

УДК 368.1

***ДВИЖУЩИЕ МОТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ:  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ И РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТЫ***

***Резанова Л.В.***

*ст. преподаватель*

*ФГБОУ ВО «Петрозаводский государственный университет»,*

*г. Петрозаводск, Россия*

**Аннотация:** В статье проанализированы мотивы развития национального страхового рынка на основе анализа статистической информации. Рассмотрены показатели развития рынка, определены основные точки его роста. Результаты исследования позволили сделать выводы, что страховой рынок все еще не вышел на достаточно благополучный докризисный уровень, не преодолен разрыв в количестве и качестве предоставляемых услуг между регионами и центром.

**Ключевые слова:** страхование, страховая защита, рисковая среда, страховая премия, страховой рынок, сегменты страхования, виды страхования.

***DRIVING MOTIVES OF INSURANCE DEVELOPMENT IN RUSSIA:  
NATIONAL AND REGIONAL ASPECTS***

***Rezanova L. V.***

*postgraduate,*

*Petrozavodsk state University,*

*Petrozavodsk, Russia*

**Annotation:** The article analyzes the motives for the development of the national insurance market based on the analysis of statistical information. The indicators of market development are considered, the main points of its growth are defined. The results of the study led to the conclusion that the insurance market has not yet reached a sufficiently prosperous pre-crisis level, the gap in the number and quality of services between the regions and the center has not been overcome.

**Keywords:** insurance, insurance protection, risk environment, insurance premium, insurance market, insurance segments, types of insurance.

Страхование – важнейшая и весьма древняя категория социально-экономических отношений, основное содержание которых составляет обеспечение экономической безопасности всех субъектов общества.

Роль страхования как социального института очень велика, так как современные условия жизни динамичны, а зачастую и непредсказуемы. Невозможно предугадать наступление бытовых, техногенных и экологических опасностей. Страхование же является одной из систем снижения социальных рисков, способной дать населению чувство безопасности и защиты. Значимость страхования в информационной экономике так же усиливается. Возникновение экономических, техногенных и социальных рисков становится угрозой сохранности и приумножения накапливаемого общественного достояния. Масштабные катастрофы останавливают работу сотен предприятий, а также угрожают жизни людей, и в этом случае, возмещение ущерба носит положительный макроэкономический эффект.

Страхование относится к компенсационным методам борьбы с рисками и гарантирует восстановление нарушенных имущественных интересов и прав в результате случайных событий, носящих негативный характер. Соответственно, относится к наиболее стабильному источнику инвестирования финансовых ресурсов.

Слаженно, эффективно работающая страховая система не только сглаживает последствия негативных событий, но и приводят к потерям, что насыщает финансовый рынок долгосрочными ресурсами и высвобождает государственный бюджет от значительных расходов ликвидации глобальных последствий социально-экономических, природных и техногенных рисков.

Для современной России характерна высокая степень проявления

рисковой среды, о чем свидетельствуют данные о текущих и грядущих потерях. В городах, где опасные производственные объекты являются градообразующими, проживает 55% населения страны, при этом физический износ основных активов только на химических предприятиях достигает 70-ти % а износ коммунального хозяйства превысил 60%. Ежегодно в России от техногенных катастроф возникают убытки в от 40 – 50 млрд. рублей. По данным МЧС потенциальный ущерб от аварий на опасных объектах составляет 100 млрд. руб. в год, а если учесть косвенный ущерб, то это будет 400 – 450 млрд. рублей. Всего по территории России в результате чрезвычайных ситуаций различного характера в 2017 году погибло 556 человек и пострадало 36483 человека[6]. По статистическим данным в 2017 году по России количество ДТП 169432 случая, количество погибших 19088 человек, из них смертные случаи среди детей 713 случая, раненных по всем регионам страны 215374 человек, из них раненных среди детей 21136 человек[5]. Все вышперечисленное свидетельствует о необходимости серьезного отношения к выработке разного рода мер по борьбе с рисками, в том числе посредством развития и повышения эффективности компенсационных методов, к которым относится система страховой защиты.

Страхование, как правило, следует за всеми изменениями, происходящими в обществе. Вначале появляются новации в обществе, затем потребности в страховой защите, которые могут быть реализованы при наличии одновременно следующих условий: появление потребности в защите, подкрепленное желанием и возможностями получения такой защиты, то есть достаточным количеством свободных денежных средств у потенциальных потребителей страховых услуг, свободным выбором высококачественных услуг на рынке и платежеспособными, финансово устойчивыми, готовыми предоставить подобные услуги, организациями[1, 660].

Страхование – это отражение развития всех процессов в экономике.

Изменения в развитии экономики сказываются на состоянии и темпах роста страховой отрасли.

Рассмотрим значимые показатели страхового рынка в 2017 году по данным ЦБ РФ. В частности, размер всех премий по видам страхования составил 1,28 трлн рублей и увеличились по сравнению с предыдущим годом на 8,32%. Топ-100 крупнейших страховщиков собрали 1,26 трлн рублей, т.е. рост на 0,61 % от 97,82% 2016г., топ-50 — 1,18 трлн рублей, т.е. рост на 1,39 от 91,27% 2016г., топ-20 — 1,02 трлн рублей на 1,73 % от 78,05% 2016г. Первая десятка страховщиков аккумулирует 65,3% премий (за 2016 год — 64,63%). Прирост премий компаний составил 72,1 млрд рублей при общем увеличении рынка на 98,2 млрд рублей. В топ-10 компаний вошли три страховщика жизни: СК «Сбербанк Страхование жизни», «АльфаСтрахование-Жизнь» и СК «Росгосстрах-Жизнь»[4].

По темпу роста бизнеса лидерами являются «Уралсиб страхование», «МАКС Страхование жизни» и «Проминстрах», а наибольший спад отразился на СГ «УралСиб» (минус 84,7% по сравнению с 2016 годом) и «АрсеналЪ» (минус 79,9%)[4].

Объем выплат страховщиков составил в 2017 509,7 млрд рублей, из которых 20,9 млрд рублей были выплачены судебном порядке. Темп роста выплат (0,8%) значительно ниже темпа роста премий (8,32%). По итогам года премии сократились на 0,65%, или на 5,7 млрд рублей. С учетом инфляции реальный объем премий оказался на 1,85% меньше, чем за 2016 год[2].

Структура премий изменяется за счет нарастания доли страхования жизни, занимающая четверть рынка. Суммарная доля автокаско и ОСАГО сократилось на 4,2 по отношению к 34,3% за прошлый год. Все виды страхования имущества, кроме страхования имущества граждан и средств воздушного транспорта, в 2017 году показывают отрицательную динамику.

Прирост объема премий по страхованию от несчастных случаев за 2017

год составил 12,3%, или 13,3 млрд рублей. Количество договоров выросло до 19,2 млн в четвертом квартале, а за год составило почти 60 млн[3].

Объем премий по страхованию имущества юридических лиц за 2017 год сократился почти на 10,7%, или на 11,5 млрд рублей. Четвертый квартал стал худшим за последние два года, объем премий составил всего 16 млрд рублей. Причины негативного тренда — отсутствие крупных инфраструктурных проектов, нестабильная экономическая ситуация. Состав тройки лидеров постоянен, но продолжается сокращение доли Росгосстраха (с 32,7 до 28,3%) на фоне усиления других участников. За год «Сбербанк Страхование» показало рост в сегменте с 13,45 до 16,3%, а «ВТБ Страхование» — с 13,1 до 15,6%[2].

Объем же премий по страхованию средств наземного транспорта в четвертом квартале 2017 года составил 44,5 млрд рублей. Несмотря на традиционный рост в четвертом квартале, объем премий по итогам года оказался на 8,2 млрд рублей меньше, чем в 2016 году, а количество договоров продолжает расти (разница с прошлым годом составила 314 тыс.). Динамика средней премии остается отрицательной, в четвертом квартале она составила 38 398 рублей, а в среднем за год — 41 318 рублей[2].

Объем премий по ОСАГО сократился на 5,24% (до 222 млрд рублей) на фоне роста количества договоров (+23,6 тыс.) Объем выплат вырос на 1,7%, до 175,5 млрд рублей. Возможно, имеет место техническая ошибка, так как, по официальным данным, объем выплат Росгосстраха составил за четвертый квартал 2,6 млрд рублей, в то время как за три предыдущих квартала — 54 млрд рублей. Соотношение выплат и премий по данному виду страхования за 2017 год составило 79%[2].

В целом по рынку положительная динамика объема премий обеспечена активным ростом страхования жизни, которое стало лидером не только по темпу роста премий, но и по доле рынка. В то же время динамика премий по non-life-видам уже второй квартал подряд отрицательна. Рост страхования от

несчастных случаев и страхование имущества граждан оказывают поддержку сегменту. Сократился объем премий по всем видам страхования имущества, кроме страхования имущества физических лиц и средств воздушного транспорта. В 2017 году отозваны лицензии у 30 компаний, из них 21 отказалась от страховой деятельности добровольно[2].

Страховая компания «Согаз» сохранила первое место в рэнкинге, а бывший лидер рынка, ПАО «Росгосстрах», теперь занимает шестое место. В десятку крупнейших компаний вошел еще один страховщик — «АльфаСтрахование-Жизнь», вытеснив «Согласие» на одиннадцатое место. Впервые за новейшую страховую историю на первое место среди каналов распространения страховых продуктов вышел банковский канал, на который пришелся 41% премий, полученных через посредников. Традиционный агентский канал принес страховщикам 33% премий[2].

По данным Национального Рейтингового Агентства в первом полугодии 2018 года по итогам полугодия объем премий по всем видам страхования составил 731,8 млрд рублей, увеличившись на 13,3% по сравнению с 1 полугодием прошлого года, при этом, во втором квартале темп роста премий оказался в 2,5 раза ниже, чем в первом. Усиление концентрации продолжается за пределами ТОП-20. 100 крупнейших компаний собрали 723,7 млрд рублей (98,9% против 98,34% за 6 месяцев 2017 года), ТОП-50- 683,2 млрд рублей (93,35% против 92,46%), а ТОП-20 – 585,2 млрд рублей (79,97% против 80,2%). Первая десятка страховщиков аккумулирует 65% премий (в 1 полугодии 2017 года – 66,4%). 13 компаний из ТОП-20 показали темп роста премий выше среднерыночного. 8 из них являются страховщиками жизни. Максимальный темп роста среди ТОП-100 продемонстрировали ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия», ООО «МАКС-Жизнь» и ООО «СК «Уралсиб». Входившие в тройку лидеров по темпу роста бизнеса в 1 квартале ООО «Центральное страховое общество» и ООО «СК «Диамант» лишились лицензий. Наибольший темп падения премий

показали ОАО «Чрезвычайная страховая компания» (минус 70,2% по сравнению с 1 полугодием 2017 года) и НКО «ПОВС застройщиков» (минус 64,7%)[3].

Положительная динамика премий сохраняется в сегменте добровольного non-life страхования: объем премий вырос со 373,1 млрд рублей до 401,9 млрд рублей за счет практически всех видов, кроме страхования водного транспорта, сельскохозяйственного страхования и страхования ответственности. Изменение структуры премий связано в основном с ростом доли страхования жизни, которая увеличилась за год более чем на 6 п. п. до 28,1%. При этом доля добровольных non-life видов сократилась с 57,8% до 55%[2].

Лидером сегмента с большим отрывом от остальных является ООО «СК «ВТБ Страхование», на чью долю приходится 38% объема премий. Эта же компания стала лидером по приросту договоров (+885 тысяч). АО «СОГАЗ», находящееся на 2 месте, занимает 5,8% рынка. Конкуренцию лидерам сегмента составляет находящееся на 10 месте по объему премий в данном сегменте ООО СК «Сбербанк страхование жизни», которое активно развивает продажи коробочных продуктов страхования от несчастных случаев. За год количество договоров у этой компании выросло более чем в 10 раз до 685 тысяч[3].

Основным трендом роста традиционно выступает инвестиционное страхование жизни с темпом роста премий выше 45,7%. Из 86 млрд рублей прироста премий 65 млрд приходится на страхование жизни, 15 млрд – на страхование от несчастных случаев, 6 млрд – на добровольное медицинское страхование.

Объем премий по страхованию имущества юридических лиц практически не изменился (+2% по сравнению с 1 полугодием прошлого года). Концентрация сегмента увеличилась. ТОП-20 компаний собрали на 2 млрд рублей больше при общем росте 1,1 млрд рублей. При этом лидер сегмента - АО «СОГАЗ» - показал отрицательную динамику премий (минус 3,9 млрд

рублей по сравнению с 1 полугодием прошлого года).

Объем страхования имущества граждан вырос на 11,5% до 28,3 млрд рублей. Состав ТОП-10 не изменился, места компаний в рэнкинге остались прежними, кроме САО «ВСК» (+2 позиции), АО «АльфаСтрахование» и СПАО «РЕСО-Гарантия» (минус 1 позиция у каждой компании). Все страховщики из ТОП-10, кроме ПАО «Росгосстрах», показали прирост премий.

Отрицательную динамику за первое полугодие 2018 года показали все виды обязательного страхования, добровольное страхование ответственности и страхование сельскохозяйственных рисков.

Количество участников рынка страхования в 2018 году стабилизировалось. За 6 месяцев 2018 года 7 лицензий отозвано по инициативе регулятора, еще 6 компаний покинули рынок добровольно. Все эти компании, кроме ООО «Центральное страховое общество», не входили в ТОП-100. Лидером рынка остается АО «СОГАЗ», чья доля в общем объеме премий составила 15%. Продолжается усиление концентрации рынка среди компаний, находящихся ниже 20 места в рейтинговом списке по объему премий. Компании, не входящие в ТОП-100, собрали только 8 млрд из 731,8 млрд рублей премий[3].

Тенденцией 2018 года является увеличение зависимости страховщиков от банковского канала продаж, почти половина премий, полученных через посредников, приходится на кредитные организации. Этот канал стал основным не только в сегментах страхования жизни и от несчастных случаев, но и в традиционно агентском сегменте страхования имущества граждан.

Объем премий по страхованию средств наземного транспорта показал положительную динамику впервые с 2015 года. Премии выросли на 3,1% (до 80, 1 млрд рублей). Сохраняется устойчивая тенденция роста количества договоров, во 2 квартале заключено 1,25 млн договоров – это максимальный результат за последние 3 года. Этот рост обеспечен как продажами новых



автомобилей (на 130,7 тысяч больше, чем в 1 полугодии прошлого года), так и ростом спроса на страхование подержанных авто. Однако, наблюдается тенденция выбора страхователями более дешевых страховых продуктов, что привело к снижению средней премии до 34790 рублей.

Объем премий по ОСАГО сократился почти на 2 млрд рублей до 107,3 млрд рублей, при этом количество договоров уменьшилось более чем на миллион, из них 900 тысяч пришлось на 2 квартал 2018 года.

Одновременно в первом полугодии 2018 года происходит некоторое улучшение ситуации с убыточностью в ОСАГО, в основном из-за натурального возмещения ущерба. Объем выплат уменьшился на 37 млрд рублей. Однако количество страховщиков с коэффициентом выплат более 77% не уменьшается: в 2017 году их было 16, в 1 полугодии 2018 года – 18. У 10 из них доля ОСАГО в портфеле превышает 30%, что несет угрозу финансовой устойчивости. Выплаты по ОСАГО превышают премии у 5 страховщиков из ТОП-100. Одновременно отмечается резкое снижение количества договоров – на миллион по сравнению с 1 полугодием 2017 года, из них 900 тысяч пришлось на 2 квартал[3].

Таким образом, даже без учета страхования жизни рынок в 2018 пока показывает положительную динамику. Увеличивается проникновение добровольных видов страхования: количество договоров выросло почти на 7 миллионов. Увеличение объемов ипотечного кредитования и продаж новых автомобилей способствовали оживлению сегмента страхования имущества. Банковский канал вытесняет традиционный агентский. Активно развиваются электронные продажи: объем премий через интернет-канал вырос в 3 раза.

Однако, по мнению специалистов, страховой рынок ожидает дальнейшая стагнация добровольного non-life-сегмента. Драйверов роста, кроме страхования жизни и страхования имущества физических лиц, не наблюдается. Сегмент страхования жизни ждут изменения, касающиеся стандартов

раскрытия информации.

Не смотря на положительные тенденции, ситуация в страховом секторе остается достаточно сложной, поскольку находится под негативным влиянием экономики. Снизились инвестиции в основной капитал, что повлекло уменьшение активности на страховом рынке населения и бизнеса.

К сожалению, деятельность страховщиков России и, в первую очередь, регионов носить застойный характер, основными точками роста остались все те же: обязательное и вмененное страхование. Доля освоенных страхуемых рисков в России составляет в лучшем случае лишь 10% - 20% всех потенциальных страховых рисков. В точности оценить долю страхуемых рисков на национальном пространстве невозможно, поскольку далеко не все риски частного характера регистрируются.

Если проанализировать итоги 2017 года и первой половины 2018 года, следует отметить, что инвестиционная активность бизнеса в основные фонды снизилась, а поскольку, как правило, все новое оборудование страхуется, то не может быть и высоких показателей в соответствующем секторе страхового рынка.

Следует признать, что расширение российского страхового рынка в 2018 году в основном обеспечивается, как и прежде, потребительским кредитным и ипотечным страхованием. Таким образом, если исключить банковский сектор страхования, следует признать неудовлетворительным качество роста российского страхового рынка в последние три-четыре года.

Полнота удовлетворения потребностей в страховой защите крайне низкая. В частности, услугами по страхованию жизни пользуются порядка 6% взрослого населения страны. Основной фактор ускоренного развития страхования жизни – развитие банковского розничного страхования, сопровождаемого страхованием жизни заемщиков.

Сохраняется географическая диспропорциональность рынка: не

преодолен разрыв в количестве и качестве предоставляемых услуг между регионами и центром. Подавляющее большинство операций страхования проводятся в Москве.

Филиальные структуры в регионах, как и ранее, служат источником планируемых дополнительных финансовых потоков, при этом головные компании, как правило, мало озабочены, каким способом эти средства будут добыты. Имеет место ограничение конкуренции за счет создания аффилированных и уполномоченных страховых организаций. Ощущается кадровый голод, причем не количественно, а в профессиональных специалистах, подготовка которых до сих пор не стала приоритетной государственной политикой. Не решена до конца проблема эффективности государственного регулирования деятельности субъектов страхового рынка, включая посредническую среду. Сохраняется негативный имидж российских страховщиков, основанный как на качестве предоставляемых компаниями услуг, так и на предпочтении страховщиками собственных интересов в ущерб интересам страхователей.

Не до конца преодолена проблема качества активов страховых компаний, работу, начатую в этом направлении, следует завершить в ближайшее время, тогда недобросовестные компании будут вынуждены покинуть рынок. Следует преодолеть инерционность развития региональных экономик, тогда и страхование в них начнет активно развиваться.

В полной мере это относится и к Республике Карелия, тем более что географически и стратегически Карелия занимает очень выгодное место, позволяющее развивать специфические виды страховых услуг, включая трансграничное, транспортное, страхование в туризме и прочее.

Страховой бизнес не только должен, но, безусловно, будет развиваться в России. Следует лишь уделить ему должное внимание: Повсеместно, начиная со школы, развивать страховую культуру, открыто говорить о проблемах

растущих рисков и способах борьбы с ними.

Необходимо активизировать работу по совершенствованию законодательной базы, различного рода нормативных документов, которые должны фиксировать интересы общества в целом, а не отдельных его групп.

Надо внимательно проанализировать систему обязательного страхования и бережно, но твердо подойти к внедрению новых и необходимых для общества видов, преодолевая инерционность населения и его недоверие к финансовым институтам путем введения государственных гарантий сохранности «вкладов» населения в страховые фонды.

Требуется особое внимание развитию и функционированию альтернативных видов страховой защиты, в частности таковым является взаимное страхование. Существующая законодательная база не способствует активному развитию взаимного страхования, да и познания предпочтительности использования такого страхования в обществе фактически отсутствуют.

Однако, нужно отметить, что стимулы к страхованию появляются в обществе только при определенных условиях, в частности: понимание о рисках, осознание потребности в защите, прозрачной информированности о наличии соответствующих услуг (страховых продуктов), качестве, доступности и платежеспособности страхователей, гарантий сохранности средств страховых взносов по долгосрочным (накопительным) видам страхования и, наконец, стабильности экономического развития и преодоления инерционности экономических процессов в регионах, что позволило бы решить проблему инвестиционной привлекательности для страховщиков той или иной территории.

Что касается страховщиков, факторами, сдерживающими совершенствование качества и увеличение количества предоставляемых ими услуг, являются нерешенность многих социально-экономических и

законодательных проблем.

Это неразвитость национального перестраховочного рынка, ограничивающая возможности страхования крупных рисков, кстати, приводящая к оттоку значительных объемов страховых премий за границу. Это отсутствие надежных инструментов размещения страховых резервов, отсутствие системы мер совершенствования налогового законодательства в сфере страхового рынка и несовершенство в целом правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора.

На сегодняшний день проблемы страхования в Карелии, как и во многих прочих регионах, не решены. Несмотря на поэтапно принятые ранее региональные стратегии развития страхового рынка, существенной активизации страховщиков на рынке Карелии, создания реальной конкурентной среды не произошло.

Для Карелии требуется постоянный мониторинг страховой среды, отлаженный механизм региональной страховой статистики, ее большей доступности, подробности и прозрачности, включая информированность общества о деятельности страховщиков на территории республики, видах предоставляемых услуг и их надежности.

Необходимо стимулировать внимание потенциальных массовых потребителей страховых услуг, не обладающих достаточной платежеспособностью, к области взаимного страхования.

Для этого государство, заинтересованные органы на местах должны активизировать просветительскую работу в указанном направлении, стимулировать создание обществ взаимного страхования, провести работу по совершенствованию законодательства, расширив виды взаимного страхования, регламентируемого законодательно.

Следует преодолеть инерционность развития регионального страхования, уделить должное внимание развитию страховой культуры, открыто говорить о

проблемах растущих региональных рисков, возможных и необходимых способах борьбы с ними. Требуется особое внимание к развитию и функционированию альтернативных видов страховой защиты, в частности взаимного страхования. Карелии необходим постоянный мониторинг страховой среды, отлаженный механизм региональной страховой статистики.

Круг потенциальных потребителей услуг взаимного страхования в Карелии широк: основная часть населения, имеющая ограниченные доходы, собственники жилья и прочей недвижимости, малый и средний бизнес, сфера сельского и лесного хозяйства, рыболовство и рыбоводство – все, кому услуги коммерческих страховщиков недоступны.

Таким образом, Россия, по-прежнему, несмотря на достаточно высокие темпы роста страхования, характеризуется слабым, не отвечающим потребностям общества, развитием данного сектора экономики.

#### **Библиографический список**

1. Головина А. В., Калущкая Н. А. Проблемы и современное состояние страхового рынка России // Молодой ученый. – 2016. – №11. – С. 660-664.
2. Краткий аналитический обзор страхового рынка РФ за 2017 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://wiki-ins.ru/news/22-newswiki-insru/56059-kratkij-analiticheskij-obzor-straxovogo-rynka-za-2017-god.html> (Дата обращения 23.10.2018)
3. Краткий аналитический обзор страхового рынка РФ за 2018 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic\\_article/Краткий%20обзор%20страхового%20рынка201%20полугодие%202018.pdf](http://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic_article/Краткий%20обзор%20страхового%20рынка201%20полугодие%202018.pdf) (дата обращения 24.10.2018).
4. Страховые компании и их рейтинги [Электронный ресурс]. – Режим доступа – [www. riarating.ru/insurance\\_companies\\_rankings](http://www.riarating.ru/insurance_companies_rankings) (дата обращения: 24.10.2018)
5. Статистика аварийности за 2017год [Электронный ресурс]. – Режим

доступа: <http://www.vashamashina.ru/statistika-dtp-v-rossii-2017.html> (дата обращения: 24.10.2018)

6. Чрезвычайные ситуации, произошедшие на территории РФ в 2017 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.mchs.gov.ru/activities/stats/CHrezvichajnie\\_situacii/2017\\_god](http://www.mchs.gov.ru/activities/stats/CHrezvichajnie_situacii/2017_god) (дата обращения 23.10.2018)

*Оригинальность 93%*