

УДК 368

***АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РОССИЙСКОГО  
СТРАХОВОГО РЫНКА***

***Матвеев М.А.***

*группа СБ 1-1м*

*Студент 1 курса магистратуры, Финансово-экономического факультета,*

*Департамента страхования и экономики социальной сферы*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

*Россия, Москва*

**Аннотация:** Статья посвящена анализу состояния рынка страховых услуг в России. Рассмотренная динамика основных показателей деятельности страховщиков в 2016-2017 гг. показывает, что рост страхового рынка связан с ростом сегмента страхования жизни. Если рассматривать страховой рынок без учета страхования жизни, то можно говорить о его стагнации. В этой связи необходим поиск новых драйверов роста российского страхового рынка.

**Ключевые слова:** страховой рынок, страхование жизни, страховой бизнес, финансовый рынок, страховые услуги, субъекты страхового дела, Банк России.

***ANALYSIS OF THE CURRENT STATUS OF THE RUSSIAN INSURANCE  
MARKET***

***Matveev M.A.***

*SB group 1-1m*

*1st year student of Magistracy, Finance and Economics Faculty,*

*Department of Insurance and Economics of Social Sphere*

*Financial University under the Government of the Russian Federation*

*Russia Moscow*

**Annotation:** The article is devoted to the analysis of the state of the insurance services market in Russia. The considered dynamics of the main indicators of the activity of insurers in 2016-2017 shows that the insurance market growth is associated with an increase in the life insurance segment. If we consider the insurance market, excluding

life insurance, it is possible to speak about its stagnation. In this regard, it is necessary to search for new drivers for the growth of the Russian insurance market.

**Keywords:** insurance market, life insurance, insurance business, financial market, insurance services, subjects of insurance business, Bank of Russia.

Во всем мире признается важность страховых компаний как стабилизаторов, поглощающих риски физических и юридических лиц. Наличие регулятивных возможностей позволяет страховым компаниям оказывать влияние на стабильность национальной экономики.

Многочисленные исследования ученых (ЮНКТАД [6], Всемирного банка [5] и других организаций) доказали существование взаимосвязи между макроэкономическими показателями и уровнем развития страховых отношений в стране. Эта взаимосвязь выражается в устойчивой статистической зависимости между активностью страховых компаний, выраженной в показателе суммарных страховых премий за год, и экономическим ростом.

По данным Банка России за III квартал 2017 года отношение собранных страховых премий к ВВП составило 1,4%, по страхованию жизни – 0,33% продемонстрировав за скользящий год рост на 0,05 и 0,11 п.п. соответственно [2]. В целом за 2017 год это отношение составило 1,38% (по расчётам автора), на протяжении последних лет оно не превышает 1,5%. Несмотря на то, что в рамках Стратегии развития финансового рынка России до 2020 года было выбрано целевое значение отношения страховых премий к ВВП на уровне 4% уже сейчас ясно, что достичь этого показателя в установленные сроки не представляется возможным.

Отношение премий к ВВП характеризует среднесрочный потенциал национального страхового рынка. Если сравнить существующий в России уровень отношения (1,38%) со средним значением по ЕС (8,1%) [3], то становится ясно, что российский страховой рынок значительно отстает от страховых рынков развитых стран, его функционирование практически не оказывает влияния на мировую экономику.

Анализ показателя «страховые премии на душу населения» показывает положительную динамику, плотность страхования за 2017 год выросла на 7,5% (с 8,1 тыс. рублей до 8,7 тыс. рублей). Несмотря на то, что за последние 15 лет значение этого показателя выросло на 81%, Россия значительно отстает по нему от других стран (приблизительно в два раза по сравнению со средними значениями по миру). Плотность страхования в России сопоставима с такими странами, как Венесуэла, Бразилия и Ботсвана.

Количество субъектов страхового дела (далее - ССД) за III квартал 2017 г. сократилось на 7 единиц, в результате чего на страховом рынке осталось 319 ССД. По данным за февраль 2018 года их стало еще меньше, 298. Сокращение количества страховых компаний на рынке не затронуло крупных участников, поэтому концентрация отрасли по взносам выросла незначительно – всего на 0,7% (доля топ-10 страховщиков по итогам 9 месяцев 2017 года составила 65,8%).

Рассмотрим динамику премий и выплат. В 2017 году по сравнению с 2016 годом страховые премии увеличились на 8,3%. В то же время страховые выплаты увеличились совсем незначительно – на 0,7% (Рис. 1). Такие показатели позволяют страховому бизнесу сохранять относительно высокую рентабельность, несмотря на проблемы в отдельных видах страхования и тенденцию снижения темпов прироста премий, которая наметилась в III квартале 2017 года.

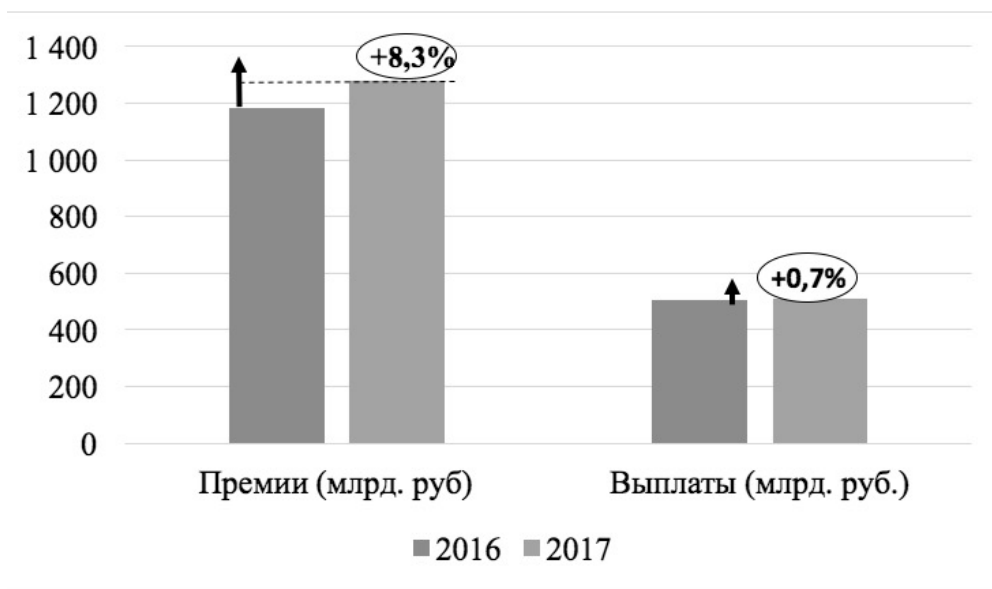


Рис. 1 Динамика основных показателей деятельности страховщиков в 2016-2017 гг.

В целом количество договоров страхования, действовавших на конец отчетного периода, увеличилось за год на 11% (с 115,9 до 128,8 миллионов). Количество договоров страхования жизни увеличилось на 70,8%, однако оно по-прежнему невелико (1,5% от общего количества договоров за год). Динамика основных показателей деятельности в страховании жизни положительная. В 2017 году премии выросли на 53,7%, а выплаты на 21,7% (Рис. 2).

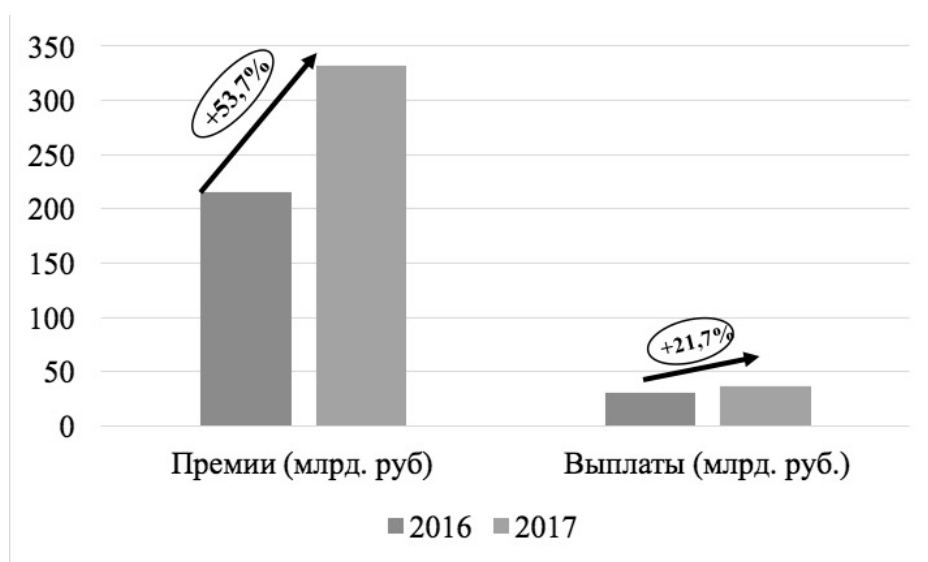


Рис. 2 Динамика основных показателей деятельности по страхованию жизни в 2016-2017 гг.

На основании приведенных данных можно сделать вывод о том, что рынок продолжает показывать положительную динамику лишь за счет страхования жизни: без учета этого сегмента сокращение страховых премий в III квартале 2017 г. составило бы 4,4% относительно аналогичного периода предыдущего года. Страхование жизни укрепилось на первом месте по величине взносов с долей рынка в размере 28,3% (+8,5 п.п. за год). Драйвером рынка страхования жизни по-прежнему остаются продукты с инвестиционной составляющей, реализуемые через кредитные организации. Комиссионные доходы, получаемые банками, повышают мотивацию таких продаж. Одновременно росту способствует интерес населения к инвестиционному страхованию жизни как альтернативе депозитам со снижающейся доходностью, а также увеличение объемов кредитования физических лиц.

Доля ОСАГО, напротив, снизилась до 17,7% (-2,4 п.п) вследствие сокращения премий на 5,5% за III квартал 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В КАСКО, занимающем третье место на страховом рынке по взносам (доля рынка – 12,7%), сокращение взносов продолжается (-5,2%).

В 2017 году доля обязательного страхования в общем объеме премий остается незначительной - 19,5%. Доля в страховых выплатах составила 15,1%. Данное соотношение между обязательным и добровольным страхованием говорит о диверсификации российского страхового рынка.

Страховая сумма по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде, за 2017 год составила 40 223,38 трлн. рублей. Это на 2% меньше, чем в предыдущем году, однако этот объем обязательств очень высок для нашего страхового рынка.

В 2017 году на российском страховом рынке отмечается снижение прибыли и рост собственных средств страховых организаций. Это привело к уменьшению рентабельности капитала страховых организаций до 16,6%. Снижению прибыли в том числе способствовали рост убыточности и изменение порядка бухгалтерского учета.

По прогнозу Эксперт РА, страховой рынок в 2018 году с учетом страхования жизни вырастет на 9–10%, а его объем преодолет отметку 1,4 трлн рублей. В то же время агентством отмечаются риски, связанные с агрессивными продажами инвестиционного страхования жизни через банки, реализация которых может нанести значительный репутационный ущерб сегменту страхования жизни и существенно изменить динамику развития рынка [4].

Если рассматривать страховой рынок без учета страхования жизни, то можно говорить о его стагнации. По оценке экспертов, рост этого рынка в 2018 году составит 2-3%, его объем не превысит 1 трлн. рублей (Рис. 3).

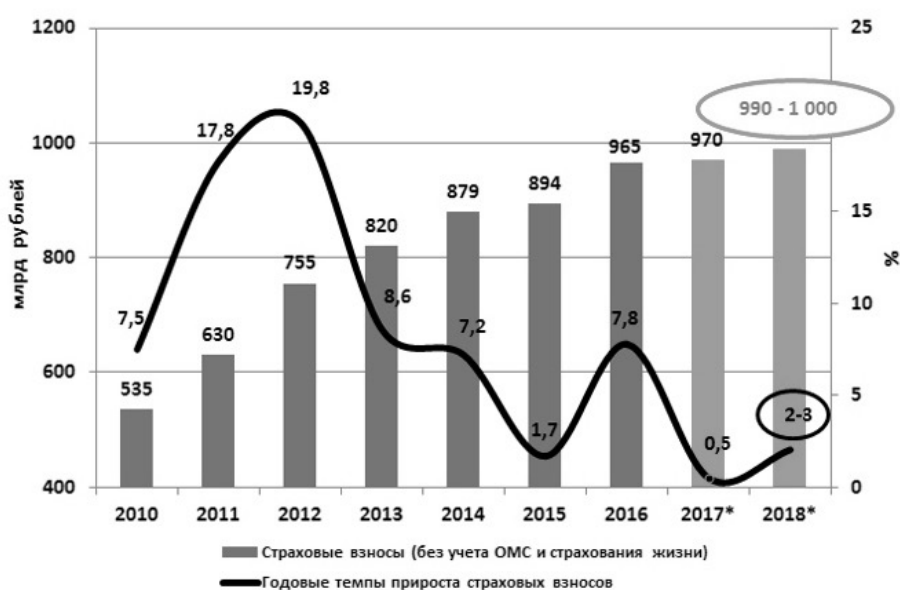


Рис. 3 Прогноз динамики страхового рынка без учета страхования жизни в 2018 году

Таким образом, помимо страхования жизни, у российского страхового рынка отсутствуют какие-либо значимые драйверы развития. Проведенный анализ состояния российского страхового рынка показал, что нужно обновить повестку дня в отрасли, и эта повестка должна не столько рефлексировать над внутренними проблемами страхования, сколько над решением задач всей страны. Только совместные усилия государства, Банка России, страхового бизнеса и потребителей страховых услуг смогут разрешить накопившиеся проблемы и повысить эффективность регулирования российского страхового рынка.

### Библиографический список:

1. Страхование в 2 т : учебник для академического бакалавриата / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2015
2. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков Банка России (III квартал 2017) / URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/35994/review\\_insure\\_17Q3.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/35994/review_insure_17Q3.pdf) (Дата обращения: 22.04.2018)
3. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за 2016 год / URL: [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/14698/review\\_insure\\_290617.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/14698/review_insure_290617.pdf) (Дата обращения: 22.04.2018)
4. Эксперт РА. Прогноз развития страхового рынка в 2018 году / URL: [https://raexpert.ru/researches/insurance/insurance\\_forecast\\_2018](https://raexpert.ru/researches/insurance/insurance_forecast_2018) (Дата обращения: 22.04.2018)
5. Arena M. Does Insurance Market Activity Promote Economic Growth? A Cross Country Study for Industrialized and Developing Countries // World Bank Policy Research Working Paper. December 2006. № 4098
6. Trade and development aspects of insurance services and regulatory frameworks. UNCTAD. New York and Geneva, 2007. P. 6