

**Лауреат конкурса-2015 г
в номинации «Развитие финансовой системы»**

Мухамедьярова Филара Фаритовна

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Уфимский филиал
Научный руководитель Сафуанов Р.М.

**«Анализ развития страхования
в Республике Башкортостан»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ И РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН	6
1.1. Анализ современного состояния страхового рынка России	6
2.2. Современное состояние развития страхового дела в Республике Башкортостан	15
2. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ И РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН	29
2.1. Современные тенденции и риски развития страхования в России и Республике Башкортостан	29
2.2. Основные факторы, обуславливающие необходимость стратегического развития страховой деятельности в Республике Башкортостан	37
2.3. Перспективные направления развития страхового рынка в Республике Башкортостан	46
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	49
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	51

ВВЕДЕНИЕ

Институт страхования занимает важное место в системе финансовых механизмов защиты общества от неблагоприятных событий и катастроф, являясь одной из важных частей экономической инфраструктуры. Он является неотъемлемым и динамично развивающимся институтом любой развитой рыночной экономики, ориентированной на устойчивое интенсивное развитие в новых условиях, когда успех в большей степени определяется инновациями и знаниями, а не только запасами полезных ископаемых. В экономически развитых странах страховые компании, являясь в своей совокупности институциональным инвестором, выполняют одну из важнейших функций обеспечения национальной экономики инвестиционными ресурсами, что пока еще недостаточным образом находит отражение в современной экономике России.

Страховое дело в России имеет уникальную историю, которую можно условно разделить на три этапа – от развитого коммерческого и некоммерческого страхования (дореволюционный период), до полной государственной монополизации рынка страховых услуг (советский период), и обратно к возрождению рыночных отношений. Уникальность российского опыта заключается в том, что те процессы зарождения и развития коммерческого страхования, которые происходили в мире в течение столетий, Россия преодолевала в предельно сжатые сроки. Столь ускоренный темп развития отечественного рынка страховых услуг имеет как положительные, так и отрицательные стороны. Изучение современного состояния российского рынка страхования, выявление его особенностей и перспективных направлений развития, является актуальной темой для исследования в данной работе. Потребность российских граждан, предприятий и организаций в страховой защите существует и растет одновременно с развитием экономики России. Рыночные отношения в экономике значительно увеличили степень риска для предприятий и населения, появились новые риски, характерные для рыночной экономики и

социальной сферы, в которой она развивается. Однако существующая потребность в страховании в настоящее время реализуется не в полной мере и остается в качестве неудовлетворенного потенциального спроса. Уровень проникновения страховых услуг в экономику нашей страны и жизнь граждан все еще незначителен, при этом в настоящее время покрыто страховыми гарантиями не более 10% потенциальных рисков промышленных предприятий, а уровень использования страховых услуг населением ниже, чем в 80-е гг. XX века. Но в тоже время страховой рынок в Российской Федерации развивается, судя по росту объемов страховых премий российских страховых компаний, увеличению доли добровольных видов страхования, а также на современном этапе наблюдается перераспределение спроса страхователей в пользу надежных, зарекомендовавших себя на рынке страховых компаний. Вместе с тем, необходимо отметить, что в настоящее время институциональная структура страхового рынка сдерживает его развитие, вызывая появление ряда противоречий и способствуя ориентации на экстенсивный путь развития.

Произведенный анализ значительной части публикаций позволил установить однополярность проводимых исследований, и обуславливает необходимость проведения комплексного системного исследования, способствующего формированию единой концепции эффективного развития страхового рынка как неотъемлемого института рыночной инфраструктуры.

На основе выше изложенного основной целью данной научной работы обозначено проведение исследования современного состояния страхового дела в России и Республике Башкортостан, обоснование направлений развития регионального рынка страховых услуг в условиях всемирной экономической, политической, культурной и религиозной интеграции и унификации.

Для достижения поставленной цели, автором последовательно исследованы и решены следующие задачи:

- 1) оценить эффективность развития страхового рынка Российской

Федерации и Республики Башкортостан в современных условиях;

2) установить и обосновать приоритетные направления и задачи развития страхового рынка в Республике Башкортостан.

Объектам исследования выступает страховой рынок России и Республики Башкортостан.

Предметом исследования определена совокупность страховых отношений в контексте становления и развития страхового дела в Российской Федерации и Республике Башкортостан.

Методологическую базу исследования составляет совокупность следующих методов: научный анализ и синтез; метод группировки; метод сравнения; количественные и качественные методы.

Информационной базой исследования стали нормативно-правовые документы Российской Федерации, законы субъектов РФ, в том числе Республики Башкортостан, официальные данные Федеральной службы государственной статистики и Центрального банка РФ, Всероссийского союза страховщиков, архивные данные, статистические, публикации в Интернет, специализированной литературе.

1. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ И РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

1.1. Анализ современного состояния страхового рынка России

Современный этап развития экономики Российской Федерации, сложившиеся тенденции и практика применения страховых механизмов в обеспечении общенациональной безопасности и решении социально-экономических задач ставят перед страховой сферой новые цели и задачи. Декларируя высокую значимость страховых инструментов в обеспечении общенациональной безопасности, следует также отметить важную роль страхования в формировании инвестиционного потенциала страны. Вместе с тем, можно считать неоспоримым и утверждение о том, что развитие национального рынка страхования определяется интенсивностью его развития в отдельно взятых субъектах Российской Федерации. В свою очередь, перспективы развития страховой сферы в субъектах РФ зависят от: транспортно-экономического положения, природно-климатических и техногенных условий, демографической ситуации, сложившейся структуры хозяйственного комплекса, развитости финансово-банковской системы, культуры и традиций, уровня урбанизации и качества жизни населения и т.п. В свою очередь, высокая значимость региональных страховых рынков, отвечающих требованиям природно-климатических, социально-экономических условий и особенностям отдельных экономических регионов России, обуславливает необходимость своевременного и четкого определения приоритетных направлений их развития, формирования адекватной аналитической и статистической базы. Так, основным индикатором, характеризующим темпы развития страхового рынка, выступает величина собираемых страховых премий. По официальным статистическим данным в 2013 году совокупные сборы страховых премий российских страховщиков, включая обязательное медицинское страхование

(далее – ОМС), составили 1 977 млрд руб., что на 436 млрд руб. или на 28,3% превышает аналогичный показатель 2012 года (таблица 1).

Таблица 1. Развитие страхового рынка Российской Федерации
за 2007-2013 годы¹

№ п/п	Наименование статьи	Исследуемый период, млрд руб.						
		2007г.	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.
1	Страховые премии без учета ОМС	486	555	514	558	664	809	904
	доля премий в совокупной сумме страховых премий, %	62,6	58,3	52,6	53,4	52,4	47,0	45,7
2	Страховые премии по ОМС	290	397	464	486	604	914	1073
	доля премий в совокупной сумме страховых премий, %	37,4	41,7	47,4	46,6	47,6	53,0	54,3
3	Страховые премии, всего	776	952	978	1044	1268	1723	1977

Представленные в таблице 1 данные отображают позитивную динамику сбора страховых премий. В тоже время, в структуре страхового портфеля наблюдается увеличение доли страховых премий по ОМС. По итогам 2013 года объем страховых премий по ОМС достиг 1073 млрд рублей, что в структуре составил 54,3%. Доля страховых премий без учета ОМС в совокупной сумме сборов за последние семь лет снизилась с 62,6% до 45,7%. Выше обозначенная динамика страховых премий отражает общую тенденцию социально-экономического развития России. Низкие темпы роста страховых премий до 2010 года обусловлены влиянием финансово-экономического кризиса 2008 года. Посткризисный период характеризуется постепенным повышением заработной платы и отчислений во внебюджетные фонды.

Уровень проникновения страхования в России остается крайне низким. В 2013 году доля страховых премий, включая ОМС, в ВВП России составила около 2,99% (рисунок 1).

¹ Источник данных по ОМС: до 2011 года – сайт «Страхование сегодня» (в соответствии с формой 2С ФССН), 2012 год – Федеральный закон от 30.09.2013 № 256-ФЗ «Об исполнении бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования за 2012 год», 2013 год – Федеральный закон от 14.10.2014 № 296-ФЗ «Об исполнении бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования за 2013 год»

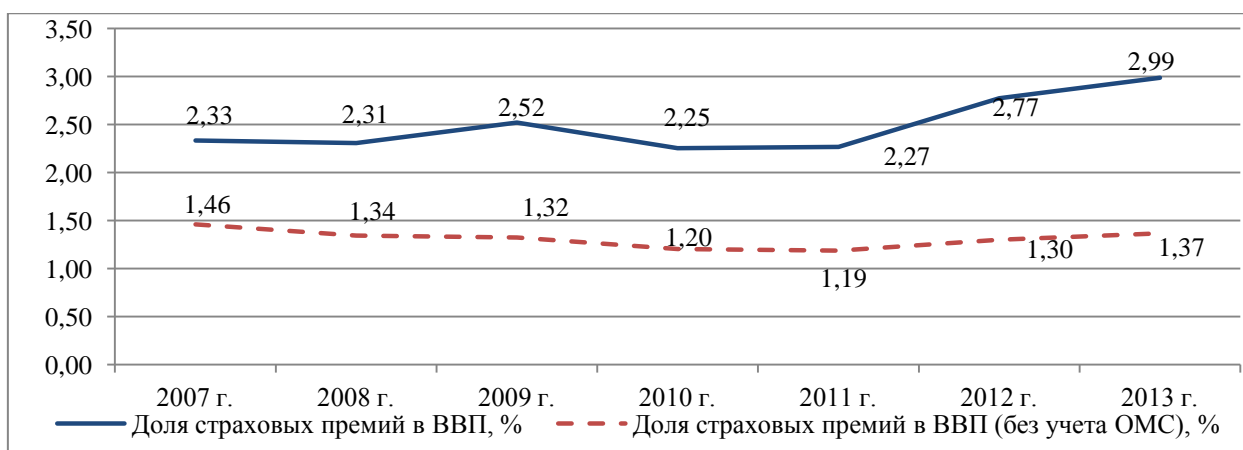


Рисунок 1. Динамика изменения доли страховых премий в ВВП России

Доля классического страхования в ВВП достигла своего максимума в 2007 году, составив 1,46%, а впоследствии ежегодно снижалась, достигнув минимума в 2011 году с показателем 1,19%, а с 2012 года наметилась тенденция к росту.

В структуре страховых премий наибольшую долю занимают сборы по обязательному страхованию. Так, премии по обязательному страхованию в 2013 году составили 1238 млрд руб., что на 87,9% или 579 млрд руб. больше аналогичного показателя 2012 года (659 млрд руб.) – таблица 2.

Таблица 2. Динамика изменения страхового рынка Российской Федерации за 2007-2013 годы по добровольным и обязательным видам страхования (включая ОМС)

№ п/п	Наименование статьи	Исследуемый период						
		2007г.	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.
1	Добровольное страхование, млрд руб.	407	467	557	585	715	882	739
	доля премий в совокупной сумме страховых премий, %	52,4	49,1	57,0	56,0	56,4	57,2	37,4
	Темпы роста, %	–	114,7	119,3	105,0	122,2	123,4	83,8
2	Обязательное страхование, млрд руб.	369	485	421	459	553	659	1238
	доля премий в совокупной сумме страховых премий, %	47,6	50,9	43,0	44,0	43,6	42,8	62,6
	Темпы роста, %	–	131,4	86,8	109,0	120,5	119,2	187,9
3	Страховые премии (всего), млрд руб.	776	952	978	1044	1 268	1 541	1977
	Темпы роста, %	–	122,7	102,7	106,7	121,5	121,5	128,3

Рост сборов страховых премий по обязательным видам страхования возобновился после падения в 2009 году в основном в связи с увеличением минимального размера оплаты труда с 2300 до 4330 рублей (темп роста – 188,3%). Также наблюдается рост страховых сборов по добровольному страхованию с 407 млрд руб. 2007 года до 739 млрд руб. 2013 года. Вместе с тем, доля добровольного страхования в совокупных премиях составила по итогам 2013 года 37,4%, что меньше более чем на 10 пунктов значения 2007 года.

Динамика структуры страховых премий (без учета ОМС) представлена в таблице 3.

Таблица 3. Структурно-динамические показатели премий страхового рынка Российской Федерации по видам страхования за 2010-2013 годы (без учета ОМС)

№ п/п	Наименование статьи	Исследуемый период						Изменения			
		2011г.		2012г.		2013г.		2012 г. к 2011 г.		2013 г. к 2012 г.	
		млрд руб.	доля, %	млрд руб.	доля, %	млрд руб.	доля, %	млрд руб. (+/-)	темп прироста, %	млрд руб. (+/-)	темп прироста, %
1	Добровольное страхование жизни	35	5,2	54	6,7	85	9,4	19	54,3	31	57,4
2	Добровольное личное страхование	145	21,9	182	22,5	209	23,1	37	25,5	27	14,8
3	Добровольное страхование ответственности	27	4,1	30	3,7	29,8	3,3	3	11,1	0,2	-0,7
4	Добровольное имущественное страхование	333	50,2	373	46,1	393	43,5	40	12	20	5,4
5	Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)	104	15,6	121	15	134	14,8	17	16,3	13	10,7
6	Прочие	19	2,9	49	6	53	5,9	30	157,9	4	8,2
7	Всего	664	100	809	100	904	100	146	21,8	95	11,7

Как показано в таблице 3, помимо ОМС, ключевым сегментом обязательного страхования является ОСАГО. Страховые премии по ОСАГО в 2013 году составили 134 млрд руб., что на 10,7% больше аналогичного

показателя 2012 года (121 млрд руб.). Данная динамика в значительной степени обусловлена повышением покупательной способности населения, переориентацией спроса на автомобили иностранных производителей, чему в свою очередь, способствовало развитие банковских программ автокредитования.

Крупнейшим сегментом рынка добровольного страхования является страхование имущества. Страховые премии по данному виду в 2013 году достигли 393 млрд руб., что на 5,4% больше показателя 2012 года (373 млрд руб.). Вместе с тем, доля страхования имущества в совокупных страховых премиях продолжает сокращаться – по итогам 2013 года наблюдается снижение его удельного веса в совокупных страховых сборах на 2,6% (43,5%-46,1%) по сравнению с предыдущим периодом.

Премии по добровольному личному страхованию, кроме страхования жизни, увеличивались меньшими темпами, чем премии по имущественному страхованию, и составили в конце 2013 года 209 млрд руб., что на 14,8% превышает показатель 2012 года (182 млрд руб.).

Премии по страхованию ответственности в 2012-2013 гг. имеют несущественную динамику в сторону снижения (темп снижения 0,7% или 209 тыс. руб.). Вместе с тем, если сравнивать данные 2013 и 2011 гг. наблюдается рост страховых сборов на 11% или 27 млрд руб.

Премии по страхованию жизни составили 85 млрд. руб., что на 57,4% превышает уровень 2012 года (54 млрд руб.). Увеличение страховых премий, в первую очередь, обусловлено ростом объемов ипотечного кредитования.

В рамках развития личного страхования необходимо отметить рост совокупных сборов по страхованию от несчастных случаев и болезней – 27,3% по итогам 2013 года, 51,6% по итогам 2012 года, 33,1% по итогам 2011 года. Вместе с тем, необходимо отметить существенное превышение собираемых страховых премий над выплатами по данному виду страхования (таблица 4.).

Таблица 4. Динамика премий и выплат по страхованию
от несчастных случаев и болезней

Год	Премии, млрд руб.	Выплаты, млрд руб.	Дельта между премиями и выплатами, млрд руб.	Соотношение премий и выплат, %
2010г.	36,5	5,9	30,6	618,64
2011г.	48,6	8	40,6	607,50
2012г.	73,7	10,2	63,5	722,55
2013г.	93,8	13,2	80,6	710,61

Структура выплат страхового рынка Российской Федерации по видам страхования за 2011-2013 годы представлена в таблице 5.

Таблица 5. Структурно-динамические показатели выплат страхового
рынка Российской Федерации по видам страхования за 2011-2013 годы
(с учетом ОМС)

№ п/п	Наименование вида страхования	Исследуемый период						Изменения			
		2011г.		2012г.		2013г.		2012г. к 2011 г.		2013г. к 2012 г.	
		млрд руб.	доля, %	млрд руб.	доля, %	млрд руб.	доля, %	млрд руб. (+/-)	темп прироста, %	млрд руб. (+/-)	темп прироста, %
1	ОМС	585	65,9	932	71,6	1048	71,3	347	59,3	116	12,4
2	Добровольное имущественное страхование	152	17,1	188	14,5	210	14,3	36	23,7	22	11,7
3	Добровольное личное страхование, кроме страхования жизни	81	9,1	92	7,1	103	7,0	11	13,6	11	12,0
4	ОСАГО	56	6,3	64	4,9	77	5,2	8	14,3	13	20,3
5	Прочие	14	1,6	25	1,9	31	2,1	11	78,6	6	24,0
6	Всего	888	100	1301	100	1469	100	413	46,5	168	12,9

На основе выше представленных данных можно проследить наличие структурных сдвигов в страховых выплатах – по итогам 2013 года наибольшую долю занимали выплаты по ОМС – 71,3%, по имущественному страхованию – 14,3%, добровольному личному страхованию – 7,0%, ОСАГО – 5,2%. Доля выплат в других видах страхования чуть более двух процентов по отношению к выплатам в целом.

В целом динамика страховых премий и страховых выплат рынка Российской Федерации за 2007-2013 годы представлена на рисунке 2.

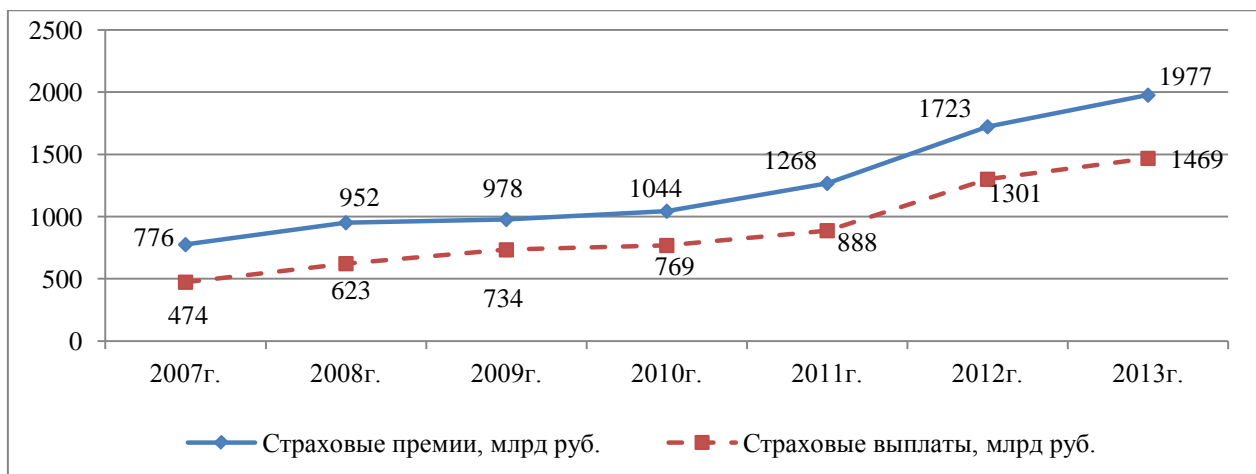


Рисунок2. Динамика премий и выплат страхового рынка Российской Федерации за 2007-2013 годы (с учетом ОМС)

По данным рисунка 2 видно, что в 2013 году выплаты страховых организаций по страховым случаям, включая ОМС, составили 1469 млрд руб., что на 12,9% или 168 млрд руб. превышает показатель 2012 года (1301 млрд руб.). В анализируемом периоде наблюдается доминирование темпов роста страховых премий в 2010, 2011 и 2013 гг. – соответственно 106,7%, 121,5% и 114,7%. Вместе с тем, при росте совокупных страховых премий, сохраняется тенденция сокращения числа страховых компаний (рисунок 3).

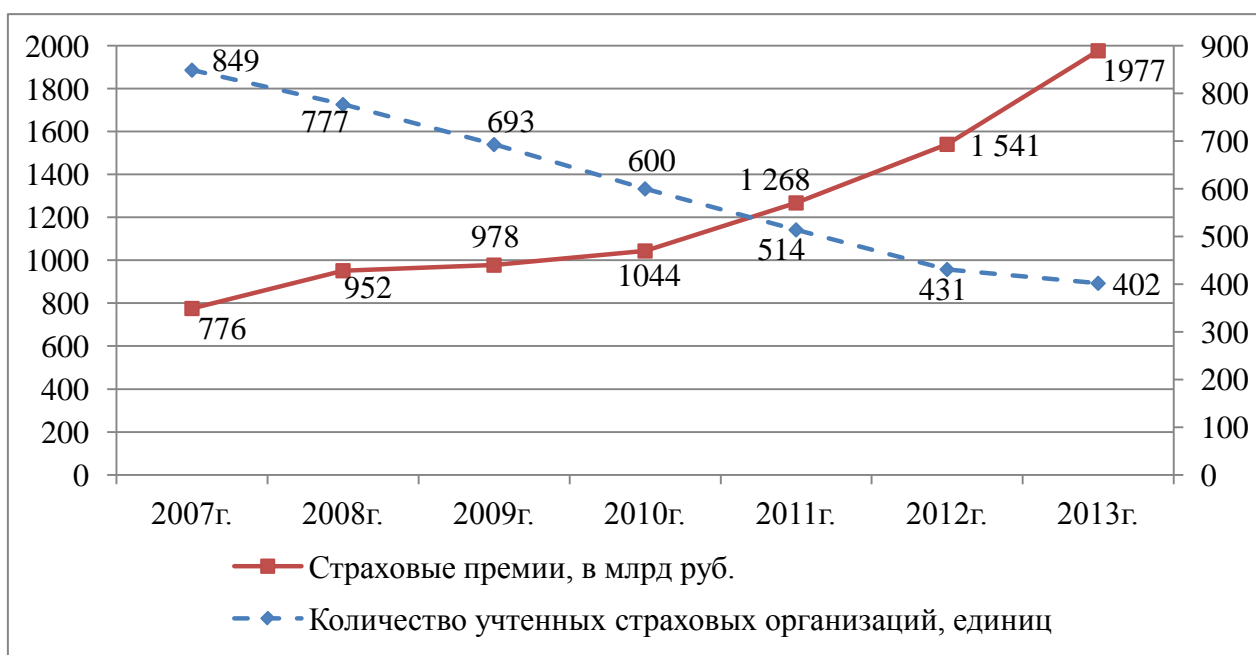


Рисунок3. Динамика количества страховых премий и учтенных компаний на рынке страхования Российской Федерации за 2007-2013 годы

По официальным данным Федеральной службы государственной статистики число учтенных субъектов страхового дела на 31 декабря 2013 года составило 402 страховщика, из них 395 страховых организаций и 7 обществ взаимного страхования.

По состоянию на конец 2012 года на рынке действовало 431 компания, т.е. общее количество страховщиков сократилось на 6,7% или 29 страховых компаний. Количество компаний, которые находятся на страховом рынке, но не собирают страховые премии (без учета ОМС) сократилось с 52 в 2012 году до 41 компаний в 2013 году. Однако, несмотря на снижение количества страховых компаний, концентрация страхового рынка России еще не достигла своего максимума и продолжает увеличиваться (таблица 6).

Таблица 6. Концентрация страховых компаний на рынке РФ по премиям, в %

№ п/п	ТОП компании	Всего без ОМС		КАСКО		Имущественное страхование		ОСАГО	
		2012г.	2013г.	2012г.	2013г.	2012г.	2013г.	2012г.	2013г.
1	10 компаний-лидеров	58,1	56,8	74,1	74,2	64,8	66	79	75,6
2	20 компаний-лидеров	72,7	71,5	88,7	88,5	77,2	77,8	90,6	89,4
3	50 компаний-лидеров	87,1	86,6	97,2	96,7	89,7	89,7	98,3	97,8
4	100 компаний-лидеров	94,1	94,4	99,3	99,4	96,3	96,4	100	100
5	Количество компаний-аутсайдеров, собирающих менее 1% премий, шт.	436	410	441	415	439	415	442	416

Согласно данным таблицы 6 видно, что ТОП-10 компаний в 2013 году собрали 56,8 % премий без ОМС, 74,2 % – КАСКО; 66,0 % – имущественного страхования; 75,6 % – ОСАГО.

Несмотря на довольно большое количество зарегистрированных страховых организаций, среди них явно выделяется несколько крупных,

занимающих лидирующее положение по объемам страховых операций. Из таблицы 7 можно увидеть, что на 10 крупнейших страховых компаний России в 2013 году приходилось 513,9 млрд руб.

Таблица 7. Крупнейшие страховые компании России
по объему страховых премий

Рейтинг	Наименование страховой организации	Объем страховых премий в 2012 году, млрд руб.	Объем страховых премий в 2013 году, млрд руб.	Темп прироста, %
1	«РОСГОССТРАХ»	97,4	99,8	2,5
2	«СОГАЗ»	76	84,8	11,6
3	«ИНГОССТРАХ»	67,8	66,6	-1,8
4	«РЕСО-ГАРАНТИЯ»	51,8	57,4	10,8
5	«АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ»	34,2	41,8	22,2
6	«ВСК»	33,6	40,7	21,1
7	«СОГЛАСИЕ»	33,3	37,8	13,5
8	«АЛЪЯНС»	25	32,9	31,6
9	«ВТБ Страхование»	22,8	30,8	35,1
10	«Страховая группа МСК»	20	21,3	6,5
Всего		461,9	513,9	11,3

В рассматриваемом периоде наблюдается рост объемов страховых премий практически у всех компаний из десятки лидеров. При этом можно отметить сохранение занимаемых позиций в рейтинге страховщиков по объему страховых премий.

Таким образом, в 2013 году сохранилась тенденция концентрации страхового рынка. Лишь немногие средние и небольшие страховщики смогли достойно конкурировать с лидерами ТОП-10. Главная причина заключается в перераспределении спроса страхователей в пользу надежных компаний. Одной из наиболее крупных компаний является Росгосстрах – крупнейший в России страховщик, представляющий широкий спектр страховых услуг физическим и юридическим лицам для защиты от самых разнообразных рисков.

Подводя итоги выше изложенному, отметим наличие существенного потенциала для развития отечественного страхового рынка. Вместе с тем, одним из основных условий его развития является понимание и

стимулирование страхования как специализированной отрасли, обеспечивающей, с одной стороны, концентрацию инвестиционных ресурсов, с другой – снятие социальной напряженности и стабилизации экономики. Ведь именно с помощью создания эффективной системы страховой защиты имущественных интересов происходит формирование необходимой для экономического роста инвестопроводящей среды. Однако принуждение потребителей к приобретению страховых услуг не всегда является действенным методом для их продвижения. Чаще намерение потенциальных страхователей пользоваться услугами страховщиков продиктовано собственной оценкой степени угрозы каждого отдельного риска, а также потенциального ущерба, связанного с ним.

Развитие стабильной национальной системы страхования – это одна из первоочередных задач, требующих решения в рамках предупреждения и противодействия, существующим и внезапно возникающим опасностям и угрозам.

1.2. Современное состояние развития страхового дела в Республике Башкортостан

Современное состояние рынка страховых услуг в России и Республике Башкортостан нельзя оценить однозначно. В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2013 года зарегистрированы 432 страховщика (по данным Росстата – 402), из них 420 страховых организаций (по данным Росстата – 395) и 12 обществ взаимного страхования (по данным Росстата – 7). Общая сумма уставного капитала субъектов страхового дела России на 31.12.2013 г. составила 210 619,5 млн руб. (по данным Росстата – 224 105, 9 млн руб.) – таблица 8.

Таблица 8. Сведения единого государственного реестра субъектов страхового дела России по состоянию на 31.12.2013 г.

Субъекты страхового дела	Кол-во	Уставный капитал, млн руб.
Страховые организации	420	210 368,5
Общества взаимного страхования (ОВС)	12	0
Страховые брокеры	165	251,0

Итого по субъектам страхового дела	597	210 619,5
---	------------	------------------

При этом лидером по количеству зарегистрированных субъектов страхового дела и величине совокупного уставного капитала на 01.01.2014 г. является Центральный федеральный округ, второе место по количеству зарегистрированных субъектов занимает Приволжский федеральный округ, однако по величине совокупного уставного капитала второе место занимает Уральский федеральный округ (таблица 9).

Таблица 9. Распределение субъектов страхового дела по федеральным округам России на 31.12.2013 г.

Наименование федерального округа	Кол-во	Удельный вес, %	Уставный капитал, млн руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5
Центральный федеральный округ	398	66,67	170 088,3	80,76
Северо-Западный федеральный округ	44	7,37	7 148,6	3,39
Южный федеральный округ	15	2,51	2 228,2	1,06
Северо-Кавказский федеральный округ	2	0,34	679,5	0,32
Приволжский федеральный округ	46	7,71	10 126,8	4,81
Уральский федеральный округ	31	5,19	10 673,4	5,07
Сибирский федеральный округ	42	7,04	7 133,5	3,39
Дальневосточный федеральный округ	19	3,18	2 541,2	1,21
Итого по Российской Федерации	597	100,00	210 619,5	100,00

Прежде чем перейти к более подробному освещению современного состояния рынка страховых услуг Республики Башкортостан отметим, что в Приволжском федеральном округе Республика Башкортостан занимает 3 место по количеству субъектов страхового дела (3 субъекта), поделив его с Ульяновской областью. Вместе с тем, необходимо отметить, что Республика Башкортостан по количеству региональных субъектов страхового дела по итогам 2013 года существенно уступает Республике Татарстан (1 место – 19 субъектов) и Самарской области (2 место – 10 субъектов). По величине

совокупного уставного капитала субъектов страхового дела Республика Башкортостан занимает 6 место, уступив Республике Татарстан (1 место), Самарской области (2 место) и Пермскому краю (3 место), а также Ульяновской и Саратовской области (соответственно 4 и 5 место) – таблица 10.

Таблица 10. Распределение субъектов страхового дела Приволжского федерального округа по величине уставного капитала и количеству на 31.12.2013 г.

Наименование субъекта страхового дела	Кол-во	Удельный вес, %	Уставный капитал, млн руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5
Республика Башкортостан	3	6,52	372,4	3,68
Республика Мордовия	1	2,17	60	0,59
Республика Татарстан	19	41,30	4657,4	45,99
Удмуртская Республика	1	2,17	317,7	3,14
Чувашская Республика	3	6,52	298,7	2,95
Пермский край	2	4,35	590,6	5,83
Нижегородская область	1	2,17	165	1,63
Оренбургская область	1	2,17	0,2	0,00
Самарская область	10	21,74	2751,7	27,17
Саратовская область	2	4,35	395	3,90
Ульяновская область	3	6,52	518,1	5,12
Приволжский федеральный округ (ПФО)	46	100,00	10 126,8	100,00

По итогам рассмотрения институционального разнообразия субъектов страхового дела в ПФО, следует отметить, что только в Республике Татарстан зарегистрировано 2 ОВС, в остальных же федеральных округах, данная организационно-правовая форма некоммерческого страхования не получила развития. Также можно отметить и низкий уровень развития посреднической деятельности – из 165 страховых брокеров только 9 функционируют в Приволжском федеральном округе, из них в Республике Татарстан – 4, Самарской области – 2, и по одному в Пермском крае, Оренбургской и Ульяновской областях.

Таким образом, в Республике Башкортостан на 01.01.2014 года зарегистрировано всего лишь 3 страховые организации: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Башкортостан

Медицина»», Общество с ограниченной ответственностью «Башкирская страховая компания «Резонанс»» и Общество с ограниченной ответственностью «Страховые инвестиции» (таблица 11).

Таблица 11. Сведения о субъектах страхового дела, зарегистрированных на территории Республики Башкортостан по состоянию на 31.12.2013 г.

Наименование субъекта страхового дела	Рег. номер	Номер лицензии и дата выдачи	Величина уставного капитала, млн руб.
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Башкортостан Медицина»»	4312	С 4312 0213.12.2013	60,01
Общество с ограниченной ответственностью «Башкирская страховая компания «РЕЗОНАНС»»	1577	С 1577 0228.11.2013	155,91
Общество с ограниченной ответственностью «Страховые инвестиции»	3928	С 3928 0318.04.2013	156,48
Итого по Республике Башкортостан	3	–	372,4

При этом, ООО «СК «Башкортостан Медицина» специализируется только на медицинском страховании, тогда как ООО «БСК «Резонанс» и ООО «Страховые инвестиции» реализуют довольно обширный перечень страховых услуг.

Рассматривая основные характеристики развития страховой сферы в Республике Башкортостан, целесообразно отметить, что в настоящее время наблюдается негативная тенденция развития регионального страхового сектора, по существу принявшего курс на сокращение количества страховщиков, с одной стороны, и федерализацию страхового рынка – с другой, что можно проследить на рисунке 4.

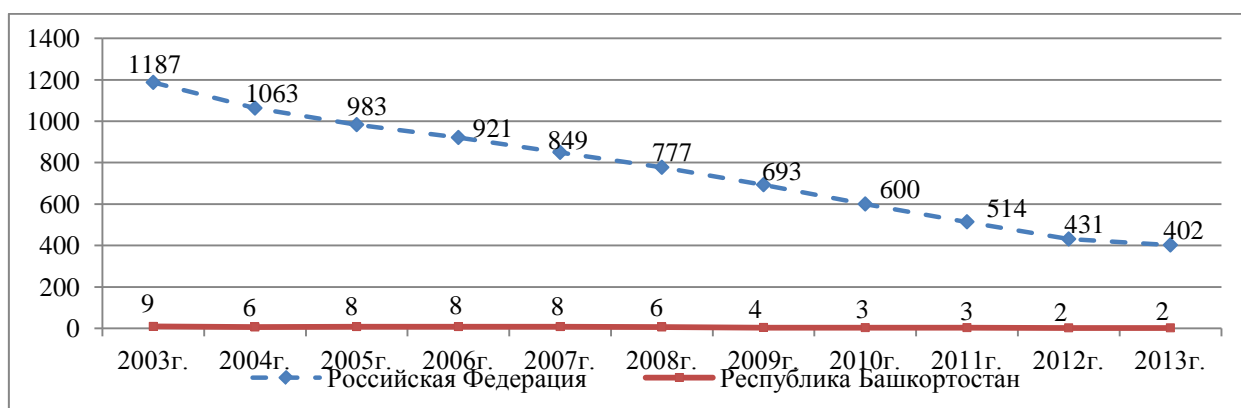


Рисунок 4. Количество страховых организаций, осуществляющих страховую деятельность (по данным ЕМИСС²)

Несомненно, принятый курс на укрупнение страховых организаций, в рамках повышения финансовой устойчивости страховщиков, за последние 10 лет принял существенные масштабы. Так, за 10 лет функционирования страхового рынка России число страховых организаций сократилось почти в 3 раза, аналогичная тенденция, прослеживается и в Республике Башкортостан – наблюдается 5 кратное сокращение количества региональных страховых компаний.

Одним из факторов, обусловивших сокращение числа страховщиков на российском рынке страховых услуг, эксперты обозначают активизацию деятельности государственных органов за соблюдением требований действующего законодательства к уровню финансовой устойчивости страховщиков. Так, по официальным данным, доля отозванных лицензий субъектов страхового дела³ на территории Российской Федерации по итогам 2013 года составила 8,28%, тогда как по итогам 2012 года значение данного показателя было выше в 2,24 раза, достигнув максимального уровня в рассматриваемом 10-летнем периоде – 18,56%⁴ (таблица 12).

Таблица 12. Динамика отзыва лицензии субъектов страхового дела Российской Федерации³

Год	Приостановлена	Ограничена	Частично возобновлена	Возобновлена	Отозвана по виду	Отозвана	Отмена / изменение приказа	Доля отозванных лицензий, %
2013	3	0	0	5	0	36	0	8,28
2012	5	1	0	0	25	103	0	18,56
2011	1	0	0	7	4	40	1	6,57
2010	0	0	0	6	1	89	0	12,9
2009	1	0	0	4	2	85	1	10,88
2008	0	0	0	3	0	76	0	8,9
2007	0	0	0	5	7	84	5	9,18

²ЕМИСС – Единая межведомственная информационно-статистическая система

³Доля отозванных лицензий – это процентное отношение числа лицензий, отозванных у страховых организаций за выбранный период, к числу лицензий, действовавших на начало этого периода.

⁴ По данным сайта «Страхование сегодня» // <http://www.insur-info.ru/licence/?status=3>

2006	2	0	0	19	1	165	16	15,35
2005	6	0	0	10	0	215	1	16,8
2004	7	0	0	6	15	231	3	16,31

При сокращении числа страховых организаций – резидентов, существенная нагрузка на осуществление страховой защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов падает на филиальную сеть инорегиональных страховщиков. Вместе с тем, необходимо отметить, что количество зарегистрированных филиалов в Российской Федерации с 2008 года также имеет тенденцию сокращения (рисунок 5).

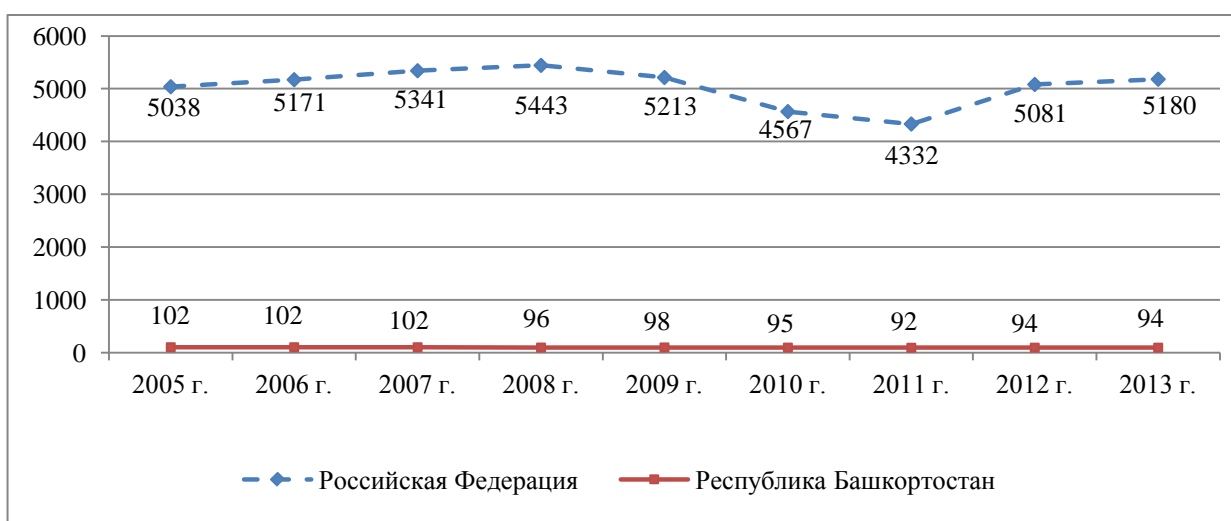


Рисунок 5. Количество филиалов страховых организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации и Республики Башкортостан (по данным ЕМИСС)

По официальным данным собранным СФРБР, представленным на сайте «Страхование сегодня»⁵ по состоянию на 31.12.2013 г. на территории Республики Башкортостан действовало 96 страховых компаний (без ОМС)⁶, при этом всего лишь 2 из них зарегистрированы на территории республики, а 67,78% или 64 филиал страховых компаний, зарегистрированных в Москве (рисунок 6).

Если рассматривать активность развития страховой деятельности по объему страховых сборов за 2013 год, то здесь прослеживается примерно

⁵ <http://www.insur-info.ru/>

⁶ Исходными данными послужили «Сведения о деятельности страховой организации № 1-СК»

схожая ситуация из 12 456 тыс. руб. общих страховых сборов (без ОМС): 57,1% – ушло в Москву, 32,1% – в г. Люберцы (РГС), 1,3% – г. Уфа. Если говорить о страховых организациях, то более 50% страховых сборов приходится на трех крупных страховщиков: 32,1% – РОСГОССТРАХ, 15,6% – СОГАЗ и 6, 6% – УРАЛСИБ.

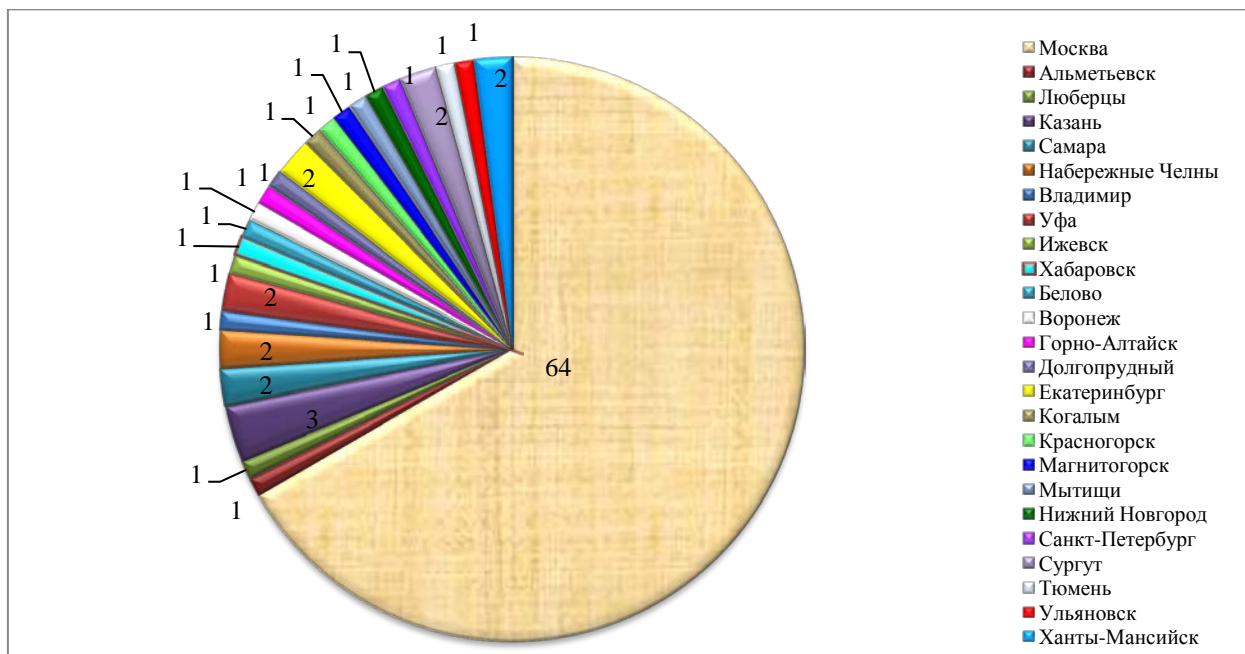


Рисунок 6. Распределение страховщиков, действующих в Республике Башкортостан по территориально-регистрационному признаку на 31.12.2013 г.

Динамика совокупных сборов страховых премий за 10 летний период, отражает отрицательный тренд развития страхования в республике (рисунок 7).

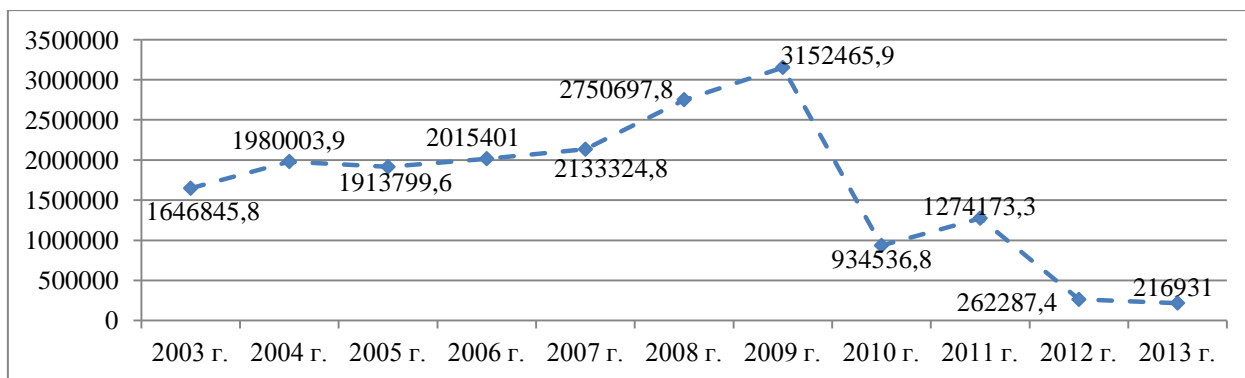


Рисунок 7. Динамика страховых премий в Республике Башкортостан, тыс. руб.(по данным ЕМИСС)

Наряду с негативной динамикой объема совокупных сборов страховых премий, общее число заключенных договоров страхования в Республике Башкортостан за последние годы также существенно снижается, приняв по итогам 2013 года абсолютный минимум (207147) в тренде с 2003 года (рисунок 8).

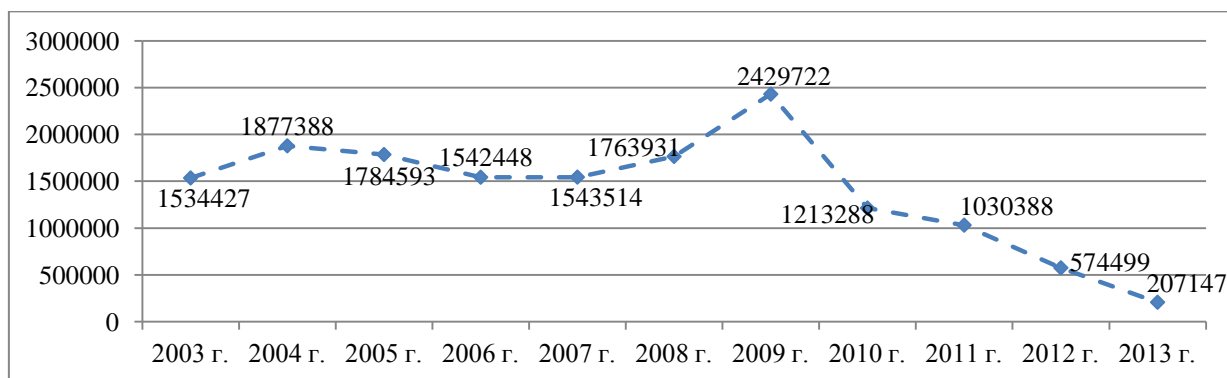


Рисунок 8. Количество заключенных договоров страхования страховыми организациями в Республике Башкортостан, тыс. руб.(по данным ЕМИСС)

На общем фоне снижения активности развития страховой деятельности в Республике Башкортостан, следует отметить позитивную динамику добровольного страхования, что весьма наглядно прослеживается в тренде структуры страховых премий (взносов) по формам страхования в общем объеме страховых взносов (табл. 13).

Таблица 13. Страховые премии (взносы) по формам страхования в общем объеме страховых взносов, %

		2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Российская Федерация	всего по всем видам	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	добровольное страхование (ДС) - всего	76,8	67,0	60,0	55,5	52,2	49,1	42,9	43,5	42,9	80,7	81,5
	обязательное страхование (ОС) - всего	23,2	33,0	40,0	44,5	47,8	50,9	57,1	56,5	57,1	19,3	18,5
Республика Башкортостан	всего по всем видам	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	добровольное страхование (ДС) - всего	75,0	62,1	60,7	56,6	54,6	45,0	38,6	16,4	14,7	83,8	74,3
	обязательное страхование (ОС) - всего	25,0	37,9	39,3	43,4	45,4	55,0	61,4	83,6	85,3	16,2	25,7

*по данным ЕМИСС – Единая межведомственная информационно-статистическая система

Представленные выше данные отражают доминирование добровольного страхования вплоть до 2007 года, с 2008 года по 2011 год, наблюдается абсолютно противоположная ситуация, а с 2012 года – в структуре страховых взносов имеет место доминанта добровольного страхования, как по Российской Федерации, так и по Республике Башкортостан. Сложившаяся динамика представленных статистических данных, скорее всего, является результатом внесения изменений в методологию сбора и консолидации статистических данных по величине страховых премий – исключение данных по ОМС (таблица 14).

Таблица 14. Коэффициент соотношения страховых премии (взносов) по добровольным и обязательным видам страхования, в руб. *

		2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.**	2013 г.**
Российская Федерация	ДС / ОС	3,3	2,0	1,5	1,2	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	4,2	4,4
Республика Башкортостан	ДС / ОС	3,0	1,6	1,5	1,3	1,2	0,8	0,6	0,2	0,2	5,2	2,9
<p>*по данным ЕМИСС – Единая межведомственная информационно-статистическая система ** за исключением ОМС</p>												

Вместе с тем, никаких пояснений по данному вопросу в официальных источниках ЕМИСС не отражено. В Российской Федерации по итогам 2013 года на 1 рубль страховых премий по обязательному страхованию приходилось 4,4 руб. страховых премий по добровольному страхованию, а в Республике Башкортостан это соотношение приняло значение 2,9. На основе представленных в официальных источниках данных довольно сложно оценить сложившуюся тенденцию развития страхового дела как в Республике Башкортостан, так и в целом по Российской Федерации.

Распределение совокупной суммы страховых премий (взносов) в разрезе основных отраслей страхования в Российской Федерации и Республике Башкортостан имеет схожие тенденции – доминирование совокупных поступлений страховых премий (взносов) по личному страхованию. Вместе с

тем, необходимо отметить, что данная тенденция, обеспечена в большей степени системой ОМС (таблица 15)

Таблица 15. Распределение совокупных страховых премий (взносов) по отраслям и формам страхования, млн руб.

	2009 г.		2010 г.		2011 г.		2012 г.		2013 г.	
	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан
Всего по всем отраслям страхования	979099,2	3152,4	1036677,0	934,5	1269762,7	1274,2	811025,8	262,2	901026,1	216,9
добровольное имущественное страхование	301614	974,2	310388,6	48,1	367826,7	49,6	418215,1	62,1	442297,9	65,8
добровольное личное страхование	118404,2	242,9	140646,4	104,7	177285,5	138,2	236142,5	157,6	291862,9	95,4
добровольное страхование – всего	420018,2	1217,1	451035	152,8	545112,2	187,8	654357,6	219,7	734160,8	161,2
обязательное имущественное страхование	87002,1	1211,6	93367,8	19,1	105777,3	16,4	131330,4	42,5	148377,3	55,7
обязательное личное страхование	472078,9	723,7	492274,2	762,6	618873,2	1070,0	25337,8	н /д	18488	н /д
в т.ч. ОМС	464000,0	715,3	486000,0	755,0	604000	1068,8	914000	н/д	1073000	н/д
обязательное страхование - всего	559081,0	1935,3	585642,0	781,7	724650,5	1086,4	156668,2	42,5	166865,3	55,7
*по данным ЕМИСС – Единая межведомственная информационно-статистическая система н/д – данные отсутствуют										

Таким образом, представленные данные наглядно отражают: сложившуюся в последние годы тенденцию преобладания страховых взносов по личному страхованию, обеспечиваемого действием различных видов обязательного страхования, и в первую очередь ОМС; пассивность развития имущественного страхования. Вместе с тем целесообразно отметить, что в добровольной форме страхования превалирует имущественное страхование, а в обязательной форме – личное (таблица 16).

Таблица 16. Структура распределения совокупных страховых премий (взносов) по отраслям и формам страхования

	2009 г.		2010 г.		2011 г.		2012 г.		2013 г.	
	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего по всем отраслям страхования	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

добровольное имущественное страхование	71,8	80,0	68,8	31,5	67,5	26,4	63,9	28,3	60,2	40,8
добровольное личное страхование	28,2	20,0	31,2	68,5	32,5	73,6	36,1	71,7	39,8	59,2

Окончание таблицы 16

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
добровольное страхование - всего	42,9	38,6	43,5	16,4	42,9	14,7	80,7	83,8	81,5	74,3
обязательное имущественное страхование	15,6	62,6	15,9	2,4	14,6	1,5	83,8	100,0	88,9	100,0
обязательное личное страхование	84,4	37,4	84,1	97,6	85,4	98,5	16,2	0,0	11,1	0,0
обязательное страхование - всего	57,1	61,4	56,5	83,6	57,1	85,3	19,3	16,2	18,5	25,7
Итого имущественное страхование	39,7	69,3	38,9	7,2	37,3	5,2	67,8	39,9	65,6	56,0
Итого личное страхование	60,3	30,7	61,1	92,8	62,7	94,8	32,2	0,0	34,4	0,0

*по данным ЕМИСС – Единая межведомственная информационно-статистическая система

Аналогичная ситуация наблюдается и в структуре страховых выплат по отраслям и формам страхования (таблица 17). Представленные данные подтверждают слабое развитие в Республики Башкортостан имущественного страхования. Рассматривая структуру страховых выплат по обязательному страхованию, отметим, что по итогам 2011 года 97,8% страховых выплат приходилось на ОМС.

Таблица 17. Распределение совокупных страховых выплат по отраслям и формам страхования, млн руб.

	2009		2010		2011		2012		2013	
	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан	Российская Федерация	Республика Башкортостан
Всего по всем отраслям страхования	739 908,0	2 165,8	774 830,6	864,3	902 205,7	1 113,8	376 538,1	98,4	419 843,0	85,7
добровольное имущественное страхование	156522,4	473,8	154894,3	13,3	152097,9	13,8	186760,6	26,5	208939,3	32,9
добровольное личное страхование	76331,1	146,2	80123,5	63,0	90354,6	78,9	106373,8	55,5	115443,9	31,6
добровольное страхование - всего	232 853,5	620,0	235 017,8	76,3	242 452,5	92,7	293 134,4	82,0	324 383,2	64,5
обязательное имущественное страхование	50658,6	838,3	56842,5	34,7	58104	22,1	65436,4	16,4	78705,4	21,2
обязательное личное страхование	456395,9	707,5	482970,3	753,3	601649,2	999	17967,3	н/д	16754,4	н/д
в т.ч. ОМС	450080,4	707,5	476 187,5	753,3	585000,0	999	932000,0	н/д	1048000,0	н/д
обязательное страхование - всего	507 054,5	1 545,8	539 812,8	788,0	659 753,2	1 021,1	83 403,7	16,4	95 459,8	21,2

*по данным ЕМИСС – Единая межведомственная информационно-статистическая система

н/д – данные отсутствуют

Не менее информативным показателем, характеризующим интенсивность имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов Республики Башкортостан, является коэффициент соотношения страховых выплат и премий (таблица 18).

Таблица 18. Соотношение страховых выплат и премий в Российской Федерации и Республике Башкортостан

	2009		2010		2011		2012		2013	
	РФ	Республика Башкортостан	РФ	Республика Башкортостан	РФ	Республика Башкортостан	РФ	Республика Башкортостан	РФ	Республика Башкортостан
Всего по отраслям и формам страхования	0,76	0,69	0,75	0,92	0,71	0,87	0,46	0,38	0,47	0,40
добровольное имущественное страхование	0,52	0,49	0,50	0,28	0,41	0,28	0,45	0,43	0,47	0,50
добровольное личное страхование	0,64	0,60	0,57	0,60	0,51	0,57	0,45	0,35	0,40	0,33
добровольное страхование - всего	0,55	0,51	0,52	0,50	0,44	0,49	0,45	0,37	0,44	0,40
обязательное имущественное страхование	0,58	0,69	0,61	1,82	0,55	1,34	0,50	0,39	0,53	0,38
обязательное личное страхование	0,97	0,98	0,98	0,99	0,97	0,93	0,71	0,00	0,91	0,00
обязательное страхование - всего	0,91	0,80	0,92	1,01	0,91	0,94	0,53	0,39	0,57	0,38

Представленные данные в совокупности отражают тенденцию к снижению доли страховых выплат с одного рубля полученных страховых премий. При этом по итогам 2013 года в Республике Башкортостан ситуация существенно не изменилась – при собранных страховых премиях в размере 216,9 млн руб. страховых выплат осуществлено на сумму 85,7 млн руб. Соответственно коэффициент выплат по итогам 2013 года составил в Республике Башкортостан всего лишь 0,40.

Интенсивность развития страхования в Республике Башкортостан, также характеризуют показатели страховых сборов и выплат на душу населения (таблица 19). До начала 2012 года эти показатели по РФ росли весьма высокими темпами, тогда как в Республике Башкортостан уровень страховых премий и выплат на душу населения с 2010 года существенно упал. Это обусловлено тем, что с 1 января 2010 года в Республике

Башкортостан прекратила свою деятельность дочерняя компания ОАО «Росгосстрах» – ООО «Росгосстрах-Аккорд», сохранив присутствие на местном рынке в статусе наиболее крупного филиала.

Таблица 19. Сумма страховых премий и выплат на душу населения

	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.*	2013 г.*
Российская Федерация					
Страховые премии на душу населения, руб.	6 859,45	7 257,94	8 887,82	5669,273944	6 285,63
Страховые выплаты на душу населения, руб.	5183,71	5 424,71	6 315,07	2632,09	2 928,86
Республика Башкортостан					
Страховые премии на душу населения, руб.	776,59	229,7	312,9	64,53	53,42
Страховые выплаты на душу населения, руб.	533,53	212,43	273,54	24,23	0,02
* по данным ЕМИСС – без ОМС					

Таким образом, современный уровень развития страхового рынка в Республике Башкортостан характеризуется усилением тенденций монополизации в страховом деле и концентрации капитала. Приведенная динамика основных показателей страхового дела позволяет отчетливо проследить сложившуюся тенденцию сокращения числа страховых компаний-резидентов в большинстве субъектах РФ, что, в свою очередь, обуславливает снижение их доли на страховом рынке по объему собранных страховых премий. Вместе с тем, наблюдаемая активизация проникновения «центральных» страховых компаний на региональные страховые рынки обуславливает изъятие финансовых ресурсов из регионов, что существенно ограничивает финансовые возможности последних в решении задач социально-экономического развития регионов, а также интенсификации протекающих в их рамках страховых и инвестиционных процессов.

Наряду с вышеприведенными фактами, сдерживающими развитие страховой сферы в Республике Башкортостан, необходимо также отметить: низкий уровень спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги; отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов; отсутствие целенаправленной работы по совершенствованию законодательства в области налогообложения страховых организаций; неразвитость национального перестраховочного рынка; информационную закрытость рынка страховых услуг – ограниченность официальных данных в

системе Госкомстата; несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора.

2. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ И РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН

2.1. Современные тенденции и риски развития страхования в России и Республике Башкортостан

За последние годы страховой рынок в России и Республики Башкортостан прошел путь от «серой» и непрозрачной сферы деятельности до важнейшего сегмента экономики, о необходимости развития которого заговорили на самом высоком уровне, так как посредством страхования человек реализует одну из важнейших своих потребностей – потребность в безопасности.

Благодаря страхованию снижается уровень риска и повышается вероятность сохранения благосостояния как отдельно взятого гражданина, так и хозяйствующих субъектов. Динамика российского страхового рынка тесно связана с развитием экономики – страхование колеблется вместе со всей остальной российской экономикой. В этой связи показательна динамика страхового рынка в кризис. Отметим некоторые «позитивные» и «негативные» тенденции, сложившиеся в последние годы развития страхования в России (таблица 20).

Таблица 20. Современные тенденции развития страховой деятельности в России

Позитивные тенденции (сильные стороны)	Негативные тенденции (слабые стороны)
1	2
1. Расширение филиальной сети крупных страховых компаний	1. Отсутствие устойчивой положительной динамики роста числа обществ взаимного страхования, страховых брокеров и др. организаций, обеспечивающих успешное развитие страхового рынка
2. Увеличение общего объема страховых премий и устойчивый рост страховых премий, приходящихся на душу населения	2. Низкая доля добровольного страхования и доминирование обязательного страхования в общем объеме страховых премий
3. Сохранение преимущественного размещения средств страховых резервов в депозиты банков, долговые ценные бумаги, акции, государственные и муниципальные ценные бумаги и недвижимость	3. Сокращение доли вложений в банковские и небанковские векселя, инвестиционные паи ПИФов, сертификаты долевого участия в ОФБУ, ипотечные ценные бумаги и займы и депо премий, принятых в перестрахование

Окончание таблицы 20

1	2
4. Рост собственных средств страховщиков, снижение числа страховщиков, у которых фактический размер маржи (платежеспособности) меньше нормативного	4. Снижение совокупной величины уставного капитала страховых организаций и доли активов, принятых в покрытие страховых резервов. Высокая доля заемных средств.
5. Увеличение доли иностранных инвесторов в уставных капиталах российских страховых организаций. Рост прямого участия организаций-нерезидентов РФ в уставных капиталах страховых организаций	5. Повышение финансовой зависимости страховых организаций от иностранного капитала как условие сохранения занимаемых позиций на рынке страховых услуг
6. Увеличение концентрации страховых премий, в т.ч. и по ОМС при сохранении позиций СК, лидирующих по сборам в данном сегменте рынка	6. Сокращение числа страховщиков, осуществляющих обязательное медицинское страхование (ОМС)
7. Сохранение позиции ОСАГО как основного розничного вида обязательного страхования юридических и физических лиц	7. Увеличение средней величины страховых премий по ОСАГО в результате повышения региональных коэффициентов
8. Повышение доли иностранных перестраховщиков в структуре страховых премий, переданных в перестрахование	8. Снижение объема перестраховочных премий и выплат по договорам входящего перестрахования
9. Повышение общей финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков как результат концентрации распределения страховых премий на региональных страховых рынках.	9. Высокая степень косвенной зависимости страховщиков от материнских и холдинговых компаний, повышение зависимости активов страховщиков от одного или нескольких банков, связанных с косвенной или прямой аффилированностью
10. Повышение доли страховых премий к ВВП (ВРП)	10. Низкая доля добавочной стоимости, формируемой страховым сектором в совокупной величине ВВП (ВРП)

Соответственно, в основу стратегических направлений развития страхования в Республике Башкортостан должны быть положены мероприятия, позволяющие минимизировать негативное влияние, обозначенных выше факторов.

Как известно, Республика Башкортостан – это один из крупных регионов Российской Федерации, играющий важную роль в экономическом и социальном развитии страны. Республика Башкортостан имеет разнообразную структуру экономики, включающую развитые промышленный и строительный комплексы, сельское хозяйство, современные финансово-кредитные и научно-технические сектора. Ведущими отраслями промышленности являются нефтедобывающая, нефтеперерабатывающая, нефтехимическая, химическая, а также машиностроение. Республика входит в первую десятку субъектов Российской Федерации по основным макроэкономическим показателям, занимая 1-е место по объёму нефтепереработки, производству бензина, производству

дизельного топлива, поголовью крупного рогатого скота, производству молока и мёда, 2-е место – по вводу в действие жилых домов, 6-е место по объему производства продукции сельского хозяйства, 10-е место – по обороту розничной торговли на душу населения, 16-е место – по стоимости основных фондов в экономике, 19-е место – по объему платных услуг, оказанных населению.

По объему внешнеторгового оборота республика входит в десятку крупнейших субъектов России, поддерживает внешнеэкономические связи с 90 странами мира. Крупнейшими торговыми партнерами традиционно являются: Чехия, Великобритания, Казахстан, Нидерланды, Китай, Лихтенштейн, Италия, Германия, Финляндия, Украина и другие страны.

В 2014 году Башкортостан признан рейтинговым агентством «Эксперт РА» регионом с минимальными экономическими рисками. В октябре 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило кредитный рейтинг Башкортостана на уровне ВВВ- прогноз «стабильный». Отмечая сильные показатели ликвидности, очень низкий уровень долга и умеренно высокие финансовые показатели, специалисты S&P всё же не исключают понижения рейтинга до ВВВ- прогноз «негативный» в связи с негативным влиянием российской системы региональных финансов, а также возможным понижением суверенного рейтинга Российской Федерации. В соответствии с критериями организации отдельно взятому региону не может быть присвоен рейтинг выше уровня страны в целом.

Вместе с тем, на фоне обозначенных выше позитивных моментов экономического развития республики, следует также отметить наличие высоких рисков природного и техногенного характера, нашедших отражение в Концепции по снижению рисков природного и техногенного характера в Республике Башкортостан, имеющие место и на современном этапе развития республики.

По материалам МЧС России, Республика Башкортостан по степени опасности отнесена к группе «Высокая степень опасности» (19-е место среди 83 субъектов Российской Федерации).

В числе природных опасностей существенное влияние оказывают: сильные ветры и метели – характерно для 100% районов; гололед – характерно для 46% районов; засуха – характерно для 37% районов; сильные ливни – характерно для 33% районов; экзогенные геологические процессы – характерно для 29% населенных пунктов; паводковая опасность – характерно для 225 рек, в поймах которых находятся 28,3% населенных пунктов; пожароопасность – характерно для 13% районов.

Высокий промышленный потенциал Республики Башкортостан обуславливает повышенный уровень техногенной опасности: более 350 потенциально опасных объектов экономики и свыше 750 гидротехнических сооружений, формируют зону поражающих факторов, в которой проживает до 50% населения республики. По масштабам негативных последствий отдельно, необходимо отметить высокий уровень химической опасности республики (2 степень). Предприятия химической переработки, обеспечивающие хранение до 16 тыс. тонн аварийно химически опасных веществ различных наименований формируют зону возможного химического заражения до 3,5 с населением более 1,5 млн человек. Серьезную опасность для жителей республики представляют объекты топливно-энергетического комплекса – риск возникновения крупных аварий очень высок, и в большей степени обусловлен значительным износом технологического оборудования (в среднем более 50%, а по отдельным видам – до 80%). Также в числе факторов, повышающих степень опасности республики, следует обозначить риск возникновения чрезвычайных ситуаций, обусловленных авариями, связанными с добычей, транспортировкой и переработкой нефти и нефтепродуктов, угля и природного газа. Значительную социальную напряженность в обществе вызывают ситуации, связанные с авариями на объектах теплоснабжения и жилищно-коммунального хозяйства.

В контексте оценки уровня пожароопасности, необходимо отметить, что ежегодно в Республике Башкортостан происходит около 4,5-5,0 тыс. пожаров, на которых гибнут до 380 человек и до 360 человек получают травмы различной степени тяжести. Так, за 2012 год в республике произошло 4612 пожаров, в огне погибли 329 человек, в том числе 19 детей, 341 человек получил ожоги и травмы различной степени тяжести. Прямой ущерб от пожаров составил 235,591 млн. рублей.

Риск возникновения пожаров (количество пожаров в год на 100 тыс. населения) за последние 5 лет уменьшился в Республике Башкортостан на 8,5% (с 123,8 до 113,3), а средний показатель по Приволжскому федеральному округу – на 18,5% (с 127,1 до 103,6). За этот же период в сельской местности республики риск возникновения пожаров уменьшился на 4,0% (с 64,2 до 61,6), а в городах – на 13,3% (с 59,6 до 51,7). Наибольшую потенциальную опасность представляют аварии, связанные с выбросом химически опасных веществ, в результате которых, общая зона возможного заражения может составить 5,2 тыс. кв. км, что соответствует 3,6% территории республики. Существенную угрозу представляют аварии на трубопроводах. Возможные участки загрязнения в случае порывов только магистральных нефте- и продуктопроводов могут составить 1,8 тыс. кв. км, что соответствует 1,3% территории республики. На территории Республики Башкортостан эксплуатируется 543 гидротехнических сооружения. Наиболее опасными являются каскады таких сооружений (в Республике Башкортостан – 7 каскадов) на реках, вниз по течению, от которых расположены населенные пункты, автомобильные дороги республиканского значения, железнодорожные мосты и другие важные объекты. Возможные зоны затопления при прорывах водохранилищ могут иметь площадь 2,7 тыс. кв. км, что соответствует 1,9% территории республики. Например, в случае прорыва Павловского и Нугушского водохранилищ в зоны затоплений могут попасть 195 населенных пунктов, в том числе 5 крупных промышленных городов. Башкирским отделением Куйбышевской железной дороги в сутки в

среднем перевозится более 600 вагонов с опасными грузами, которые производятся или потребляются химическими, нефтехимическими и нефтеперерабатывающими предприятиями республики. Транзитный поток опасных грузов ежечасно составляет 1200-1300 вагонов. Из общего числа объектов, используемых для энергоснабжения населения и предприятий Республики Башкортостан, потенциально наиболее аварийными являются: Кармановская ГРЭС, ТЭЦ-4, Ново-Салаватская ТЭЦ, Центральные электрические сети, Нефтекамские электрические сети.

В республике ежегодно образуется более 3 млн. тонн токсичных отходов (более 350 наименований), основное количество которых приходится на долю предприятий горнодобывающего и перерабатывающего комплексов, а также химической и нефтеперерабатывающей отраслей промышленности.

Также существенно сказываются на текущей ситуации в республике опасные природные факторы. В частности, с точки зрения паводковой опасности для территории республики характерно следующее: площадь затопления в годы редкой затопляемости составляет 369 тыс. га, средней затопляемости – 245 тыс. га; в процентах от суммы последствий паводковых чрезвычайных событий весеннее половодье составляет 58%, дождевые паводки – 34%, заторные явления – 8%. Паводкоопасными на территории республики являются 205 рек, в пойме которых расположены 1323 населенных пункта, что составляет 26% от общего их числа и объема экономики.

Наряду с наводнениями территория Республики Башкортостан подвержена лесным пожарам. Во всех районах республики имеются лесные участки и массивы, где существует высокая пожарная опасность. На леса высокой и средней горимости приходится 49,9% общей площади республики.

Ежегодно значительный ущерб несет народное хозяйство Башкирии от морозов, засухи, снежных заносов и т.д. Территория Башкортостана является одним из крупных природных очагов геморрагической лихорадки с почечным синдромом (ГЛПС) в Российской Федерации. Официально

заболеваемость ГЛПС среди населения республики регистрируется ежегодно на уровне 1,5-4 тыс. случаев.

Несомненно, применение страховых инструментов для ликвидации последствий стихийных бедствий, аварий и катастроф способствует снижению нагрузки на бюджеты различных уровней, определяя общее состояние экономики муниципальных образований и республики в целом. Вместе с тем, недостаток средств зачастую приводит к избирательному подходу к компенсации убытков, в результате чего имущественные интересы граждан и юридических лиц в значительной части остаются не удовлетворёнными.

Необходимо отметить, что оценка современного состояния страховой деятельности в Республике Башкортостан обозначила ряд негативных факторов, существенно сдерживающих развитие регионального рынка страховых услуг:

- существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;
- снижение качества выполнения обязательств страховщиками по договорам страхования;
- ограниченность предложения страховых услуг, ориентированных на различные категории потребителей;
- низкая степень доверия страхователей к страховщикам и к механизму страхования в целом;
- отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка страховых услуг и на территориях, обусловленных созданием аффилированных и уполномоченных страховых организаций;
- отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг;

– недостаточный уровень страховой культуры и страховой грамотности в обществе и в бизнесе;

– низкий уровень капитализации страховых организаций, а также неразвитость перестраховочного рынка, приводящие к невозможности страхования крупных рисков без значительного участия инорегиональных и иностранных перестраховочных компаний и необоснованному оттоку значительных сумм страховой премии;

– информационная закрытость рынка страховых услуг, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций;

– высокий уровень концентрации на рынке;

– несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора;

– низкий уровень оказания посреднических услуг;

– хроническая инертность рынка и другие факторы.

На основе выше изложенного основной целью разработки стратегических направлений развития страхования в Республике Башкортостан должна стать разработка и реализация мер по укреплению роли страхования как эффективного рыночного института социально-экономического развития региона, способствующего обеспечению национальной безопасности и формирующего внутренние источники долгосрочных инвестиций.

С учетом выше изложенного к основным задачам, подлежащим решению в ближайшие годы, следует отнести:

– формирование нормативной базы, обеспечивающей развитие рынка страховых услуг в регионах;

– формирование адекватной современным условиям и международным требованиям теоретико-методологической базы развития страховой сферы;

- повышение уровня социальной защищенности граждан путем стимулирования развития видов личного страхования, в том числе его долгосрочных накопительных видов;
- дальнейшее совершенствование инфраструктуры регионального страхового рынка;
- развитие региональной системы взаимного страхования;
- развитие в регионах рынков перестрахования и сострахования;
- повышение эффективности регулирования и надзора за страховой деятельностью в регионах;
- стимулирование перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни;
- создание условий конкуренции на региональном страховом рынке;
- поэтапная интеграция регионального рынка страховых услуг как составляющей национальной системы страхования с международным страховым рынком;
- приведение положений бухгалтерского учета и отчетности в соответствие с международными стандартами;
- повышение страховой культуры населения;
- подготовка и повышение квалификации специалистов в сфере страхования и т.д.

2.2. Основные факторы, обуславливающие необходимость стратегического развития страховой деятельности в Республике Башкортостан

Республика Башкортостан имеет разнообразную структуру экономики, включающую развитые промышленный и строительный комплексы, сельское хозяйство, современные финансово-кредитные и научно-технические сектора. Ведущими отраслями промышленности являются

нефтедобывающая, нефтеперерабатывающая, нефтехимическая, химическая, а также машиностроение.

Основной индикатор экономического развития – валовой региональный продукт Республики Башкортостан, по оценке в 2013 году увеличился на 3,1%, против 5,1% годом ранее и составил 1163,3 млрд. рублей. Темпы роста республиканской экономики в последние годы стабильно превышают среднероссийский уровень.

В целом прирост валового регионального продукта республики в 2013 году базировался, с одной стороны, на сохраняющейся положительной динамике в промышленном секторе экономики, инвестиционной активности, экспортных поставок продукции, с другой – на внутреннем потребительском спросе, выразившемся в увеличении объемов потребления товаров и услуг, а также восстановлением темпов роста в сельском хозяйстве. В Республике Башкортостан – рост промышленного производства по итогам 2013 года составил 2,3%. Вклад в положительный рост промышленного сектора республики обеспечен высокими показателями производственной деятельности на ряде крупных предприятий. Наиболее высокие темпы роста производства свыше 120,0% достигли ОАО "УМПО", ОАО "Туймазинский завод автобетоновозов", ОАО "БЭТО", ОАО «Завод "Строймаш"», ОАО "Красный пролетарий", ЗАО "Комбинат рабочей одежды", в диапазоне от 110,0% до 120,0% индекс промышленного производства сложился на ОАО "Мелеузовский ЗЖБК", ЗАО "Строительные материалы", ООО НПФ "Пакер", ООО "НКМЗ-Групп", ОАО "Уфимский завод "Электроаппарат", ООО "Газпром межрегионгаз Уфа", ООО "Ново-Салаватская ТЭЦ", ООО "Раевсахар", темпами роста производственной деятельности от 105,0% до 110,0% характеризуется деятельность ОАО «АНК "Башнефть"», ОАО "Уралтехнострой-Туймазыхиммаш", ОАО "Салаватнефтемаш", ОАО "Газпром газораспределение Уфа", ООО "МК Востокнефтезаводмонтаж", ООО "Полекс Урал", ООО "Картонно-бумажный комбинат".

Вместе с тем, существенное влияние на сдержанную динамику валового регионального продукта оказало снижение объема строительных работ. Объем работ, выполненных по виду деятельности "Строительство", составил 137,2 млрд. рублей, что в сопоставимой оценке на 4,4% ниже уровня 2012 года. Доля объема строительных работ в структуре добавленной стоимости в валовом выпуске снизилась с 8,8% в 2012 году до 8,1% в 2013 году. Однако, по объему жилья, вводимого индивидуальными застройщиками, среди субъектов Российской Федерации Республика Башкортостан наряду с Московской областью и Краснодарским краем вошла в тройку регионов-лидеров.

На территории республики в 2013 году введено в действие 30,1 тыс. квартир общей площадью 2484,6 тыс. кв. м, что на 6,9% выше уровня 2012 года. По вводу в действие жилых домов республика по сравнению с 2012 годом смогла улучшить свои рейтинговые позиции, заняв 1-место в Приволжском федеральном округе и 5-е место в Российской Федерации. При этом по обеспеченности населения жильем в расчете на одного жителя республика пока находится на 53-ем месте среди регионов России.

Внешнеторговый оборот Республики Башкортостан по итогам 2013 года составил 14,9 млрд. долларов США, увеличившись на 7,9% по сравнению с 2012 годом. На долю экспорта в общем объеме внешней торговли приходилось порядка 92,1% товарной продукции. Объем экспорта товаров Республики Башкортостан по итогам 2013 года составил 13,7 млрд. долларов США с ростом к 2012 году на 10,5%. Лидирующие позиции в структуре экспорта традиционно занимала продукция топливно-энергетического комплекса, доля минеральных продуктов в общем объеме экспорта превысила 85,0% (85,9%). Экспортировалась продукция химической промышленности, каучук на долю которой приходилось порядка 6,5% товарной массы республиканского экспорта, машины, оборудование и транспорт – 5,4%, металлы и изделия из них – 1,4% соответственно.

Количество предприятий республики, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, ежегодно растет. В 2013 году продукцию экспортировали 246 республиканских предприятий против 221 предприятия в 2012 году, импортерами выступали – 439 предприятий при 463 предприятиях годом ранее. Сальдо торгового баланса сложилось на уровне 12,5 млрд. долларов США.

Башкортостан занимает первое место по Приволжскому федеральному округу и седьмое место среди субъектов России по численности населения, систематически занимающегося физической культурой. Республика Башкортостан – один из немногих регионов страны, где рождаемость превышает смертность. В 2013 году родилось 59,4 тыс. человек. Это лучший показатель с 1991 года. Естественный прирост составил порядка 5,9 тыс. человек. Прирост численности населения с учетом положительного сальдо миграции, по предварительной статистической оценке, составил 8,7 тыс. человек. Республика по итогам прошедшего года вошла в группу 20 регионов Российской Федерации с наиболее благополучными демографическими показателями.

Уровень зарегистрированной безработицы снизился с 1,3% на начало года до 1,2% по состоянию на 1 января 2014 года. Общее количество зарегистрированных безработных уменьшилось с 26,5 тыс. человек на 1 января 2013 года до 23,9 тыс. человек на 1 января 2014 года. Уровень безработицы по методологии международной организации труда (МОТ) снизился с 6,1% в 2012 году до 5,8% в 2013 году – это положительная тенденция. Однако этого недостаточно, поскольку в республике уровень безработицы остается выше, чем по стране.

Эффективность инвестиционных процессов определяется результатами реализуемых инвестиционных проектов – созданием рабочих мест с высоким уровнем производительности труда. По индексу производительности труда республика опережает среднероссийские темпы роста. С 2010 по 2013 годы индекс роста в среднегодовом исчислении составил порядка 104,8%, в том

числе в 2013 году – 103,4%, в Российской Федерации соответственно 102,9% и 101,5%.

Более половины инвестиционных вложений – 56,5%, как и в предыдущие годы, приходились на собственные средства предприятий и организаций. Крупными и средними предприятиями республики за 2013 год получена сальдированная прибыль в сумме 149,7 млрд. рублей с ростом на 45,6% к предыдущему году. Республика продолжает занимать лидирующие позиции среди субъектов Российской Федерации по количеству прибыльных предприятий – их доля в 2013 году составила 83,8%.

К основным факторам, обуславливающим необходимость стратегического подхода к развитию страховой деятельности в Республике Башкортостан, можно отнести принятие комплекса федеральных законодательных актов, предписывающих введение новых видов обязательного страхования, а именно:

-вступление в силу с 1 января 2012 года Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» от 27.07.2010 № 225-ФЗ, установившего новый вид обязательного страхования и размер страховой выплаты при причинении вреда жизни и здоровью потерпевшего. С 1 января 2013 года положения указанного Закона начинали применяться в отношении опасных объектов, которые являются государственным или муниципальным имуществом и финансирование эксплуатации которых полностью или частично осуществляется за счет средств соответствующих бюджетов, а также эскалаторов;

-вступление в силу Федерального закона от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», решение о расширении государственной поддержки на страхование животноводства в 2013 году и выделение соответствующих субсидий из государственного бюджета;

-принятие Федерального закона от 14.06.2012 №67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» (ОСОП) об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, который вступил в действие с 1 января 2013 года;

- внесение изменений в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» прописывающих в ст. 25.1 п.2 пп.4. С 1 января 2014 года вступили в силу, положения, предписывающие строительным компаниям, работающим в соответствии с ФЗ №214, обязанность выбрать один из трех способов обеспечения своих обязательств перед дольщиками – поручительство банка, страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве или вступление в общество взаимного страхования.

В рамках практической реализации первого из выше обозначенных законов, необходимо отметить наличие ряда задач, требующих незамедлительного решения:

– разработка общих принципов классификации конкретных объектов по степени опасности с учетом их текущего состояния;

– формирование полной и достоверной базы данных об опасных объектах, полный перечень которых приведен в статье 5 Федерального закона № 225-ФЗ от 27.07.2010, и их владельцах;

– разработка информационно-методологической базы и требований к содержанию отчетов по результатам проведенных экспертиз опасных объектов в целях оценки вреда, который может быть причинен в результате

аварии на опасном объекте, максимально возможного количества потерпевших и (или) уровня безопасности опасного объекта;

– формирования единой подсистемы сбора, предварительного анализа и обобщения статистических и картографических материалов, максимально полно (подробно) характеризующих отдельные территории (муниципальные образования, города и т.п.), производственные и непроизводственные объекты Республики Башкортостан, а также население с позиции влияния возможных страховых рисков;

– всей информации, связанной с природными и техногенными рисками;

– разработка порядка (регламента) оперативного обмена информацией страховых организаций и органов исполнительной власти, осуществляющих в пределах своей компетенции функции по контролю и надзору в области безопасности соответствующих опасных производственных объектов или гидротехнических сооружений, органов исполнительной власти, уполномоченных на решение задач в области защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций, иных органов государственной власти, органов местного самоуправления, наделенных соответствующей компетенцией;

– организация и проведение постоянного мониторинга выполнения владельцами опасного объекта (страхователем) норм и правил эксплуатации опасного объекта, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– создание постоянно действующего информационно-консультационного центра по вопросам осуществления обязательного страхования, в том числе по оформлению документов, необходимых для страховой выплаты и / или защиты прав потребителей страховых услуг;

– организация и контроль деятельности Профессионального объединения страховщиков, представляющего собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения взаимодействия

и формирования стандартов и правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования.

Необходимо отметить, что оценка современного состояния страховой деятельности в Республике Башкортостан обозначила ряд негативных факторов, существенно сдерживающих развитие регионального рынка страховых услуг:

- существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;
- снижение качества выполнения обязательств страховщиками по договорам страхования;
- ограниченность предложения страховых услуг, ориентированных на различные категории потребителей;
- низкая степень доверия страхователей к страховщикам и к механизму страхования в целом;
- отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка страховых услуг и на территориях, обусловленных созданием аффилированных и уполномоченных страховых организаций;
- отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг;
- недостаточный уровень страховой культуры и страховой грамотности в обществе и в бизнесе;
- низкий уровень капитализации страховых организаций, а также неразвитость перестраховочного рынка, приводящие к невозможности страхования крупных рисков без значительного участия инорегиональных и иностранных перестраховочных компаний и необоснованному оттоку значительных сумм страховой премии;

– информационная закрытость рынка страховых услуг, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций;

– высокий уровень концентрации на рынке;

– несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора;

– низкий уровень оказания посреднических услуг;

– хроническая инертность рынка и другие факторы.

Помимо выше обозначенных факторов, обуславливающих необходимость стратегического развития страхования в республике, отметим также вопросы, которые в настоящее время находятся в проработке федеральных министерств и ведомств во исполнение поручений Президента РФ и Премьер-министра РФ, представленные в виде законодательных инициатив:

– «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций»;

– «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части упорядочивания порядка оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий»;

– Страхование жизни;

– ОСАГО;

– Целевая модель медицинского страхования в России;

– Медицинское страхование мигрантов.

Снижение уровня опасности для населения Республики Башкортостан и повышение его благосостояния должно базироваться на максимальном снижении негативного влияния выше перечисленных факторов. Максимальный эффект в данном направлении достигается в процессе управления рисками, и в первую очередь, посредством повышения эффективности использования страховых инструментов защиты

имущественных интересов.

2.3. Перспективные направления развития страхового рынка в Республике Башкортостан

Одной из основных характеристик сегодняшнего состояния отечественного страхового рынка является его не полная развитость на региональном уровне. Среди основных проблем страхового рынка республики можно выделить недостаточный уровень капитальной базы региональных страховщиков и преобладающие филиалы центрального федерального округа, которые способствуют оттоку финансовых ресурсов, негативно влияют на инвестиционную деятельность регионального страхового рынка Республики Башкортостан.

Анализ положений Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года позволил выделить ряд приоритетных направлений развития страховой сферы в Республике Башкортостан, представлено в таблице 21

Таблица 21. Стратегические направления и мероприятия развития страхования в РБ

Стратегические направления	Мероприятия
1	2
Формирование стимулирующей нормативной базы развития регионального рынка страховых услуг	Совершенствование системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского, налогового и статистического учета и отчетности, совершенствование механизма прекращения деятельности страховых организаций
Повышение уровня социальной защищенности граждан	Стимулирование развития видов личного страхования, в том числе его долгосрочных накопительных видов и страхования ответственности
Повышение финансовой грамотности и страховой культуры населения Подготовка и повышение квалификации специалистов в сфере страхования	Создание продуманной и целостной системы подготовки кадров в сфере страхования, регулярное проведение тематических конференций, семинаров и т.п.

1	2
Совершенствование инфраструктуры регионального страхового рынка Развитие региональной системы взаимного страхования	Стимулирование создания и развития страховых компаний-резидентов, расширения их филиальной сети, создание щадящих условий для функционирования ОВС и формирование эффективных институтов саморегулирования
Повышение эффективности регулирования и надзора за страховой деятельностью в регионах	Совершенствование системы досудебного урегулирования споров, создание механизмов гарантирования прав страхователей на получение страховых выплат
Повышение инвестиционной активности страховщиков и др.	Формирование благоприятного инвестиционного климата и налогового режима
Создание полноценных условий конкуренции на региональном страховом рынке. Формирование и развитие рынков перестрахования и сострахования	Создание многоуровневой системы взаимодействия субъектов страховых отношений, совершенствование механизма реализации права выбора страховщика при обязательных формах страхования, уточнение требований, предъявляемых к видам активов, принимаемых для покрытия страховых резервов

Итак, на основе вышесказанного, можно сделать следующие выводы:

Исследование страхового рынка Республики Башкортостан выявило преимущества и недостатки в его развитии, которые свойственны страховому рынку России в целом: лидерство крупных компаний, снижение числа и недостаточная надежность региональных компаний.

Для укрепления роли страхования как эффективного механизма защиты интересов республики, граждан и хозяйствующих субъектов от финансовых, социальных и иных рисков и надежного источника долгосрочных внутренних инвестиций, необходимо создание механизма повышения уровня социальной защищенности граждан, стимулирование развития страхования жизни; дальнейшего совершенствование инфраструктуры регионального страхового рынка; подготовки и повышения квалификации специалистов в сфере страхования; развития рынков перестрахования и сострахования.

Перспективными видами страхования в Республике Башкортостан являются: страхование имущества, ответственности, в том числе: имущественных прав пользователей муниципальных земельных участков,

страхование экологических рисков, развитие сельскохозяйственного страхования, страхования ответственности перевозчиков грузов, валютных, кредитных, финансовых рисков; внедрение страховых продуктов долгосрочного накопительного страхования жизни и страхования от несчастных случаев.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенный в данной научной работе анализ комплекса проблем, связанных с современными тенденциями развития страхового рынка, позволяет сделать следующие основные выводы и заключения.

Проведен многосторонний анализ состояния страхового рынка России и Республики Башкортостан, его структуры, тенденций и перспектив развития. На основании проведенного исследования выявлено, что создаваемые участниками страхового рынка структуры пулов, объединений находятся на начальной по мировым масштабам стадии развития. Во-первых, объем их операций сильно ограничен из-за небольших размеров компаний (даже крупных), которых всего в России более 700. Во-вторых, за счет прихода в Россию иностранных участников часть финансовых потоков перенаправляется в глобальные страховые группы и через дочерние компании международных брокеров. Государством ограничена степень участия иностранцев на российском страховом рынке, но без конкуренции, ликвидации «схем» (которые заключаются в простом перераспределении денежных потоков, без риска) российский страховой бизнес не сможет даже удовлетворять потребности российской экономики в защите от риска и в инвестициях.

Страхование как финансовая услуга, предлагаемая на рынке, является инструментом защиты от риска, широко используемая прежде всего в развитых странах. Страхование позволяет оптимизировать управление рисками, снизить их, либо диверсифицировать. Во-первых, за счет использования страхования значительно снижается финансовая нагрузка на бизнес, население и государство. Во-вторых, страхование служит эффективным способом защиты личных интересов, позволяя обеспечить защиту прав и интересов населения в результате неблагоприятных событий (пенсии, страхование жизни, нетрудоспособности, потери работы и иные механизмы). В-третьих, в связи с разработкой современных страховых

продуктов, сочетающих в себе элементы иных инструментов (банковский депозит, паевые фонды и т.д.) и индивидуальной их подстройкой под нужды потребителей страхование становится основным выбором населения и бизнеса в поиске финансовых услуг, что подтверждается тем фактом, что доля страхового рынка в отдельных странах превышает 10% ВВП этих государств. В четвертых, страхование служит государственным интересам, например при поддержке национального экспорта, с использованием механизмов частно-государственного партнерства.

Можно сделать вывод, что дальнейшее качественное развитие российского страхового рынка возможно только за счет законодательных изменений. На российском страховом рынке по-прежнему очень многое зависит от государства. Роль обязательного страхования (которое может быть введено в России только законом) постоянно возрастает и превышает 50%. С одной стороны, страховая культура населения и бизнеса в России остается весьма низкой, в связи с чем необходимо развитие программ повышения финансовой и страховой грамотности населения. Возможность уплаты страховых премий в условиях российской экономики (когда в каждой отрасли десятки процентов действующих предприятий являются убыточными, без учета кризиса) негативно воспринимается участниками рынка, и поэтому страховые программы (даже, к примеру, экологическое страхование) не могут быть легко введены без социальных последствий. С другой стороны, страхование служит инструментом защиты от риска, и как показывает современный опыт преодоления техногенных катастроф в России, страховая защита помогает бизнесу продолжать функционировать, а государству минимизировать затраты из бюджета, сбалансировать денежно-кредитную политику. И таких сфер, за счет которых страховой рынок способен активно развиваться, в России остается множество. Нужны необходимые государственные решения, что повысит устойчивость российской экономики и создаст важнейшие предпосылки для обеспечения глобальной конкурентоспособности России на мировой арене.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Сафуанов Р.М. Страхование в Республике Башкортостан: ретроспектива и анализ: Монография / Сафуанов Р. М. - Уфа: Гилем, 2007. - 180 с.
2. Сафуанов Р.М. Страхование, как рыночный институт социально-экономического развития регионов России: Диссертация на соискание ученой степени. Екатеринбург, 2011.
3. Сафуанов Р.М. Общества взаимного страхования: ретроспектива, анализ и учет (монография) / Уфа: Гилем, 2009. – 219 с.
4. Сафуанов Р.М., Кашипова И.Р., Рябчиков А.Н., Карачурина Р.Ф., Бухарбаева Л.Я., Франц М.В. и др. Взаимное страхование: экономико-организационные аспекты и анализ становления (научное издание) / Уфа: УГАЭС, ИЭ УрО РАН 2011. – 222 с.
5. Сафуанов Р.М., Кашипова И.Р., Карачурина Р.Ф., Рябчикова Н.Р. Институциональные основы развития страхования в России на примере Республики Башкортостан (монография) / Уфа: Уфимская государственная академия экономики и сервиса, 2012. – 212 с
6. Сафуанов Р.М., Кашипова И.Р., Мухамадиева Э.Ф., Рябчикова Н.Р. Анализ теоретико-методологических основ становления и развития страхования в современных условиях (монография) / Уфа: Уфимская государственная академия экономики и сервиса, 2012. – 308 с.
7. Сафуанов Р.М. Финансовый сектор региона: оценка вклада в социально-экономическое развитие территории (на примере страхового сектора Республики Башкортостан) (раздел монографии) // Финансовый ландшафт территории / Уфимский гос. Авиационный техн. ун-т, Ин-т соц.-экон. исследований УНЦ РАН, Ин-т экономики УрОРАН – М.: Экономика, 2012. – 396 с.
8. <http://www.rgs.ru>
9. <http://investcafe.ru>

10. <http://www.lukoil.ru>
11. <http://daily-finance.ru>
12. [http:// www.cbr.ru/](http://www.cbr.ru/)
13. <http://www.fedstat.ru>
14. <http://www.insur-info.ru/>