

Страховой рынок Российской Федерации: тенденции и перспективы

Настоящая статья посвящена актуальным вопросам развития страхового рынка Российской Федерации. В работе проанализированы такие показатели страхового рынка Российской Федерации, как количество субъектов страхового рынка, объем страховых премий, объем произведенных страховых выплат, количество заключенных договоров страхования. Представлена динамика данных показателей в 2015–2017 гг. Рассмотрена структура страхового рынка по видам страхования за исследуемый период. В ходе проведенного анализа выявлены основные тенденции страхового рынка Российской Федерации, рассмотрены возможные перспективы данного рынка.

Ключевые слова: страховой рынок, страхование, страховые компании, страховые премии, страховые выплаты.

Введение

Страхование – особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту населения и его интересов. Страховой рынок, в свою очередь, представляет собой сферу формирования спроса и предложения на страховые услуги. Являясь частью финансового рынка, страховой рынок подвержен цикличности, а также различным внешним и внутренним конъюнктурным факторам. Отношения, возникающие между участниками страхового рынка, регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации и Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [1; 2]. Страховая деятельность подлежит обязательному лицензированию, а также контролю за обеспечением финансовой устойчивости организаций [3]. Надзор за участниками страхового рынка осуществляет Центральный банк Российской Федерации [4].

Улучшение экономической ситуации в стране в последние годы привело к стабилизации страхового рынка Российской Федерации.

Для того чтобы перейти к анализу страхового рынка Российской Федерации, обратимся к основным показателям данного рынка. Основные показатели страхового рынка, а также их динамика в 2015–2017 годах представлены в таблице 1 [5].

Таблица 1

Основные показатели страхового рынка Российской Федерации в 2015–2017 гг.

Показатель	2015	Темп прироста, %	2016	Темп прироста, %	2017	Темп прироста, %
Субъекты страхового рынка, шт.	395	-3,4	364	-7,85	309	-15,1
Объем страховых премий, млрд руб.	1023,82	3,65	1180,63	15,32	1278,84	8,32

* **Елизавета Андреевна Лыкова**, магистрант кафедры финансов, денежного обращения и кредита ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина» (г. Екатеринбург).

E-mail: e.a.lykova@mail.ru

Объем произведенных страховых выплат, млрд руб.	509,22	7,82	505,79	-0,67	509,72	0,78
Коэффициент выплат, %	49,74	–	42,84	–	39,86	–
Количество заключенных договоров страхования, млн шт.	143,46	-8,79	167,8	16,97	193,11	15,08

Анализ представленных данных позволяет утверждать, что объем страховых премий и произведенных страховых выплат в Российской Федерации демонстрирует рост. Это связано со стабилизацией экономической ситуации в стране и ростом отдельных сегментов страхового рынка.

Наглядно динамика страховых премий и произведенных выплат представлена на рисунке 1.



Рис. 1. Динамика страховых премий и выплат в 2015–2017 гг.

Объем собранных страховых премий увеличился за 2017 год на 8,3 % и достиг 1278,8 млрд рублей. Вместе с тем возросли произведенные страховые выплаты на 3,9 млрд рублей, до 509,7 млрд рублей. Стоит отметить, что объем страховых премий увеличивается более быстрыми темпами, чем объем произведенных выплат. Это связано с тем, что основным драйвером роста на рынке страховых услуг выступает страхование жизни, которое привлекает денежные средства в экономику на длительный срок [6; 7]. Данный факт говорит о положительной тенденции для субъектов страхового рынка, так как увеличение страховых премий приводит к росту страховых резервов, что обеспечивает увеличение финансовой устойчивости страховых компаний.

Количество заключенных договоров страхования также увеличивается. Темп прироста заключенных в 2017 году договоров составил 15,1 %.

На протяжении нескольких лет наблюдается уменьшение количества страховщиков на рынке страховых услуг. Это связано с ужесточением требований, предъявляемых к субъектам страхового дела, а также усилением надзора за участниками страхового рынка. В 2017 году продолжилось сокращение количества участников страхового рынка. Общее количество субъектов страхового дела со-

кратилось за год на 15 % и по состоянию на 1.01.2018 г. составило 309 [8]. В таблице 2 представлены данные об изменении количества субъектов страхового рынка в 2015–2017 годах [9].

Таблица 2

Количество институтов страхового рынка, шт.

Наименование институтов финансового рынка	2015	Темп прироста, %	2016	Темп прироста, %	2017	Темп прироста, %
Субъекты страхового дела	478	-15,7	364	-23,85	309	-15,1
в том числе:						
- страховые организации	334	-17,33	255	-23,65	225	-11,76
- национальная перестраховочная компания	–	–	1	–	1	0
- общества взаимного страхования	10	-16,67	12	20	12	0
- страховые брокеры	134	-11,26	96	-28,36	71	-26,04

Несмотря на уменьшение количества субъектов страхового рынка, наблюдается, как отмечалось выше, рост страховых премий. Данный факт говорит об увеличении концентрации страхового рынка.

По данным Центрального банка Российской Федерации, доля 20 крупнейших страховщиков по собранным за 2017 год премиям составила 79,8 %. В 2016 году данный показатель составил 78,1 %. Доля первых 10 крупнейших страховых компаний в 2017 году составила 65,3 % (в 2016 году – 64,6 %) [10].

Рейтинг 10 крупнейших страховых компаний в 2017 году представлен в таблице 3 [11].

Таблица 3

Рейтинг 10 крупнейших страховых компаний в 2017 году

№	Страховая компания	Объем взносов, млрд руб.	Доля рынка, %
1	СОГАЗ	158,08	12,36
2	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	102,08	7,98
3	РЕСО-ГАРАНТИЯ	89,33	6,99
4	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	79,77	6,24
5	ИНГОССТРАХ	79,01	6,18
6	РОСГОССТРАХ	78,84	6,17
7	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	72,52	5,67
8	ВСК	65,72	5,14
9	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	57,28	4,48
10	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ	52,47	4,1

Структуру страхового рынка можно классифицировать по различным основаниям [12]. Рассматривая структуру страхового рынка по видам страхования, можно отметить, что в 2017 году возросла доля страхования жизни, добровольного медицинского страхования, страхования от несчастных случаев и болезней, а также страхования прочего имущества граждан. Динамика отдельных сегментов страхового рынка Российской Федерации представлена на рисунке 2 [13].

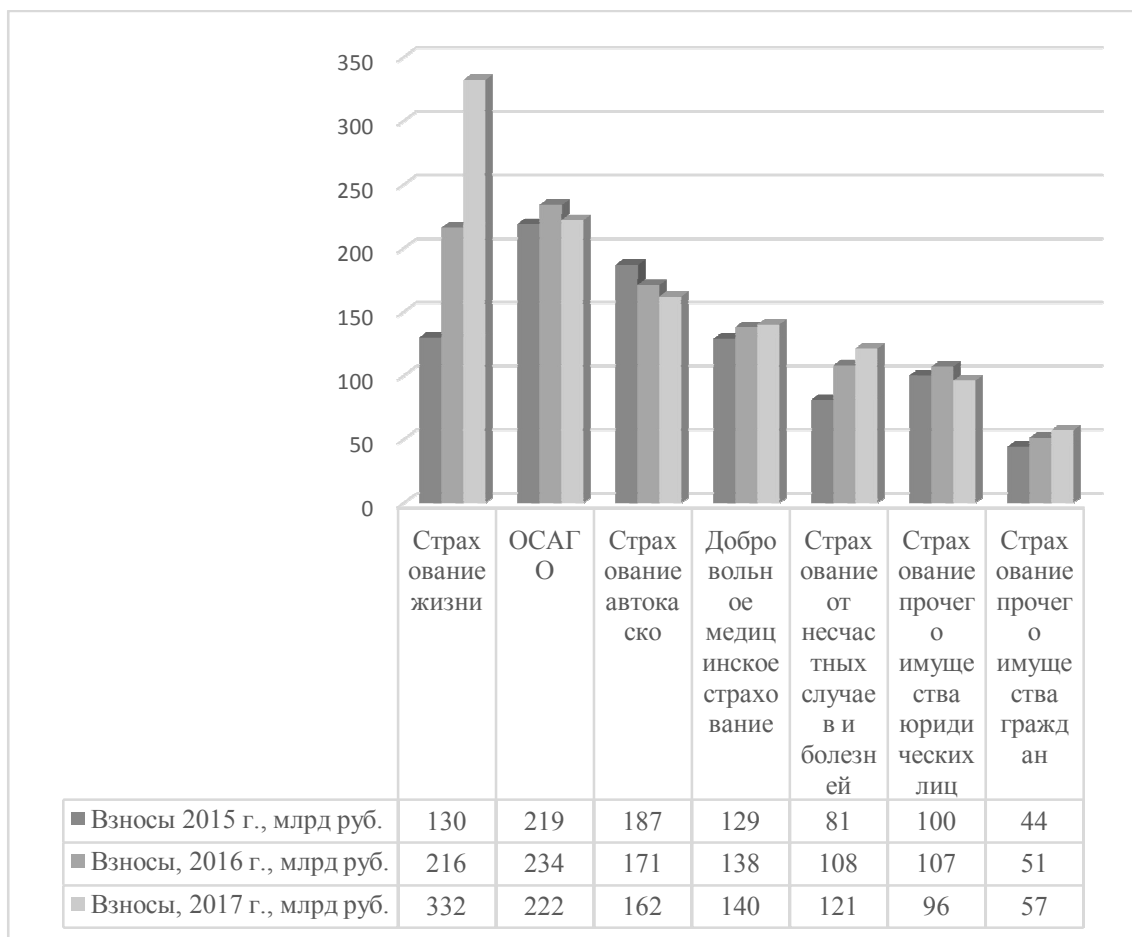


Рис. 2. Динамика сегментов страхового рынка Российской Федерации в 2015–2017 гг.

Наибольший рост в 2017 году продемонстрировало страхование жизни. Объем взносов по страхованию жизни вырос на 115,8 млрд рублей и достиг 331,5 млрд рублей. В результате доля страхования жизни в совокупных взносах увеличилась до 29 % (в 2016 году – 20 %).

Объем взносов по добровольному медицинскому страхованию в 2017 году составил 140,0 млрд рублей.

Стоит отметить снижение поступлений по ОСАГО в 2017 году. Страховые взносы сократились на 12,3 млрд рублей, или на 5,2 % за год.

Проанализировав основные показатели страхового рынка Российской Федерации за последние несколько лет, можно выявить следующие тенденции:

- 1) уменьшение количества субъектов страхового рынка Российской Федерации;
- 2) увеличение концентрации страхового рынка;
- 3) рост объема страховых премий.

Говоря о перспективах развития страхового рынка Российской Федерации в последующие годы, можно предположить, что выявленные тенденции сохранятся. Количество субъектов страхового дела продолжит снижаться, однако не столь быстрыми темпами. Сокращение участников страхового рынка влечет как положительные, так и отрицательные последствия. Безусловно, данные изменения приводят к стабилизации страхового рынка, повышению его финансовой устойчивости [14]. Однако уменьшение количества страховщиков приводит к еще большей концентрации всего страхового рынка, а она, в свою очередь, – к уменьшению конкуренции на данном рынке, что не способствует улучшению качества предоставляемых услуг.

Рост объемов страховых премий продолжит увеличиваться. Всероссийский союз страховщиков прогнозирует рост российского страхового рынка в 2018 году на 10–15 % по сравнению с 2017-м [15]. На данный момент увеличение объемов страховых премий, как видно из проведенного анализа, происходит в основном за счет увеличения сборов по страхованию жизни. Это может быть связано с различными факторами. По мнению автора, рост данного сегмента связан в первую очередь с кредитным страхованием, так как инвестиционное страхование жизни в нашей стране является сложным продуктом для восприятия населения и редко рассматривается как альтернатива другим способам получения дохода.

Заключение

Страховой рынок любой страны зависит от экономической ситуации, уровня развития экономики, а также финансовой грамотности и страховой культуры населения. Для дальнейшего развития страхового рынка Российской Федерации необходимо акцентировать внимание на стабилизации ситуации в убыточных сегментах страхования и повышении интереса населения к страховым продуктам и добровольным видам страхования.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 23.04.2018).
3. Архипов А. П. Страхование : учебник. – М. : КНОРУС, 2012. – 288 с.
4. Агентство страховых новостей [Электронный ресурс] : [сайт]. – URL: <http://www.asn-news.ru/> (дата обращения: 8.05.2018).
5. Банки.ру [Электронный ресурс] : информационное агентство. – URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 8.05.2018).
6. Агеев Ш. П. Страхование: теория, практика, зарубежный опыт. – М. : Дело, 2013.
7. Климова М. А. Страхование : учеб. пособие. – М. : Изд-во МГУП, 2013.
8. Агентство бизнес новостей [Электронный ресурс] : [сайт]. – URL: <https://abnews.ru/> (дата обращения: 8.05.2018).
9. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 8.05.2018).
10. Insurant-info.ru : информационный сайт о страховании [Электронный ресурс]. – URL: <https://insurant-info.ru/> (дата обращения: 8.05.2018).
11. Про страхование. Страхование в России. Рейтинг страховых компаний. Подбор страховой компании [Электронный ресурс]. – URL: <https://prostrahovanie.ru/> (дата обращения: 8.05.2018).
12. Балабанов И. Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И. Т. Балабанов, А. И. Балабанов. – СПб. : Питер, 2016. – 256 с.
13. РБК [Электронный ресурс] : информационное агентство. – URL: <https://ekb.rbc.ru/> (дата обращения: 8.05.2018).
14. Актуальные проблемы функционирования страховой системы Российской Федерации // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального собрания РФ. – 2015. – № 46 (599). – С. 17–23.
15. Страхование сегодня [Электронный ресурс] : [сайт]. – URL: <http://www.insur-info.ru/> (дата обращения: 8.05.2018).

Elizaveta Andreevna Lykova,

Master Student, Department of Finance, Money Circulation and Credit,
the Ural Federal University named after First President of Russia B. N. Yeltsin
(Ekaterinburg)

Insurance Market of the Russian Federation: Trend and Prospects

This article is devoted to topical issues of the insurance market development in the Russian Federation. It analyses the indicators of the Russian insurance market such as the number of subjects of the insurance market, the amount of insurance premiums, the amount of the insurance payments, and the number of the signed insurance contracts. The dynamics of these indicators in 2015–2017 is provided. The author has considered the structure of the insurance market created on the types of insurance for the years researched. In the presented analysis, the main tendencies of the Russian insurance market have been revealed, the possible prospects of this market have been determined.

Key words: insurance market; insurance; insurance companies; insurance premiums; insurance payments.