

Современное состояние и перспективы развития страхового рынка России

Конторщикова Екатерина Александровна, студентка 3-его курса финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: kontorshchikova.k@gmail.com

Лопатина Полина Антоновна, студентка 3-его курса финансового факультета РЭУ им. Г. В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: p.lopatina2016@yandex.ru

Научный руководитель: Асяева Эльмира Ахметшаевна, к.э.н., доцент кафедры «Финансовые рынки» РЭУ им. Г. В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: mira13031987@mail.ru

Аннотация

В статье рассматривается страховой рынок Российской Федерации в динамике с 2015 года по 2018 год. Из-за сложной геополитической обстановки и введенных санкций, страховой рынок как никогда ранее, подвержен ударам. Соответственно, поддержание и укрепление экономической стабильности напрямую зависит от развития страхового бизнеса. В связи с этим, необходимым является изучение его текущего состояния, определение основных проблем и перспектив развития.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, индикаторы и показатели страхового рынка, страховой бизнес.

The current state and development prospects of the insurance market in Russia

Kontorshchikova Ekaterina Aleksandrovna, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: kontorshchikova.k@gmail.com

Lopatina Polina Antonovna, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: p.lopatina2016@yandex.ru

Scientific Adviser: Asyaeva Elmira Akhmetshaevna, Ph.D., Associate Professor, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: mira13031987@mail.ru

Annotation

The article discusses the insurance market of the Russian Federation in the dynamics from 2015 to 2018. Due to the difficult geopolitical situation and the imposed sanctions, the insurance market is more prone to shock than ever before. Accordingly, maintaining and strengthening economic stability directly depends on the development of the insurance business. In this regard, it is necessary to study its current state, identify the main problems and prospects for development.

Keywords: insurance, insurance market, indicators and indicators of the insurance market, insurance business, insurance potential.

В силу того, что Россия является страной с рыночной экономикой, система страхования выступает в качестве её важной и неотъемлемой части. Однако в условиях кризиса, множества санкций со стороны США и стран ЕС наиболее уязвимыми являются фондовый и страховой рынки. Текущее состояние страхового рынка России можно охарактеризовать как нестабильное, поскольку большая часть страховых фирм столкнулась с не только с потребностью быстрого реагирования на быстро изменяющуюся экономическую конъюнктуру, но и с необходимостью оценки рисков как клиентов, так и партнеров, и акционеров.

По данным ЦБ РФ за первое полугодие 2018 года количество страховых компаний сократилось с 237 до 213, что в относительном выражении составляет 10%. Сокращение количества страховых компаний оказывает положительное влияние на российский страховой рынок, поскольку на нём остаются лишь наиболее финансово устойчивые компании, активно занимающиеся страховым бизнесом. За последние 3 года самым удачным для страховщиков периодом стал первый квартал 2018 года. По сравнению с 1 кварталом 2017, объем премий по всем видам страхования увеличился на 19,3%, что составляет 377,4 миллиард рублей (рис.1). Темп прироста премий в первом квартале 2018 года увеличился практически в четыре раза по сравнению с аналогичным показателем 2017 года, составив 19,3% [3].

При этом рост страхового рынка осуществлялся в большей степени за счет добровольного страхования, количество договоров по которому увеличилось практически на 7 миллионов. По данному виду страхования в первом квартале 2018 года взносы увеличились на 22,2% по сравнению с первым кварталом 2017 года (7,5% годом ранее). По обязательному страхованию премии увеличились на 6,1% по сравнению с прошлым годом (по итогам первого квартала 2017 г. наблюдалось сокращение премий на 3,7%). В итоге доля добровольного страхования достигла 83,2%, увеличившись на 2,0 процентных пункта за год (рис. 2).

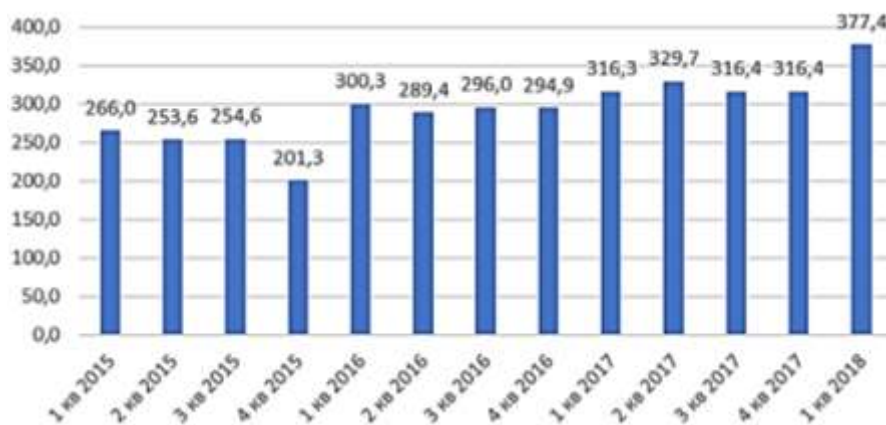


Рис. 1. Квартальная динамика объема премий в 2015-2018 гг., млрд. руб. [2]

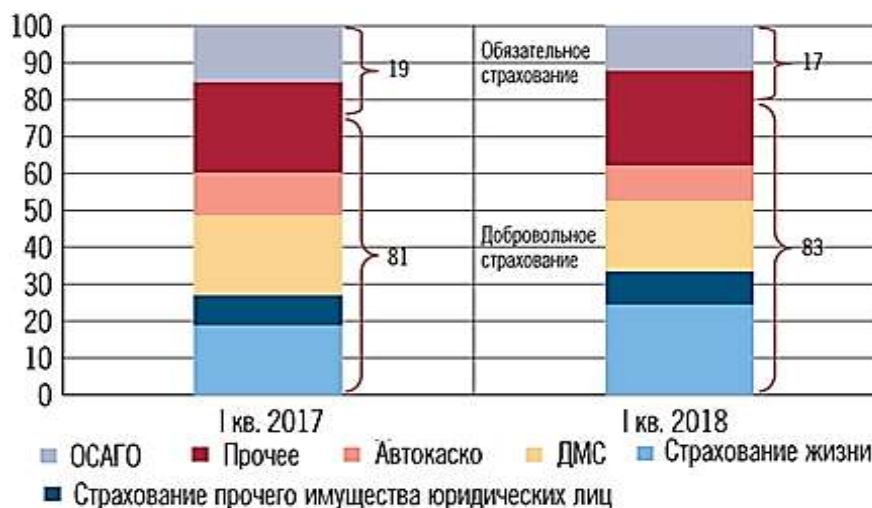


Рис. 2. Структура страхового рынка России в 1 кв. 2017 г.-1 кв. 2018 г. [4]

Основным источником роста рынка страхования в России является страхование жизни, которое за 2017 год увеличило сборы на 54% (табл. 1). В абсолютном выражении прирост составил 513 тысяч, в основном за счет некредитного страхования. (краткий обзор, ра). Рост страхования жизни обусловлен развитием инвестиционного страхования, которое представляет собой продукт, сочетающий в себе страховую защиту и обширные возможности инвестирования, в том числе на зарубежных рынках. Также на положительную динамику мог повлиять налоговый вычет на премии по страхованию жизни. Кроме того, отмечался рост страхования от несчастных случаев (12,3%), ДМС (1,6%). Однако осложнилась ситуация с ОСАГО, поскольку данный сегмент показал отрицательную динамику страховой премии. Однако ЦБ РФ планирует проведение поэтапной либерализации тарифов, которую собирается начать с увеличением тарифного коридора.

Несмотря на имеющиеся проблемы отдельных видов страхования, ожидается увеличение общего роста объемов страховых премий. Однако темп роста страхового рынка по-прежнему остается недостаточным. Тесная зависимость от ключевых макроэкономических показателей, недостаточно развитая инфраструктура, неполное использование страхового

потенциала влекут за собой обострение проблем рынка страхования [1]. Для более детального изучения необходимым является рассмотрение основных макроэкономических индикаторов страхового рынка (табл. 2).

Таблица 1

Прогноз объемов страховых премий в 2018-2022 годах [7]

Показатель	Ед. изм.	Факт			Оценка	Прогноз			
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Страхование жизни	млрд руб.	130	216	332	426	548	642	822	1030
Темпы роста	%	19,5	66,3	53,7	28,6	28,6	17,0	28,1	25,3
Доля в общем объеме	%	13	18	26	30	35	36	41	45
ДМС	млрд руб.	129	138	140	148	155	163	171	180
Темпы роста	%	3,9	6,9	1,6	5,6	4,9	5,1	5,2	5,0
Доля в общем объеме	%	13	12	11	10	10	9	9	8
Автокаско	млрд руб.	187	171	162	178	210	235	257	277
Темпы роста	%	-14,3	-8,8	-4,8	9,3	18,0	12,4	9,1	8,0
Доля в общем объеме	%	18	14	13	13	13	13	13	12
ОСАГО	млрд руб.	219	234	222	215	215	218	221	221
Темпы роста	%	44,9	7,2	-5,2	-3,1	0,1	1,1	1,6	0,0
Доля в общем объеме	%	21	20	17	15	14	12	11	10
Страхование имущества юридических лиц	млрд руб.	100	107	96	101	99	100	102	108
Темпы роста	%	-10,9	7,5	-10,7	4,7	-1,1	0,1	2,6	5,3
Доля в общем объеме	%	10	9	8	7	6	6	5	5
Страхование от несчастных случаев	млрд руб.	81	108	121	136	152	169	189	208
Темпы роста	%	-15,3	33,5	12,3	12,2	11,5	11,6	11,7	10,0
Доля в общем объеме	%	8	9	9	10	10	10	9	9
Прочие виды страхования	млрд руб.	178	207	204	208	209	232	248	263
Темпы роста	%	0,2	15,8	-1,1	1,9	0,5	10,9	6,8	6,3
Доля в общем объеме	%	17	17	16	15	13	13	12	12
Итого	млрд руб.	1024	1181	1278	1412	1589	1759	2010	2288
Темпы роста	%	3,6	15,3	8,2	10,5	12,5	10,7	14,3	13,8

Таблица 2**Динамика индикаторов страхового рынка России в 2015-2018 гг. [4.5] *на 31.03.2018**

Показатели	Год			
	2015	2016	2017	2018*
Отношение объемов собранных страховых премий к ВВП, %	1,25	1,37	1,39	1,43
Размер страховой премии на душу населения, тыс. руб.	7	8,1	8,7	х
Капиталоотдача страховых организаций, руб.	5,76	5,46	6,24	1,82

Можно отметить, что индикаторы страхового рынка в 2017 году являются наиболее высокими. Кроме того, рост каждого приведенного показателя отмечается с начального периода и продолжает положительную динамику до конечного периода. Соответственно, позиция страхования в качестве неотъемлемой части финансового рынка укрепляется, поскольку увеличивается спрос на отдельные виды страховых продуктов, а также отмечается прирост объемов страховых премий.

Подводя итоги, хотелось бы отметить, что рынок страхования России достаточно стойко справляется с возникающими проблемами. В 2017 году крупнейшим видом страхования стало страхование жизни, в то время как ОСАГО, Каско, страхование имущества юридических лиц показали отрицательную динамику, которая частично была компенсирована за счет роста страхования от несчастных случаев [6]. ЦБ РФ достаточно пристально наблюдает за субъектами страхового рынка и устанавливает достаточно жесткие условия нахождения на страховом рынке, однако благодаря таким мерам остаются лишь сильнейшие страховые компании, за счет которых происходит и дальнейшее развитие страхового рынка.

Говоря про перспективы развития страхового рынка России, стоит упомянуть следующие:

- 1) ускорение темпов роста страхового рынка на 11-14% в год, что является выше темпов роста ВВП на 4-8%;
- 2) сокращение темпов роста страховых премий до 29%;
- 3) возобновление спроса на автомобили, и, как следствие, увеличение темпов роста автокаско;
- 4) изменение объема премий страхования ОСАГО и ОМС ввиду новых реформ;
- 5) позитивная динамика оценки кредитных портфелей страховщиков.

Кроме того, согласно «Стратегии развития страховой деятельности в РФ до 2020 года» [8] в 2017 году ожидалось проникновение страхования на уровне 2,6%, однако фактически, данный показатель оказался ниже, составив 1,4%. В соответствии с базовым прогнозом

Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) уровень проникновения страхования будет находиться в пределах 1,6-1,7%, что ниже предполагаемого стратегией значения (3,5%). Ввиду несоответствия фактических показателей с плановыми планируется пересчет показателей с учетом сложившихся условий и обновление стратегии. Очевидно, что реализация потенциала роста нуждается в изменении условий развития страховой отрасли.

Список использованных источников

1. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. – 2014. – № 2 (70). – С. 115-126.
2. Краткий аналитический обзор страхового рынка за 1 квартал 2018 года [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: www.banki.ru (дата обращения: 23.10.2018).
3. Краткий аналитический обзор страхового рынка за 1 полугодие 2018 года // Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: www.national.ru (дата обращения: 23.10.2018).
4. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за 1 квартал 2018 года [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: https://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_insure_18Q1.pdf (дата обращения: 23.10.2018).
5. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: https://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_insure_290617.pdf (дата обращения: 23.10.2018).
6. Обзор рынка страхования в России – KPMG [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2018/07/ru-ru-insurance-survey-2018.pdf> (дата обращения: 23.10.2018).
7. Российский рынок страхования: прогноз до 2022 года [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.acra-ratings.ru/research/732> (дата обращения: 23.10.2018).
8. Стратегия развития рынка страхования на период до 2020 года [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.ins-union.ru/rus/news/bcc/2020> (дата обращения: 23.10.2018).

References

1. Aksyutina S.V. Strakhovoi rynok RF: problemy i perspektivy // Problemy razvitiya territorii, 2014, No. 2 (70), pp. 115-126.

2. Kratkii analiticheskii obzor strakhovogo rynka za 1 kvartal 2018 goda

www.banki.ru

3. Kratkii analiticheskii obzor strakhovogo rynka za 1 polugodie 2018 goda //

Natsional'noe reitingovoe agentstvo

www.ra-national.ru

4. Obzor klyuchevykh pokazatelei deyatel'nosti strakhovshchikov za 1 kvartal 2018 goda

https://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_insure_18Q1.pdf

5. Obzor klyuchevykh pokazatelei deyatel'nosti strakhovshchikov

https://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_insure_290617.pdf

6. Obzor rynka strakhovaniya v Rossii – KPMG

[https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2018/07/ru-ru-insurance-survey-](https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2018/07/ru-ru-insurance-survey-2018.pdf)

[2018.pdf](https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2018/07/ru-ru-insurance-survey-2018.pdf)

7. Rossiiskii rynek strakhovaniya: prognoz do 2022 goda

<https://www.acra-ratings.ru/research/732>

8. Strategiya razvitiya rynka strakhovaniya na period do 2020 goda

<http://www.ins-union.ru/rus/news/bcc/2020>