

УДК 336.22

АНАЛИЗ КОНЦЕНТРАЦИИ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

Головань С.А.

к.э.н., доцент,

ФГБОУ ВО «Иркутский государственный университет путей сообщения»

Иркутск, Россия

Барикян З.А.

бакалавр

ФГБОУ ВО «Иркутский государственный университет путей сообщения»

Иркутск, Россия

Аннотация: В статье рассмотрена концентрация страхового рынка России в целом и отдельных отраслей страхования в частности. Был проведен анализ коэффициентов концентрации в абсолютном выражении и в динамике. По результатам исследования дана оценка текущего состояния российского страхового рынка и отмечена возрастающая монополизация рынка. Объяснены причины такой динамики концентрации.

Ключевые слова: страховой рынок, концентрация, страхование, отрасли страхования, конкуренция, олигополия, монополия

ANALYSIS OF THE CONCENTRATION OF THE INSURANCE MARKET OF RUSSIA

Golovan S.A.

PhD, Associate Professor,

Irkutsk State Transport University,

Irkutsk, Russia

Barikyan Z.A.

student,

Irkutsk State Transport University,

Irkutsk, Russia

Abstract: The article considers the concentration of the Russian insurance market in general and individual insurance industries in particular. The analysis of the concentration coefficients in absolute terms and in dynamics was carried out. Based on the results of the study, an assessment of the current state of the Russian insurance market is given and an increasing monopolization of the market is noted. The reasons for such concentration dynamics are explained.

Keywords: insurance market, concentration, insurance, insurance industries, competition, oligopoly, monopoly

Концентрация является одним из важнейших микроэкономических показателей оценки рынка страхования. Показатели концентрации являются значимыми, так как они позволяют оценить рыночную конкуренцию. Увеличение или уменьшение концентрации страхового рынка влияет на ценовую и территориальную доступность, качество страховых услуг, на реакцию правительства в форме антимонопольной службы и на антимонопольное законодательство, на оптимальное функционирование рынка.

Настоящая работа рассматривает современное состояние концентрации страхового рынка и оценивает тенденции его развития. Проведем анализ концентрации страхового рынка России в целом и в разрезе важнейших отраслей страхования.

Первое на что стоит обратить внимание является количество страховых компаний. В таблице 1 представлено количество страховых компаний на январь каждого года.

Таблица 1-количества страховых компаний за 2017-2021 гг. [6]

Год	Количество страховых компаний	Изменение, %
2017	251	-23,01
2018	217	-13,55
2019	194	-10,60
2020	172	-11,34
2021	156	-9,30

Из таблицы 1 видно, что в 2021 году в зарегистрировано в России 156 страховых компаний. Данная цифра сокращается с каждым годом. Сокращение числа страховых организаций оказывает прямое влияние на повышение концентрации страхового бизнеса.

В ходе анализа отраслевого рынка, после определения его границ, вычисляют показатели концентрации. Из множества показателей чаще всего выбирают следующие: коэффициент концентрации (Concentration Ratio, CR) и коэффициент Херфиндаля-Хиршмана (Herfindahl-Hirschman Index, НИИ). [4]

Коэффициент концентрации (CR)-сумма долей продаж наиболее крупных фирм. Отражает показатели концентрации по наиболее крупным фирмам. Принято рассматривать ТОП-5, ТОП-10, ТОП-15,ТОП-20 фирм-лидеров. Рассматриваемые коэффициенты рассчитываются по разным признакам. Одним из наиболее распространенных и информативных является концентрация страхового рынка по страховым взносам (премиям) страховых организаций.

Таблица 2 - Коэффициент концентрации (CR) крупнейших страховых организаций России, 2017-2021 гг. [6]

	2017	2018	2019	2020	2021	Относительный прирост 2021 к 2020 (%)	Абсолютный прирост 2021 к 2017
Топ-5	39,74	44,62	44,27	47,00	49,58	24,74	9,83
Топ-10	65,30	65,38	67,76	71,24	72,55	11,10	7,25
Топ-15	75,11	75,16	77,31	79,85	81,44	8,43	6,33
Топ-20	79,78	80,55	82,38	84,86	86,46	8,37	6,68

Рассмотрим коэффициент концентрации страхового рынка России. В таблице 2 представлены данные за 2017-2021 годы. За рассматриваемый период коэффициент концентрации страхового рынка показывает тенденцию к росту. Так за 5 лет, доля топа 5 компаний увеличилась на 24 процента с 40 процентов в 2017 году до 50 процентов в 2021 году. С увеличением числа крупнейших страховых организаций изменение коэффициента уменьшается. Так, 23 процентных пункта составляет изменение коэффициента в 2021 году между топ-5 и топ-10, 9 процентных пункта составляет изменение коэффициента между топ-10 и топ-15. Между топ-15 и топ-20 изменение составляет 5 процентных пункта. В целом, даже с учетом того, что концентрация рынка России растет, данные показатели остаются в норме, по сравнению с аналогичными показателями в других странах. [2]

Далее рассмотрим коэффициент Херфиндаля-Хиршмана. Он учитывает рыночные доли всех страховых организаций, действующих на рынке.

Показатель принимает значения от 0 до 10000 в случае расчета рыночных долей в процентах. Коэффициент Херфиндаля-Хиршмана обычно ранжируется по следующим интервалам:

– НИИ ниже 1000 – конкурентный страховой рынок;

- $1000 < \text{HHI} < 1500$ – низкоконтрированный рынок;
- $1500 < \text{HHI} < 2500$ – умеренно-контрированный рынок (олигополия);
- $2500 < \text{HHI} < 10000$ – высококонтрированный рынок (монополия).

Приведем расчет показателя Херфиндаля-Хиршмана для 2018-2021 годов.

Таблица 3- Коэффициент Херфиндаля-Хиршмана по некоторым видам страхования, 2018-2021 гг.

		2018	2019	2020	2021
Всего страхования		550,59	573,85	698,23	738,33
Добровольное страхование жизни		1898,33	1739,13	1465,00	1627,05
Добровольное личное страхование (кроме страхования жизни)		1268,51	1111,70	2005,42	2187,15
В том числе:	Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней	2287,24	1462,76	2442,95	2792,29
	Добровольное медицинское страхование	1652,98	1509,80	1679,51	1654,62
Добровольное имущественное страхование		747,53	911,97	808,25	1004,49
В том числе:	Добровольное страхование имущества	846,04	951,56	846,45	1036,71
	Добровольное страхование гражданской ответственности	733,19	1085,47	616,34	1110,35
	Добровольное страхование предпринимательских рисков	1637,60	2144,39	2340,90	3031,83
	Добровольное страхование финансовых рисков	1503,47	1107,04	843,23	853,14
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств		842,10	914,54	843,21	1056,60

Как видно из таблицы 3, на страховом рынке России в целом является конкурентным рынком, коэффициент Херфиндаля-Хиршмана составляет не более 750 единиц. Также конкурентными рынками можно считать сектор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, индекс которого только в 2021 незначительно превысил порог 1000 пунктов и добровольное имущественное страхование в целом и основные отрасли добровольного имущественного страхования, за исключением страхования предпринимательских рисков. Индекс последнего за анализируемый период вырос практически в 2 раза из умеренно-концентрированного рынка, то есть олигополии в высококонцентрированный рынок, то есть монополию. Олигополиями также можно считать добровольное страхование жизни и личное страхование (кроме страхования жизни). При этом добровольное страхование от несчастных случаев и болезней превысило порог олигополии и теперь рассматривается как монополия.

Здесь важную роль играет и динамика изменения показателя. Если страховой рынок в целом становится более концентрированным, то отдельные его отрасли показывают различные тенденции. Так добровольное страхование жизни и добровольное страхование финансовых рисков показывают тенденции к увеличению конкуренции, в то время как остальные представленные отрасли страхового рынка за указанный период увеличили концентрацию.

Хотя анализ коэффициентов концентрации и дает некоторое представление о взаимоотношении экономических субъектов, нельзя полностью опираться только на макроэкономические показатели. Однако, анализируя работу, можно прийти к некоторым выводам. Рынок страхования в России становится более концентрированным, то есть все меньше компаний занимают большую долю рынка. Концентрация страхового рынка происходит как за счет укрупнения лидирующих компаний, так и за счет отзыва лицензий у действующих компаний. Также важно отметить, что концентрация каждой

отдельной отрасли страхования выше, чем концентрация страхового рынка в целом. [3]

Вышеперечисленные выводы можно объяснить следующим:

- эффект масштаба, то есть более крупные фирмы более привлекательные на рынке, так как имеют больше объема гарантии безопасности взносов страхователей и большие возможности внедрения новых технологий, более дифференцированный портфель страховых услуг и имеют более развитую сеть продаж и поиск клиентов [1];
- сокращение числа страховых организаций в результате усиления пруденциального надзора со стороны регулятора (Центрального Банка РФ);
- происходит «сжатие» рынка, ликвидация нерентабельных и неконкурентоспособных страховщиков, рост филиальных сетей крупных компаний и укрепление их позиций на рынке [5].

Библиографический список

1. Волкова Е.М., Рахимов О.О., Шматова Т.С., Виноградов Е.А. анализ страхового рынка в российской федерации и тенденции его трансформации // брни. 2021. №3.
2. Грищенко Н. Б. Концентрация страхового рынка России: тенденции и прогнозные оценки //Проблемы прогнозирования. – 2019. – №. 1 (172).
3. Ефимов О. Н. Олигополия и концентрация страхового рынка России: структура и механизмы функционирования //Экономика и менеджмент систем управления. – 2018. – Т. 29. – №. 3-2. – С. 219-227.
4. Ким И. Микроэкономика. Учебник и практикум для академического бакалавриата. – Litres, 2021.
5. Харламова Е. Е., Дмитриев А. С. Российский рынок страховых услуг: текущее положение и перспективы // Вестник Института экономики

Российской академии наук. 2019. №6. URL:
<https://cyberleninka.ru/article/n/rossiyskiy-rynok-strahovyh-uslug-tekuschee-polozhenie-i-perspektivy> (дата обращения: 03.04.2022).

6. Центральный банк РФ. [Электронный ресурс] URL: <https://cbr.ru/>
(дата обращения 01.04.2022)

Оригинальность 94%