

Тенденции развития страхового рынка в России на современном этапе

В статье рассматривается такой сегмент российской экономики, как рынок страхования. Дается определение данному виду рынка, устанавливаются его участники, а также раскрываются такие понятия, «как страховой портфель», «страховая премия» и «выплата». Помимо теоретических аспектов анализируется статистика в виде ключевых показателей страховой деятельности за последние три года. На основе проведенного анализа автор обобщает основные тенденции развития рынка страховых услуг на современном этапе его развития.

Ключевые слова: рынок страховых услуг; страховщик; страховой продукт; страховая премия; личное страхование.

В современной российской экономике рынок страховых услуг является одним из наиболее важных сегментов. Страховой рынок представляет собой сферу экономических отношений, которые устанавливаются между субъектами, нуждающимися в страховых услугах с целью защиты своих имущественных интересов, а также субъектами, готовыми удовлетворить потребности первых и предлагающими различные страховые продукты. Таким образом, рынок страхования – это социально-экономическое пространство, главными участниками которого являются страхователи, или физические и юридические лица, имеющие интерес к приобретению страховых полисов, и страховщики, или страховые компании, предлагающие широкий спектр продуктов страхования и обеспечивающие финансовую и социальную защиту населения.

Страховой рынок выступает сильным инструментом, благодаря которому происходит консолидация инвестиционных ресурсов, обеспечивающих потенциал общественного развития. Прозрачность, устойчивость и положительная динамика рынка страховых услуг являются источником непрерывного развития экономики, как государства, так и общества в целом [2, с. 204].

Согласно статистическим данным за последние 3 года, наблюдается тенденция сокращения количества страховщиков, т. е. организаций, которые имеют лицензию Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) на проведение страховых операций. На рисунке наглядно отражена данная тенденция¹.

Главной причиной ухода страховых компаний является «расчистка» российского рынка от недобросовестных страховщиков с целью повышения его прозрачности. В большинстве случаев отзыв лицензии осуществляется на основании недостаточного обеспечения активами обязательств по страхованию, а также нарушения финансовых нормативов и предписаний ЦБ РФ. Исходя из этого, можно говорить о жестком контроле и мониторинге страховых организаций со стороны мегарегулятора финансового рынка, которые загоняют деятельность страховщиков в рамки, требующие перевода страхового портфеля из количества в качество.

* **Ксения Романовна Корзова**, магистрант факультета бизнеса и управления, направление «Экономика», АНО ВО «Гуманитарный университет» (г. Екатеринбург).

E-mail: kseniyakor1994@gmail.com

¹ Источник: [4].

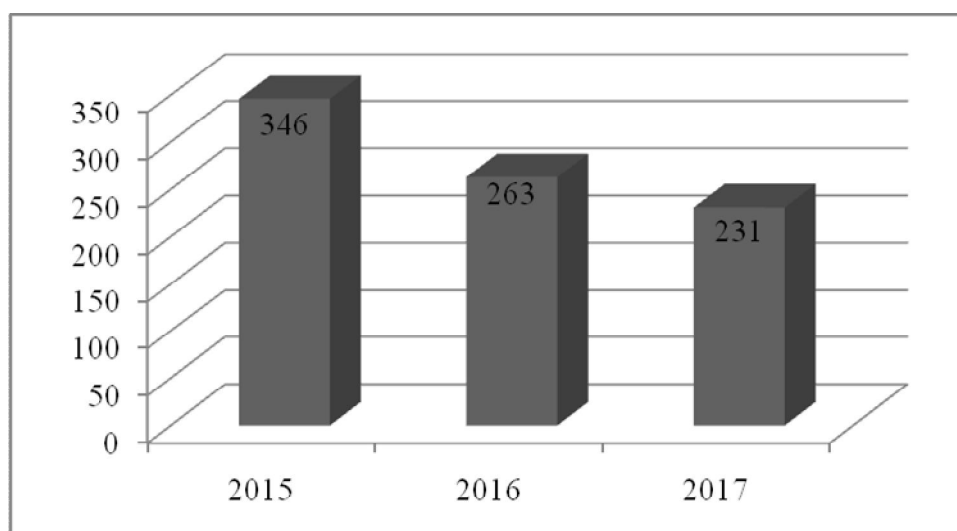


Рис. Количество страховых организаций, действующих на рынке страховых услуг, 2015–2017 гг.

Страховым портфелем принято считать совокупную ответственность страховщика по всем действующим договорам страхования. Здесь необходимо сказать о том, что страхование подразделяется на два обширных вида: обязательное страхование и добровольное.

Обязательным страхованием управляет государство, которое обязывает юридических и физических лиц делать взносы для обеспечения общественных интересов [3, с. 15]. Самым популярным видом обязательного страхования выступает ОСАГО – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с законодательством [Там же, с. 16]. Среди страховых компаний распространенными видами «доброволки» считаются автокаско, или страхование автотранспорта от хищения, ущерба или угона, страхование жизни, страхование от несчастных случаев (НС), страхование имущества, добровольное медицинское страхование (ДМС). По статистическим данным Банка России, рассмотрена структура страхового портфеля страховщиков по основным видам страхования.

Таблица 1
Структура страхового портфеля российских страховых компаний, 2015–2017 гг.²

Вид страхования	Количество договоров страхования, ед.					
	1-е полугодие 2015 г.	Удельный вес, %	1-е полугодие 2016 г.	Удельный вес, %	1-е полугодие 2017 г.	Удельный вес, %
ОСАГО	19 060 638	30,2	18 546 178	29,4	20 009 718	27,6
КАСКО	1 884 877	3,0	1 667 352	2,7	1 750 832	2,4
Страхование жизни	2 147 326	3,4	2 162 000	3,4	2 104 614	2,9
НС	23 550 343	37,4	21 948 619	34,8	25 617 944	35,3
ДМС	6 511 894	10,3	6 310 793	10,0	6 726 658	9,3
Имущество	9 905 092	15,7	12 446 176	19,7	16 348 925	22,5
Всего	63 060 170	100	63 081 118	100	72 558 691	100

² Источник: [5].

Аналитика статистических данных показывает тенденцию непрерывного роста заключенных договоров страхования за последние три года, несмотря на сокращение количества страховщиков. Это говорит о том, что большая доля рынка принадлежит достаточно крупным страховым компаниям, которые можно назвать гигантами страхования. Например, к таковым можно отнести Росгосстрах, СОГАЗ, Ингосстрах и т. п. Кроме этого, видно, что главными сегментами страховой деятельности выступают ОСАГО, личное страхование от несчастных случаев и страхование имущества физических и юридических лиц.

Для дальнейшего выведения тенденций развития российского рынка страховых услуг необходимо также проанализировать такие ключевые показатели деятельности страховщиков, как объем страховых премий и объем страховых выплат. В первом случае говорится о сумме, которая уплачивается страхователем за приобретение полиса в пользу страховщика, во втором случае – о сумме, подлежащей уплате в пользу выгодоприобретателя на фоне наступления страхового события.

Таблица 2

Объемы страховых премий по основным видам страхования, 2015–2016 гг.³

Вид страхования	Объем страховых премий, млрд руб.		
	1-е полугодие 2015 г.	1-е полугодие 2016 г.	1-е полугодие 2017 г.
ОСАГО	93,9	113,8	109,2
КАСКО	89,9	83,1	77,7
Страхование жизни	53,4	88,8	141,2
НС	40,0	50,9	55,1
ДМС	87,4	91,2	98,1
Имущество	73,1	82,9	77,7
Всего	437,7	510,7	559,0

Опираясь на данную таблицу, можно выделить два продукта, за счет продажи которых страховщики формируют основную часть прибыли: на первом месте стоит страхование жизни, несмотря на небольшую долю в отраслевой структуре портфеля по количеству заключенных договоров; на втором месте – ОСАГО, долю прибыли по которому обеспечивает количество проданных полисов.

Таблица 3

Объемы страховых выплат по основным видам страхования, 2015–2017 гг.⁴

Вид страхования	Объем страховых выплат, млрд руб.		
	1-е полугодие 2015 г.	1-е полугодие 2016 г.	1-е полугодие 2017 г.
ОСАГО	55,3	75,1	103,6
КАСКО	75,2	51,3	42,6
Страхование жизни	10,1	6,3	11,0
НС	7,4	6,8	6,8
ДМС	47,4	48,0	50,5
Имущество	16,1	21,7	27,7
Всего	211,5	209,2	242,2

Несмотря на то что ОСАГО относится к одному из основных сегментов страхования, за счет продажи полисов которого формируется большая доля премий страховщиков, его следует отнести к самому убыточному виду страхования. Убыточность ОСАГО на текущий момент времени составляет 94,9 %. Помимо данного продукта, к убыточному страхованию отнесем и КАСКО. Убыточность по КАСКО составляет 54,8 %.

³ Источник: [5].

⁴ Источник: [5].

Ключевыми драйверами роста рынка страховых услуг выступают страхование жизни и страхование от несчастных случаев. Сборы по страхованию жизни впервые превысили объемы сборов по ОСАГО, а сборы по страхованию от несчастных случаев стабильно продолжают свой рост. Единственным падающим сегментом является автокаско, что обусловлено ростом тарифов и распространения страхования с франшизой, суть которой состоит в возмещении страхователем части ущерба самостоятельно при наступлении страхового случая.

В целом по росту совокупного количества заключенных договоров страхования и объема полученных страховых премий можно говорить о росте рынка страхования, несмотря на экономический кризис. Страхование признается уникальной отраслью экономики и играет ведущую роль в компенсации ущерба [1, с. 3].

Таким образом, российский страховой рынок можно рассматривать в качестве альтернативного источника финансирования экономики. На современном этапе развития рынок страховых услуг придерживается следующих тенденций:

1. Сокращение количества страховых компаний путем «расчистки» рынка с целью повышения его прозрачности.

2. Существование гигантов-федералов, иными словами, таких страховщиков, которые составляют большую долю рынка и обеспечивают его деятельность за счет своих объемов.

3. Рост заключенных договоров страхования, а также рост страховых премий.

4. Основными сегментами страховой деятельности по количеству заключенных договоров страхования являются ОСАГО, личное страхование от несчастных случаев, имущественное страхование как физических, так и юридических лиц.

5. Главными флагманами страховых продуктов по приросту объема страховых премий на рынке выступают опять же ОСАГО, а помимо него – страхование жизни. В первом случае рост премий по ОСАГО обусловлен ростом продаваемых полисов, во втором случае – наоборот, за счет стоимости данных полисов.

6. Самыми убыточными видами страхования на протяжении последних трех лет остаются ОСАГО, КАСКО, а также ДМС.

7. КАСКО помимо убыточности демонстрирует спад, вызванный ростом страховых тарифов, а также распространением франшизы.

8. Ключевыми драйверами роста рынка страховых услуг являются страхование жизни и страхование от несчастного случая.

Литература

1. Алиев Б. Х., Махдиева Ю. М. Основы страхования : учебник для студентов вузов. – М. : Юнити-Дана, 2014. – 503 с.
2. Быканова Н. И., Черкашина А. С. Страховой рынок России: проблемы и направления развития // Молодой ученый. – 2017. – № 10. – С. 204–207.
3. Страхование : учебник / под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити-Дана, 2015. – 510 с.
4. Страхование сегодня [Электронный ресурс] : профессиональный страховой портал. – URL: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?unAction=a06>
5. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

Kseniya Romanovna Korzova,
Master Student, Business and Management Department,
Liberal Arts University – University for Humanities
(Ekaterinburg)

Current Development Trends of Insurance Market in Russia

The article discusses a particular segment of the Russian economy – the insurance market. The author gives the definition of this type of market, identifies its members, and explains a number of concepts such as insurance portfolio, insurance premium and payment. In addition to the theoretical aspects, the statistics on key indicators of insurance activity for past three years has been analyzed. Based on the analysis, the main trends of insurance market at the current stage of its development are revealed.

Key words: insurance market; the policy holder; insurer; insurance product; insurance premium; personal accident insurance.