

УДК 339.13.368

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ COVID-19

Резанова Л. В.

*Старший преподаватель кафедры экономики, управления
производством и государственного и муниципального управления
Института экономики и права ПетрГУ,
Петрозаводский государственный университет,
Петрозаводск, Российская Федерация*

Аннотация: Относясь к компенсационным методам борьбы с рисками, страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в результате случайных событий, носящих негативный характер, следовательно, позволяет не только возмещать понесенные убытки, но и является одним из наиболее стабильных источников финансовых ресурсов для инвестиций.

Целью статьи является выявление особенностей функционирования и движущих мотивов развития национального страхового рынка в условиях кризиса, вызванного пандемией COVID-19 .

В ходе работы над статьей решались следующие задачи: были проанализированы показатели развития рынка в современных условиях, определены основные точки его роста.

Результаты исследования позволили сделать выводы, что российский страховой рынок продолжает свое вполне предсказуемое развитие. Однако, несмотря на неплохую динамику, качество рынка остается довольно низким.

Страховой рынок испытывает на себе давление от экономического кризиса, вызванного эпидемией коронавируса, и его дальнейшее развитие будет зависеть от того, как пандемия и последствия ограничительных мер, связанных с коронавирусом, скажутся на экономике в целом.

Ключевые слова: страхование, страховая защита, , страховая премия, страховой рынок, сегменты страхования, виды страхования , пандемия.

***FEATURES OF FUNCTIONING OF THE RUSSIAN INSURANCE
MARKET IN THE CONTEXT OF THE COVID-19 PANDEMIC***

Rezanova L. V.

*Senior lecturer of the Department of Economics,
production management and state and municipal management
Institute of Economics and law of PetrSU,
Petrozavodsk state University,
Petrozavodsk, Russian Federation*

Abstract: regarding compensatory methods of risk management, insurance provides guarantees for the restoration of violated property interests as a result of accidental events that are negative in nature, therefore, it allows not only to compensate for losses incurred, but also is one of the most stable sources of financial resources for investment.

The purpose of the article is to identify the features of the functioning and driving motives for the development of the national insurance market in the context of the crisis caused by the COVID-19 pandemic.

During the work on the article, the following tasks were solved: the indicators of market development in modern conditions were analyzed, and the main points of its growth were determined.

The results of the study allowed us to conclude that the Russian insurance market continues its quite predictable development. However, despite the good dynamics, the quality of the market remains quite low.

The insurance market is under pressure from the economic crisis caused by the coronavirus epidemic, and its further development will depend on how the pandemic and the consequences of restrictive measures related to the coronavirus affect the economy as a whole.

Keywords: insurance, insurance protection, insurance premium, insurance market, insurance segments, types of insurance, pandemic.

В современных условиях ведения хозяйственной деятельности возникает необходимость формирования институционального направления, обеспечивающего экономическим объектам состояние защищенности и возможности снижения социальных и экономических рисков [4].

В научной среде вопросы эффективности функционирования страхования как экономической системы активно обсуждаются. Одни исследователи определяют изменения, происходящие на страховом рынке, как тенденции к усилению активности. Другие отмечают, что в рамках рынка страховых услуг наблюдается реструктуризация. Подобная тенденция связана с возникновением различных рисков, угрозой для сохранности и приумножения накапливаемого общественного достояния [5].

Функционирование страховой системы позволяет обеспечить экономические субъекты возможностью сгладить последствия процессов экономического и хозяйственного направления, которые приводят к потерям различного рода.

Положительным аспектом функционирования рынка страхования является обеспечение рынка финансовыми ресурсами долгосрочного назначения. Государственный сектор получает освобождение от расходов по ликвидации различного рода негативных последствий экономической и хозяйственной деятельности, которые могут носить природный, техногенный и социально-экономический характер [5].

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 потребности в защите, подкрепленной желанием и возможностями получения такой защиты, то есть, достаточным количеством свободных денежных средств у

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

потенциальных потребителей страховых услуг, свободным выбором высококачественных услуг на рынке и платежеспособными, финансово устойчивыми, готовыми предоставить подобные услуги, организациями.

В 2020 году страховая отрасль вслед за всем миром столкнулась с новыми вызовами, связанными с пандемией COVID-19. В России экономический кризис усугубился из-за падения цен на нефть. Изменения в экономике, обусловленные этими двумя причинами, являются определяющими для развития страхового рынка в 2020 году.

Полученные итоги I квартала сильно отличаются от прогнозируемых годовых результатов, поскольку введение ограничений пришлось на вторую половину марта. Благодаря заключению крупных договоров страхования имущества юридических лиц и добровольного медицинского страхования, обязательного личного страхования, повышению спроса на продукты страхования жизни, объем премий брутто в I квартале 2020 года вырос почти на 13%. Увеличение количества выданных кредитов и продаж новых автомобилей, способствовали положительной динамике в сегментах страхования жизни, заемщиков и автокаско. Рост премий показали все виды страхования имущества, кроме страхования средств воздушного транспорта и страхования грузов [10].

При этом, повышение спроса в марте было скомпенсировано резким снижением продаж в апреле.

В результате, итоги следующих кварталов, особенно II-го, отличаются от успешного для страховщиков начала года. Мировая экономика вошла в кризисный период, связанный с пандемией COVID-19, а российская, одновременно, испытывает негативное влияние от падения цен на нефть. В среднесрочной перспективе ожидается сокращение премий практически по всем видам, но поддерживать страховой рынок по-прежнему будет личное страхование [9].

Итоги первого полугодия на страховом рынке свидетельствуют о том, что этот сектор финансового рынка все больше сползает в кризисное состояние.

И это закономерно: страховка - товар очень эластичного спроса (за исключением обязательных видов страхования), то есть расходы на ее приобретение в кризисный период урезаются в числе первых.

Если говорить о показателях страхового рынка, то эта закономерность выглядит следующим образом.

С одной стороны, за первую половину нынешнего года совокупный объем собранных страховых взносов, в сравнении с аналогичным периодом года прошлого, практически не изменился (соответственно 739 миллиардов 65 миллионов рублей против 739 миллиардов 250 миллионов). Однако, это номинальные показатели, и, на фоне 2,6 процента инфляции, накопленной с начала года, дела обстоят уже хуже. Кроме того, полугодовая цифра получается из 12,6 процентного роста сбора премий за первый квартал (по сравнению с предыдущим годом) и обвальных минус 13,3 процента за второй квартал [11].

Сокращение сборов страховых премий наблюдается практически во всех значимых секторах отрасли. Например, в секторе страхования жизни, совсем недавно бывшем в числе локомотивов рынка. По итогам второго квартала сбор премий по этому направлению страхования упал почти на 20 процентов [10].

Причина - в снижении взносов по страхованию жизни заемщиков и инвестиционному страхованию жизни (далее - ИСЖ). Во время наступившего кризиса, усиленного карантинным сидением по домам потенциальных заемщиков, падение страхования при кредитовании неизбежно.

Однако, падение продаж полисов ИСЖ вызвано тем, что реальная доходность по договорам ИСЖ оказалась гораздо ниже, чем это обещали некоторые недобросовестные продавцы полисов. И, как только обман покупателя сократился, благодаря предпринятым ЦБ мерам, и, по первым

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

полисам наступил срок «расплаты», так инвестиционное страхование превратилось из локомотива отрасли в ее тормоз.

Кроме того, наблюдаемое в последнее время увеличение сбора взносов по накопительному страхованию жизни (далее – НСЖ), которое за последние четыре квартала увеличилось почти на 20 процентов (без полисов ИСЖ, страхования заемщиков и пенсионного страхования), также может носить временный характер. По данным ЦБ, более трети договоров НСЖ (если считать по сбору премий) заключена на условиях единовременного взноса за весь срок страхования. А это очень напоминает условия, на которых заключались договоры лопнувшего "пузыря" ИСЖ.

За второй квартал текущего года упала совокупная премия и по добровольному медицинскому страхованию. Падение составило почти на 15 процентов к аналогичному периоду 2019-го, а если по числу полисов, то вдвое [9].

Из-за наступления кризиса корпоративные клиенты, на которых приходится абсолютное большинство взносов, стали сокращать расходы на страхование. К тому же заметно сократилось число покупателей полисов из числа трудовых мигрантов, перед которыми с введением карантина закрылись границы России.

Сегменты моторного страхования в этом развиваются по-разному. Сборы по ОСАГО за первую половину 2020 года остались практически на том же уровне, что и год назад (103,26 и 103,95 миллиарда рублей соответственно, т.е. общие взносы снизились на 0,7 процента). Падение здесь, если и продолжится, то вряд ли будет катастрофическим - ведь это обязательный вид страхования.

Рынку предстоит столкнуться с другой проблемой: с осени начал действовать новый порядок формирования тарифа, который стал более индивидуальным и теснее привязанным к стилю вождения и другим персональным характеристикам автовладельца. Пределы колебаний тарифа расширяются, что, можно предположить, даст основания для усиления

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

конкуренции за беднеющего клиента. Этому способствует и то, что добровольный сегмент - КАСКО - уже ушел в минус: второе полугодие нынешнего года к аналогичному периоду года прошлого показывает падение сбора премий на 3,6 процента. Размер средней премии по договорам автострахования, заключенным с физическими лицами, сократился до минимального значения за 10 лет - до 20,6 тысячи рублей [11].

Таким образом, мы видим, что рынок страхования продолжает сокращаться. По оценке президента Всероссийского союза страховщиков Игоря Юргенса, данной в интервью "Интерфаксу", отрасль по позитивному сценарию ждет падение совокупных сборов до 5 процентов к предыдущему году. В случае развития негативного сценария и повторного введения ограничительных мер снижение сборов по отдельным сегментам страхового рынка может составить до 20 процентов [9].

Однако, сугубо теоретически, резервом, который может поддержать продажи могут стать комиссионные, которые страховые компании уплачивают разного рода посредникам - среди таковых не только страховые агенты, но еще и банки, автосалоны, турфирмы и прочие юрлица, которые с готовностью берут на себя работу самих страховщиков. В первом полугодии доля комиссий в совокупных премиях, только официально, составила почти 20 процентов. А в отдельных видах доходов, например, в цене полисов страхования от несчастных случаев и болезней, комиссионные составили 62 процента, при страховании жизни заемщика - почти 51 процент. И даже в ОСАГО, которое не просто обязательно, но обязательность которого подкреплена штрафами, за первое полугодие нынешнего года, страховщиками было отдано посредникам 5 процентов от своей премии [10].

Поэтому устранение посредников и снижение цены вдвое - вот способ привлечения потенциального покупателя. Но, как показывает опыт с уже упоминавшимся инвестиционным страхованием жизни, отказ посредников от продаж ведет к падению показателей.

Неизбежно, что после реализации отложенного на период самоизоляции спроса, который сейчас оказывает поддержку многим сегментам страхового рынка, ожидается замедление активности в различных сферах деятельности бизнеса и граждан.

Во второй половине 2020 года страховой рынок продолжает испытывать на себе давление от экономического кризиса, вызванного эпидемией коронавируса. По прогнозу агентства «Эксперт РА», страховой рынок в 2020 году по сравнению с 2019-м потеряет 4–5 % премии [10]. Ситуация с коронавирусом в существенной степени увеличивает уровень неопределенности.

Развитие страхового рынка после 2020 года будет зависеть от того, как пандемия и последствия ограничительных мер, связанных с коронавирусом, скажутся на экономике в целом.

Библиографический список

1. Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - www.fcsm.ru, свободный
2. Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора [Электронный ресурс]. - Режим доступа - www.fssn.ru, свободный
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] . - Режим доступа - www.gks.ru, свободный
4. Григорьева Е.М., Тарасова Ю.А. Финансовые предпринимательские структуры: трансформация под влиянием рыночной конъюнктуры. Монография. – СПб.: ИД «Петрополис», 2010. - 368с.
5. Страхование дело: Учебник. В 2 т. (пер. с нем. О.И.Крюгер и Т.А.Федоровой). Т.2: Виды страхования / под ред. Т.А.Федоровой. М.: Экономистъ, 2004.- С.126-140.

6. Кириллюк И.Л., Свиридов А.П. Рынок страхования в России: текущее состояние и перспективы // Вопросы теоретической экономики (ВТЭ). – 2019.- №2.- С. 43–61.
7. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Кокина К.М., Курылев А.И. Перспективы развития страхового бизнеса на современном этапе // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований.- 2018. -№ 5-1.- С. 204-208;
8. Резанова Л.В., Морошкина М.В Страховой рынок России на современном // Финансы и кредит.- 2019. -Т. 25. № 9 (789).- С. 2179-2192.
9. Итоги 1-го полугодия на страховом рынке и прогноз на 2020 год: выстоять под давлением [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: [https:// raexpert.ru/researches/insurance/1h_2020/](https://raexpert.ru/researches/insurance/1h_2020/)(Дата обращения 23.11.2020).
10. Обзор страхового рынка по итогам I полугодия 2020 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: [https:// Review Insurance 1H2020_NRA_Sept 2020.pdf](https://ReviewInsurance1H2020_NRA_Sept2020.pdf) (ra-national.ru) (Дата обращения 23.11.2020).
11. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: [https:// review_ insure_20q1.pdf](https://reviewinsure_20q1.pdf) (Дата обращения 23.11.2020).

Оригинальность 80%