УДК 368.8

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЕГИОНАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Ольга Н. Козлова[1, @]

[1] *Кемеровский государственный университет, Россия, 650000, г. Кемерово, ул. Красная, 6*
[@] kozlova_o_n@mail.ru

Поступила в редакцию 01.02.2017.
Принята к печати 22.03.2017.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, региональные страховые организации, региональные страховые риски.

Аннотация: Рассмотрено современное состояние страхового рынка Кемеровской области, тенденции, определившие развитие рынка. В кризисном 2015 году страховой рынок России и Кемеровской области развивался за счет роста обязательного страхования и страхования жизни, тогда как в классическом страховании наблюдался спад. Сравнительный анализ со страховым рынком России показал преимущественное развитие ДМС и ОСАГО на региональном страховом рынке. Проведен анализ структуры страхового портфеля региональных страховых организаций, определено место и роль региональных страховых организаций на страховом рынке Кемеровской области. Региональные страховые организации специализируются на добровольном медицинском страховании, что отражает специфику региональных страховых рисков, однако в целом развитие идет не равномерно без учета региональных особенностей. Сделаны выводы о недостаточном учете региональных аспектов, необходимости развития регионального страхования, так как региональные страховые организации способны учитывать специфику территории, принимают на покрытие актуальные риски. Примером является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных производственных объектов, где существенная роль принадлежит региональной страховой организации.

Для цитирования: Козлова О. Н. Современное состояние регионального страхования на примере Кемеровской области // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2017. № 1. С. 39 – 46.

Страховой рынок как особая экономическая среда, где формируется спрос на страховые услуги, рассматривается в научной литературе обычно в институциональном, функциональном, отраслевом и территориальном аспектах. Как правило, в статистической отчетности приводятся данные, позволяющие оценить развитие страхового рынка по отраслям, в разрезе страховщиков, а также данные по федеральным округам и территориальным образованиям.

Изучение страхового рынка в территориальном разрезе можно рассматривать по следующим направлениям:

– самый распространенный подход к изучению регионального страхования – это анализ основных показателей, их динамики, выявление тенденций развития страхового рынка конкретной территории. Как принято, дается оценка развитию основных видов страхования, присутствию на рынке страховщиков с выделением лидеров, выявлению проблем страхового рынка конкретной территории [1; 2];

– в последнее время появляются работы, посвященные сравнению региональных и российского страхового рынков, выявлению роли региональных рынков в общероссийских показателях, сравнению страховых рынков различных территорий, выявлению тенденций развития и факторов роста на конкретной территории [3; 4];

– идентификация и анализ региональных страховых рисков, присущих только данной территории. В работах автора [5; 6] проанализированы страховые риски, присущие Кемеровской области, и дана оценка состояния страхового рынка с позиции покрытия региональных страховых рисков;

– региональные аспекты страхового рынка можно рассматривать с точки зрения роли региональных страховщиков в развитии регионального рынка, определения их места в региональном страховании. Это направление в научной литературе разработано не достаточно, хотя является чрезвычайно актуальным в связи с сокращением числа региональных страховых организаций. Проведенный ниже анализ на примере страхового рынка Кемеровской области позволяет сделать выводы относительно перспектив развития регионального страхования.

Кузбасский страховой рынок считается сегодня одним из самых развитых по числу участников и продолжительности их работы на рынке. При этом все страховые компании, представленные в области, имеют достаточное количество лицензий почти по всем страховым продуктам. Страховая отрасль в Кемеровской области развивается не равномерно. Данные о динамике страховых премий представлены в таблице 1. Все расчеты проведены на основе данных ЦБ РФ [7].

Стабильная ситуация наблюдается в секторе обязательного страхования. Здесь идет устойчивый рост в течение последних лет. Поступления страховых взносов по обязательным видам страхования составляют 38 % от

общей страховой премии. В целом объем страховых премий за 2015 год вырос по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 5,3 % и составил 9 092 564 тыс. рублей. Общий рост премий обеспечило обязательное страхование, в основном ОСАГО и страхование жизни. Страхование жизни развивалось в последнее время как кредитное страхование, с последующим ростом инвестиционного страхования жизни.

Таблица 1. **Динамика страховых премий по Кемеровской области**
Table 1. **Dynamics of insurance premiums in the Kemerovo region**

Виды страхования	*2013 г.*		*2014 г.*		*2015 г.*	
	Премии, тыс. руб.	*Прирост, %*	*Премии, тыс. руб.*	*Прирост, %*	*Премии, тыс. руб.*	*Прирост, %*
Добровольное страхование, всего	**6162044**	**-2,2**	**6075523**	**-1,4**	**5566003**	**-8,4**
Страхование жизни	670545	60,3	959722	43,1	1267151	32.0
Личное страхование (кроме жизни)	2445373	-4,6	2353494	-3,8	2043696	-13,2
от НС и болезней	1013915	0,3	1036977	5,1	754856	-27
медицинское страхование	1431458	-7,8	1316517	-8,0	1288840	-2,1
Страхование имущества	2652128	70,7	2390237	-9,9	1932617	-19,1
Страхование ответственности	80786	-22,6	34866	-56,8	138684	297,7
Страхование предпринимательских рисков	3001	404	2751	-8,3	1494	-45,7
Обязательное страхование (без учета ОМС)	**2403078**	**6,1**	**2555545**	**5,1**	**3526561**	**38,0**
ОСАГО	2227548	10,9	2430335	9,1	3417434	40,6
Добровольное и обязательное страхование (кроме ОМС) – всего	**8565122**	**10,4**	**8631068**	**0,8**	**9092564**	**5,3**

Объем поступлений по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств на протяжении последних трех лет продолжает увеличиваться. Сумма собранных премий составила 3417 млн рублей. Данный показатель увеличился за 2015 год на 40,6 % по сравнению с предыдущим периодом. Но такой сильный рост обеспечен ростом страховых тарифов на ОСАГО.

По добровольным видам страхования наблюдается отрицательная тенденция – последовательное абсолютное сокращение собранной страховой премии. По итогам 2015 г. ее абсолютное сокращение составило 8,4 %. Доля добровольных видов страхования составила 61 %. Добровольное страхование сокращается за счет классических видов страхования – страхования имущества и страхования от несчастных случаев и болезней. Сокращение собранной страховой премии составило соответственно 27 % и 19 %.

Важным показателем, характеризующим степень исполнения страховщиком взятых на себя обязательств, является размер страховых выплат. Данные по страховым выплатам за период 2013 – 2015 гг. представлены в таблице 2.

Таблица 2. **Динамика страховых выплат по Кемеровской области**
Table 2. **Dynamics of insurance payments in the Kemerovo region**

Виды страхования	**2013 г.**		**2014 г.**		**2015 г.**	
	Выплаты, тыс. руб	**Уровень выплат,%**	**Выплаты, тыс. руб**	**Уровень выплат, %**	**Выплаты, тыс. руб**	**Уровень выплат, %**
Добровольное страхование, всего	**2930090**	**47,5**	**2903165**	**47,8**	**2783210**	**50,0**
Страхование жизни	104139	15,5	150760	15,7	233326	18,4
Личное страхование (кроме жизни)	1044211	42,7	1040116	44,2	1101664	53,9
от НС и болезней	150108	14,8	153404	6,5	160797	21,3
медицинское страхование	894103	62,5	886712	67,4	940867	73,0
Страхование имущества	1740929	65,6	1666208	69,7	1416144	73,0
Страхование ответственности	37049	45,9	41664	119	28080	20,2
Страхование предпринимательских рисков	0	0	0	0	5	0,3
Обязательное страхование (без учета ОМС)	**1496688**	**62,3**	**1471131**	**57,6**	**1861747**	**52,8**
ОСАГО	1478568	62,3	1457067	60	1836896	53,8
Добровольное и обязательное страхование (кроме ОМС) – всего	**4426778**	**51,7**	**4374296**	**50,7**	**4644957**	**51,1**

Анализ данных таблицы 2 позволяет сделать выводы:

– уровень выплат по страховому рынку достаточно стабилен, незначительный рост наблюдается по добровольным видам страхования и снижение по обязательным видам страхования;

– снижение уровня выплат по обязательному страхованию вызвано снижением уровня выплат по ОСАГО, особенно в 2015 г., когда рост премий обгонял рост выплат за счет повышения тарифов по ОСАГО;

– по добровольному страхованию наблюдается достаточно низкий рост выплат по страхованию жизни, страхованию от несчастных случаев и страхованию ответственности;

– наблюдается тенденция роста уровня выплат по страхованию имущества и ДМС, что объясняется спецификой программ ДМС, значительным удельным весом ДМС в структуре рынка и потребностью в страховой защите, предложениями программ ДМС региональными страховщиками.

Анализ структуры страховых премий и выплат в Кемеровской области позволяет сделать вывод о сформированности отдельных отраслей страхования (таблицы 3, 4). Данные таблиц 3 и 4 показывают, что сложилась определенная структура страхового рынка Кемеровской области с преимущественным развитием добровольного личного и обязательного страхования.

Таблица 3. **Структура страховой премии по страховому рынку Кемеровской области**
Table 3. **Structure of the insurance premium on the insurance market of the Kemerovo region**

Виды страхования	***2011 г., %***	***2012 г., %***	***2013 г., %***	***2014 г.,%***	***2015 г., %***
Добровольное страхование (всего)	73,23	72,52	75,77	74,39	65,22
Страхование жизни	5,13	5,07	7,83	11,1	13,94
Личное страхование (за исключением страхования жизни)	33,10	31,09	28,56	27,27	22,48
Страхование имущества	32,10	32,3	34	30,61	23,54
Страхование гражданской ответственности	1,16	1,27	3,28	4,12	4,5
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	1,74	2,8	2,1	1,27	0,76
Обязательное страхование (без учета ОМС)	26,77	27,48	24,23	25,6	34,78
Всего	100	100	100	100	100

Таблица 4. **Структура страховых выплат по страховому рынку Кемеровской области**
Table 4. **The Structure of insurance payments on the insurance market of the Kemerovo region**

Виды страхования	***2011 г., %***	***2012 г., %***	***2013 г., %***	***2014 г., %***	***2015 г., %***
Добровольное страхование (всего)	67,39	69,53	67,1	67,42	60,61
Страхование жизни	3,33	2,07	2,35	3,45	5,02
Личное страхование (за исключением страхования жизни)	33,29	29,97	23,59	23,78	23,72
Страхование имущества	30,19	37,07	40,25	39,14	31,18
Страхование гражданской ответственности	0,31	0,37	0,84	0,95	0,6
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	0,42	0,05	0,08	0,1	0,09
Обязательное страхование (без учета ОМС)	30,09	30,47	32,9	32,58	39,39
Всего	100	100	100	100	100

Сравнительная структура регионального и российского страховых рынков в отраслевом разрезе за 9 месяцев 2016 г. приведена в таблице 5. Отраслевая структура регионального рынка имеет отличия – показатели по личному страхованию, включая страхование жизни, превышают аналогичные показатели по России, что является положительной тенденцией и отражает потребности в страховой защите от региональных страховых рисков. Однако доля обязательного страхования (39 %) существенно превышает аналогичный показатель по РФ (23,2 %), что свидетельствует скорее о недостаточном развитии других видов обязательного страхования, актуальных для региона. Замедление темпов роста и отрицательная динамика по имущественному страхованию привели к сокращению доли страхового рынка Кемеровской области в российских показателях до 0,71 % в 2015 г.

В целом можно проследить следующие тенденции, которые определяли развитие регионального страхового рынка:

– на страховом рынке Кемеровской области преобладающим является личное страхование, доля страхования от несчастных случаев и болезней и ДМС практически совпадает с общероссийскими показателями. Доля страхования жизни незначительно превышает общероссийский показатель, что объясняется преимущественным развитием кредитного страхования жизни;

– имущественное страхование значительно уступает личному страхованию, показатели по имущественному страхованию практически в два раза ниже аналогичных показателей по РФ;

– доля обязательного страхования значительно превышает аналогичный показатель по РФ, причем в обяза-

тельном страховании преобладающее значение имеет ОСАГО (37 % по сравнению с 19,5 % по РФ);

– структура страховой премии по Кемеровской области отражает состояние страхования, которое не обеспечивает потребности в покрытии региональных страховых рисков. Положительной тенденцией является развитие личного страхования, которое актуально для промышленности региона. Однако наблюдается отрицательная тенденция по имущественному страхованию, несмотря на потребность в страховой защите от множественных рисков стихийных бедствий, имущественных рисков предприятий, рисков гражданской ответственности.

Таблица 5. **Страховые премии и их структура по России и Кемеровской области за 9 месяцев 2016 года**
Table 5. **Insurance premiums and their structure in Russia and the Kemerovo region in 9 months of 2016**

Виды страхования	Россия		Кемеровская область	
	Страховая премия, тыс. руб.	Структура страховой премии, %	Страховая премия, тыс. руб.	Структура страховой премии, %
Добровольное страхование, всего	**688503376**	**77,7**	**4733309**	**61,0**
– Страхование жизни	147506550	16,5	1383229	17,8
– Личное страхование (кроме жизни)	197054932	22,2	1713134	22,1
от НС и болезней	81275918	9,1	732388	9,4
медицинское страхование	115779014	13,1	980746	12,6
– Страхование имущества	282120797	31,9	1421773	18,3
– Страхование ответственности	39818593	4,5	156379	2,0
– Страхование предпринимательских рисков и финансовых рисков	22002504	2,5	2869732	0,76
Обязательное страхование (без учета ОМС)	**197195802**	**22,3**	**3023386**	**39,0**
– ОСАГО	173091754	19,5	2866385	37,0
Добровольное и обязательное страхование (кроме ОМС) – всего	**885 699 178**	**100**	**7756695**	**100**

На страховом рынке Кемеровской области работают как региональные страховщики, так и филиалы иногородних компаний. Число региональных страховщиков на страховом рынке Кемеровской области неуклонно снижается. Если в 2001 г. на рынке работали 38 региональных страховых организаций, в 2010 г. – 17, то в 2015 г. число региональных страховщиков сократилось до шести [8]. Подавляющее большинство составляют филиалы иногородних страховых организаций. Сегодня на страховом рынке Кемеровской области работают 64 филиала иногородних страховых компаний. К региональным компаниям относятся такие компании, как ООО «Страховая компания Сибирский Дом Страхования» (г. Кемерово); ЗАО Страховая компания «Сибирский Спас» (г. Новокузнецк); ООО Страховая компания «ВЕБ-ЛАЙФ» (г. Кемерово); ЗАО Страховая медицинская компания «Сибирский Спас-Мед» (г. Новокузнецк); ООО «Компания промышленно-торгового назначения» (г. Новокузнецк); ОАО Страховая компания «БАСК» (г. Белово).

Сокращение числа региональных страховых компаний связано в первую очередь с ужесточением требований к уставному капиталу страховщиков и приходом на рынок филиалов иногородних страховщиков, что приводит к усилению конкуренции. В последние годы в связи со сменой собственников на большинстве предприятий и приходом в область иногородних банков, на региональном страховом рынке появились сопровождающие их страховые компании. По итогам 2015 года в число 10 крупнейших страховых компаний по Кемеровской области вошли два региональных страховщика – ООО «Страховая компания «СДС» (2-е место) и ЗАО СК «Сибирский Спас» (4-е место).

В Москве и Московской области зарегистрировано 183 страховых организаций, что составляет 63 % от всех страховщиков non-life, 110 страховых организаций – в регионах, причем в 46 % регионов вообще отсутствуют региональные страховщики. Поэтому с точки зрения представительства региональных страховщиков, Кемеровская область имеет не самые худшие показатели. Доля региональных страховщиков в страховой премии на страховом рынке остается стабильной, несмотря на их сокращение, и составила 14,43 % в 2013 г. и 16,84 % в 2015 г.

Специализация региональных страховщиков по добровольному страхованию представлена в таблице 6 (рассчитано по [5]). Таким образом, преимущественное развитие личного страхования в регионе по сравнению с РФ обеспечивают региональные страховые организации, что является положительной тенденцией на протяжении ряда лет.

По обязательному страхованию лидирующее положение занимает ОСАГО, которое обеспечило в целом рост страхового рынка в 2015 г.

Анализ данных таблицы 7 показывает, что, несмотря на незначительное число региональных страховщиков, они занимают существенную долю на рынке ОСАГО (37,2 %). Уровень выплат региональных страховщиков составляет 38,2 %, что значительно ниже, чем у филиалов иногородних страховых компаний (67,4 %) и ниже, чем по данному сегменту рынка в РФ (56,6 %). Однако такие оптимистичные показатели можно объяснить повышением страховых тарифов, которые опередили изменения в лимитах по выплатам. Очевидно, что уровень выплат в ближайшее время будет существенно расти.

Таблица 6. **Структура страхового портфеля региональных страховщиков по добровольному страхованию в 2015 г.**
Table 6. **Structure of the insurance portfolio of the regional insurers in voluntary insurance in 2015**

Показатели	*Страхование жизни*	*ДМС*	*Страхование от НС*	*Страхование имущества*	*Страхование гражданской ответственности*	*Страхование финансовых и предпринимательских рисков*
Структура страховой премии, %	0	58,1	15,5	24,9	1,5	0,03
Структура страховых выплат, %	0	63,5	3,5	22,63	1,5	0

Таблица 7. **Страховые премии и выплаты по ОСАГО в Кемеровской области за 9 месяцев 2016 года**
Table 7. **Insurance premiums and payments for compulsory third party car insurance in the Kemerovo region in 9 months of 2016**

Страховые организации	*Страховые премии, тыс. руб.*	*Структура страховой премии, %*	*Страховые выплаты, тыс. руб.*	*Уровень выплат, %*
Региональные страховые организации, в том числе	1067431	37,2	408137	38,2
БАСК	190147	6,6	34839	18,3
СДС	482755	16,8	235039	48,7
Сибирский Спас	391529	13.8	138259	35,3
Филиалы иногородних страховых организаций	1798954	62,8	1213012	67,4
Всего	**2866385**	**100**	**1621149**	**56,6**

Ниже приведены расчеты по страхованию гражданской ответственности владельцев опасных производственных объектов (ОПО) за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте по Кемеровской области за 9 месяцев 2016 года.

Таблица 8. **Страховые премии и выплаты по страхованию гражданской ответственности владельцев ОПО в Кемеровской области за 9 месяцев 2016 года**
Table 8. **Insurance premiums and payments for insurance of civil liability of owners of hazardous production facilities in the Kemerovo region in 9 months of 2016**

Страховые организации	*Страховые премии, тыс. руб.*	*Структура страховой премии, %*	*Страховые выплаты, тыс. руб.*	*Уровень выплат, %*
Региональные страховые организации, в том числе	23276	36	8051	34,6
БАСК	12370	19,1	0	0
СДС	10906	16,9	8051	73,8
Филиалы иногородних страховых организаций	41400	64	1192	2,9
Всего	**64676**	**100**	**9243**	**14,3**

Выбор данного вида страхования для анализа объясняется наличием региональных страховых рисков и необходимостью их покрытия. Этот актуальный вид страхования осуществляется двумя региональными страховщиками и филиалами иногородних страховых компаний, на долю которых приходится 64 % страховой премии по данному сегменту рынка. Однако основные выплаты осуществляет региональная страховая организация ООО «Сибирский Дом Страхования», на долю которой приходится 87 % страховых выплат. Филиалы иногородних страховых организаций имеют незначительный уровень выплат – 2,9 %. Сравнение показателей уровня выплат у региональных страховщиков и филиалов иногородних страховых компаний свидетельствует о реальной работе региональных страховщиков в покрытии убытков по актуальному для Кемеровской области виду страхования.

Сложившаяся структура страхового рынка Кемеровской области не в полной мере отражает особенности региона и потребности в страховой защите от присущих ему рисков. Исключение составляет опережающее развитие страхования от несчастных случаев, медицинского страхования, что отражает специфику страховых рисков и спрос на эти высокорисковые виды страхования. Стра-

ховой рынок Кемеровской области прирастает в основном за счет обязательного страхования, доля которого увеличивается. Региональные страховщики в 2015 г. имели долю рынка по обязательному страхованию – 23 %, но когда резервы роста страховых тарифов по ОСАГО будут исчерпаны, возникнет необходимость развития актуальных для региона видов обязательного страхования.

Наметившаяся отрицательная тенденция по сокращению имущественного страхования, безусловно, не отражает потребностей в страховании и является одной из проблем современного состояния страхового рынка. Во многом развитие имущественного страхования, также как и страхования жизни в докризисный период, было связано с развитием рынка недвижимости, ипотечным кредитованием, приходом на рынок Кемеровской области филиалов банков, которые активно продвигали страховые услуги. Банковский кризис привел к сокращению страховых программ, сопровождающих кредитные договора, а классическое имущественное страхование осталось невостребованным. Без должного внимания остается туристское страхование. В основном страховщики специализируются на выездном туризме, предлагая страховую защиту для выезжающих за рубеж. Между тем в Кемеровской области активно развивается въездной туризм, в том числе и для иностранцев. Это направление страхования остается пока что перспективным. Можно сделать вывод, что специфические для территории риски покрываются региональными страховщиками, что является, конечно, положительной тенденцией, однако должна быть поддержка со стороны местной власти.

Перспективы развития страхового рынка Кемеровской области связаны с развитием Российского страхового рынка, так как страховой рынок Кемеровской области является составляющим звеном Российского страхового рынка, и в нем отражаются все проблемы и негативные тенденции последних лет. Решение указанных проблем лежит на федеральном и региональном уровнях, и в основном связано с государственным регулированием страховой деятельности. В Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года отмечены основные проблемы и направления развития, которые в основном затрагивают изменение законодательной базы, развитие рынка по отраслям, но практически не рассматривают региональные аспекты [9]. Региональное страхование фактически остается за рамками государственного регулирования. За последние годы сложилась негативная тенденция сокращения числа региональных страховых организаций. Сокращение числа региональных страховых организаций имеет своим следствием ухудшение ресурсной базы региона, сокращение рабочих мест, потерю сервисных страховых услуг с индивидуальным подходом, ослабление конкуренции. Региональные страховщики в большей степени, чем филиалы иногородних страховщиков, заинтересованы в развитии именно регионального страхования, в урегулировании убытков, в ориентации на клиента. Они способны занять те сегменты рынка, которые свободны, не востребованы крупными страховщиками. Но самым негативным следствием является то, что филиалы иногородних страховых компаний имеют унифицированные программы страхования, не привязанные к конкретной территории, в силу бизнес-процессов страховых компаний и вертикального управления. Филиалы предлагают страховые продукты без учета специфики территории, ориентированы на сбор страховой премии, поэтому они занимают ниши, которые дают мгновенный эффект. Страховые организации прежде всего заинтересованы в уменьшении расходов и сокращения уровня выплат, они занимают ниши, где сборы страховой премии являются обязательными, либо не затратны.

В Стратегии развития страховой деятельности ни слова не сказано о развитии регионального страхования. Дано лишь косвенное упоминание о необходимости учета региональных страховых рисков. Решение этой проблемы должно лежать на двух уровнях – на федеральном уровне включение в стратегию раздела по региональному страхованию и его поддержке. На региональном уровне – привлечение административных ресурсов к созданию программ по защите от страховых региональных рисков. Положительный опыт в регионе накоплен по страхованию от паводков. Эта программа осуществляется при поддержке администрации Кемеровской области и включает в себя целый комплекс организационных и финансовых мер. В ней определены территории с возможным затоплением, оценивается степень риска; проводится большая информационная и пропагандистская работа среди населения; оказывается поддержка из регионального бюджета по уплате страховых взносов для определенных категорий граждан: граждане с доходом ниже прожиточного минимума по области; многодетные семьи (где не менее троих детей), независимо от дохода; одинокие инвалиды и пожилые люди, обслуживаемые социальными работниками на дому; граждане, оказавшиеся трудной жизненной ситуации. Администрация имеет договоренность со страховщиками о пониженных страховых тарифах. Очевидно, что такая работа должна быть проведена по организации других общественно значимых видов страхования.

Для этого необходимо:

– выявление наиболее актуальных рисков, затрагивающих интересы большинства потенциальных страхователей, например экологические риски, имущественные риски предприятий, риски болезней и увечья на опасных производствах и т. д. Предпосылки такой работы есть. Закон Кемеровской области «О защите населения и территории Кемеровской области от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" [10] содержит комплекс административных мероприятий по защите от природных и техногенных рисков, которые могут быть дополнены институтом страхования;

– создание карты рисков и выявление степени опасности, потенциальных убытков для населения и предприятий;

– выявление возможностей региональных страховщиков в покрытии рисков, создание стимулов для страховых компаний по организации такого страхования, так как именно региональные страховые компании в наибольшей степени заинтересованы в развитии страхования, отвечающего потребностям региона;

– разработка концепции оптимального сочетания социального и коммерческого страхования;

– выработка мер стимулирования для населения, предприятий, мер разъяснительного и пропагандистского характера по организации страхования.

– поддержка региональных страховых организаций, формирование концепции регионального развития, что будет способствовать прежде всего усилению страхового рынка и повысит степень доверия к страховому бизнесу.

Литература

1. Гаврилова И. И. Проблемы развития страхового рынка Амурской области // Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста: сборник трудов XVII международной научно-практической конференции; Южный федеральный университет. Ростов н/Д: Изд-во Южного федерального университета, 2016. С. 157 – 163.
2. Немцова Т. П. Анализ развития страхового рынка Волгоградской области // Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста: сборник трудов XVII международной научно-практической конференции; Южный федеральный университет. Ростов н/Д: Изд-во Южного федерального университета, 2016. С. 205 – 211.
3. Грищенко Н. Б. Страхование в регионах как условие развития российского страхования // Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста: сборник трудов XVII международной научно-практической конференции; Южный федеральный университет. Ростов н/Д: Изд-во Южного федерального университета, 2016. С. 170 – 175.
4. Сударикова И. А. Развитие страхования в России: региональный аспект // Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста: сборник трудов XVII международной научно-практической конференции; Южный федеральный университет. Ростов н/Д: Изд-во Южного федерального университета, 2016. С. 236 – 243.
5. Козлова О. Н. Региональные аспекты страховой защиты на примере страхового рынка Кемеровской области // Концепт. 2014. Т. 20. С. 2356 – 2360.
6. Козлова О. Н. Развитие и региональные аспекты страхового рынка Кемеровской области // Управление общественными и корпоративными финансами: формирование ресурсного обеспечения инновационной экономики: материалы международной научно-практической конференции, г. Саратов, 28 марта 2014 г. / под общей ред. Е. А. Ермаковой. Саратов: Наука, 2014. С. 206 – 209.
7. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах // Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. Режим доступа: http://cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance (дата обращения: 09.12.2016).
8. Сибирское страхование: сайт представительства Всероссийского союза страховщиков в Сибирском федеральном округе. Режим доступа: http://www.sib-insur.ru/ (дата обращения: 04.11.2016).
9. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р). Режим доступа: http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70323750/#ixzz4YShoYHVP (дата обращения: 04.12.2016).
10. Закон Кемеровской области от 2 ноября 1998 г. № 50-ОЗ "О защите населения и территории Кемеровской области от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (принят Советом народных депутатов Кемеровской области 21 октября 1998 г. № 391) (с изменениями и дополнениями) // Законодательный вестник Законодательного Собрания Кемеровской области. 1998. № 6. Режим доступа: http://base.garant.ru/7530955/#ixzz4YSr8ll00 (дата обращения: 09.12.2016).

CURRENT STATE OF REGIONAL INSURANCE BY THE EXAMPLE OF THE KEMEROVO REGION

***Olga N. Kozlova*[1, @]**

[1] *Kemerovo State University, 6, Krasnaya St., Kemerovo, Russia, 650000*
[@] *kozlova_o_n@mail.ru*

Received 01.02.2017.
Accepted 22.03.2017.

Keywords: insurance, insurance market, the regional insurance companies, regional insurance risk.

Abstract: The article considers the current state of insurance market in the Kemerovo region, as well as trends affecting the market. In the crisis year of 2015, the insurance market of Russia and Kemerovo region was developing due to the growth of compulsory insurance and life insurance, whereas classical insurance saw a decline. Comparative analysis of insurance market in Russia showed a preferential development of optional medical insurance and compulsory third party car insurance in the regional insurance market. The article features an analysis of the structure of the insurance portfolio of the regional insurance companies, the place and the role of the regional insurance companies in the insurance market of the Kemerovo region. Regional insurance organizations specialize in voluntary health insurance, which reflects the specifics of the regional insurance risk, but its overall development is not steady, without regard to regional peculiarities. Conclusions are drawn about the lack of a regional perspective, the need for the development of regional insurance, since regional insurance organizations are able to take into account the specifics of the site and agree to cover relevant risks. An example is the compulsory insurance of civil liability of owners of hazardous production facilities, where a significant role belongs to the regional insurance organizations.

For citation: Kozlova O. N. Sovremennoe sostoianie regional'nogo strakhovaniia na primere Kemerovskoi oblasti [Current State of Regional Insurance by the Example of the Kemerovo Region]. *Bulletin of Kemerovo State University. Series: Political, Sociological and Economic Sciences*, no. 1 (2017): 39 – 46. (In Russ.)

References

1. Gavrilova I. I. Problemy razvitiia strakhovogo rynka Amurskoi oblasti [Problems of development of the insurance market of the Amur region]. *Budushchee rossiiskogo strakhovaniia: otsenki, problemy, tochki rosta: sbornik trudov XVII mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [The future of the Russian security: assessments, problems, points of growth: Proc. XVII Intern. Sc.-Prac. Conf.]. Rostov-on-Don: Izd-vo Iuzhnogo federal'nogo universiteta, 2016, 157 – 163.
2. Nemtsova T. P. Analiz razvitiia strakhovogo rynka Volgogradskoi oblasti [Analysis of insurance market development in Volgograd region]. *Budushchee rossiiskogo strakhovaniia: otsenki, problemy, tochki rosta: sbornik trudov XVII mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [The future of the Russian security: assessments, problems, points of growth: Proc. XVII Intern. Sc.-Prac. Conf.]. Rostov-on-Don: Izd-vo Iuzhnogo federal'nogo universiteta, 2016, 205 – 211.
3. Grishchenko N. B. Strakhovanie v regionakh kak uslovie razvitiia rossiiskogo strakhovaniia [Insurance in the regions as a condition of development of the Russian insurance]. *Budushchee rossiiskogo strakhovaniia: otsenki, problemy, tochki rosta: sbornik trudov XVII mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [The future of the Russian security: assessments, problems, points of growth: Proc. XVII Intern. Sc.-Prac. Conf.]. Rostov-on-Don: Izd-vo Iuzhnogo federal'nogo universiteta, 2016, 170 – 175.
4. Sudarikova I. A. Razvitie strakhovaniia v Rossii: regional'nyi aspect [The development of insurance in Russia: regional aspect]. *Budushchee rossiiskogo strakhovaniia: otsenki, problemy, tochki rosta: sbornik trudov XVII mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [The future of the Russian security: assessments, problems, points of growth: Proc. XVII Intern. Sc.-Prac. Conf.]. Rostov-on-Don: Izd-vo Iuzhnogo federal'nogo universiteta, 2016, 236 – 243.
5. Kozlova O. N. Regional'nye aspekty strakhovoi zashchity na primere strakhovogo rynka Kemerovskoi oblasti [Regional aspects of the insurance protection in the insurance market of the Kemerovo region]. *Kontsept = Concept*, vol. 20 (2014): 2356 – 2360.
6. Kozlova O. N. Razvitie i regional'nye aspekty strakhovogo rynka Kemerovskoi oblasti [Development and regional aspects of the insurance market of the Kemerovo region]. *Upravlenie obshchestvennymi i korporativnymi finansami: formirovanie resursnogo obespecheniia innovatsionnoi ekonomiki: materialy mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, g. Saratov, 28 marta 2014 g.* [Management of public and corporate finances: the formation of resource support of the innovation economy: Proc. Intern. Sc.-Prac. Conf., Saratov, March 28, 2014]. Ed. Ermakova E. A. Saratov: Nauka, 2014, 206 – 209.
7. *Statisticheskie pokazateli i informatsiia ob otdel'nykh sub"ektakh* [Statistics and information about individual entities]. Available at: http://cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance (accessed 09.12.2016).
8. *Sibirskoe strakhovanie* [Siberian insurance]. Available at: http://www.sib-insur.ru/ (accessed 04.11.2016).
9. *Strategiia razvitiia strakhovoi deiatel'nosti v Rossiiskoi Federatsii do 2020 goda (utv. rasporiazheniem Pravitel'stva RF ot 22 iiulia 2013 g. № 1293-r)* [Strategy of development of insurance activities in the Russian Federation until 2020 (approved by order of the Government of the Russian Federation from July 22, 2013 No. 1293-R)]. Available at: http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70323750/#ixzz4YShoYHVP (accessed 04.12.2016).
10. Zakon Kemerovskoi oblasti ot 2 noiabria 1998 g. № 50-OZ "O zashchite naseleniia i territorii Kemerovskoi oblasti ot chrezvychainykh situatsii prirodnogo i tekhnogennogo kharaktera" (priniat Sovetom narodnykh deputatov Kemerovskoi oblasti 21 oktiabria 1998 g. № 391) (s izmeneniiami i dopolneniiami) [The law of the Kemerovo region dated 2 November 1998 No. 50-OZ "On protection of population and territory of the Kemerovo region from emergency situations of natural and technogenic character" (adopted by the Council of people's deputies of the Kemerovo region on 21 October 1998 No. 391) (with amendments and additions)]. *Zakonodatel'nyi vestnik Zakonodatel'nogo Sobraniia Kemerovskoi oblasti = Journal of the Legislative Assembly of the Kemerovo region*, no. 6 (1998). Available at: http://base.garant.ru/7530955/#ixzz4YSr8ll00 (accessed 09.12.2016).