ties between insurance entities, change the approach to providing insurance protection based on market hyper segmentation, and develop socially relevant programs which take into account behavioral and psychographic characteristics of recipients of insurance services with different levels of risk and income.

Keywords: insurance market, Irkutsk region, insurance

Citation: M.N. Stepanova, Modern features of the insurance market development in the Irkutsk region, St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics, 13 (3) (2020) 91–104. DOI: 1018721/JE.13307

This is an open access article under the CC BY-NC 4.0 license (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

Введение

Вопросы обеспечения экономической безопасности регионов актуальны вне времени и особенностей их развития. Одним из факторов, способствующих достижению ее оптимального уровня, является максимальное использование возможностей института страхования, а они зависят от развитости регионального рынка страховых услуг. Вместе с тем, в развитии страхования заинтересованы и сами субъекты страхового дела, поскольку это способствует обеспечению их финансовой устойчивости благодаря оптимальной территориальной диверсификации деятельности и формирования сбалансированного страхового портфеля рисков. Страховой рынок Иркутской области становился объектом научных исследований весьма редко, несмотря на свою значимость для региона, национальной системы страхования в целом и очевидные внутренние проблемы. Авторы обращали внимание на количественные характеристики рынка [1, 2] либо исключительно на ситуацию в отдельных его сегментах [3, 4, 5]. В связи с этим комплексная оценка современного состояния страховой отрасли в одном из перспективных субъектов Российской Федерации, изучение ее потенциала и перспективных направлений развития приобретает особую значимость.

Актуальность исследования определяется практической значимостью его результатов для всех заинтересованных в этом сторон: субъекта РФ, страховых организаций, оказывающих услуги на его территории, и самих получателей страховых услуг, поскольку результаты исследования могут быть использованы в целях корректировки стратегии и тактики формируемой системы страховой защиты.

Цель статьи — представить основные особенности, характерные для страхового рынка Иркутской области, и дать рекомендации по его дальнейшему развитию в соответствии с имеющимися ожиданиями.

В соответствии с поставленной целью был определен ряд задач, способствующих ее достижению:

- выявить основные угрозы, под влиянием которых развивается Иркутская область и должна формироваться система ее страховой защиты;



- определить основные сегменты рынка, заслуживающие в настоящее время наибольшего внимания со стороны страховщиков;
- представить основные проблемы и перспективы развития страхового рынка Иркутской области.

Методы и результаты

Методика исследования основывалась на выборе и анализе статистических данных, характеризующих потенциал и емкость регионального страхового рынка, использовании других общенаучных методов познания и диалектического подхода.

Иркутская область развивается под влиянием множества факторов внешней среды, принимающих характер угроз [6]. Существование некоторых из них предопределяет стратегию и тактику формирования страховой защиты населения и субъектов хозяйственной деятельности, определяя приоритетность регионального развития определенных видов страхования и страховых программ. К таковым, в частности, стоит отнести:

- наличие на территории области потенциально опасных объектов и высокий уровень износа их основных фондов;
- высокий уровень износа основных фондов и устаревшая материально-техническая база транспортной инфраструктуры региона;
- отсталость материально-технической базы большинства промышленных предприятий, критический уровень физического и морального износа их оборудования;
- деятельность сельскохозяйственных предприятий в условиях зоны рискованного земледелия;
- неблагоприятная экологическая обстановка;
- рост заболеваемости;
- сокращение численности трудоспособного населения;
- рост преступности;
- высокая степень сезонной пожароопасности и влияния неблагоприятных географических и климатических факторов, вероятность возникновения обширных зон катастрофического затопления¹.

Особого внимания со стороны субъектов страхового дела, работающих в регионе, и потенциальных страхователей, формирующих систему страховой защиты, должен заслуживать тот факт, что «более половины населения Иркутской области проживает в условиях повышенного риска, вызванных угрозой чрезвычайных ситуаций различного характера», а сам регион относится к территориям высокого уровня техногенной и природной опасности². Наибольшую угрозу для населения и хозяйствующих субъектов представляют пожары, паводки, заторы льда, заморозки, геофизические явления и процессы (землетрясения), а также риски техногенного характера. Наличие на территории региона потенциально опасных объектов, аварии на которых могут явиться источниками возникновения чрезвычайных ситуаций, позволило признать Иркутскую область субъектом 1 класса опасности. При этом самую серьезную опасность для населения и территорий представляют взрывоопасные объекты и объекты, имеющие аварийно-химические опасные вещества³. Ситуация осложняется тем, что более половины потенциально опасных предприятий Иркутской области расположены в зоне возможного катастрофического землетрясения и при этом находятся в черте крупных городов. Таким образом, наибольшего развития в регионе должны получить соответствующие виды страхования ответственности, включая экологическое, рисковое личное страхование, страхование имущества и предпринимательских рисков.

¹ Проект стратегии социально-экономического развития Иркутской области на период до 2030 года. С. 237–245 // Официальный сайт Иркутской области. URL: <https://irkobl.ru/sites/economy/socio-economic/project2030/> (дата обращения: 13.01.2020).

² Там же. С. 83.

³ Официальный сайт Главного управления МЧС России по Иркутской области. URL: <https://38.mchs.gov.ru/glavnoe-upravlenie/harakteristika-subekta> (дата обращения: 16.01.2020).

При оценке потенциала страхового рынка региона и разработке стратегии поведения на нем, страховые организации должны учитывать следующее.

Во-первых, количество субъектов хозяйственной деятельности Иркутской области имеет тенденцию к ежегодному сокращению: с 2014 по 2018 гг. оно сократилось 10,6%; свою деятельность прекратили 6374 юридических лица, закрыто 615 обособленных подразделений⁴. Оценивая демографию юридических лиц Иркутской области по видам экономической деятельности, стоит отметить, что положительный коэффициент прироста дали только предприятия по добыче полезных ископаемых, организации здравоохранения, социальных услуг, спорта, досуга и развлечений, архитектуры и инженерно-технического проектирования.

Таким образом, в секторе корпоративного страхования в качестве потенциальных страхователей может рассматриваться максимально чуть более 45 тыс. коммерческих организаций, которые постепенно теряют свои позиции в качестве стабильного партнерского сектора. При этом качество стратегического сегмента уверенно обретает рынок страхования рисков предпринимателей, численность которых не просто достаточно представительна, но и имеет тенденцию к постоянному росту. Очевидно, что он не так интересен страховщикам с позиций максимальных объемов покрытия, как с точки зрения разнообразия рисков и устойчивого спроса на специфические страховые продукты, а также возможного «массового воздействия на региональную систему» [7], частью которой является страховой рынок. Из 63218 индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных на территории Иркутской области, 45,6% заняты в сфере торговли и ремонта транспортных средств, 11,2% — транспортировкой и хранением, 6,2% — сельским и лесным хозяйством, охотой и рыболовством, 5% — строительством. Знание данной структуры весьма полезно при формировании ассортимента страховых продуктов с высоким уровнем потенциала востребования на конкретной территории. Оценка рисков наиболее представительных в регионе видов экономической деятельности позволяет страховщикам корректировать параметры страховых портфелей, формировать соответствующую хозяйственной конъюнктуре страховую, перестраховочную и маркетинговую политику.

В основу определения размера емкости регионального рынка страхования имущественных интересов юридических лиц в первую очередь может быть положена оценка величины основных фондов: по полному кругу коммерческих организаций их остаточная балансовая стоимость на конец 2018 г. составила 1625946 млн руб., 24,7% которых приходится на основные фонды предприятий, занимающихся транспортировкой и хранением, 18,8% — добычей полезных ископаемых, 9,9% — на обрабатывающие производства⁵. Средняя степень износа основных фондов в регионе составляет 46,4%, что определяет высокий уровень имущественных рисков предприятий.

Во-вторых, оценивая рынок спроса физических лиц, необходимо исходить из того, что основную категорию получателей страховых услуг в секторе розничного страхования составляют лица, имеющие стабильный заработок, поэтому его потенциал определяется численностью населения, занятого в экономике региона: по состоянию на конец ноября 2019 г. она составила 1109,3 тыс. чел., при этом средний уровень занятости на протяжении нескольких лет находится в границах 60%⁶.

Оплата труда в Иркутской области в 2019 г. была на 3,6% ниже среднероссийского уровня. В среднем в расчете на одного работника она составила 44752,8 руб. с учетом субъектов малого пред-

⁴ Демография юридических лиц Иркутской области по видам экономической деятельности // Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Иркутской области. URL: <https://irkutskstat.gks.ru> (дата обращения: 16.01.2020).

⁵ Наличие основных фондов по видам экономической деятельности с учётом переоценки, осуществленной коммерческими организациями // Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Иркутской области]. URL: https://irkutskstat.gks.ru/storage/mediabank/osn_fond2018.html (дата обращения: 16.01.2020).

⁶ Динамика численности рабочей силы в возрасте 15 лет и старше // Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Иркутской области]. URL: https://irkutskstat.gks.ru/storage/mediabank/zan_i_bez11.html (дата обращения: 16.01.2020).

принимательства, 51023,5 руб. — на крупных предприятиях. Наибольший интерес для страховщиков с точки зрения потенциальной платежеспособности представляют работники, занятые добычей полезных ископаемых (их средняя начисленная заработная плата составляет 92843,4 руб.), сотрудники финансовых и страховых организаций (61468,8 руб.), лица, осуществляющие профессиональную техническую и научную деятельность (54476,6 руб.), а также занятые в сфере государственного управления, обеспечения военной безопасности (53827,9 руб.), работающие на транспорте (53742,4 руб.) и предприятиях энергетического комплекса (51778,6 руб.). Наименьший интерес — работники сельского хозяйства (33297,5 руб.) и сферы водоснабжения (33032,3 руб.), а также осуществляющие деятельность по операциям с недвижимым имуществом (26944,0 руб.), занятые оптовой и розничной торговлей, ремонтом транспортных средств (25891,8 руб.), работающие в сфере гостиничного бизнеса и на предприятиях общественного питания (22383,5 руб.)⁷. Однако в целом по итогам 2018 г. доля такого населения — со среднедушевым денежным доходом от 27 тыс. до 45 тыс. руб. — составляла чуть более 20%, а с доходом от 45 тыс. до 60 тыс. — всего 5,9%. При этом, несмотря на то, что уровень среднедушевых доходов населения Иркутской области ежегодно увеличивался, достигнув к 2018 г. максимального значения 24434 руб., он все равно остался ниже как общероссийского уровня (на 26,4%), так и среднего значения по субъектам СФО РФ (на 4,1%).

При этом стоит отметить, что в Иркутской области доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума выше, чем в среднем по России. По итогам 2018 г. среди субъектов Сибирского федерального округа по данному показателю она уступала лишь республикам Алтай, Тыва и Хакасия. Динамика данного показателя неравномерна (рис. 1), но в целом может свидетельствовать об отсутствии заметного повышения благосостояния значительной части населения региона — это в существенной мере препятствует развитию сектора страхования частных клиентов, однозначно вычеркивая из его состава одну пятую населения региона.

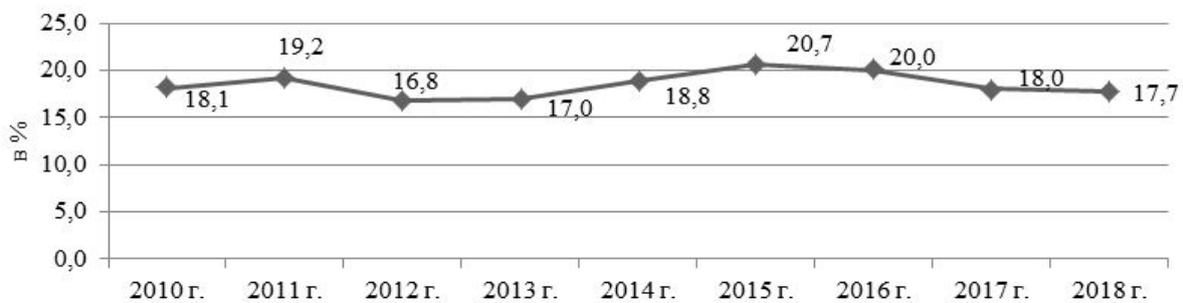


Рис. 1. Доля населения Иркутской области с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума⁸

Fig. 1. The share of the population of the Irkutsk region with cash income below the subsistence level

Отмеченные тенденции предопределяют необходимость гиперсегментации регионально-го рынка с выделением перспективных потребительских групп, требующих индивидуального маркетинга, и формирования для остального массового сектора коробочных продуктов с минимальной финансовой нагрузкой на бюджет. Это не только наполнит рынок востребованными программами, направленными на обеспечение финансовой безопасности получателей страховых услуг, но и будет способствовать его дальнейшему количественному развитию. Для Иркутской области это весьма актуально, поскольку на протяжении ряда лет собираемость страховых

⁷ Средняя заработная плата в расчете на одного работника // Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Иркутской области. URL: https://irkutskstat.gks.ru/storage/mediabank/zar_plata_9.html (дата обращения: 16.01.2020).

⁸ Составлено автором по данным: URL: https://irkutskstat.gks.ru/storage/mediabank/dol_nas_pr_min2.html (дата обращения: 16.01.2020).

взносов на ее территории обеспечивает стабильную долю общероссийского рынка в пределах одного процента, не демонстрируя каких-либо явных тенденций к ее увеличению, но сохраняя при этом место региона в первой двадцатке национального рейтинга (см. табл. 1).

Таблица 1. Показатели, характеризующие собираемость страховых взносов на территории Иркутской области по всем видам страхования, кроме ОМС
Table 1. The volume of insurance premiums collected in the territory of Irkutsk

Год	Объем взносов, тыс. руб.	Доля рынка, %	Место региона в рейтинге по страховым сборам
2012, 12 мес.	7693042	0,95	17
2013, 12 мес.	8682201	0,96	16
2014, 12 мес.	9573174	0,97	16
2015, 12 мес.	9115775	0,89	17
2016, 12 мес.	10839689	0,92	17
2017, 12 мес.	11582615	0,91	17
2018, 12 мес.	12774609	0,86	17
2019, 9 мес.	8732160	0,79	18

Составлено автором.

Самой стабильной видится ситуация на рынке личного страхования, особенно в сегменте страхования от несчастных случаев и болезней — 22 место в рейтинге сборов среди других субъектов РФ на протяжении нескольких лет (см. табл. 2). Страхование жизни, несмотря на интенсивный прирост объемов аккумулированных на территории Иркутской области страховых премий с 1563 млн руб. в 2015 г. до 4905 млн руб. в 2018 г.⁹, все же демонстрировало некоторое «проседание», выражающееся в отставании темпов развития от других регионов об этом говорит утрата его позиции в рейтинге с 13 места до 19-го к последней отчетной дате.

Таблица 2. Доля взносов, аккумулированных по договорам личного страхования, заключенным на территории Иркутской области и ее место в соответствующем рейтинге субъектов Российской Федерации
Table 2. The share of personal insurance contributions collected in the Irkutsk region

Направление личного страхования	Страхование жизни		Рисковое личное страхование			
			СНС		ДМС	
Год	доля рынка, %	место	доля рынка, %	место	доля рынка, %	место
2015, 12 мес.	1,21	13	0,8	22	0,53	23
2016, 12 мес.	1,1	15	0,68	25	0,6	15
2017, 12 мес.	1,17	16	0,61	22	0,65	14
2018, 12 мес.	1,08	16	0,51	22	0,77	11
2019, 9 мес.	0,87	19	0,54	22	0,68	8

Составлено автором.

Рынок имущественного страхования более динамичен: область утратила лидирующие позиции в секторе страхования предпринимательских рисков, однако увеличила долю в страховании ответственности и практически не изменила ее в страховании имущества (см. табл. 3).

⁹ Медиа-информационная группа «Страхование сегодня». 2020. URL: <http://www.insur-info.ru> (дата обращения: 20.01.2020).

Таблица 3. Доля взносов, аккумулированных по договорам имущественного страхования, заключенным на территории Иркутской области и ее место в соответствующем ренкинге субъектов Российской Федерации
Table 3. The share of property insurance contributions collected in the Irkutsk region

Подотрасль	Страхование имущества		Страхование ответственности		Страхование предпринимательских рисков		Страхование финансовых рисков	
	доля рынка, %	место	доля рынка, %	место	доля рынка, %	место	доля рынка, %	место
2015	0,76	15	0,29	37	0,43	4	0,48	19
2016	0,8	16	0,41	31	0,72	3	0,39	22
2017	0,73	17	0,32	32	0,21	5	0,39	24
2018	0,73	17	0,26	32	0,04	23	0,27	30
2019, 9 м.	0,69	18	0,44	23	0,02	29	0,29	29

Составлено автором.

Принципиальным для рынка является то, что топовую десятку крупнейших страховых организаций, осуществляющих максимальные страховые сборы на территории области, составляют исключительно московские компании (см. табл. 4).

Таблица 4. Ренкинг страховых компаний с наибольшими объемами страховых взносов, аккумулированных на территории Иркутской области за 9 месяцев 2019 года

№	Название страховой компании	Город	Объем взносов, аккумулированных на территории Иркутской области, тыс.р	Доля рынка Иркутской области, %
1	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	Москва	1514161	17.34
2	СОГАЗ	Москва	1180128	13.52
3	РОСГОССТРАХ	Москва	1005567	11.52
4	ИНГОССТРАХ	Москва	709890	8.13
5	РЕСО-ГАРАНТИЯ	Москва	517257	5.92
6	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	Москва	349244	4
7	ВСК	Москва	266268	3.05
8	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	Москва	263059	3.01
9	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ	Москва	224893	2.58
10	КАПИТАЛ ЛАЙФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	Москва	216628	2.48
Итого			6247095	71.54%
Остальные компании рынка			2485065	28.46 %
Всего по региональному рынку			8732160	100%

Составлено автором.

По состоянию на 10.01.2020 г. Единый государственный реестр субъектов страхового дела содержал запись лишь об одной страховой организации, зарегистрированной на территории Иркутской области — это АО «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ» (бывшая «ИАНА») с ежегодной долей рынка в пределах одного–двух процентов. Региональный рынок и ранее не отличался наличием представительной доли местных компаний (в 2014 г. их, например, бы-

ло только четыре), но ситуация, когда на нем остается только один локальный страховщик, отмечается впервые со времен рыночного этапа становления рынка страховых услуг. Вполне понятны причины, предопределившие подобное положение дел в регионах — это и более низкая финансовая емкость региональных страховых организаций, и отсутствие серьезных конкурентных преимуществ в сегменте корпоративного страхования, и более длительный отклик на требования, запросы и потребности внешней среды (технические, технологические, ресурсные и т.п.). Безусловно, для крупных клиентов, предпочитающих построение партнерских отношений с федеральными системообразующими страховыми компаниями, отсутствие региональных страховщиков не является особо значимой проблемой. Таковой она может быть для тех, чьи интересы в страховании не являются интересными для крупных компаний — это физические лица и малые предприятия, не имеющие прямого или косвенного отношения к финансово-промышленным группам, в состав которых входят такие страховщики, либо их партнерам, сельхозпроизводители и все те, кто проживает или ведет свою хозяйственную деятельность в условиях труднодоступной местности. Поскольку компаний, ориентированных на работу в секторе индивидуального страхования, не много, уход с рынка региональных страховых организаций, готовых работать с теми, чей имущественный и финансовый потенциал невысок, создает для них ситуацию возможного отсутствия выбора оптимального страхового решения, осложняемого инфраструктурными ограничениями. Рынок лишается целого сегмента потенциальных получателей страховых услуг, нуждающихся в доступном, абсолютно свободном в принятии решений страховщике, готовом оперативно осуществить андеррайтинг и урегулировать возникшую страховую претензию без ожидания процедуры согласования с головным предприятием. Описание такой проблемы, допускаемой федеральными страховщиками, мы, в частности, встречаем в работе Е.М. Хитровой [8]. Нивелировать данную ситуацию смогут лишь компании, переориентированные на ведение социально-направленного бизнеса, учитывающего интересы получателей страховых услуг на каждой из ниш сегментированного рынка, независимо от их социальной принадлежности, величины располагаемых ресурсов и объемов передаваемой страховщику ответственности. Предлагаемые страховые продукты должны базироваться не только на результатах географической сегментации, но также социально-поведенческой и психографической, что особенно важно при работе с населением, имеющим особенности покупательского поведения, опосредованные в числе прочего и условиями среды проживания. Кроме этого, смягчить инфраструктурные диспропорции рынка может более активная цифровизация страховых отношений — именно отношений, направленных на технологическое и сервисное обслуживание, включая превенцию, оказание консультационных услуг, урегулирование убытков, а также конструирование оптимальной для страхователя страховой защиты, а не исключительно продажи полисов online. Чем быстрее пойдет этот процесс, тем менее болезненно будет восприниматься сокращение числа страховых компаний, особенно расширяющейся целевой аудиторией, все более заметно «погружаемой в мир цифровых технологий» [9]. Можно полагать, что рано или поздно процессы глобализации приведут к формированию единого страхового пространства, в котором географические границы будут весьма условны и более ощутимы для страховщиков (в той мере, какой это влияет на построение и обеспечение бизнес-процессов), чем страхователей, для которых информационная доступность постепенно становится важнее территориальной организации сферы услуг.

Однако пока единое цифровое страховое пространство не сформировано, общество сталкивается с еще одной проблемой, вызванной отсутствием местных компаний на региональном страховом рынке: по сути, сейчас он есть ничто иное, как совокупность страховщиков, предлагающих свои услуги на определенной территории. Ее нельзя назвать страховым сообществом, поскольку каждая из федеральных компаний в рамках определенных географических границ реализует частные интересы, при этом между ними нет какого-либо взаимодействия, общих



синхронных усилий, направленных на реализацию единой политики обеспечения страховой защиты и удовлетворение финансово-инвестиционных и социальных интересов конкретного региона, формирование в нем доверительной среды и обеспечение доступности востребованных страховых услуг, направленных, в частности, на минимизацию предпринимательских и финансовых рисков.

К сожалению, в настоящее время нет концепции развития страхового рынка Иркутской области, соответственно, не определена и стратегия действий по его совершенствованию, не реализуются важные для современного потребителя страховых услуг социально-значимые проекты. Есть некая внутренняя хаотичность. Рынок развивается лишь постольку, поскольку этот процесс проходят отдельные компании, представленные на нем.

Между тем, рынок страховых услуг — это важнейшая инфраструктурная составляющая региона, играющая значимую роль в обеспечении его экономической безопасности [10], развитие которого требует управления в целях обеспечения подконтрольности, целенаправленности и устойчивости. Однако в Иркутской области он остается недооцененным: проект стратегии ее социально-экономического развития на период до 2030 г. не содержит каких-либо упоминаний о страховании, хотя признается, что регион «относится к территориям высокого уровня техногенной и природной опасности», а более половины его населения «проживает в условиях повышенного риска, вызванных угрозой чрезвычайных ситуаций различного характера»¹⁰. И только фактическая реализация такого риска — наводнение, произошедшее в конце июня 2019 г., предварительный размер ущерба от которого составил 35 млрд 152 млн руб.¹¹, из которых свыше 14 млрд руб. было направлено из федерального бюджета на восстановление прав граждан на жилье (всего подтоплено и уничтожено свыше 10 тыс. домов), привела представителей Правительства Иркутской области к выводам о том, что «федеральный и региональный бюджеты не смогут себе позволить в таком режиме реагировать на ЧС разного масштаба», «поэтому необходимость работы со страховыми компаниями неизбежна и продиктована веяниями времени», при этом «события минувшего лета в Иркутской области наглядно доказали важность <...> цивилизованного способа возмещения нанесенного ущерба за счет страхования недвижимого имущества»¹². Данная чрезвычайная ситуация наглядно продемонстрировала и региональные проблемы в сфере агрострахования: даже при наличии действенных механизмов господдержки, оно практически не осуществляется с 2015 г. — с того момента, когда прекратила свою деятельность местная компания, специализирующаяся на сельскохозяйственном страховании.

Таким образом, мы наблюдаем еще один результат последствий отсутствия регионального страховщика на определенном, значимом для области, но коммерчески малопривлекательном сегменте рынка, место которого федеральные компании занять не стремятся: компенсация сельскохозяйственных убытков от засухи 2015 г. в размере свыше 298 млн руб., равно как и компенсация убытков от наводнения 2019 г., размер которых был оценен в 500 млн руб., осуществлялась исключительно за счет бюджетных средств, поскольку ни одно пострадавшее хозяйство не было застраховано¹³. По данным Национального союза агростраховщиков, в течение первого полугодия 2019 г. в Иркутской области был заключен лишь один договор страхования сельскохозяйственного урожая на условиях софинансирования платежей и ни одного договора страхования сельскохозяйственных животных. При этом, как отмечает президент НСА Корней Биждов, «Иркутская область отличается достаточно высокими рисками сельского хозяйства:

¹⁰ Проект стратегии социально-экономического развития Иркутской области на период до 2030 года, С.83

¹¹ Пономарева Н. Цена наводнения // Интерфакс. 2019. URL: <http://www.interfax-russia.ru/Siberia/view.asp?id=1058665> (дата обращения: 23.08.19).

¹² Дорощев В. Необходимость страхования гражданами своего жилья продиктована веяниями времени // Официальный сайт Иркутской области. URL: https://irkobl.ru/news/767060/?sphrase_id=19869133 (дата обращения: 20.09.2019).

¹³ Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса - Национальный союз агростраховщиков». URL: http://www.naai.ru/press-tsentr/novosti_nsa/posle_likvidatsii_posledstviy_chs_nsa_okazhet_podderzhku_irkutskoy_oblasti_v_vosstanovlenii_sistemy_/?sphrase_id=2568 (дата обращения: 21.01.2020).

за последние 5 лет режим ЧС в АПК в регионе объявлялся 4 раза — два раза в связи с засухой, один раз в связи с пожарами и в связи с наводнением» [14]¹⁴. Очевидно, что это та ситуация, которая требует безусловной необходимости менять подход к системе управления сельскохозяйственными рисками, главным образом, к их финансированию, признанию органами власти и управления роли и значимости страхования в обеспечении продовольственной и экономической безопасности региона.

Заключение

Основной вывод исследования заключается в том, что региону необходима системность в решении вопросов, связанных с обеспечением страховой защиты особенно значимых для него объектов и интересов, а не локальная, точечная паллиация возникающих проблем. Например, предложение о выделении в 2020 г. из бюджета Иркутской области дополнительных средств на страхование добровольных пожарных прозвучало на заседании координационного совета по вопросам защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера только после признания вклада добровольческих и волонтерских сил в осуществление аварийно-спасательных и восстановительных работ, тушение пожаров и ликвидацию последствий ЧС, имевших место в регионе в 2019 г.¹⁵ Необходима проработка механизмов, способствующих массовой реализации социозащитных функций страхования за счет бюджетных средств или спонсорской помощи и в отношении других категорий лиц, например, детей и спортсменов, представляющих интересы региона на национальной и международной арене. При этом недопустимо превращение участия региона в формировании системы страховой защиты в простое обязывание самих носителей риска к ее осуществлению, поскольку это в итоге приведет к коллизии интересов и связанным с этим последствиям, уже описанным нами ранее [11]. Примером использования такого обходного приема в решении вопросов минимизации рисков посредством страхования является постановление областной межведомственной комиссии по подготовке к летней оздоровительной кампании 2019 г., заключающееся в поручении, данном муниципальным комиссиям: «Для успешного проведения детской оздоровительной кампании на территории региона <...> особое внимание уделить страхованию детей. Все выезжающие на отдых дети *должны быть* застрахованы от несчастного случая и укуса клеща в период пребывания в оздоровительном учреждении, в пути следования к месту отдыха и обратно»¹⁶. Поскольку бюджетные средства на это не выделялись, то очевидно, что бремя затрат, связанных с обеспечением страховой защиты детей, возлагалось на их родителей. Та же самая ситуация наблюдается при организации массовых спортивно-оздоровительных мероприятий, когда роль организаторов в минимизации рисков посредством страхования ограничивается условием о *необходимости* предоставления страхового полиса. Такая повелительная форма страховой регуляции, имея черты позитивного обяывания, к сожалению, не способствует формированию положительного образа института страхования.

Подводя итог, отметим, что региону крайне важно создать собственную концепцию развития системы страховой защиты, в которой страхование рассматривалось бы не только как способ внебюджетного финансирования затрат, связанных с реализацией рисков чрезвычайного характера, но и как действенный механизм финансовой поддержки хозяйствующих субъектов и населения вне зависимости от дифференциации их доходов, а также как источник дополнительных ресурсов для решения отдельных социальных и экономических проблем области и предоставляемую возможность осуществления превентивных мер, направленных на минимизацию определенных рисков. Для этого необходимо проведение комплексного анализа состо-

¹⁴ Там же.

¹⁵ Иркутская область: официальный портал // https://irkobl.ru/news/846147/?sphrase_id=19869133 (дата обращения: 12.12.2019).

¹⁶ Официальный сайт Иркутская области. URL: https://irkobl.ru/sites/society/news/661285/?sphrase_id=19869133 (дата обращения: 31.01.2019).



яния регионального страхового рынка с оценкой его потенциала и построением карты рисков, определение приоритетных направлений развития отдельных направлений страховой защиты, основанной на рыночной гиперсегментации, привлечение страховых организаций к реализации отдельных областных и муниципальных проектов и целевых программ. Крайне необходимо участие органов власти в реализации политики популяризации страхования в регионе; восстановлении сельскохозяйственного страхования как основного метода управления внешними рисками [12], развитии противопожарного и экологического страхования [13, 14]; «грамотной протекционистской деятельности» [15].

Рынок ждет сотрудничества субъектов страхового дела, представленных территории области, укрепления деловых связей между ними, объединенных общностью интересов, направленных на планомерное развитие страхового рынка в регионе, внутреннее дестимулирование недобросовестного поведения на страховом рынке, стандартизацию процесса оказания услуг и адаптацию существующих программ под особенности ожиданий региональных получателей услуг. Целесообразны любые инициативы, связываемые с повышением уровня страховой защиты населения и хозяйствующих субъектов региона, особенно малого и среднего предпринимательства. Страховому рынку необходима справедливая конкуренция, стремление к обеспечению доступности страховых услуг для всех членов общества, включая проживающих в отдаленных местностях, ограниченных в финансовых ресурсах, пожилых, имеющих проблемы со здоровьем и т.д. Населению крайне важно чувствовать не только финансовую, но социальную ответственность страхового бизнеса, поэтому федеральным страховым компаниям, присутствующим на местных рынках, необходимо воспринимать регион не просто как перспективную область [16-18], формирующую рентабельный сегмент продаж, или способ диверсификации своих портфелей за счет мелких и средних рисков, обеспечиваемых именно филиальной сетью, а еще и как территорию, в развитие которой необходимо вносить свой достойный вклад. Для этого требуется формирование особой философии бизнеса, а провозглашаемая компаниями миссия должна не оставаться красивым слоганом, формирующим имидж, а реально воплощаться в жизнь.

Таким образом, проведенное исследование особенностей развития страхового рынка Иркутской области подтверждает ранее сделанные выводы о том, что российский страховой рынок имеет серьезные диспропорции регионального развития и множественные общие проблемы, требующие их оперативного нивелирования [19, 20].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Колесникова Т.В.** Анализ состояния страхового рынка Иркутской области за 2009 г. // *Baikal Research Journal*. 2011. № 1.
2. **Жигас М.Г.** Тенденции развития страхования в Сибирском регионе // *Baikal Research Journal*. 2010. № 4. С. 1–13.
3. **Андреева Е.В., Русакова О.И.** Экономические изменения на рынке страхования предпринимательских рисков в Иркутской области // *Известия Иркутской государственной экономической академии*. 2014. № 6.
4. **Русакова О.И.** Особенности страхования опасных производственных объектов в Иркутской области // *Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России*. Сб. трудов XV Международной науч.-практ. конф. Казань: КФУ, 2014. С. 395–399.
5. **Русакова О.И.** Развитие медицинского страхования в Иркутской области // *Финансовые аспекты структурных преобразований в экономике*. 2016. № 2. С. 90–94.
6. **Федюкович Е.В.** Глобальные и национальные вызовы, риски и угрозы экономическому развитию Иркутской области // *Известия Иркутской государственной экономической академии*. 2011. № 3.
7. **Самаруха А.В.** Актуальные направления оздоровления экономики регионов и муниципальных образований Сибири // *Baikal Research Journal*. 2018. № 9–3. DOI: 10.17150/2411-6262.2018.9(3).7

8. **Хитрова Е.М.** Концентрация на рынке страховых услуг: объективный процесс или угроза развития конкуренции // Актуальные тенденции развития мировой экономики. Материалы международ. науч.-практ. конф. Иркутск, 15–16 марта 2016. Ч. 1. Иркутск: БГУ, 2016. С. 248–253.
9. Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России / Под общ. ред. М.Г. Жигас, А.А. Шелупанова. М.; Берлин: Директ-Медиа, 2019. 408 с.
10. **Степанова М.Н.** Роль и место страхования в системе обеспечения национальной безопасности страны // Евразийский интеграционный проект: цивилизационная идентичность и глобальное позиционирование. Материалы Международного Байкальского форума. Иркутск, 20–21 сент. 2018. Иркутск: БГУ, 2018. С. 206–211.
11. **Степанова М.Н.** Проблемы и перспективы развития страхования спортсменов от несчастных случаев: региональный аспект // Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста. Сб. трудов XVII международной научно-практической конференции. Ростов-на-Дону: ЮФУ, 2016. С. 243–250.
12. **Овчинников В.Н., Аршба М.В.** Страхование как метод управления рисками, обусловленными негативным влиянием внешней среды // TERRA ECONOMICUS. 2013. № 11–3–3. С. 5–9.
13. **Зайцева Н.В.** и др. Формирование комплексной системы страховой защиты в зоне возможного воздействия опасных химических и биологических объектов в регионах // Экономика региона. 2014. № 4(40). С. 152–164.
14. **Шипицына С.Е.** Роль экологического страхования в обеспечении экологической безопасности региона // Экономика региона. 2013. № 1(33). С. 80–87.
15. **Хитрова Е.М.** Факторы устойчивости регионального страхового рынка // Активизация интеллектуального и ресурсного потенциала регионов: новые вызовы для менеджмента компаний. Материалы IV Всерос. науч.-практ. конф. Иркутск, 17 мая 2018. Иркутск: БГУ, 2018. С. 444–449.
16. **Винокурова М.В.** Конкурентные преимущества региона // Baikal Research Journal. 2010. № 5. С. 113–115
17. **Чебунин В.П., Метелица В.И.** Направления экономического развития и конкурентоспособность Иркутской области на современном этапе // Baikal Research Journal. 2016. № 7–1. DOI: 10.17150/2411-6262.2016.7(1).4
18. **Горбатенко Е.О.** Финансовый потенциал Иркутской области: перспективы развития // Активизация интеллектуального и ресурсного потенциала регионов. Материалы IV Всерос. науч.-практ. конф. Иркутск, 17 мая 2018. Ч. 2. Иркутск, 2018. С. 339–343.
19. **Цыганов А.А., Кириллова Н.В.** Страховой рынок Российской Федерации: региональный аспект // Экономика региона. 2018. № 14–4. С. 1270–1281.
20. **Прокопьева Е.Л.** Структурные диспропорции развития региональных страховых рынков в России // Вопросы экономики. 2019. № 10. С. 146–155.

REFERENCES

1. **T.V. Kolesnikova**, Analiz sostoyaniya strakhovogo rynka Irkutskoy oblasti za 2009 g. [Analysis of the state of the insurance market of the Irkutsk region for 2009]. Baikal Research Journal, 2011, no 1. (rus)
2. **M.G. Zhigas**, Tendentsii razvitiya strakhovaniya v Sibirskom regione [Insurance development trends in the Siberian region]. Baikal Research Journal, 2010, no. 4, pp. 1–13. (rus)
3. **E.V. Andreeva, O.I. Rusakova**, Ekonomicheskie izmeneniya na rynke strakhovaniya predprinimatelskikh riskov v Irkutskoy oblasti [Economic changes in the business insurance market in the Irkutsk region]. Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy, 2014, no. 6. (rus)
4. **O.I. Rusakova**, Osobennosti strakhovaniya opasnykh proizvodstvennykh obyekтов v Irkutskoy oblasti [Features of insurance of hazardous production facilities in the Irkutsk region]. Sotsialnaya rol sistemy strakhovaniya v usloviyakh rynochnoy ekonomiki Rossii [The social role of the insurance system in a market economy in Russia]. Proceedings of XV International scientific and practical conference. Kazan, KFU, 2014, pp. 395–399. (rus)
5. **O.I. Rusakova**, Razvitiye meditsinskogo strakhovaniya v Irkutskoy oblasti [Development of health insurance in the Irkutsk region]. Finansovye aspekty strukturnykh preobrazovaniy v ekonomike, 2016, no. 2, pp. 90–94. (rus)
6. **E.V. Fedukovich**, Globalnye i natsionalnye vyzovy, riski i ugrozy ekonomicheskomu razvitiyu Irkutskoy oblasti [Global and national challenges, risks and threats to the economic development of the Irkutsk region]. Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy, 2011, no. 3. (rus)

7. **A.V. Samarukha**, Topical trends of improving economy of regions and municipal entities in Siberia. *Baikal Research Journal*, 2018, no. 9–3. (rus). DOI: 10.17150/2411-6262.2018.9(3).7
8. **E.M. Khitrova**, Kotsentratsiya na rynke strakhovykh uslug: obyektivnyy protsess ili ugroza razvitiya konkurentsii [Concentration in the insurance market: an objective process or the threat of competition]. *Aktualnye tendentsii razvitiya mirovoy ekonomiki* [Actual trends in the development of the global economy]. Proceedings of International scientific and practical conference, Irkutsk, March 15–16, 2016. Vol. 1. Irkutsk, BGU, 2016, pp. 248–253. (rus)
9. **M.G. Zhigas, A.A. Shelupanov**, (Eds.), Tsifrovizatsiya finansovo-kreditnoy sfery v sovremennoy Rossii [Digitalization of the financial sector in modern Russia]. Moscow, Berlin, Direkt-Media, 2019. 408 p. (rus)
10. **M.N. Stepanova**, Rol i mesto strakhovaniya v sisteme obespecheniya natsionalnoy bezopasnosti strany [The role and place of insurance in the system of ensuring national security of the country]. *Evraziyskiy integratsionnyy proyekt: tsivilizatsionnaya identichnost i globalnoye pozitsionirovaniye* [Eurasian integration project: Civilizational identity and global positioning]. Proceedings of International Baikal forum, Irkutsk, Sent. 20–21, 2018. Irkutsk, BGU, 2018, pp. 206–211. (rus)
11. **M.N. Stepanova**, Problemy i perspektivy razvitiya strakhovaniya sportsmenov ot neschastnykh sluchayev: regionalnyy aspekt [Problems and prospects for the development of accident insurance for athletes: a regional aspect]. *Budushchee rossiyskogo strakhovaniya: otsenki, problemy, tochki rosta* [The future of Russian insurance: estimates, problems, growth points]. Proceedings of XVII International scientific and practical conference. Rostov-on-Don, YuFU, 2016, pp. 243–250. (rus)
12. **V.N. Ovchinnikov, M.V. Arshba**, Strakhovanie kak metod upravleniya riskami, obuslovlennymi negativnym vliyaniem vneshney sredy [Insurance as a method of risk management due to the negative impact of the external environment]. *TERRA ECONOMICUS*, 2013, no. 11–3–3, pp. 5–9. (rus)
13. **N.V. Zaytseva**, et al., Formirovanie kompleksnoy sistemy strakhovoy zashchity v zone vozmozhnogo vozdeystviya opasnykh khimicheskikh i biologicheskikh obyektov v regionakh [Formation of an integrated insurance cover system in the zone of possible exposure to hazardous chemical and biological objects in the regions]. *Ekonomika regiona*, 2014, no. 4(40), pp. 152–164. (rus)
14. **S.E. Shipitsyna**, Rol ekologicheskogo strakhovaniya v obespechenii ekologicheskoy bezopasnosti regiona [The role of environmental insurance in ensuring the environmental safety of the region]. *Ekonomika regiona*, 2013, no. 1(33), pp. 80–87. (rus)
15. **E.M. Khitrova**, Faktory ustoychivosti regionalnogo strakhovogo rynka [Sustainability factors for the regional insurance market]. *Aktivizatsiya intellektualnogo i resursnogo potentsiala regionov: novyye vyzovy dlya menedzhmenta kompaniy* [Enhancing the intellectual and resource potential of the regions: new challenges for company management]. Proceedings of IV All-Russian scientific and practical conference, Irkutsk, May 17, 2018. Irkutsk, BGU, 2018, pp. 444–449. (rus)
16. **M.V. Vinokurova**, Konkurentnyye preimushchestva regiona [The competitive advantages of the region]. *Baikal Research Journal*, 2010, no. 5, pp. 113–115. (rus)
17. **V.P. Chebunin, V.I. Metelitsa**, Economic development direction and competitiveness of Irkutsk oblast at the present stage. *Baikal Research Journal*, 2016, no. 7–1. (rus). DOI: 10.17150/2411-6262.2016.7(1).4
18. **E.O. Gorbatenko**, Finansovyy potentsial Irkutskoy oblasti: perspektivy razvitiya [Financial potential of the Irkutsk region: development prospects]. *Aktivizatsiya intellektualnogo i resursnogo potentsiala regionov* [Activization of the intellectual and resource potential of the regions]. Proceedings of IV All-Russian scientific and practical conference, Irkutsk, May 17, 2018. Vol. 2. Irkutsk, 2018, pp. 339–343. (rus)
19. **A.A. Tsyganov, N.V. Kirillova**, Strakhovoy rynek Rossiyskoy Federatsii: regionalnyy aspekt [The insurance market of the Russian Federation: regional aspect]. *Ekonomika regiona*, 2018, no. 14–4, pp. 1270–1281. (rus)
20. **E.L. Prokopyeva**, Strukturnye disproportsii razvitiya regionalnykh strakhovykh rynkov v Rossii [Structural imbalances in the development of regional insurance markets in Russia]. *Voprosy ekonomiki*, 2019, no. 10, pp. 146–155. (rus)

Статья поступила в редакцию 13.02.2020.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ / THE AUTHORS

СТЕПАНОВА Марина Николаевна

E-mail: emarina77@list.ru

STEPANOVA Marina N.

E-mail: emarina77@list.ru

© Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2020