

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

С.А. Гамзатова, студент

Научный руководитель: М.А. Филина, канд. экон. наук, доцент

Дагестанский государственный университет

(Россия, г. Махачкала)

DOI: 10.24411/2500-1000-2019-11928

Аннотация. В данной рассмотрена сущность страхового рынка, проведен анализ страхового рынка России: представлены и проанализированы аналитические данные по различным сегментам страхового рынка, дана общая оценка современного состояния страхового рынка России; дана оценка современного состояния страхового рынка РФ. Выделены основные проблемы страхового рынка страны и предложены варианты их решения; рассмотрены перспективы и тенденции развития рынка страхования.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страховая компания, страховая премия, страховые выплаты.

Устойчивость страхового рынка является залогом постоянного развития экономики как государства, так и общества в целом [1, с. 218]. Так, рассмотрим состояние страхового рынка России на сегодняшний день.

Страховой рынок представляет собой особую систему организации страховых отношений, при которой совершается купля – продажа страховых услуг как товара, составляется спрос и предложение на них. Он включает в себя страхование имущества граждан, страхование жизни, страхование от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование, ОСАГО и т.д. [2, с. 176].

1 квартал 2019 года дал старт новым тенденциям на страховом рынке. Страховщики потеряли основной драйвер роста – страхование жизни. Премии по этому виду сократились на 7,6% в результате выбора клиентами более доходных продуктов. В то же время благодаря положительной динамике других видов (страхование от несчастных случаев, страхование имущества граждан, страхование финансовых рисков) в целом по рынку удалось сохранить объем премий на уровне 1 квартала прошлого года (379 млрд рублей) [3, с. 2].

Продолжается сокращение количества страховых компаний. В 1 квартале были отозваны лицензии у 6 страховщиков, в том числе у 5 – в связи с добровольным отказом. В итоге к концу квартала на рынке осталось менее 200 компаний, в том числе 33 страховщика жизни, 35 медицинских страховщиков, 121 универсальная компания [3, с. 2].

Объем выплат в целом по рынку вырос на 30 млрд рублей. Из них 13,4 млрд рублей приходится на страхование жизни в связи с окончанием срока действия договоров, 4 млрд рублей – на добровольное медицинское страхование. В сегменте автострахования наблюдается рост убыточности: на фоне снижения премий на 3,66 млрд рублей больше выплачено по ОСАГО, на 2,16 млрд рублей – по автокаско.

Страхование от несчастных случаев по итогам первого квартала 2018 года составляло 8,4%. По результатам 1 квартала 2019 года этот вид страхования является лидером по темпам роста из массовых видов (+34,1% по сравнению с 1 кварталом 2018 года).

Далее, на рисунке 1 рассмотрим структуру премий по видам страхования за 1 квартал 2019 года.

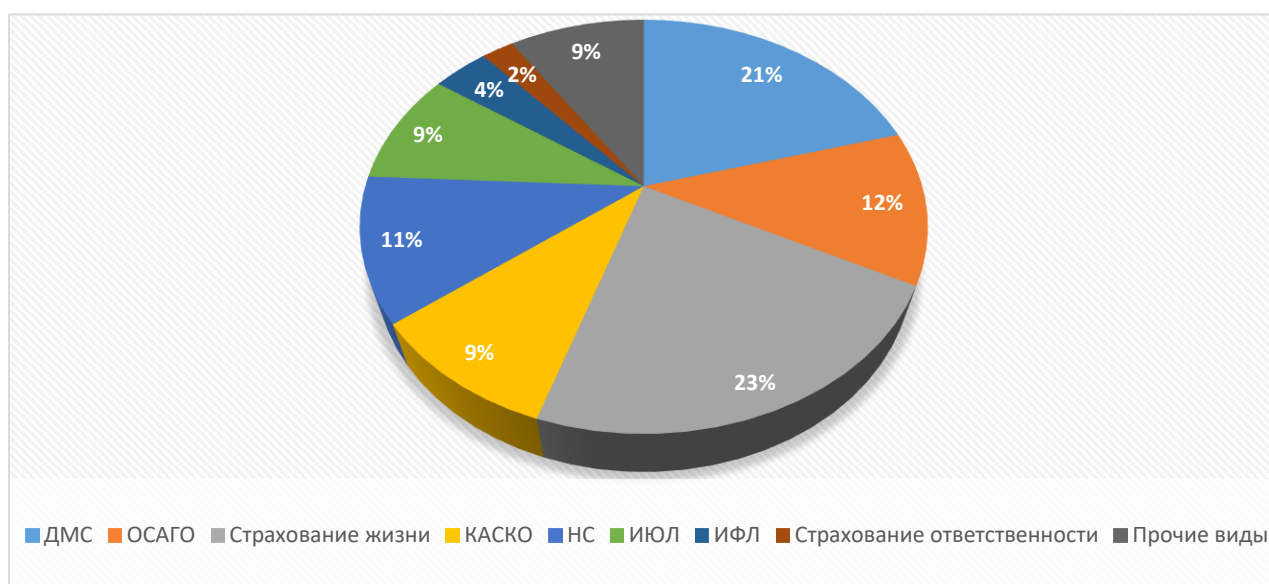


Рис. 1. Структура премий по видам страхования, 1 квартал 2019 г. [3, с. 5]

На рисунке 2 отразим динамику значений страховых премий и выплат по страхованию от несчастных случаев по итогам первых кварталов 2016-2019 гг.



Рис. 2. Динамика страховых премий и выплат по страхованию от несчастных случаев на 1 кварталы 2016-2019 гг. (млн руб.) [3, с. 6]

По страхованию имущества юридических лиц наблюдается отрицательная динамика премий. Премии составили 33,5 млрд рублей, а количество договоров снизилось на 350 тысяч, вернувшись к уровню прошлых лет.

Динамика показателей развития за 6 месяцев 2019 года свидетельствует о стагнации страхового рынка. Объем брутто-премий по сравнению с 1 полугодием прошлого года практически не изменился, а объем нетто-премий сократился почти на 36 млрд рублей. Бывший драйвер рынка – инвестиционное страхование жизни – потеряло возможности роста в результате внедрения стандартов раскрытия инфор-

мации и недовольства страхователей низкой доходностью вложений. В то же время увеличение премий по классическому накопительному страхованию жизни пока не смогло изменить отрицательную динамику сегмента [4, с. 2].

Снижение премий по страхованию жизни скомпенсировано ростом премий по страхованию от несчастных случаев, ДМС, имущества, финансовых и предпринимательских рисков. В результате объем премий в целом по рынку (739 млрд рублей) остается на уровне 1 полугодия прошлого года. Рынок развивается за счет розничных видов, реализуемых через банковский канал и агентов-юридических лиц. Агенты-

физические лица собрали почти на 10 млрд рублей меньше, несмотря на активное развитие сетей крупными страховщиками.

Объем выплат в целом по рынку вырос почти на 50 млрд рублей. Половина прироста приходится на страхование жизни в связи с окончанием срока действия договоров ИСЖ, по 5,6 млрд рублей – на добровольное медицинское страхование и автокаско, 5,4 млрд рублей – на страхование грузов [4, с. 2].

Во 2 квартале 2019 года были отозваны лицензии у 4 страховщиков, из них только ООО «Страховые инвестиции» отказалось от лицензии добровольно. В итоге к концу квартала на рынке осталось менее 190 компаний, из них 119 универсальных. К концу года ожидается дальнейшее сокращение количества страховщиков, в том числе за счет невыполнения требований к увеличению уставных капиталов [4, с. 3].

Сегмент страхования имущества граждан находится на пике развития. Объем премий вырос на 2,6 млрд рублей по сравнению с 1 полугодием прошлого года, количество договоров страхования – на 2,8 миллиона.

Страховой бизнес на сегодняшний день в России выгоден. Объясняется это высокой рентабельностью и быстрой отдачей вложений. Так, их всех собранных российскими страховыми компаниями платежей около 35% уходит на выплаты. Остальное остается страховщикам плюс еще добавляются доходы, полученные за счет того,

что часть этих денег успевает полежать на депозитах и поучаствовать в инвестиционных проектах. На западе около 70% собранных платежей уходит на выплаты [5].

Но отрицательным в нашей стране является то, что в России нет культуры страхования, чаще всего жители обращаются к страховщикам только потому, что обязаны делать это. Без страхования жизни нельзя получить кредит в банке, за отсутствие полиса ОСАГО нарушители должны выплатить штраф, без страхования путешественника невозможно получить визу. Люди привыкли, что им навязывают страховку, и не воспринимают её как финансовую защиту. К тому же русские люди привыкли полагаться на «авось». Вместо того чтобы застраховать квартиру в новостройке от риска затопления, мы надеемся, что всё обойдётся.

Невозможно повысить спрос на страховые услуги, если у населения не будет доверия к отрасли в целом. Нужно повысить её прозрачность, расширить список документов и данных, обязательных к раскрытию. Если информация станет общедоступной, люди поймут, что страховщикам нечего скрывать.

У страхового рынка большое будущее. Если постепенно повысить финансовую грамотность населения, показать преимущества страхования и повысить требования к организациям, отрасль будет расти ещё более быстрыми темпами вместе с доверием потребителей [5].

Библиографический список

1. *Грошева А.А., Кохно Н.О., Хамидулина Д.Г.* Современное состояние, проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ // *Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования.* – 2018. – №7 (33). – С. 218-222.
2. *Кохно Н.О., Оберемко Е.В., Лопатина А.А.* Анализ страхового рынка России // *Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования.* – 2018. – №8 (34). – С. 176-182.
3. *Аналитический обзор страхового рынка за 1 квартал 2019 года (комментарий к рейтингу).* Национальное Рейтинговое агентство. 2019. С. 13.
4. *Аналитический обзор страхового рынка за 1 полугодие 2019 года (комментарий к рейтингу).* Национальное Рейтинговое агентство. 2019. С. 13.
5. *Страховой рынок 2019.* – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://center-yf.ru/data/economy/strahovoy-rynok-2019.php> (дата обращения: 7.10.2019).

**ANALYSIS AND EVALUATION OF THE MODERN CONDITION OF THE
INSURANCE MARKET OF RUSSIA**

S.A. Gamzatova, *Student*

Supervisor: *M.A. Filina, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

Dagestan State University

(Russia, Makhachkala)

***Abstract.** In this the essence of the insurance market, the analysis of the insurance market in Russia: presents and analyzes the analytical data on various segments of the insurance market, given the overall assessment of the current state of the Russian insurance market; assessed the current state of the insurance market of the Russian Federation. The main problems of country's insurance market and proposed solutions; the prospects and tendencies of development of the insurance market.*

***Keywords:** insurance, insurance market, insurance company, insurance premium, insurance payments.*