

Глотова И.И., Томилина Е.П., Максимова Е.В.**СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Глотова Ирина Ивановна; кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой «Финансы, кредит и страховое дело»; ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»; РФ, 355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический д. 12; e-mail: irin-glotova@yandex.ru

Томилина Елена Петровна; кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы, кредит и страховое дело»; ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»; РФ, 355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический д. 12; e-mail: e.tomilina@mail.ru

Максимова Екатерина Викторовна; магистрант; ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»; РФ, 355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический д. 12; e-mail: maksimovakatrina@yandex.ru

В современном мире вся жизнь и деятельность людей напрямую связана с возникновением непредсказуемых ситуаций. В России важной задачей на сегодняшний день является становление цивилизованного страхового рынка и, как следствие, повышение качества страховых услуг. Выполнение данной задачи приведет к финансовой стабильности многих граждан и уверенности в завтрашнем дне.

Целью исследования является определение состояния российского страхового рынка, а также выявление наиболее приоритетных направлений его развития. Для достижения поставленной цели необходимо выполнение следующих задач: проанализировать и оценить текущее состояние российского страхового рынка, определить роль регулятора на рынке, выявить перечень наиболее важных игроков рынка, а также изучить влияние пандемии коронавируса на деятельность страховых организаций.

В статье представлены результаты исследования, касающегося состояния современного российского страхового рынка, оказавшегося под влиянием множества внешних и внутренних факторов. Проведена оценка влияния пандемии коронавируса на рынок страхования, осуществлен анализ сегментов рынка и сделан прогноз на будущий период.

Ключевые слова: страховой рынок, страховой продукт, страховая премия, сегментация, структура рынка страхования.

Glotsva I.I., Tomilina E.P., Maksimova E.V.**INSURANCE MARKET OF RUSSIA UNDER MODERN CONDITIONS**

Glotsva Irina Ivanovna; candidate of economic sciences, associated professor; Stavropol State Agrarian University; 12 Zootekhnicheskoy Lane, Stavropol 355017, Russian Federation; e-mail: irin-glotova@yandex.ru

Tomilina Elena Petrovna; candidate of economic sciences, associated professor; Stavropol State Agrarian University; 12 Zootekhnicheskoy Lane, Stavropol 355017, Russian Federation; e-mail: e.tomilina@mail.ru

Maksimova Ekaterina Viktorovna; undergraduate; Stavropol State Agrarian University; 12 Zootekhnicheskoy Lane, Stavropol 355017, Russian Federation; e-mail: maksimovakatrina@yandex.ru

In the modern world, lives and activities of the all people are closely connected related to with unpredictable situations. Today an important task in Russia is to establish a civilized insurance market and, as a result, to improve the quality of insurance services. The performance of this task will lead to financial stability of many citizens and their confidence in the future.

The purpose of the study is to determine the current state of Russian insurance market, as well as to identify the most priority areas for its development. To achieve this goal, it is necessary to perform the following tasks: to analyze and evaluate the current state of Russian insurance market, to determine the role of the regulator in the market, to identify the list of the most important market players, and to study the impact of the coronavirus pandemic on the activities of insurance organizations.

The article presents the results of the study of the state of modern Russian insurance market, which was influenced by

many external and internal factors. The impact of the coronavirus pandemic on the insurance market is evaluated. Market segments are also analyzed and a forecast for the future is made.

Keywords: insurance market, insurance product, insurance premium, segmentation, insurance market structure.

На сегодняшний день ситуация на российском страховом рынке может быть охарактеризована наличием множества трудностей, обоснованных значительными изменениями политического и экономического формата. При этом государственное регулирование страховой деятельности выступает одним из важнейших аспектов в функционировании страхового рынка в целом. Государством осуществляется контроль над финансовой устойчивостью страховщиков, а также устанавливается обязательное лицензирование компаний, что позволяет проводить эффективное регулирование данного сегмента. В целом страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, в которой страховая защита является объектом купли-продажи.

Российский страховой рынок за последние 15 лет претерпел множество изменений, даже учитывая тот факт, что с 2005 года количество страховых фирм снизилось с 1280 до 165 в 2020 году, больше всего лицензий отзывалось в 2005, 2006 и 2012 годах [7]. Однако вследствие отзыва лицензий у ряда компаний одновременно растет качество страховых услуг, что благоприятно сказывается на страховании как системе защиты.

В 2019 году, по данным «Национального рейтингового агентства», российский страховой рынок по объему брутто-премий пребывает в стадии стагнации. Количество страховых выплат в целом по рынку за год увеличилось на 88 млрд руб., наиболее высокий рост выплат, а именно 75% от общего количества, наблюдается в сегменте страхования жизни [6]. Здесь же важно отметить, что по страхованию иному, чем страхование жизни, напротив, темп роста страховых премий (7,6%) превышает темп роста страховых выплат (4,7%) почти на 3%. По страхованию жизни и обязательным видам страхования динамика изменения премий и выплат разнонаправлена, но в общем по рынку выплаты растут быстрее премий.

Согласно информации ЦБ РФ, объем собранных премий в 2019 году, как и в прошлом году, составил 1,48 трлн руб. В 2019 году первый раз за последние пять лет наблюдалось снижение премий по страхованию жизни на 9,5%. Однако этот сегмент продолжает являться основным по величине страховых премий с долей рынка 27,7%. Если не брать во внимание данный сегмент, увеличение премий за 2019 год составило 4,2% относительно аналогичного периода 2018 года [8].

На рисунке 1 представлена общая динамика объема страховых премий (без учета ОМС) по всем субъектам страхового дела за последние 10 лет.

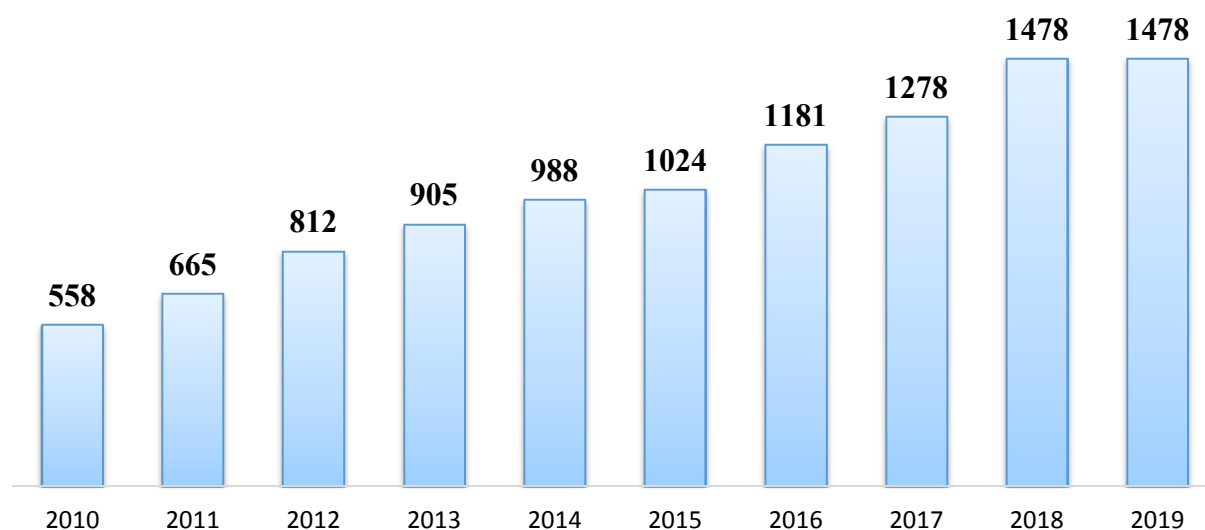


Рисунок 1 – Объем премий на страховом рынке в целом за 2010-2019 гг., млрд руб. [8]

Данные рисунка 1 свидетельствуют о том, что объем страховых премий за исследуемый период ежегодно растет стремительными темпами до 2018 года включительно, однако в 2019 году наблюдается стагнация рынка. Страховые премии за исследуемый период в целом выросли более чем в 2,5 раза. Наибольший прирост наблюдался в 2012 году на 22%, а также в 2018 году на 16%. Рост страхового рынка в 2018 году связан, во-первых, с увеличением сборов по страхованию жизни (сборы увеличились на 120,9 млрд руб., что составило 36,5% по сравнению с 2017 годом) и страхованию от несчастных случаев и болезней (рост составил 48,3 млрд руб., а именно 39,8% в сравнении с предыдущим годом). Также значительный рост наблюдался в секторе добровольного медицинского страхования.

В нынешних условиях наблюдается такая ситуация, что ожидания российского страхового рынка от стратегий роста перемещаются к стратегиям сохранения объема премий [6]. Непосредственное негативное влияние на мировую экономику оказывает пандемия коронавируса. В сложившейся ситуации для большинства страховых компаний не ожидается резкий рост выплат, поскольку чаще всего такие случаи относят к исключениям из страхового покрытия. Однако негативное воздействие от пандемии коронавируса, заключающееся в снижении страховых премий, будет наблюдаться вследствие приостановки авиасообщения со значительным количеством стран, снижения грузооборота, отмены массовых мероприятий, ухудшения финансового состояния предприятий малого и среднего бизнеса. Также отрицательные последствия кризиса будут прослеживаться в результате падения инвестиционных доходов страховщиков.

В рамках исследования важно отметить, что благодаря специальному аппарату под контролем государства находятся все отношения по страхованию. Метод такого регулирования заключается в первую очередь в разработке идеализированных моделей поведения. При создании таких моделей устанавливаются правила и нормы, помогающие выбрать необходимые действия в случае совпадения ситуации в реальной жизни с модельной. Выполнение введенных правил в виде правовых норм происходит посредством государственного принуждения.

Нормативно-правовым актам обязаны подчиняться все субъекты, занимающиеся указанной в документе деятельностью. Так, условия обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика регулируются на законодательном уровне и отражены в статье 25 закона РФ №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992. Согласно данной статье, гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; сформированные страховые резервы; средства страховых резервов, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, со страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства; перестрахование [2]. Применение системы перестрахования подразумевает под собой выполнение страховщиком обязательств только по тем рискам, по которым он способен исполнить обязательства, руководствуясь собственными финансовыми возможностями.

Согласно вышеприведенной статье, страховщики должны инвестировать капитал на условиях ликвидности, диверсификации, возвратности и доходности. Они не вправе выдавать займы за счет собственных средств, за исключением случаев, установленных органом страхового надзора. Также упоминается о том, что величина собственных средств страховщика должна формироваться по методике, установленной нормативным актом органа страхового надзора. Данной статьей регулируется обязанность страховых организаций соблюдать нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств, если же это условие не соблюдается, страховая организация обязана предоставить план оздоровления финансового положения в орган страхового надзора.

Также законом регулируется величина минимальных размеров оплаченного уставного капитала для страховых организаций. В недавнее время произошли изменения в этой части закона, а именно в Федеральный закон №251-ФЗ от 29.07.2018 были внесены поправки о том,

что минимальный размер уставного капитала страховой организации (за исключением организаций, осуществляющих ОМС) определяется на основе базового размера уставного капитала в 300 млн руб. [3]. Наглядно минимальный размер оплаченного уставного капитала для страховых организаций различной направленности представлен на рисунке 2.

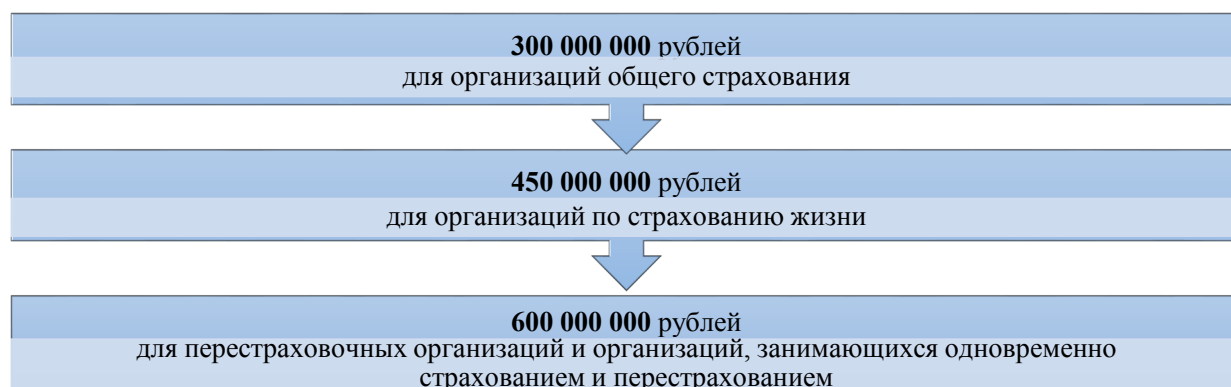


Рисунок 2 – Минимальный размер уставного капитала страховщика [2]

Из рисунка 2 видно, что к базовой сумме в 300 млн руб. применяется ряд поправочных коэффициентов: для организаций общего страхования (по рисковым видам страхования) применяется коэффициент 1; для организаций по страхованию жизни – коэффициент 1,5; для перестраховочных организаций и организаций, занимающихся одновременно страхованием и перестрахованием, – 2. Для организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, минимальная сумма уставного капитала должна быть 120 млн руб.

Во избежание уменьшения показателя финансовой устойчивости при принятии решений следует руководствоваться факторами внешней среды компании. В то же время на них нельзя оказать никакое влияние, исходя из этого эксперты акцентируют свое внимание на факторах внутренней среды, которые в некоторой степени подвластны управленческому воздействию. Выявлять факторное влияние на финансовую устойчивость организации в динамике можно благодаря показателям, позволяющим сделать оценку нынешней ситуации, степени финансовой устойчивости, а также конкурентоспособности компании.

По итогам 2019 года на российском страховом рынке присутствовало 172 страховщика, поскольку 11 страховых компаний вынуждены были покинуть рынок из-за санкций регулятора, остальные прекратили деятельность по собственной инициативе. В общей сложности рынок покинуло около 30 страховщиков. Также здесь важно отметить произошедшие изменения в секторе медицинского страхования, ООО «СК «Ингосстрах-М» приобрело компанию ООО «МСК «Медика-Восток», а МСО «Надежда» перешло под контроль Группы РЕСО [6]. За последние десять лет концентрация рынка приняла максимальные значения, по прогнозам на 2020 год, ТОП-10 страховщиков займут более 69% рынка. По данным информационного агентства «Финмаркет», в первом полугодии 2020 года количество страховых компаний сократилось на 13 в связи с зависимостью страховщиков от секторов строительства, продаж автомобилей, грузоперевозок, пострадавших вследствие пандемии [12]. На рисунке 3 представлены сборы ТОП-10 страховщиков российского страхового рынка.

Общий объем собранных премий САО «РЕСО-Гарантия» за 2019 год составил 97 927 млн руб., занимаемая доля рынка – 6,6%. Прирост с 2018 года составил 7%. Так, организация, как и в прошлом году, занимает пятое место среди российских страховщиков. Лидером по сборам выступает компания «СОГАЗ» с долей рынка 13,1% и сборами 194 334 млн руб., за последний год премии увеличились на 21%. Второе место занимает компания «Сбербанк Жизнь», которая потеряла лидирующую позицию вследствие снижения премий на 15% с премиями 153 419 млн руб.

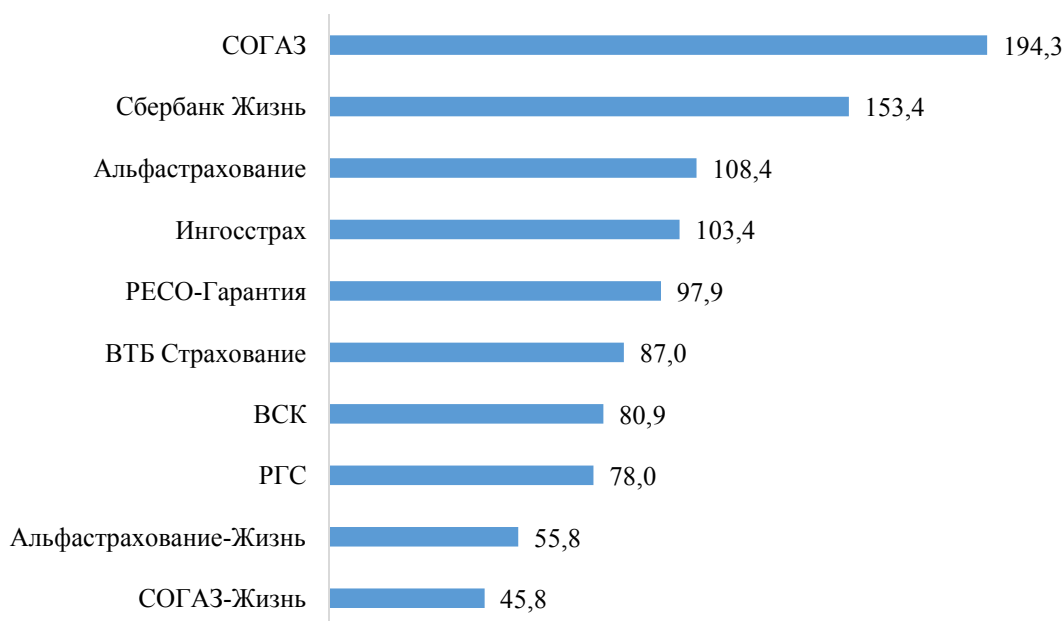


Рисунок 3 – Сборы ТОП-10 страховщиков за 2019 год, млн руб. [6]

В неожиданно возникших обстоятельствах страховые компании вынуждены искать новые пути решения сложившихся проблем. Пандемия коронавируса спровоцировала появление новых линеек страховых продуктов в ряде компаний. Так, например, компания «АльфаСтрахование» предлагает гражданам оформление онлайн-полисов страхования жизни и здоровья «Коронавирус.НЕТ», а также коллективное страхование по программе «АнтиВирус». При этом на страхование не принимаются физические лица с наибольшей долей риска заболевания, с ограничениями по возрасту и здоровью. В страховое покрытие входит денежная компенсация в случае диагностирования инфекционного заболевания (в том числе COVID-19), госпитализации в результате болезни или смерти в результате болезни по нескольким страховым программам на выбор. Подобные продукты ввели в компаниях «Сбербанк страхование» (полис «Сбереги себя»), страховой компании «Югория» (полисы «AntiCOVID» и «Береги себя»), страховой компании «АрсеналЪ» (продукт «АнтиКоронаВирус»). Однако все перечисленные страховые компании активно хеджируют возможные риски.

Структура сегмента страхования жизни в 2019 году значительно поменялась. Премии по инвестиционному страхованию жизни сократились на 32%, в то время как премии по накопительному страхованию жизни выросли на 64%. Это объясняется внедрением стандартов раскрытия информации, низким уровнем накопления в доходах населения, а также конкуренции со стороны других инвестиционных продуктов. По опросам, проведенным в 37 российских городах в конце 2019 и начале 2020 года, считалось, что российский рынок в секторе страхования жизни способен вырасти на 15-20% по числу покупателей и на 6% по сборам, однако вследствие пандемии коронавируса прогнозы резко изменились [7]. В 2019 году страхование жизни, как и в предыдущие годы, имеет наибольшую долю среди всех сегментов на рынке страховых продуктов 28%. На рисунке 4 представлена структура страховых премий по всем видам страхования за 2019 год.

Исходя из представленных на рисунке 4 данных, видно, что доля личного страхования составляет 53%, как и в 2018 году, благодаря росту ДМС и страхования от несчастных случаев. Высокий рост показателя полученных премий по страхованию от несчастных случаев и болезней на 42% объясняется повышением спроса на кредиты со стороны физических лиц. Прирост премий по страхованию от несчастных случаев составил 10,5%, а объем сборов – 187,4 млрд руб. [6]



Рисунок 4 – Структура полученных страховых премий по видам страхования в России за 2019 год [7]

Сектор добровольного медицинского страхования развивается стремительными темпами главным образом посредством прямых продаж, а также продаж через банки и посредников - юридических лиц. Недорогие продукты с франшизами, с сервисной составляющей и узконаправленными программами способствовали увеличению рынка в данном сегменте на 4 млн руб. за 2019 год. Ожидается, что в 2020 году также произойдет рост вследствие сложностей получения услуг по программе ОМС, однако пандемия коронавируса не окажет сильного влияния на объем выплат по ДМС, поскольку помощь по особо опасным заболеваниям будет оказана из средств государственного бюджета.

Особенности социального и экономического строя России породили ряд специфических особых видов страхования, одним из таких является страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Особо важным был вопрос об ОСАГО, поскольку Россия оставалась до некоторого времени единственным государством в Европе, в котором страхование автогражданской ответственности было не обязательным. Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» вступил в силу с 1 июля 2003 года [1]. Введение обязательного страхования автогражданской ответственности учитывает интересы всех субъектов. При ДТП клиенты полностью защищены, имеют гарантию возмещения физического и материального ущерба, страховые компании также могут получать дополнительные доходы. Вместе с тем, государство имеет источник существенных дополнительных поступлений.

В последнее время существует тенденция снижения продаж новых автомобилей, что оказывает прямое влияние на страхование по КАСКО. Второй год подряд наблюдается увеличение рынка КАСКО по объему премий, но всего на 1,1%, или на 1,9 млрд руб. Это связано с тем, что в 2019 году было куплено на 41 тыс. автомобилей меньше, чем в 2018 году, но в то же время незначительный рост объясняется ростом объемов лизинга. Объем сборов в 2019 году составил 170,5 млрд руб. По количеству заключенных договоров КАСКО в 2019 году на рынке наблюдался наибольший показатель за последние пять лет, а именно

4,93 млн договоров, что на 203 тыс. больше предыдущего года. Вероятно, в 2020 году произойдет рост тарифов в этом сегменте в связи с увеличением количества заявленных убытков и одновременным ростом средней выплаты, связанным в том числе с повышением стоимости импортных запчастей.

За последний год в сегменте авиационного страхования темп роста выплат значительно превышает рост премий. На этот факт повлияло несколько событий, произошедших в 2019 году и оказавших заметное влияние на данный страховой сегмент. Крупнейшими страховыми случаями считаются гибель самолета Sukhoi Superjet, произошедшая в аэропорту Шереметьево, и посадка аэробуса A321 на поле в Московской области. Учитывая произошедшие события, выплаты по страхованию средств воздушного транспорта возросли на 88% с одновременным незначительным ростом премий на 11%.

Наряду с этим в 2019 году впервые за три года наблюдается положительная динамика страховых премий в сегменте страхования имущества юридических лиц, премии в котором за последний год выросли на 14,8 млрд руб., что составило 16,7% в сравнении с прошлым годом. В страховании имущества юридических лиц в 2019 году отсутствовали крупные убытки, в связи с этим выплаты сократились примерно на 40%, и почти у всех компаний-лидеров был рост премий. Отметим, что следствием передачи договоров ООО СК «ВТБ Страхование» в АО «СОГАЗ» явилось увеличение доли данного лидера сегмента почти до 52%.

Страховые премии по страхованию имущества физических лиц также выросли за 2019 год на 7,1 млрд руб. и составили 71,9 млрд руб. при одновременном увеличении количества заключенных страховых договоров на 3,1 млн. В то же время, если учесть данные за предыдущий 2018 год, в котором рост количества договоров страхования составил 7 млн, можно сказать, что темп прироста снижается [6]. Объем выплат также незначительно сократился за год на 120 млн руб. до 8,84 млрд руб. В 2020 году планируется запуск программы страхования жилья в 16 пилотных регионах страны, которая окажет поддержку рассматриваемому сегменту. Однако страховые компании не ожидают, что проведение данного мероприятия поспособствует росту спроса на страховые продукты, ведь согласно существующей практике при стихийных бедствиях гражданам выплачиваются компенсации, при получении которых снижается социальная напряженность и, как следствие, потребность в страховании.

В сегменте обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств поправки в законодательстве, вступившие в силу 09.01.2019 г., отразились в первую очередь на показателях средней премии. В результате введения тарифной реформы усилилась конкуренция среди страховщиков и средняя страховая премия снизилась до 5416 рублей. Так, объем премий по ОСАГО в 2019 году сократился на 11 млрд руб. и составил 213,5 млрд руб. В целом на рынке по ОСАГО услуги предоставляют 44 компании, лидером является САО «РЕСО-Гарантия» с долей рынка 14,9%. По данному страховому продукту продолжается тенденция к перераспределению премий в пользу наиболее крупных страховщиков. Страхование по ОСАГО чаще всего отличается высокой убыточностью, в связи с этим минимум 5 страховщиков находятся в зоне риска по финансовой устойчивости, имея в страховом портфеле долю ОСАГО более 50%. Коэффициент выплат в 2019 году незначительно увеличился на 5% и составил 66%, а средняя выплата выросла до 64 тыс. руб. Сохранение тенденции роста убыточности, наиболее вероятно, повлечет за собой корректировку тарифов в сторону повышения.

Таким образом, страховой рынок России претерпевает значительные изменения на сегодняшний день, в том числе из-за пандемии коронавируса. Влияние государственного регулирования на рынок также сложно переоценить. Введение закона о страховании жилья граждан от различного типа ЧС позволит значительно увеличить объем премий, превратив его в новый массовый вид страхования. Вероятно, что концентрация отрасли также продолжит расти, в том числе ввиду новых требований, предъявляемых к финансовой устойчивости страховых компаний регулятором. В ближайшее время на рынке останется около 100 компаний, это станет следствием дальнейшего объединения ряда компаний.

Список источников:

1. Закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» №40-ФЗ (ред. от 25.05.2020). – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс» (дата обращения: 13.09.2020).
2. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1 от 27 ноября 1992 г. (с изм. и доп., вступ. в силу с 20.07.2020). – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс» (дата обращения: 14.09.2020).
3. Закон РФ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №251-ФЗ от 29.07.2018. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс» (дата обращения: 14.09.2020).
4. Барабанова В.В. Совершенствование стандартов оценки платежеспособности страховщиков. Опыт центрально-восточной Европы // *Страховое дело*. – 2019. – №1 (310). – С. 10-17.
5. Григоренко И.В., Ануфриева Т.Е. Особенности требований к финансовой устойчивости страховых организаций в рамках международной экономической интеграции // *Страховое дело*. – 2017. – №9. – С. 8-16.
6. Москалева Е.Г., Козлова К.В. Анализ состояния и перспектив развития страховых рынков стран Центральной и Восточной Европы, входящих в финно-угорскую группу // *Экономика и социум*. – 2016. – №1. – С. 679-683.
7. Аналитический обзор «Страховой рынок России в 2019 году» // Национальное рейтинговое агентство: официальный сайт. – 2020. – URL: <https://www.ra-national.ru/ru/node/63627> (дата обращения: 17.09.2020).
8. Сведения о страховании, страховых компаниях и страховом рынке // Экспертный канал страховщиков «*Страхование сегодня*». – 2020. – URL: <https://www.insur-info.ru/press/155570/> (дата обращения: 15.09.2020).
9. Сведения о страховом рынке // Всероссийский союз страховщиков. – 2020. – URL: <http://www.insunion.ru> (дата обращения: 10.09.2020).
10. Страхование – 2020: прогнозы лидеров отрасли // Информационное агентство «Банки.ру»: официальный сайт. – 2019. – URL: <https://www.banki.ru/news/bankpress/?id=10913712> (дата обращения: 15.09.2020).
11. Страховой надзор // Международная ассоциация страховых надзоров (International Association of Insurance Supervisors). – 2020. – URL: <http://www.iaisweb.org> (дата обращения: 07.09.2020).
12. Ошуркова Т.Г. Источник: Страховой рынок 2018 // Центр Управления Финансами. – 2018. – URL: <https://center-yf.ru/data/economy/strahovoy-rynok-v-2018-godu.php> (дата обращения: 15.09.2020).
13. Число страховщиков в РФ в I полугодии сократилось на 13 компаний – ВСС // Информационное агентство «Финмаркет». – 2020. – URL: <http://www.finmarket.ru/insurance/?nt=3&id=5306736> (дата обращения: 14.09.2020).
14. Harrison J., Manson T. *The Russian Insurance Market – An Overview* // Non profit site dedicated to furthering understanding and knowledge about what is happening in Russia: RussiaKnowledge. – 2017. – URL: <http://www.russiaknowledge.com/2017/10/12/the-russian-insurance-market-an-overview/> (дата обращения: 01.09.2020).