

УДК 368

Анализ рынка страховых услуг Республики Татарстан***Сингатуллина Г.Р.**

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры территориальной экономики
Казанского (Приволжского) федерального университета

Атюнькина И.Н.

Магистрант Института управления, экономики и финансов
Казанского (Приволжского) федерального университета

В статье проанализирован рынок страховых услуг в Республике Татарстан за 2011–2016 гг., представлены основные показатели деятельности страховых организаций, структура страховых взносов и выплат по видам страхования в 2015 г.

Ключевые слова: страхование, страховые услуги, страховой рынок, добровольное и обязательное страхование, страховая премия, Республика Татарстан.

Страховой рынок – это особая сфера экономических отношений, возникающих в процессе формирования фондов целевых денежных средств и их использования на возмещение материального и финансового ущерба в случае наступления страховых событий. Страхование в широком смысле включает различные виды страховой деятельности: собственно страхование или первичное страхование, перестрахование, сострахование, которые в комплексе обеспечивают страховую защиту. Страхование в узком смысле представляет собой отношения между страхователем и страховщиком по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

В Республике Татарстан в 2015 г. осуществляли деятельность 14 страховых компаний, имеющих статус юридических лиц. Количество их сократилось по сравнению с 2014 г. на две единицы. Число филиалов страховых компаний, осуществляющих деятельность на территории республики, сократилось на 2 единицы (на 0,6 %) и к концу 2015 г. составило 331. В таблице 1 представлены результаты сравнительного анализа основных показателей деятельности страховых компаний Республики Татарстан за 2011–2015 гг.

Характерная особенность страховой деятельности проявляется в том, что объем принимаемых страховой организацией на страхование обязательств зависит от суммы ее собственных средств, т.е. от величины уставного капитала. Размер уставного капитала страховых компаний РТ на протяжении 2011–2014 гг. имел тенденцию к возрастанию, однако к концу 2015 г. величина уставного капитала страховых компаний составила 4367,2 млн. руб., что на 10,46 % меньше, чем в 2014 г.

На рисунке 1 представлена структура страховых взносов и выплат по видам страхования в Республике Татарстан за 2015 г. По результатам анализа было выявлено, что за 2015 г. общая сумма поступлений страховых взносов по добровольному и обязательному страхованию составила 12052,7 млн. руб., общая сумма выплат по договорам страхования – 6546,4 млн. руб. Общая доля страховых взносов и страховых выплат по обязательному страхованию варьируется в пределах 37–38 %, остальная часть приходится на страховые взносы и выплаты по добровольному страхованию. Основная доля страховых выплат по добровольному страхованию в Татарстане приходится на медицинское страхова-

* Статья опубликована при поддержке АНО «Казанский открытый университет талантов 2.0» по результатам Конкурса «Кооперация талантов».

Таблица 1
Основные показатели деятельности страховых компаний РТ за 2011-2015 гг. [1]

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Число учтенных страховых организаций, единиц	15	15	14	16	14
Число филиалов (на конец года), единиц	238	326	320	333	331
Уставный капитал, млн. руб.	4540,8	4715,2	4777,2	4877,2	4367,2
Коэффициент выплат, %	89,8	71,7	60,0	50,5	54,3
Число заключенных договоров добровольного страхования, тыс.	1274,7	2448,6	1274,0	1449,5	1516,6
Поступление страховых взносов по добровольному и обязательному страхованию, млн. руб.	21916,5	8153,8	9199,9	11557,2	12052,7
в том числе по договорам, заключенным за счет средств граждан	2742,9	3522,8	4179,9	5317,5	6760,2
Выплаты по договорам страхования, млн. руб.	19680,8	5850,3	5522,8	5833,7	6546,4
в том числе по договорам, заключенным за счет средств граждан	2063,5	2319,5	2837,2	3355,1	3948,1
Прибыль (убыток) до налогообложения, млн. руб.	821,1	746,6	602,0	1045,0	1694,0

ние (25,50 %), страхование жизни (12,50 %), страхование имущества граждан (10,60 %). Несколько иная ситуация складывается, если проводить анализ поступлений страховых взносов. На территории Республики Татарстан в 2015 г. со стороны страхователей было отдано большее предпочтение медицинскому страхованию (16,70 %), страхованию имущества юридических лиц (15,50 %), страхованию имущества граждан (9,10 %).

Проанализировав первое полугодие 2016 г., нами в таблице 2 были представлены результаты сравнительного анализа ключевых показателей страховых компаний Республики Татарстан за январь-июнь 2015 и 2016 гг. В январе-июне 2016 г. увеличилось количество заключенных договоров с 1224166 до 1356988 единиц, а именно на 10,85 %. Темпы роста заключенных договоров (10,85 %) превышают темпы роста

страховых премий (7,77 %), что свидетельствует о снижении средней величины страхового взноса, приходящегося на один заключенный договор. В отчетном периоде по сравнению с предыдущим увеличилась средняя сумма выплат по договорам на 15,35 %. Превышение темпов роста выплат по договорам страхования над темпами роста количества заключенных договоров за рассматриваемый период свидетельствует о том, что средняя сумма выплат, приходящаяся на один договор, также имеет тенденцию к возрастанию. При этом темп роста страховых выплат превышает темп роста страховых премий на 7,58 процентных пункта.

В таблице 3 представлены результаты анализа количества заключенных договоров по видам страхования за январь-июнь 2016 г. В январе-июне 2016 г. общая сумма заключенных договоров по добровольному и обязательному страхованию составила 1356988 единиц: по добровольному страхованию – 899027 (66,25 %), по обязательному страхованию – 457961 (33,75 %). По сравнению с предыдущим годом произошло незначительное увеличение доли заключенных договоров по добровольному страхованию. Страхователи большее предпочтение отдают добровольному личному страхованию – 676373 заключенных договоров (75,23 %). Более половины договоров личного страхования охватывает страхование от несчастных случаев и болезней (58,02 %).



Рис. 1. Страховые взносы и выплаты по видам страхования в Республике Татарстан в 2015 г. (в процентах к итогу) [1]

Таблица 2
Ключевые показатели страховых компаний РТ [1]

	Январь-июнь 2016 г.	Январь-июнь 2015 г.	В % к 2016 г.
Количество заключенных договоров, ед.	1356988	1224166	110,85
Страховые премии (взносы), млн. руб.	7344,5	6815,1	107,77
из них премии (взносы) по договорам, заключенным с нерезидентами	33,5	72,2	46,40
Выплаты по договорам страхования, млн. руб.	3536,1	3065,6	115,35
из них выплаты нерезидентам	0,7	1,3	53,85

Таблица 3
Количество заключенных договоров в январе-июне 2016 г. по добровольному и обязательному страхованию в РТ, ед. [1]

	Добровольное страхование	Обязательное страхование
Всего:	899027	457961
в том числе:		
– личное страхование	676373	-
в том числе:		
– жизни	10912	
– от несчастных случаев и болезней	392435	
– медицинское	273026	
– имущественное страхование	222654	457961
в том числе:		
– имущество юридических лиц	6546	
из него средств транспорта	2742	
– имущество граждан	169736	
– предпринимательских и финансовых рисков	2784	
– гражданской ответственности	35422	457961
в том числе:		
– страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств		454177
– сельскохозяйственное страхование	8166	

Приоритетными направлениями добровольного имущественного страхования стали страхование имущества граждан (76,23 %), гражданской ответственности (15,91 %). Наименьшее предпочтение отдается страхованию предпринимательских и финансовых рисков (1,25 % от количества заключенных договоров имущественного страхования). Обязательное страхование на 99 % состоит из страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Финансовой основой страховых операций является страховая премия, которая представляет собой сумму, выплачиваемую страхователем в качестве компенсации за гарантии, предоставленные страховой компанией. В таблицах 4 и 5 представлены структура страховых премий и выплат по добровольному и обязательному страхованию.

Общая сумма страховых взносов за январь-июнь 2016 г. составила: 4696,50 млн. руб.: личное страхование – 2871,20 млн. руб. (61,14 %) и имущественное страхование – 1825,30 млн. руб. (38,86 %). Выплаты по договорам страхования за анализируемый период составили 2003,90 млн. руб.: личное страхование – 1390,00 млн. руб. (69,37 %) и имущественное страхование – 613,90 млн. руб.

(30,63 %). Наибольший коэффициент выплат по договорам страхования жизни – 85,71 %, наименьший по договорам страхования предпринимательских и финансовых рисков – 4,41 %.

По обязательному страхованию за январь-июнь 2016 г. сумма страховых взносов составляет 2648,00 млн. руб., сумма выплат по договорам страхования – 1532,20 млн. руб. Большую долю в страховых премиях и выплатах составляют договоры страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (96,58 % и 99,76 % соответственно). Коэффициент выплат по договорам обязательного страхования превышает коэффициент выплат по договорам добровольного страхования на 15,19 процентных пунктов.

Страховые резервы в январе-июне 2016 г. составили 9286,1 млн. руб. (в январе-июне 2015 г. – 8886,4 млн. руб.), из них по страхованию жизни – 1425,3 млн. руб. (в январе-июне 2015 г. – 1265,3 млн. руб.).

Таблица 4
Соотношение страховых премий и выплат по договорам страхования по добровольному страхованию за январь-июнь 2016 г., млн. руб. [1]

	Страховые премии	Страховые выплаты	Коэффициент выплат, %
Всего:	4696,50	2003,90	42,67
личное страхование	2871,20	1390,00	48,41
- жизни	601,00	515,10	85,71
– от несчастных случаев и болезней;	743,40	50,30	6,77
- медицинское	1526,80	824,60	54,01
имущественное страхование	1825,30	613,90	33,63
- имущество юридических лиц	928,40	275,70	29,70
– имущество граждан,	583,30	257,80	44,20
- предпринимательских и финансовых рисков	13,60	0,60	4,41
- гражданской ответственности	86,00	52,50	61,05
– сельскохозяйственное страхование	214,00	27,30	12,76

Таблица 5

Соотношение страховых премий и выплат по договорам страхования по обязательному страхованию за январь-июнь 2016 г., млн. руб. [1]

	Страховые премии	Страховые выплаты	Коэффициент выплат, %
Всего:	2648,00	1532,20	57,86
личное страхование	0,00	0,70	
государственное страхование	0,00	0,70	
имущественное страхование	2648,00	1531,50	57,84
гражданской ответственности	2648,00	1531,50	57,84
– страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	2557,40	1528,50	59,77

Финансовые результаты деятельности страховых компаний Республики Татарстан характеризуются данными, представленными в таблице 6.

Сальдированный финансовый результат (прибыль – убыток) страховых организаций РТ в январе-июне 2016 г. составил 792,40 млн. руб. и увеличился по сравнению с показателями 2015 г. (478,70 млн. руб.) на 65,53 %. Стоит отметить, что доля прибыльных организаций в общем количестве страховых компаний в январе-июне 2016 г. по сравнению с данными за 2015 г. возросла на 9,9 процентных пункта (с 81,8 % до 91,7 %), что свидетельствует о положительной динамике развития страхового сектора в Республике Татарстан.

За январь-июнь 2016 г. кредиторская задолженность страховых организаций составила 1641,4 млн. руб. (январь-июнь 2015 г. – 1708,4 млн. руб.). Размер дебиторской задолженности за январь-июнь 2016 г. достиг 2408,9 млн. руб. (в январе-июне 2015 г. – 2419,9 млн. руб.). Таким образом, за январь-июнь 2016 г. по сравнению с предыдущим периодом наблюдается снижение дебиторской и кредиторской задолженности (на 0,45 % и 3,92 % соответственно). Темпы сни-

Таблица 6

Финансовые результаты деятельности страховых компаний в РТ, млн. руб. [1]

	Январь-июнь 2016 г.	Январь-июнь 2015 г.
Прибыль прибыльных организаций	801,90	519,70
Убыток убыточных организаций	-9,50	-41,00
Сальдированный финансовый результат	792,40	478,70

жения кредиторской задолженности превышают темпы снижения дебиторской задолженности на 3,47 процентных пункта. За рассматриваемые периоды просроченной кредиторской и дебиторской задолженности не имеется.

Анализ деятельности страховых организаций в целом свидетельствует о благоприятной ситуации в Республике Татарстан для дальнейшего развития страхового рынка.

Литература:

1. Гафурова Г.Т. Оценка развития страхового рынка Республики Татарстан // Балтийский гуманитарный журнал. – 2014. – № 3. – С. 39-43.
2. Григорьева Е.А. Развитие страхового рынка в Республике Татарстан // Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России. – 2014. – С. 247-251.
3. Ишкиняева А.Р., Стрекалова Г.Р. Развитие и функционирование регионального рынка услуг страхования в Республике Татарстан // Вестник Казанского технологического университета. – 2013. – Т.16. – № 15. – С.164-169.
4. Статистика Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Татарстан. – URL: <http://tatstat.gks.ru/> (Дата обращения 20.11.2016)
5. Шарафутдинова И.Р., Кулакова С.А. Страховые компании Республики Татарстан и их роль в развитии российского рынка страховых услуг // Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России. – 2014. – С. 419-422.

Market Analysis of Insurance Services in the Republic of Tatarstan

G.R. Singatullina, I.N. Atyunkina
Kazan (Volga Region) Federal University

The article analyzes the market of insurance services in the Republic of Tatarstan from 2011 to 2016, shows the main performance indicators of insurance companies, the structure of insurance contributions and payments in 2015 year.

Key words: insurance, insurance services, the insurance market, voluntary and compulsory insurance, the insurance premium, the Republic of Tatarstan.