

УДК 622

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

Лынный М.А., студентка гр. ЭБО-192, III курс
Научный руководитель: Аблямитова А.Л., ассистент
Крымский Федеральный Университет им. В.И. Вернадского
г. Симферополь

Актуальность темы исследования определяется прежде всего тем, что рынок страхования способствует стабильности социально-экономической сферы общества посредством возмещения юридическим и физическим лицам ущерба в случае страховых инцидентов, обеспечивает непрерывность производственного процесса в условиях чрезвычайных событий, а также поддерживает и повышает уровень жизни и доходов граждан РФ.

Страховая отрасль России не раз подвергалась серьезным потрясениям. Ощутимое влияние на развитие страхового рынка оказал кризис 2008 года, когда трудности развития отечественного страхования были многократно усилены. Кризисный период характеризовался существенным замедлением роста страховых премий на фоне ускорившегося роста выплат и возвращения схемного страхования. Однако, в довольно короткие сроки большинство негативных последствий кризисного периода было преодолено, и уже в 2010 году можно было наблюдать рост страховых премий [1].

На сегодняшний день ситуация на российском рынке страховых услуг относительно стабилизировалась, и сейчас можно наблюдать достаточно положительную динамику объемных стоимостных показателей развития страхового рынка. Рассмотрим изменения объемов страховых премий по видам страхования за период 2017-2020 гг., для обратимся к таблице 1.

Таблица 1.

Объемы страховых премий по видам страхования
в 2017-2020 гг., млрд руб.

Виды страхования	Объемы собранных страховых премий			
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Жизнь	332	452	409	428
ОСАГО	222	226	215	220
Каско	162	169	171	175
ДМС	140	152	181	177
Имущество юр. лиц	96	128	147	160
Имущество физ. лиц	57	65	72	72
Прочие виды (включая несчастные случаи и ответственность)	232	288	287	306
Всего	1 241	1 480	1 481	1 539

Источник: составлено автором на основе [2, 3]

Из данной таблицы мы видим, что общая сумма страховых выплат за 2017-2020 гг. имеет тенденцию к росту – в 2020 г. по сравнению с 2017 г. темп прироста составил 29,2%. Страхование жизни продолжает вносить наибольший вклад в рост страхового рынка – в общем объеме страховых выплат оно занимает 36,4%. Прирост страховых премий в 2018 г. составил 19,2%. После спада рынка в 2017 г. сборы по ОСАГО продемонстрировали в 2018 году положительную динамику – возросли на 1,8%. Рынок новых автомобилей (Каско) в 2018 г. вырос незначительно на 4,3%, однако это не помешало стать новым рекордом за последние 6 лет. Значительно увеличилось страхование имущества юридических лиц на 33,3%. Страхование имущества физических лиц по-прежнему стабильно растет (прирост составил 14%) в основном за счет ипотечного страхования жилья.

Впервые с 2009 г. страховой рынок не вырос: в 2019 г. объем собранных премий практически не изменился, а объем выплат значительно вырос. Сокращение сборов по страхованию жизни в 2019 году оказалось более существенным, чем ожидалось – 9,5% против прогнозируемых 2%. Главным образом это стало следствием падения продаж полисов инвестиционного страхования жизни. В 2019 г. объем взносов по ОСАГО сократился на 5% относительно предыдущего года и составил 215 млрд рублей. Это связано в том числе с сокращением числа заключенных договоров. Объем взносов по страхованию автокаско увеличился на 1,2%, до 171 млрд руб., число заключенных договоров – на 2,7%. Отметим, что сегмент страхования имущества физических и юридических лиц продемонстрировал уверенный рост, на 14,8% и 10,8% соответственно.

Ключевыми факторами, оказавшими существенное и разнонаправленное влияние на динамику страхового рынка в 2019 г., стали:

- новые требования к порядку раскрытия информации при заключении договоров страхования жизни;
- окончание действия полисов ИСЖ, купленных 3-5 лет назад в начале фазы бурного развития этого сегмента;
- высокий спрос на кредиты со стороны физических лиц;
- расширение тарифного коридора и уточнение коэффициентов по ОСАГО [4].

В 2020 году страховой рынок вслед за всем миром столкнулся с новыми вызовами, связанными с COVID-19. Несмотря на пандемию, российский страховой рынок в 2020 г. вырос на 4,6% по сравнению с предыдущим годом объем страховых премий превысил 1,5 трлн рублей. В 2020 г. рынок страхования жизни вновь вернулся к росту после снижения в 2019 году. Среди причин – активное продвижение банками продуктов ИСЖ на фоне снижения ставок по депозитам и поиска населением альтернативных и потенциально более доходных инвестиционных инструментов. Быстрый рост взносов по ДМС в 2019 г. сменился падением по итогам 2020 года на 2,2%. Причиной сокращения стало уменьшение доходов населения. Сборы премий по ОСАГО и Каско увеличились на 2,3% за счет роста числа заключенных договоров.

Снижение экономики в 2020 г. не оказало существенного влияния на сегмент страхования имущества юридических лиц. Суммарные страховые взносы достигли 160 млрд рублей. Несмотря на замедление, рост по итогам года оказался максимальным среди основных сегментов страхового рынка без учета страхования жизни. Сборы премий по страхованию имущества физических лиц остались на прежнем уровне. Тем не менее, страховщики по-прежнему относят данный вид страхования к наиболее перспективным: в 2021 году прогнозируется рост на уровне 8,1%.

Рассмотрим таблицу 2, в которой представлена сумма выплат по договорам страхования за 2017-2020 гг.

Таблица 2

Объемы страховых выплат страховщиков по видам страхования за 2017-2021 гг., млрд руб.

Виды страхования	Объемы страховых выплат			
	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Выплаты по договорам страхования, в том числе:	509,5	523,2	610,7	658,7
по добровольному страхованию	316,3	371,4	452,2	506,1
по обязательному страхованию	193,2	151,8	158,5	152,6

Источник: составлено автором на основе [3, 4, 5]

Из данной таблицы мы видим, что общая сумма страховых выплат за 2017-2020 гг. имеет тенденцию к росту – в 2020 г. по сравнению с 2017 г. темп прироста составил 29,2%. Основная часть выплат приходится на добровольные виды страхования, в общем объеме страховых выплат в 2020 г. они занимают 76,8%, а в среднем за анализируемый период 72,6%. В обязательном страховании наблюдается сокращение объемов страховых выплат за 2017-2020 гг. на 21%. Наблюдаемая за анализируемый период тенденция роста объемов страховых выплат, позволяет сделать предположение, что в дальнейшем данный показатель будет сохранять положительную тенденцию.

Важнейшим показателем развития страхового рынка является количество страховых компаний. Рассмотрим количество субъектов страховой деятельности в России за период 2017-2020 гг. для этого обратимся к таблице 3.

Таблица 3

Численность страховых субъектов Российской Федерации за 2017-2020 гг.

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	Темп прироста, %
Всего субъектов (деятельность которых подлежит лицензированию)	309	275	255	232	-24,9%
Количество страховых организаций	226	199	178	160	-29,2%
Количество страховых брокеров	71	64	66	59	-16,9%
Количество обществ взаимного страхования	12	12	11	13	8,3%

Источник: составлено автором по материалам [3, 4, 5]

Из данной таблицы мы видим, что за анализируемый период 2017-2020 гг. произошло сокращение числа страховых компаний. В 2020 г. по сравнению с 2017 г. количество всех субъектов страховой деятельности снизилось на 77 единицы, или на 24,9%, в том числе: страховых организаций на 66 единиц (на 29,2%), страховых брокеров на 12 единиц (на -16,9%). Количество обществ взаимного страхования, наоборот, увеличилось на 1 единицу или на 8,3%.

Сокращение количества операторов страхового рынка происходит по различным причинам, а именно:

- низкая рентабельность бизнеса;
- ужесточение надзорной деятельности со стороны Центрального банка РФ;
- высокие регулятивные издержки;
- падение потребительского спроса.

Традиционно наибольший вклад в рост рынка обеспечила первая десятка страховщиков, увеличив свою долю до 82% в 2020 г. (см. таблицу 4).

Таблица 4

Российские страховые компании-лидеры
по совокупному объему премий в 2020 г.

Группа компаний	Сумма полученных страховых премий, млрд руб.	Доля рынка, %	Изменение сборов премий, %
СОГАЗ	299	24,4	9
АльфаСтрахование	118	13,0	22
Ингосстрах	116	7,4	1
РЕСО-Гарантия	110	7,3	8
Сбербанк Страхование	106	8,3	-26
Росгосстрах	88	6,8	15
АльфаСтрахование-Жизнь	85	5,3	4
ВСК	83	5,7	-3
СОГАЗ-Жизнь	76	4,7	3
Ренессанс	46	5,4	17

Источник: составлено автором на основе [6]

Первое место по количеству собранных премий (299 млрд руб.) в 2020 г. занимает страховая компания «СОГАЗ». По сравнению с 2019 г. отмечается положительная динамика – рост на 9%. Также на данную страховую компанию приходится большая доля рынка (24,4%). Второе место занимает компания «АльфаСтрахование», получившая страховых премий на сумму 118 млрд руб., что больше предыдущего года на 22%, стоит отметить, что это самый высокий прирост за данный период. Тройку страховых компаний-лидеров по совокупному объему премий в 2020 г. замыкает страховая компания «Ингосстрах» – 116 млрд руб., однако прирост по сравнению с предыдущим годом составил всего 1%. У таких страховых компаний как «Сбербанк Страхование» и «ВСК» мы видим, сокращение объемов собранных премий на 26% и 3% соответственно, что объясняется сокращением портфеля ИСЖ. Однако

это не помешало им войти в десятку лидеров страховых компаний по сбору страховых премий в 2020 г.

Страховые компании совместно с банками разработали новый страховой продукт – страхование от CoVID-19. Страховая компания «АльфаСтрахование» разработала программу «Коронавирус.НЕТ» на случай новых коронавирусных инфекций, включая CoVID-19, предполагаемая сумма страхового полиса от 2 до 10 тыс. руб. При такой стоимости страховое возмещение составит 1 млн. руб. Страховое покрытие страховых полисов «ТиньковСтрахование» и «Сбербанк Страхование», осуществляющие страхование граждан, выезжающих за рубеж, покрывает риск заражения CoVID-19, компенсирует расходы на лечение и медикаменты, оплачивает транспортировку и экстренное возвращение застрахованного лица в Россию [6].

Стоит отметить, что российской страховой рынок по показателям уступает страховым рынкам многих развитых государств, это связано, прежде всего, с тем, что страховой рынок РФ относительно молод. Ежегодно страховые организации в промышленно развитых странах аккумулируют в виде страховых платежей примерно 7-8% национального ВВП, тогда как в РФ страховые взносы не превысили 1,5% ВВП. По данным Центрального банка РФ, отношение страховых премий к ВВП за 2015-2019 г. незначительно выросло на 0,08 % (с 1,27 до 1,35%) и снизилось за 2018-2019 г. на 0,07 % (с 1,42 до 1,35 %). В 2020 г. уровень отношения собранных страховых премий к ВВП достиг отметки 1,5% и составил 1,45%. Такое низкое значение показателя показывает, что российское страхование не имеет достаточного развития, как в промышленно развитых странах мира.

Таким образом, в современных условиях страховой рынок РФ демонстрирует положительную тенденцию развития, объемы операций на страховом рынке растут с каждым годом, появляются и развиваются крупные страховые компании, также растет и заинтересованность в страховании населения и их степень доверия к страховым компаниям. Однако, существуют и проблемы, решение которых повысит эффективность страховой деятельности, обеспечит динамику устойчивого спроса на страховые продукты. В РФ важной задачей на сегодняшний день является становление цивилизованного страхового рынка, и как следствие из этого – повышения качества страховых услуг.

Список литературы:

1. Махдиева, Ю. М. Развитие российского рынка страховых услуг и его государственное регулирование в условиях финансовой глобализации [Текст] / Ю. М. Махдиева, М. М. Саадуева // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №10. – с. 62-65.
2. Обзор рынка страхования в России [Электронный ресурс]. – Результаты ежегодного исследования КППМ, 2019. – № 10 – URL:

<https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2019/07/ru-ru-insurance-survey-2019.pdf> (дата обращения 15.03.2022).

3. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков, 2018 год [Электронный ресурс]. – Информационно-аналитический материал, Москва, 2019. – № 4. – URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24024/review_insure_18Q4.pdf (дата обращения 15.03.2022).

4. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков, 2019 год [Электронный ресурс]. – Информационно-аналитический материал, Москва, 2020. – № 4. – URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf (дата обращения 15.03.2022).

5. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков, 2020 год [Электронный ресурс]. – Информационно-аналитический материал, Москва, 2021. – № 4. – URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32073/review_insure_20Q4.pdf (дата обращения 15.03.2022).

6. Обзор рынка страхования в России [Электронный ресурс]. – Результаты ежегодного исследования КПГМ, 2021. – № 12 – URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2021/07/ru-ru-insurance-survey-2021.pdf> (дата обращения 15.03.2022).