

ВЛИЯНИЕ ГЕОПОЛИТИЧЕСКОГО КРИЗИСА НА СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ

Г.Е. Артеменков, студент
С.М. Саввиди, канд. экон. наук, доцент
Кубанский государственный университет
(Россия, г. Краснодар)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-4-1-181-184

Аннотация. После введения зарубежными странами различных санкций, российская экономика вынуждена адаптироваться к новым реалиям. Взаимосвязь экономических отраслей позволяет негативной тенденции распространиться как можно дальше, создавая сложные ситуации. Стратегически важный сектор экономики – страховой рынок, тесно связан с большим количеством сегментов бизнеса. В статье рассмотрены основные проблемы, с которыми столкнулся страховой рынок после геополитических разногласий 2022-2023 гг. Отдельно рассмотрено положение страхования КАСКО и выявлены последствия для этого вида страхования после ухода с российского рынка официальных автомобильных дилеров.

Ключевые слова: страховой рынок, автострахование, экономика, санкции, российская экономика.

Российский страховой рынок представляет собой часть финансового рынка, на котором объектом является обеспечение защиты имущественных интересов людей: здоровья, недвижимости, автомобилей, ответственности и других рисков. На стра-

ховом рынке России работают как крупные, так и менее масштабные компании. В таблице 1 представлен ТОП-10 лидирующих страховых компаний российского рынка на 2022 г., которые составляют 73% всего страхового сегмента (табл. 1).

Таблица 1. Рейтинг страховых компаний России на 2022 г. [1]

| № | Название | Поступления, тыс. руб. | Доля рынка, % |
|-----------------|----------------------------|------------------------|---------------|
| 1 | СОГАЗ | 287 385 848 | 21.19% |
| 2 | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | 112 375 862 | 8.29% |
| 3 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | 101 568 195 | 7.49% |
| 4 | ИНГОССТРАХ | 93 788 465 | 6.92% |
| 5 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | 87 610 813 | 6.46% |
| 6 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ | 75 444 641 | 5.56% |
| 7 | РОСГОССТРАХ | 73 047 512 | 5.39% |
| 8 | ВСК | 62 576 119 | 4.61% |
| 9 | СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ | 55 204 821 | 4.07% |
| 10 | РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ | 41 127 607 | 3.03% |
| Итого: | | 990 129 883 | 73.01% |
| Остальные: | | 366 001 298 | 26.99% |
| Всего по рынку: | | 1 356 131 181 | 100% |

Многообразие видов страхования формирует огромное количество факторов, от которых зависит спрос на финансовую защиту интересов страхователя. К таким факторам относятся: конкуренция, законодательство, экономическое состояние населения, политическая обстановка и т.д. В 2022 г. на отрасль страхования, как и на

многие другие бизнес-сферы, оказали влияние мировые санкции в сторону России. Выделено шесть ключевых проблем, которые возникли перед страховыми компаниями в период геополитических разногласий и их последствий:

- задержка и блокировка валютных операций по сделкам, в том числе с нерезидентами;

- сокращение зарубежных ИТ-компаний, что уже привело к массовой трансформации технической инфраструктуры страховых организаций, т.к. возник дефицит оборудования и запасных деталей, а зарубежные компании приостановили поддержку ПО;

- уход из России международных перестраховщиков, что вызвало проблемы с перестрахованием;

- снижение платежеспособности граждан, повышение стоимости на имущество, недвижимость и транспорт, что приводит к падению спроса на необязательные виды страхования и расторжению договоров;

- увеличение расходов компаний в фонде оплаты труда, рост затрат на превентивные мероприятия, повышение страховой суммы объекта, принятого к страхованию за счет инфляции;

- проблема продажи полисов и урегулирования страховых случаев по КАСКО, т.к. количество новых проданных автомобилей снизилось в 2022 г., а из-за ухода официальных автомобильных дилеров увеличилась продолжительность и стоимость ремонта транспортных средств. Нарушение логистики ведет к повышению цен на детали – с начала 2022 г. стоимость запчастей выросла более чем на 30% [5].

Российский рынок уже покинули такие марки, как Volkswagen, Skoda, BMW, Mercedes-Benz, Porsche и Audi. О прекращении бизнеса в России в разное время объявили Renault, Nissan, Cadillac и Chevrolet. Японские марки Toyota, Lexus, Mazda, Subaru и Mitsubishi также приняли решения больше не поставлять автомобили российским покупателям. Кроме этого из России ушли компании Dodge, Ferrari, Aston Martin, Bugatti, Lamborghini, Infiniti, Rolls-Royce, Jaguar, Land Rover и Ford.

Все эти проблемы отражаются и на клиентском сервисе: прослеживается увеличение срока урегулирования страхового случая, а также его качество. Особенно негативно такая тенденция отобразилась на автостраховании КАСКО [3].

КАСКО является добровольным видом страхования транспортного средства. Одним из каналов продвижения финансовой защиты КАСКО на страховом рынке является продажа полисов через официальных автомобильных дилеров. В связи с падением продаж новых автомобилей на 80% в апреле 2022 г., этот вид страхования находится под угрозой.

В области страхования КАСКО, лидирующими российскими компаниями по продаже полисов являются «ИНГОССТРАХ», «РЕСО-ГАРАНТИЯ» и «АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ» (табл. 2).

Таблица 2. Лидирующие страховые компании по продаже полисов КАСКО на 2022 г. [1]

| № | название | Поступления, тыс. руб. | Доля рынка, % |
|---|------------------|------------------------|---------------|
| 1 | ИНГОССТРАХ | 26 534 129 | 17.93% |
| 2 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | 22 345 611 | 15.10% |
| 3 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | 17 954 100 | 12.13% |
| 4 | ВСК | 16 481 446 | 11.14% |
| 5 | СОГАЗ | 11 541 081 | 7.80% |

Лидирующие позиции страховых компаний свидетельствуют о высокой экономической результативности их деятельности, прямое влияние на которую оказывает продажа полисов. При выборе страховой компании главными критериями для стра-

хователя являются: быстрое и правомерное урегулирование страхового случая, качественный сервис, удобные инструменты для покупки или пролонгации полиса, тарифные ставки, возможность применять скидки и т.д. Но весь этот опыт для стра-

хователя в период нарушения привычной логистики доставки транспортных запчастей, роста цен на запчасти для ремонта автомобилей, внутренних разногласий между страховой компанией и партнером по ремонту – может стать негативным.

Программы страхового возмещения по полису КАСКО предполагают различные варианты получения компенсации. Такими формами возмещения являются:

- направление на ремонт автомобиля на станцию по усмотрению страховщика;
- направление на ремонт автомобиля на станцию по выбору страхователя;
- денежная компенсация страхователю на основе технического осмотра машины и действующих коэффициентов.

Страхователь может указать приоритетный для него способ возмещения убытков. Страховая компания принимает решение, базируясь на экономическом факторе – возмещение должно соответствовать потребностям страхователя, требованиям действующих норм и правил страхования, а также быть выгодным для страховщика [2].

Именно поэтому на этапе урегулирования страхового случая возникает наибольшее количество споров. Как было отмечено ранее, страхование КАСКО тесно связано с динамикой авторынка и развитием сети автодилеров, которые продают и принимают на ремонт транспортные средства [3].

В такой непростой ситуации необходимо рассмотреть возможные варианты решения проблемы. Рассматривая альтерна-

тивные пути с позиции страхователя, можно отметить стратегии, которые используют страховые компании для урегулирования страхового случая:

1. Оформление страхового случая онлайн. Это значительно сокращает срок рассмотрения, т.к. человек не тратит время на предоставление документов.
2. Приобретение необходимых запчастей для ремонта самостоятельно.
3. Ремонт автомобиля в партнерском сервисе страховой компании.
4. Предоставление возможности выбрать самостоятельный ремонт транспортного средства как приоритетную форму возмещения. При получении денежной компенсации страхователю необходимо собственными силами искать станцию технического обслуживания, контролировать срок и качество работы.

Таким образом, под санкции в сторону России в 2022 г. вынуждены приспособиться практически все сферы бизнеса на разных уровнях их структуры. Устойчивый страховой рынок России связан со многими экономическими сферами, за счет многообразия объектов, принимающихся на страхование. В отрасли автострахования происходит адаптация к текущим реалиям как со стороны страховщиков, которые производят внутреннюю трансформацию бизнеса и переходят к новым стратегическим решениям, так и со стороны страхователей, которым необходимо получить качественный и быстрый процесс урегулирования.

Библиографический список

1. Аналитика / АО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» (МИГ). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.insur-info.ru> (дата обращения: 17.04.2023).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) Глава 48. Страхование. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/f97fa76d258f4b035ab8b1e8926c01fa436807d/?ysclid=lg4dz3rn7286335345 (дата обращения: 17.04.2023).
3. Запчасти для ремонта автомобиля найти все сложнее / Роман Спавленко // ООО ИА «Банки.ру». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10968164> (дата обращения: 17.04.2023).

4. Словарь банковских терминов // Страховой рынок. ООО ИА «Банки.ру». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/_stra-hovoy_ryinok (дата обращения: 17.04.2023).

5. Эксперты назвали наиболее пострадавший от санкций вид страхования // АО «Росбизнесконсалтинг». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/25/05/2022/628cae2b9a79473ed98f17-d5?ysclid=igt2adhub5158660309000> (дата обращения: 17.04.2023).

THE IMPACT OF THE GEOPOLITICAL CRISIS ON THE RUSSIAN INSURANCE MARKET

G.E. Artemenkov, *Student*

S.M. Savvidi, *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

Kuban State University

(Russia, Krasnodar)

Abstract. *The Russian economy, after the announcement of various sanctions by foreign countries, is forced to adapt to new realities. The interconnection of economic sectors allows the negative trend to spread as far as possible, creating difficult situations. A strategically important sector of the economy is the insurance market, which is closely connected with a substantial number of business segments. The article discusses the main problems faced by the insurance market after the geopolitical disagreements of 2022-2023. The position of CASCO insurance and the consequences for this type of insurance after leaving the Russian market of official car dealers are considered separately.*

Keywords: *insurance market, auto insurance, economy, sanctions, Russian economy.*