

**Смарагдов Игорь Андреевич,**

доктор технических наук, профессор кафедр «Финансы и банковское дело» Тульского филиала ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова» и «Экономика и финансы» Тульского филиала ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Тула  
[smaragdovIA@gmail.com](mailto:smaragdovIA@gmail.com)



**Нестерова Екатерина Игоревна,**

студентка Тульского филиала ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова», г. Тула  
[ekaterinanesterova@mail.ru](mailto:ekaterinanesterova@mail.ru)

### **Структура российского страхового рынка и конкуренция на нем**

**Аннотация.** В статье представлена сформированная на основе представленного РИА рейтинга [1] данных ФСФР по объемам собранных компаниями страховых премий (без ОМС) в 2014 г. многоядерная конкурентная структура страхового рынка России и оценён уровень конкуренции на нем.

**Ключевые слова:** рынок, конкуренция, компетенция, страхование.

**Раздел:** (04) экономика.

Дадим определение структуры рынка: полный перечень субъектов рынка, ранжированный, как правило, по степени убывания их компетенций. Синонимы: «распределение рыночных компетенций», «распределение рыночных долей», «модель (строение) рынка». Часто характеризуется терминами: «концентрация, неравномерность, неоднородность; степень концентрации (неравномерности, неоднородности)» [2].

Концентрация:

– «термин, характеризующий состояние конкурентных условий, превалирующих на рынке. Между двумя крайними состояниями: совершенной конкуренцией и монополией – расположен широкий диапазон рыночных структур с несовершенной конкуренцией. Принято считать, что чем выше концентрация продавцов, тем меньше конкурентность рынка»;

– «понятие, используемое в связи с распределением фирм по размерам в отдельной отрасли... концентрация определяет долю нескольких крупнейших фирм на данном рынке».

Показатели/коэффициенты концентрации:

– «выраженная в процентах доля отраслевого производства, сосредоточенная на нескольких крупнейших фирмах»;

– «показатель степени концентрации продавцов на рынке; доля самых крупных четырех или восьми фирм в объеме продаж».

Общепризнанно, что структуру рынка количественно можно оценивать по различным индексам концентрации компетенций всех его субъектов или по параметрам ядра рынка (численности и кумулятивной компетенции его ведущих субъектов).

Компетенция субъекта рынка – выраженная в процентах от всего объема предлагаемых рынком товаров и услуг доля рынка, контролируемая конкретным субъектом. Синонимы: «рыночная доля, рыночная сила, рыночная власть субъекта рынка» [3].

Кумулятивная компетенция – выраженная в процентах от всего объема предлагаемых рынком товаров и услуг сумма компетенций какой-либо группы субъектов рынка. Синонимы: «суммарная (кумулятивная, совокупная) рыночная доля (сила, власть)».

Рыночная власть (сила) – «способность одного или группы участников (ядра рынка) влиять на цены товаров и услуг. Находящийся в состоянии равновесия рынок, характеризующийся совершенной конкуренцией, гарантирует полное отсутствие рыночной власти».

Именно структура конкретного рынка является объектом количественного анализа уровня рыночной конкуренции на нём. Отметим, что перечень субъектов практически всегда ранжируется по степени убывания их компетенций (исключением является анализ по методу Лоренца – Джини).

Количественная оценка рыночной конкуренции – некое число, однозначно характеризующее соответствующую рассматриваемому моменту времени структуру конкретного рынка. Для названия этого числа часто используют самые разнообразные комбинации из двух групп терминов. Первая группа (отвечает на вопрос «что?»): «количественная оценка», «характеристика», «параметр», «показатель», «индекс», «коэффициент» и др. Вторая группа (отвечает на вопрос «чего?»): «рыночной концентрации (конкуренции)», «неравномерности (концентрации, неоднородности, несовершенства) распределения рыночных долей (компетенций) субъектов рынка»; «структуры (модели, строения) рынка», «несовершенства (неоднородности) структуры рынка» и т. п.

Формирование и анализ многоядерной конкурентной структуры страхового рынка проводились по апробированной методике, суть которой отражена в ряде публикаций (в частности, в работах [4–12]) и сводится к разбиению рыночной системы на ядра, получаемые путем сепарации субъектов рынка по компетенциям (рыночным долям) с помощью трех критериев отбора.

### 1. Критерий отбора членов больших ядер

В состав большого ядра включаются субъекты системы, удовлетворяющие следующему (самому «мягкому») критерию:

очередной из ранжированного по убыванию компетенций перечня субъектов системы  $n$ -й субъект включается в большое ядро, если увеличение (за счет его компетенции) осредненной по  $n$  членам ядра их кумулятивной компетенции после его включения в состав ядра  $[(S_n - S_{n-1})/n]$  равно или превышает уменьшение (за счет роста числа членов ядра) средней компетенции, приходящийся на одного члена ядра, после включения в состав ядра  $n$ -го субъекта  $[S_{n-1}/(n-1) - S_n/n]$ , т. е. критерий имеет вид:

$$\frac{\frac{S_n}{n}}{\frac{S_{n-1}}{n-1} - \frac{S_{n-1} + S_n}{n}} = \frac{\frac{S_n - S_{n-1}}{n}}{\frac{S_{n-1}}{n-1} - \frac{S_n}{n}} \geq 1 \quad (1).$$

Иными словами, очередной субъект системы включается в большое ядро, если его компетенция удовлетворяет неравенству:

$$S_n \geq S_{n-1} \left[ \frac{1}{2(n-1)} \right],$$

где  $S_{n-1}$  – кумулятивная компетенция  $n-1$  субъектов – членов ядра, компетенция каждого из которых не уступает его компетенции  $S_n$ .

## 2. Критерий отбора членов средних ядер

Включение в состав среднего ядра очередного субъекта требует не только выполнения неравенства (1), но и удовлетворения более «жесткому» критерию: очередной из ранжированного по убыванию компетенций перечня субъектов системы  $n$ -й субъект включается в среднее ядро, если отношение прироста (за счет его компетенции) осредненной по  $n$  членам ядра их кумулятивной компетенции после включения этого субъекта в состав ядра  $[(S_n - S_{n-1})/n]$  к уменьшению (за счет прироста числа участников ядра) средней компетенции, приходящейся на одного члена ядра, после включения в их число  $n$ -го субъекта  $[S_{n-1}/(n-1) - S_n/n]$  равно или превышает отношение кумулятивных компетенций членов этого ядра после  $(S_n)$  и до  $(S_{n-1})$  его включения, т. е. критерий имеет вид:

$$\frac{\frac{S_n}{n}}{\frac{S_{n-1}}{n-1} - \frac{S_{n-1} + S_n}{n}} = \frac{\frac{S_n - S_{n-1}}{n}}{\frac{S_{n-1}}{n-1} - \frac{S_n}{n}} \geq \frac{S_n}{S_{n-1}} = \frac{S_{n-1} + S_n}{S_{n-1}} = 1 + \frac{S_n}{S_{n-1}}. \quad (2)$$

Из (2) следует, что  $n$ -й субъект системы входит в состав среднего ядра, если его компетенция удовлетворяет неравенству:

$$S_n \succ S_{n-1} \left[ \frac{1}{2(n-1)} + \left[ 1 + \frac{1}{4(n-1)^2} \right]^{0.5} - 1 \right]$$

## 3. Критерий отбора членов малых ядер

Включение в состав малого ядра очередного  $n$ -го участника требует соответствия еще более «жесткому» критерию: очередной из ранжированного по убыванию компетенций перечня субъектов системы  $n$ -й субъект включается в малое ядро, если отношение прироста (за счет его компетенции) осредненной по  $n$  членам ядра их кумулятивной компетенции после включения этого субъекта в состав ядра  $[(S_n - S_{n-1})/n]$  к уменьшению (за счет прироста числа участников ядра) средней компетенции, приходящейся на одного члена ядра, после включения в их число  $n$ -го субъекта  $[S_{n-1}/(n-1) - S_n/n]$  равно или превышает отношение кумулятивной компетенции ядра после включения в его состав  $n$ -го субъекта  $(S_n)$  к компетенции этого субъекта  $(S_n)$ , т. е. этот критерий отбора имеет вид:

$$\frac{\frac{S_n}{n}}{\frac{S_{n-1}}{n-1} - \frac{S_{n-1} + S_n}{n}} = \frac{\frac{S_n - S_{n-1}}{n}}{\frac{S_{n-1}}{n-1} - \frac{S_n}{n}} \geq \frac{S_n}{S_n} = \frac{S_{n-1} + S_n}{S_n} = 1 + \frac{S_{n-1}}{S_n}. \quad (3)$$

Критерий (3) подразумевает, что очередной субъект включается в состав малого ядра, если его компетенция  $S_n$  удовлетворяет неравенству:

$$S_n \succ S_{n-1} \left[ \left[ \frac{(n-2)^2}{16(n-1)^2} + \frac{1}{2(n-1)} \right]^{0.5} - \frac{n-2}{4(n-1)} \right]$$

С помощью представленных критериев анализировались данные ФСФР по объемам страховых премий (без ОМС), собранных компаниями в 2014 г. Результаты анализа приведены в таблице.

Место	Субъект страхового рынка	Страховые премии (без ОМС), млн руб.	Тип ядра
Всего 987 772,6			
Первое (главное рыночное) ядро			
5 субъектов с кумулятивной компетенцией 413 902,9 (41,9%)			
1	РОСГОССТРАХ	129 866,3	малое
2	СОГАЗ	105 229,9	малое
3	ИНГОССТРАХ	65 774,5	большое
4	РЕСО-ГАРАНТИЯ	65 252,2	большое
5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	47 780,0	большое
Второе ядро			
13 субъектов с кумулятивной компетенцией 283 264,0 (28,7%)			
6	ВСК	37 680,2	малое
7	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	36 631,0	малое
8	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	36 487,8	малое
9	СОГЛАСИЕ	33 856,5	малое
10	АЛЬЯНС	24 650,3	среднее
11	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	19 460,9	среднее
12	МАКС	16 470,0	среднее
13	УРАЛСИБ	15 839,4	среднее
14	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	14 545,5	среднее
15	ЖАСО	13 024,3	большое
16	РЕНЕССАНС-ЖИЗНЬ	12 936,1	большое
17	СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	11 064,3	большое
18	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ	10 617,7	большое
Третье ядро			
20 субъектов с кумулятивной компетенцией 112 297,3 (11,4%)			
19	ЭНЕРГОГАРАНТ	9 281,4	малое
20	МЕТЛАЙФ	8 818,5	малое
21	ТРАНСНЕФТЬ	8 603,6	малое
22	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	7 328,2	малое
23	КОМПАНИОН	7 193,3	малое
24	РЕЗЕРВ	7 017,9	среднее
25	ЦЮРИХ	6 324,5	среднее
26	ЮГОРИЯ	6 210,1	среднее
27	СИВ ЛАЙФ	5 351,6	среднее
28	ЭРГО РУСЬ	5 208,2	среднее
29	СЕВЕРНАЯ КАЗНА	5 137,6	среднее
30	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ	4 585,3	большое
31	СОГЛАСИЕ-ВИТА	4 414,8	большое
32	РСТК	4 339,1	большое
33	НАСКО ТАТАРСТАН	4 142,1	большое
34	СУРГУТНЕФТЕГАЗ	3 979,8	большое
35	РАФФАЙЗЕН ЛАЙФ	3 691,1	большое
36	РЕСПЕКТ-ПОЛИС	3 614,6	большое
37	ЮЖУРАЛ-АСКО	3 557,7	большое
38	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КАРДИФ	3 498,1	большое

Место	Субъект страхового рынка	Страховые премии (без ОМС), млн руб.	Тип ядра
Четвертое ядро 53 субъекта с кумулятивной компетенцией 104 950,6 (10,6%)			
39	РСХБ-СТРАХОВАНИЕ	3 164,8	малое
.....	.....	.....	.....
91	ЦЮРИХ НАДЕЖНОЕ СТРАХОВАНИЕ	1 165,3	большое
Пятое ядро 84 субъекта с кумулятивной компетенцией 58 071,3 (5,9%)			
92	НСГ-РОСЭНЕРГО	1 148,4	малое
.....	.....	.....	.....
175	ТРАНСНАЦИОНАЛЬНАЯ СК	390,8	большое
Шестое ядро 63 субъекта с кумулятивной компетенцией 11 360,8 (1,2%)			
176	РСА ИНТЕР-ПОЛИС	380,6	малое
.....	.....	.....	.....
238	АСТРА-МЕТАЛЛ	112,3	большое
Седьмое ядро 51 субъект с кумулятивной компетенцией 3 262,3 (0,3%)			
239	ИНГВАР	108,9	малое
.....	.....	.....	.....
289	СИМАЗ-МЕД	33,2	большое
Восьмое ядро 29 субъектов с кумулятивной компетенцией 522,4 (0,05%)			
290	РУССКИЙ АЛЬЯНС	27,6	малое
.....	.....	.....	.....
318	ИНВЕСТ-РЕЗЕРВ	9,1	большое
Девятое ядро 14 субъектов с кумулятивной компетенцией 118,0 (0,01%)			
319	СВЯЗНОЙ СТРАХОВАНИЕ	8,4	малое
.....	.....	.....	.....
332	САКЛАУ	3,7	большое
Десятое ядро 11 субъектов с кумулятивной компетенцией 23,0 (0,002%)			
333	МСК АЙАЙСИ	2,9	малое
.....	.....	.....	.....
343	РОСЭНЕРГО-ЖИЗНЬ	1,1	среднее

Выполненный анализ позволяет характеризовать современное состояние российского страхового рынка (РСР) следующим образом:

1. РСР состоит из десяти ядер с различным числом субъектов (от пяти в первом ядре до восьмидесяти четырёх в пятом) и различными кумулятивными компетенциями (от 41,9% у первого ядра до 0,002% у десятого).

2. РСР представляет собой десятиядерную превалиаторскую (первое ядро с кумулятивной компетенцией 41,9% включает пять субъектов) структуру. Укажем, что российский банковский рынок – тринадцатиядерная монополистическая (первое ядро – один субъект с рыночной компетенцией около 25%) структура. Прибегая к спортивной аналогии, можно сказать, что РСР состоит из десяти разных по уровню спортивного мастерства и количеству участников лиг: от суперлиги (первое ядро) до любительской лиги (десятое ядро), внутри которых и могут проходить основные гипотетические соревнования разной напряженности.

3. Индекс совершенства рыночной конкуренции (Perfection of Market Competition Index, который в случае идеальной совершенной конкуренции равняется единице)  $PMCI = (100/N)/(S/n)$ , где  $N$  – общее число субъектов системы,  $n$  – число субъектов, входящих в первое (главное рыночное) ядро,  $S$  – кумулятивная компетенция



первого (главного рыночного) ядра, для РСР составляет 0,03479. Для сравнения отметим, что этот индекс для мировой банковской системы равен 0,2090, а для российской – 0,0040, то есть уровень конкуренции на российском рынке страховых услуг в 8,7 раза выше, чем на российском рынке банковских услуг, но в 6 раз ниже, чем уровень конкуренции в мировой банковской системе.

### Ссылки на источники

1. [riaraiting.ru/insurance\\_companies\\_rankings/20150319/610649976.html](http://riaraiting.ru/insurance_companies_rankings/20150319/610649976.html). Insurance-012015.pdf
2. Калинин Н. В., Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Рыночные концентрация и конкуренция / ТФ РЭУ им. Г. В. Плеханова. – Тула: Изд-во «Шар», 2014.
3. Там же.
4. Мотохин А. М., Родионова З. И., Смарагдов И. А. Оценка рыночной конкуренции // Банковское дело. – 2011. – № 8.
5. Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Методология количественной оценки рыночной конкуренции / РГТЭУ – ТулГУ. – Тула, 2011.
6. Смарагдов И. А. Оценка рыночной конкуренции. – Тула: Изд-во «Шар», 2012.
7. Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Определение структуры ядра рынка и оценка рыночной конкуренции // Материалы за IX международна научна практична конференция «Динамиката на современната наука – 2013». 17–25 июля 2013. Т. II. Икономики. – София: «Бял ГРАД – БГ» ООД, 2013.
8. Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Современная структура международного банковского рынка // Банковское дело. – 2013. – № 10.
9. Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Анализ структуры европейского банковского рынка // Вестник Финансового университета: Междунар. науч.-практ. журн. – 2014. – № 3(81).
10. Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Анализ структуры лизингового рынка и конкуренции на нём // Лизинг-ревью. – 2014. – № 4.
11. Калинин Н. В., Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Указ. соч.
12. Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Конкуренция на российском рынке аудита и консалтинга // Аудитор. – 2014. – № 10.

---

### Igor Smaragdov,

*Doctor of Engineering Sciences, Professor at the chair of Banking and Finance, Tula branch Plekhanov State Economic University, Professor at the chair of Economics and Finance, Tula branch of Russian Academy of National Economy and Public Administration, Tula*

[smaragdovIA@gmail.com](mailto:smaragdovIA@gmail.com)

### Ekaterina Nesterova,

*Student, Tula branch Plekhanov State Economic University, Tula*

[ekaterinanesterova@mail.ru](mailto:ekaterinanesterova@mail.ru)

### Structure and competition of the Russian insurance market

**Abstract.** The paper presents formed on the basis of the RIA rating data on volumes collected by insurance premiums in 2014 multicore competitive structure of the insurance market in Russia and estimates the level of competition on it.

**Key words:** market, competition, competence, insurance.

### References

1. [riaraiting.ru/insurance\\_companies\\_rankings/20150319/610649976.html](http://riaraiting.ru/insurance_companies_rankings/20150319/610649976.html). Insurance-012015.pdf (in Russian).
2. Kalinin, N. V., Motohin, A. M. & Smaragdov, I. A. (2014) *Rynochnye koncentracija i konkurencija* / TF RJeU im. G. V. Plehanova, Izd-vo "Shar", Tula (in Russian).
3. Ibid.
4. Motohin, A. M., Rodionova, Z. I. & Smaragdov, I. A. (2011) "Ocenka rynochnoj konkurencii", *Bankovskoe delo*, № 8 (in Russian).
5. Motohin, A. M. & Smaragdov, I. A. (2011) *Metodologija kolichestvennoj ocenki rynochnoj konkurencii* / RGTJeU – TulGU, Tula (in Russian).
6. Smaragdov, I. A. (2012) *Ocenka rynochnoj konkurencii*, Izd-vo "Shar", Tula (in Russian).
7. Motohin, A. M. & Smaragdov, I. A. (2013) "Opredelenie struktury jadra rynka i ocenka rynochnoj konkurencii", *Materialy za IX mezhdunarodna nauchna praktichna konferencija "Dinamikata na sovremennata nauka – 2013"*. 17–25 ijlja 2013. T. II. Ikonomiki, "Bjal GRAD – BG" OOD, Sofija (in Russian).
8. Motohin, A. M. & Smaragdov, I. A. (2013) "Sovremennaja struktura mezhdunarodnogo bankovskogo rynka", *Bankovskoe delo*, № 10 (in Russian).

9. Motohin, A. M. & Smaragdov, I. A. (2014) "Analiz struktury evropejskogo bankovskogo rynka", *Vestnik Finansovogo universiteta: Mezhdunar. nauch.-prakt. zhurn.*, № 3(81) (in Russian).
10. Motohin, A. M. & Smaragdov, I. A. (2014) "Analiz struktury lizingovogo rynka i konkurencii na njom", *Lizing-revju*, № 4 (in Russian).
11. Kalinin, N. V., Motohin, A. M. & Smaragdov, I. A. (2014) Op. cit.
12. Motohin, A. M. & Smaragdov, I. A. Konkurencija na rossijskom rynke audita i kon-saltinga , *Auditor*, 2014, № 10 (in Russian).

**Рекомендовано к публикации:**

Некрасовой Г. Н., доктором педагогических наук,  
 членом редакционной коллегии журнала «Концепт»



[www.e-koncept.ru](http://www.e-koncept.ru)

Поступила в редакцию <i>Received</i>	22.04.15	Получена положительная рецензия <i>Received a positive review</i>	24.04.15
Принята к публикации <i>Accepted for publication</i>	24.04.15	Опубликована <i>Published</i>	30.04.15

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2015

© Смарагдов И. А., Нестерова Е. И., 2015