

УДК 368.01

## ***ВОПРОСЫ ВЫБОРА РОССИЙСКОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ***

***Воронина А.Д.,***

*студент*

*Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского*

*Россия, г. Калуга*

***Хохлова Н.А.***

*студент*

*Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского*

*Россия, г. Калуга*

***Мигел А.А.***

*к.э.н., доцент*

*Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского*

*Россия, г. Калуга*

**Аннотация:** В статье рассматриваются вопросы выбора надежных страховых компаний на российском рынке страховых услуг. Представлен рейтинг финансовой надежности ряда ведущих страховых фирм, выделены ключевые критерии оценки их деятельности. В условиях санкционных решений в отношении российских банков под удар попали и дочерние страховые компании. Возникли трудности, связанные с перестрахованием рисков у иностранных страховщиков, участием в работе фондовых рынков, что снижает инвестиционную привлекательность и рейтинг страховой компании. Отсюда значимость принятия новых решений по минимизации последствий сложившихся форс-мажорных обстоятельств.

**Ключевые слова:** страхование, сравнительный анализ, выбор страховой компании, страховые случаи, ревокация, перестрахование рисков.

## ***QUESTIONS OF CHOOSING A RUSSIAN INSURANCE COMPANY***

***Voronina A.D.,***

*student*

*Kaluga State University K.E. Tsiolkovsky*

*Russia, Kaluga*

***Khokhlova N.A.***

*student*

*Kaluga State University K.E. Tsiolkovsky*

*Russia, Kaluga*

***Miguel A.A.***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Kaluga State University K.E. Tsiolkovsky*

*Russia, Kaluga*

### **Abstract:**

The article deals with the issues of choosing reliable insurance companies in the Russian market of insurance services. The rating of financial reliability of a number of leading insurance companies is presented, key criteria for evaluating their activities are highlighted. Subsidiary insurance companies have also been hit under sanctions against Russian banks. Difficulties arose related to the reinsurance of risks from foreign insurers, participation in the stock markets, which reduces the investment attractiveness and rating of the insurance company. Hence the importance of making new decisions to minimize the consequences of the prevailing force majeure circumstances.

**Key words:** insurance, comparative analysis, choice of an insurance company, insured events, revocation, risk reinsurance.

Страхование можно представить, как совокупность отношений между его участниками, целью которых является создание денежного фонда и возможность его использования для компенсирования причиненного ущерба. Одной из Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

основных задач страхования является удовлетворение общественных потребностей и обеспечение гарантированной защиты от различных, внезапно возникающих опасностей, возможность аккумулирования, а также инвестирование свободных финансовых ресурсов.

Качество и своевременность поддержки в критической ситуации пользователей страховых услуг зависит от правильного выбора страховой компании. Для этого необходимо провести сравнительный анализ деятельности страховых компаний, который проводится по ряду критериев, среди которых надёжность и опыт, уровень тарифов, финансовая устойчивость, качество обслуживания, удельный вес решенных проблем и др. [2].

Одной из объективных методик оценки деятельности страховых компаний является их ранжирование по определенным показателям или их совокупности. Наиболее удобно это делать с помощью индексов и рейтингов. Так, существует рейтинг финансовой надежности страховых компаний, который отражает эффективность работы страховщиков. Он рассчитывается по соотношению общей суммы собранных премий, полученных от клиентов, и суммы выплат, которые выделяются при наступлении страховых случаев.

Ранжирование по рейтинговой шкале представляет собой разные уровни, где самый минимальный уровень характеризуется как «объект, находящийся в состоянии дефолта», а самый высокий оценивается максимальным уровнем кредитоспособности, финансовой надёжности и финансовой устойчивости (Таблица 1).

Таблица 1. - Рейтинг финансовой надежности страховых компаний РФ

объект	рейтинг	прогноз
АО «Совкомбанк страхование»	Умеренно высокий уровень кредитоспособности/финансовой надёжности/финансовой устойчивости	стабильный

ООО СК «Сбербанк страхование»	Объект рейтинга характеризуется максимальным уровнем кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости	стабильный
АО «Тинькофф Страхование»	Умеренно высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в РФ, однако присутствует некоторая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры	стабильный

Также деятельность страховых компаний можно сравнить по ряду конкретных показателей (таблица 2).

Таблица 2. – Отдельные результаты деятельности российских страховых компаний за период 2019-2021гг.

Показатели	2019г.	2020г.	2021г.
<b>АО «Совкомбанк Страхование»</b>			
решено проблем	31	8	32
количество ответов компании	279	80	257
чистая прибыль, млрд. руб.	0,06	0,3	1,9
активы, млн. руб.	5 915	7400	6 587
<b>ООО СК «Сбербанк Страхование»</b>			
решено проблем	22	45	131
количество ответов компании	293	475	926
чистая прибыль, млрд. руб.	12,5	6,9	25,7
активы, млн. руб.	20 317	22 862	566 200
<b>АО «Тинькофф Страхование»</b>			
решено проблем	224	345	523
количество ответов компании	2 481	3 628	9 367
чистая прибыль, млрд. руб.	36,1	44,2	46,8
активы, млн. руб.	10 774	12 322	18 613

В связи со сложившейся экономической ситуацией ряд страховых компаний оказались в списках российских организаций, против которых были введены санкции. Так, например, вместе с банком «Совкомбанк» под блокирующие санкции попал универсальный страховщик АО «Совкомбанк страхование». При этом данная компания обладала достаточным уровнем

запасов по капиталу и ликвидности для того, чтобы минимизировать негативные последствия предпринимательского риска [1].

Ещё одной страховой компанией, попавшей под санкционные меры, явилась ООО СК «Сбербанк Страхование». Кроме американских санкций против Сбербанка, в том числе дочерних компаний, были приняты решения со стороны Великобритании и Канады на запрет проведения через данную страну российских транзакций.

Страховая компания АО «Тинькофф Страхование» не попала под санкции, так как не является дочерней компанией государственного банка и банка, обслуживающего стратегически-важные для страны организации. Однако ситуация неоднозначная и перспективы развития компания остаются сложно прогнозируемыми, с учетом потенциально возможных рисков.

Российские страховые компании уже столкнулись с трудностями, связанными с перестрахованием своих рисков у иностранных страховщиков [4]. Это означает, что при наступлении страхового случая по договорам в отношении, например, испытательных полетов самолетов, а также судостроительных рисков, российские страховые компании будут обязаны самостоятельно выплачивать финансовое возмещение.

Последствия ограничительных мер:

- снижение возможности активно участвовать в работе фондовых рынков, вследствие чего понизится инвестиционная привлекательность российских фирм [3];
- ревокация международного рейтинга страховых компаний;
- отток клиентов и падение эффективности бизнеса;
- прекращение взаимодействия с иностранными перестраховщиками, что существенно усложняет работу российского страховщика при наступлении крупного страхового случая.

Учитывая непредсказуемость последствий, возможных по итогам включенных санкций, можно выделить два пути развития страхового рынка.

В случае, полного ухода иностранных страховых компаний с рынка, которые заявили о прекращении своей деятельности, объём страховых премий в ближайшей перспективе может сократиться на 10-15%, что, безусловно, негативно скажется на финансовых потоках оставшихся страховщиков. Также ввиду сохранения относительно высоких банковских ставок, может наблюдаться пассивная динамика страхования жизни, что повлечет за собой снижение привлекательности страховых продуктов для клиентов, а также уменьшение их интереса к инвестиционному страхованию жизни.

С другой стороны, страховым компаниям в динамично меняющихся условиях потребуются принять новые решения по адаптации к сложившимся реалиям, что заставит активизировать работу в плоскости разработки актуальных и востребованных программ страхования, переориентации деятельности в вопросах взаимодействия с иностранными партнерами.

### **Библиографический список:**

1. Кондрашова Н.Г., Каминская А.А. Анализ предпринимательского риска коммерческой организации// Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. № 4-1 (74). С. 194-198.
2. Лесина Т.В., Шаурина О.С. Включение качественных показателей в оценку инвестиционной привлекательности страховой компании//Вестник евразийской науки. 2020. Т. 12. № 4. С. 48.9.
3. Петрушина О.М., Борзенкова А.В., Гажва В.О. Анализ показателей инвестиционной деятельности и инвестиционного развития России// Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 11 (58). С. 1042-1045.

4. Филиппов М.И., Мосеевкова А.О., Мигел А.А. Международный рынок страхования: состояние и новые тренды в условиях глобализации//Дневник науки. 2019. № 11 (35). С. 49.

*Оригинальность 78%*