

УДК 311.42

***АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ РЫНКА ДОБРОВОЛЬНОГО
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ***

Выборнова Л.А.

к.э.н., доцент,

*Самарский государственный национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королёва,*

Самара, Россия

Джафаров Э. И.

Студент 4 курса

*Самарский государственный национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королёва,*

Самара, Россия

Птицын С. Д.

Студент 4 курса

*Самарский государственный национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королёва,*

Самара, Россия

Аннотация

В статье рассматривается рынок добровольного страхования жизни в Самарской области. Проводится структурный анализ с выделением основных игроков рынка, а также анализ динамики основных показателей: объёма страховых премий и выплат, количества договоров и компаний на рынке. Исследовано изменение цен на услуги страхования в рамках рассматриваемого рынка, сделан прогноз развития данного вида страхования в Самарской области.

Ключевые слова: страхование, добровольное страхование, страхование жизни, пенсионное страхование, страховые премии, страховые выплаты, Самарская область, договор.

***ANALYSIS OF THE STRUCTURE AND DYNAMICS OF THE MARKET OF
LIFE INSURANCE IN THE SAMARA REGION***

Vybornova L.A.

PhD, Associate Professor,

*Samara State National Research University named after S.P. Korolev,
Samara, Russia*

Dzhafarov E.I.

Student 4 term

*Samara State National Research University named after S.P. Korolev,
Samara, Russia*

Ptitsyn S.D.

Student 4 term

*Samara State National Research University named after S.P. Korolev,
Samara, Russia*

Annotation

The article discusses the market of voluntary life insurance in the Samara region. A structural analysis is carried out, highlighting the main market players, as well as analyzing the dynamics of the main indicators: the volume of insurance premiums and payments, the number of contracts and companies in the market. The change in prices for insurance services within the considered market has been studied, a forecast has been made for the future development of this type of insurance in the Samara region.

Keywords: insurance, voluntary insurance, life insurance, pension insurance, insurance premiums, insurance payments, Samara region, contract.

Введение

Рынок страхования в Российской Федерации оценивается почти в 1,5 триллиона рублей и представляет собой достаточно перспективный источник дохода для крупных игроков финансового рынка [3]. В виду всё большего проникновения информационных технологий во все сферы жизни, в том числе и в страховое дело, встаёт разумный вопрос о том, как поведёт себя рынок страхования, когда появятся новые «умные» предложения, оптимально соответствующие потребностям клиентов. Но намного более важным, с практической стороны, является вопрос о текущем положении дел, насыщенности рынка, и о наличии возможностей для роста.

Как правило, в России среди потенциальных клиентов превалирует негативное отношение к добровольному страхованию. Причинами для этого является монополизация страхового дела после распада Советского Союза, а также последствия экономического кризиса 1998 года [2]. Стоит отметить, что рост рынка страховых услуг во многом обязан системе обязательного страхования, в то время как добровольные виды страхования пользуются меньшей популярностью [5, 7]. С другой стороны, добровольное страхование выглядит наилучшим вариантом для представления новых продуктов и услуг, так как рынок охвачен далеко не полностью. В связи с этим, было принято решение произвести маркетинговый анализ рынка добровольного страхования жизни, так как он за последние годы показал бурный рост и представляет собой 30,6% от всего рынка страхования РФ (за исключением обязательного медицинского страхования) [4]. Для большей практической значимости объект исследования предлагается ограничить рынком Самарской области. В ходе анализа необходимо определить: современное состояние и объём данного

сегмента страховых услуг, текущее экономическое состояние выбранного направления, основных игроков рынка, а также сделать прогноз его развития.

Методы

Для ответа на поставленные вопросы проанализированы данные, касательно услуг страхования в Самарской области, из открытых источников Центрального банка РФ, региональной службы государственной статистики [6, 8]. Благодаря анализу показателей, характеризующих рынок добровольного страхования жизни в Самарской области, составлены диаграммы и графики, отражающие динамику и текущее положение дел на рынке. Благодаря синтезу полученной информации сделаны выводы о современном состоянии рынка и даны прогнозы на будущее.

Результаты

В ходе анализа информации мы выяснили, что рассматриваемый рынок входит в пятерку лучших по показателю привлеченных страховых премий и находится на 4-ой позиции после Московской области. В целом, доля регионального рынка Самарской области составляет 2,78% от всего рынка добровольного страхования жизни в РФ. Долю остальных субъектов Российской Федерации представлены ниже (Рисунок 1).

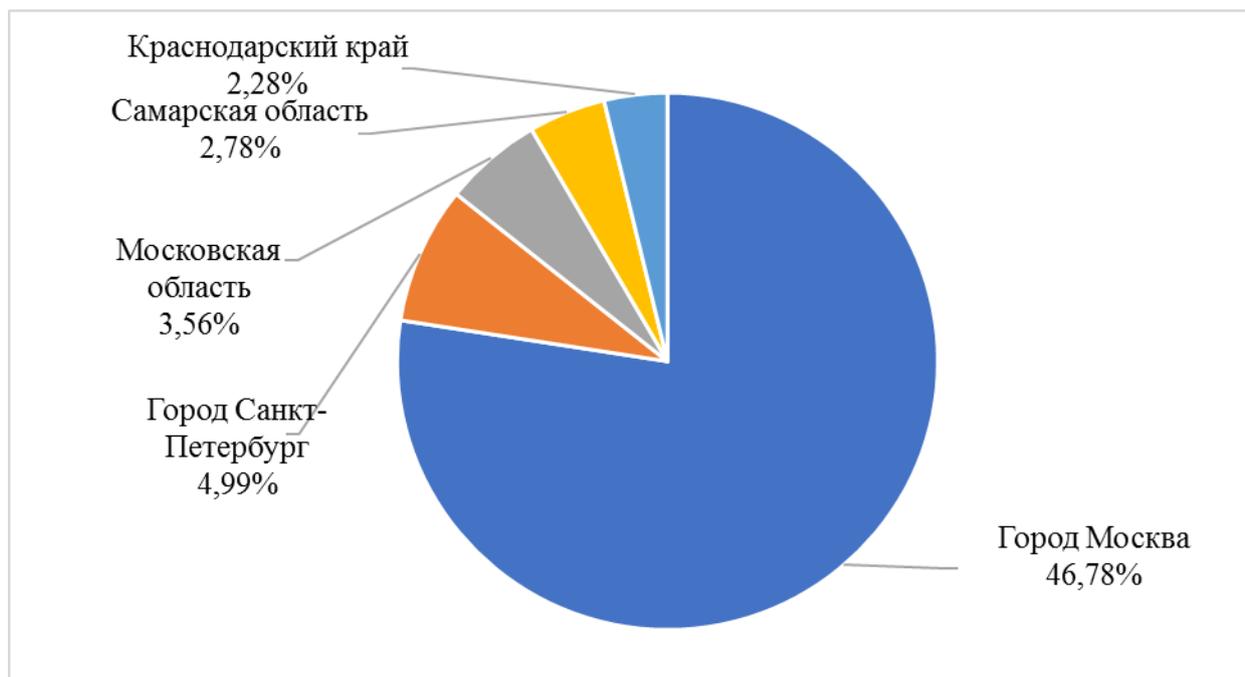


Рисунок 1 - Доли рынка страхования жизни среди пяти первых субъектов РФ (составлено авторами)

Произведен анализ данных о страховых премиях и страховых выплатах на рассматриваемом рынке. Рассматривая его в динамике, можно наблюдать очевидный положительный тренд, начиная с 2016 года. Графический анализ приведен ниже (Рисунок 2).

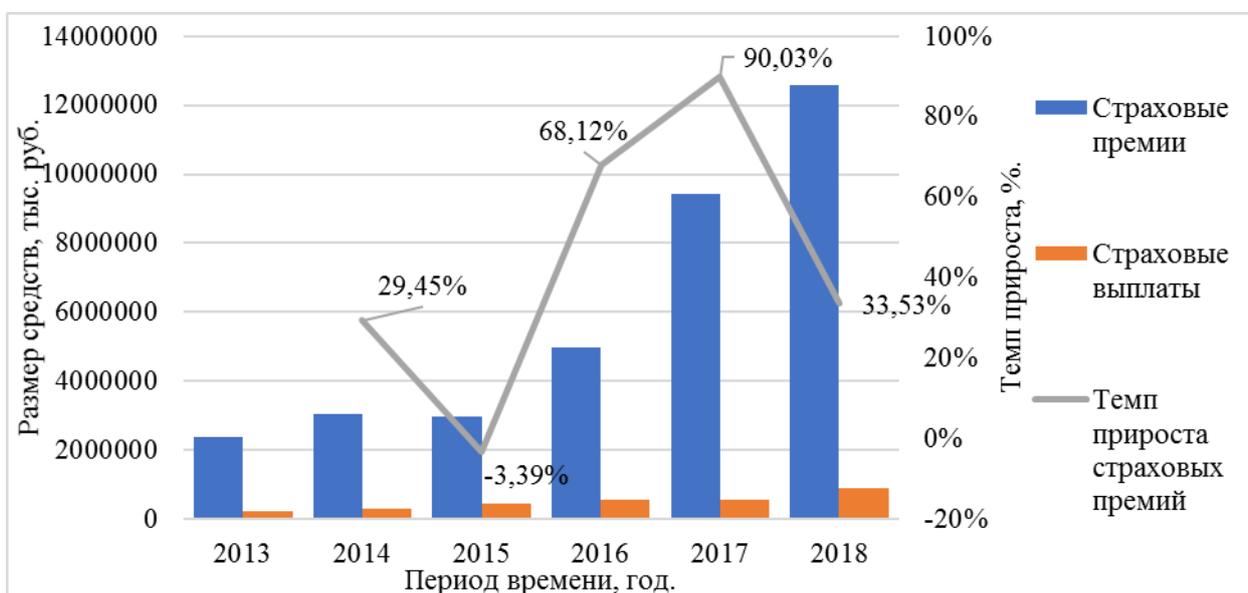


Рисунок 2 - Динамика изменения показателей рынка страхования жизни в Самарской области (составлено авторами)

Так же рассмотрены абсолютные показатели по заключенным договорам страхования жизни в Самарской области. Анализ динамики их изменения поможет установить причину стремительного роста регионального рынка в последние годы. Графическое представление результатов можно наблюдать ниже (Рисунок 3).

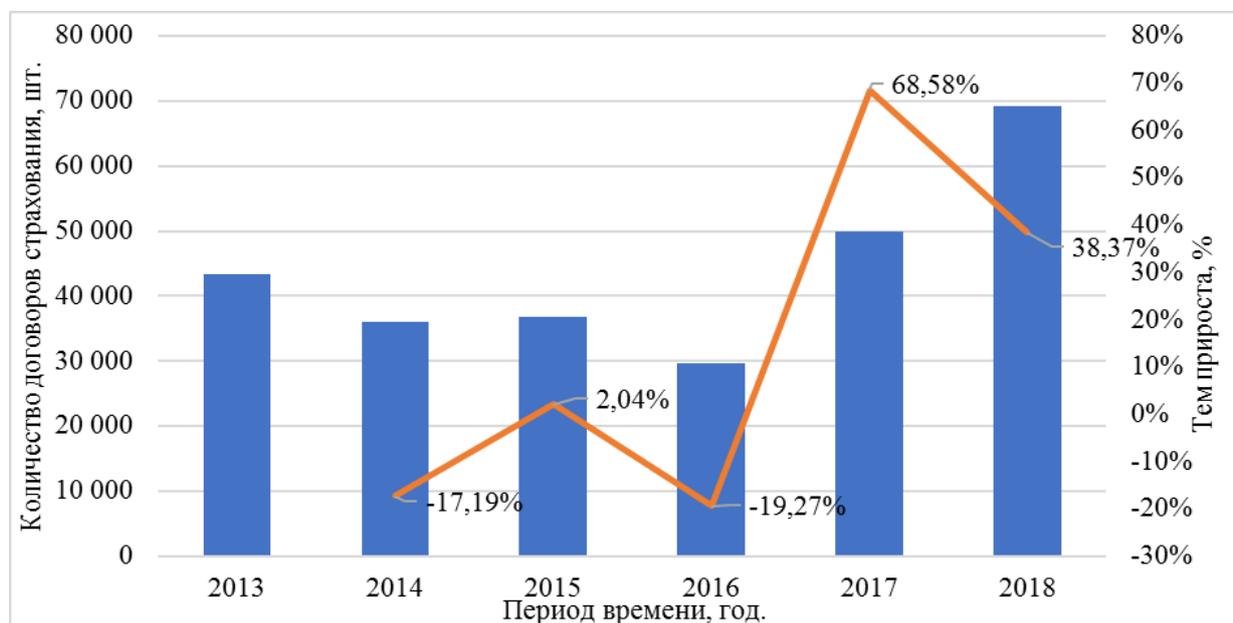


Рисунок 3 - Количество заключенных договоров в динамике (составлено авторами)

Кроме темпов роста рынка нами проанализирована конкурентная среда на рынке страхования жизни в Самарской области. На этом рынке выделяется пять крупных игроков, причем порядка 31,27% рыночной доли контролируется компанией «Сбербанк страхование жизни». За ним следуют «Сосьете Женераль Страхование жизни» и «ВТБ Страхование жизни», они контролируют примерно одинаковые доли рынка, приблизительно равные 21% каждая. Графический анализ приведен ниже (Рисунок 4).

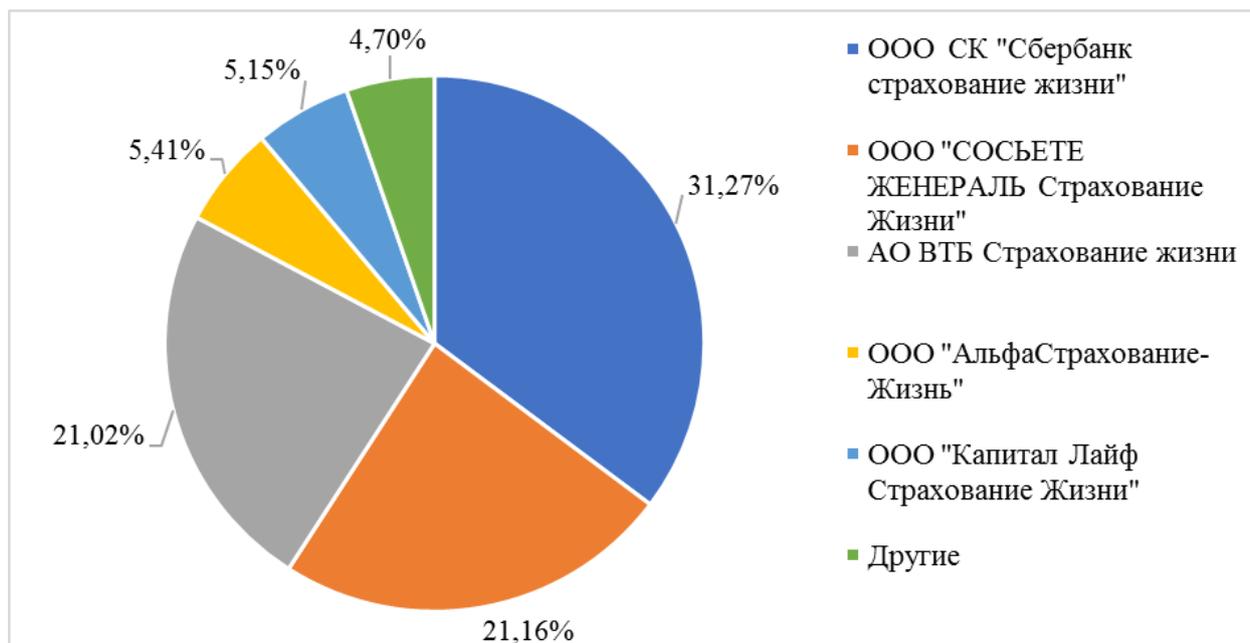


Рисунок 4 - Доли рынка страхования жизни в Самарской области в разрезе страховщиков (составлено авторами)

Наконец, проведён анализ изменения цена на страховые услуги. По данным региональной службы государственной статистики установлены индексы потребительских цен (ИПЦ) на услуги страхования за рассматриваемые периоды (Рисунок 5).

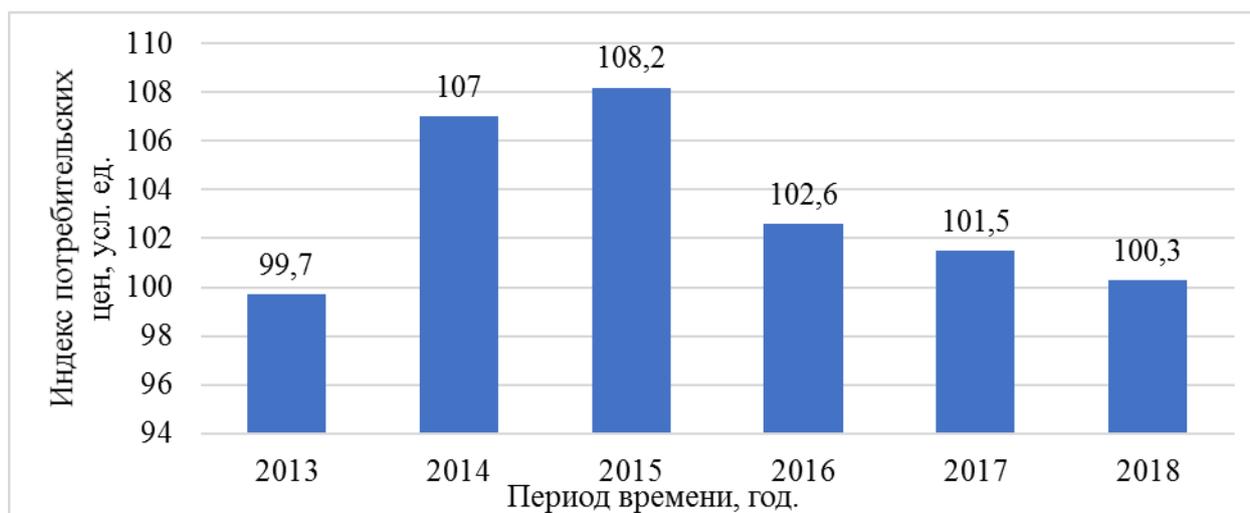


Рисунок 5 - Динамика изменения ИПЦ на страховые услуги (составлено авторами)

Рассмотрена динамика изменения количества компаний, предоставляющих услуги страхования жизни на рынке Самарской области. Результаты приведены ниже (Рисунок 6).

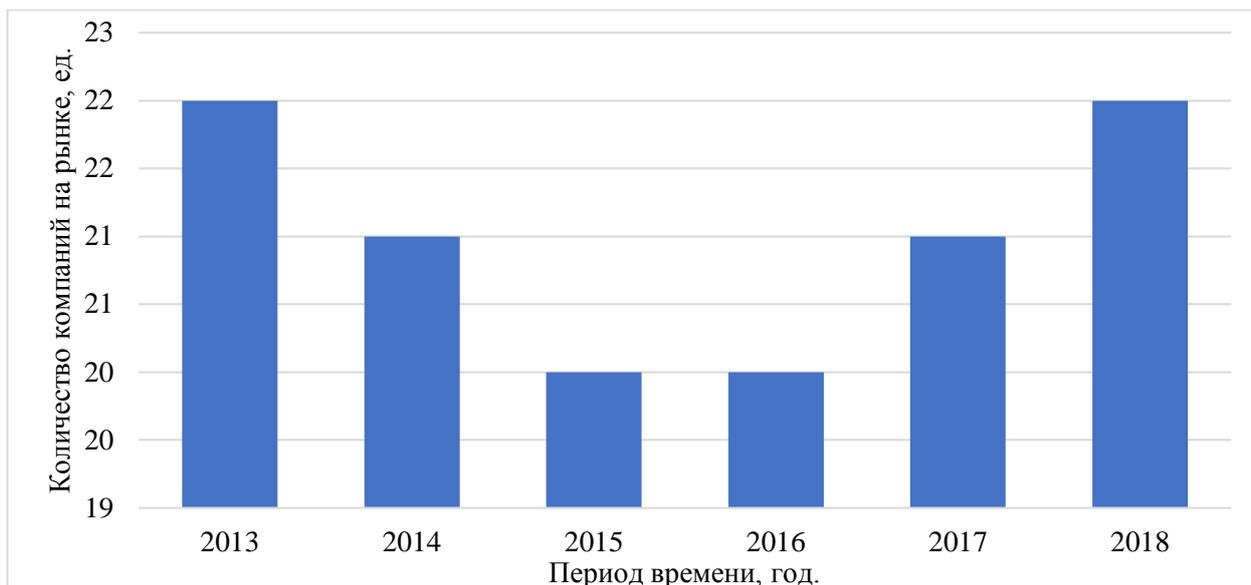


Рисунок 6 - Динамика изменения количества игроков на рынке страхования жизни в Самарской области (составлено авторами)

Обсуждения

Исходя из информации на рисунке 1 можно сделать вывод, что рынок страхования жизни в Самарской области показывает лучшие результаты среди других регионов РФ. Действительно, Самарская область занимает второе место по объёму привлеченных страховых премий после Московской области, за исключением городов федерального значения. Это указывает на то, что в нашем регионе есть все благоприятные условия для ведения подобного рода страхового бизнеса. На настоящий момент, добровольное страхование жизни в Самарской области составляет 44,9% от всего объёма регионально страхового рынка (без учёта ОМС), и вполне вероятно, что в ближайшие годы эта доля будет увеличиваться.

Исходя из графика, представленного на рисунке 2, становится очевидно, что данный вид страхования несёт в себе огромную прибыль, так как страховые выплаты из года в год остаются на сравнительно низком уровне. В тоже время, наблюдается положительный тренд роста объёма страховых премий начиная с 2016 года. Если в период между 2013-2015 годами объём регионального рынка оставался на уровне 3 млрд. рублей, то уже в 2016 году он вырос на 68% и

составил почти 5 млрд. рублей. На конец 2018 года страховые компании регионального рынка привлекли 12,5 млрд. рублей страховых премий.

Столь бурный рост связан с несколькими факторами. Обратив внимание на рисунки 3 и 5, можно увидеть, что в 2016 году количество заключенных договоров страхования снизилось на 19,27%, но несмотря на это, показатели объемов страховых премий возросли на 68%. Такое противоречие объясняется повышением цен на предоставляемые услуги на фоне девальвации национальной валюты и экономических потрясений, произошедших в 2014 году. Согласно динамике индекса потребительских цен, в 2016 году стоимость услуг страхования увеличилась на 17,8% по отношению к 2013 году, что и могло вызвать повышение объема страховых премий на фоне сокращения числа заключенных договоров.

По результатам 2017 года страховые премии возросли на 90% по сравнению с предыдущим годом, и составили 9,44 млрд. рублей. В этот же период наблюдается рост заключенных договоров страхования жизни на 68,5%, что может объясняться активизацией продаж страховок через банки, снижением ставок по кредитам и ростом страхования жизни заёмщиков из-за увеличения объемов кредитования. В тоже время, цена на страховые услуги увеличилась незначительно, лишь на 1,5% по отношению к предыдущему году. Очевидно, что основным драйвером роста в этом году явилось увеличение количества заключенных договоров, вместо повышения цен, как наблюдалось ранее.

Наконец, 2018 год сохранил положительные тенденции и обеспечил прирост страховых премий на региональном рынке страхования жизни на 33,5%. В абсолютном значении это составило почти 12,6 млрд. рублей. В этот период рост продолжался в основном по тем же причинам, что и в 2017 г. Цены на услуги страхования практически не изменились, показав рост лишь на 0,3% по отношению к предыдущему году. Количество же договоров возросло на 38,4%, что и явилось причиной увеличения объема страховых премий. Таким образом,

рынок страхования жизни в Самарской области преодолел последствия экономического кризиса 2014 г. и сумел прийти к равновесной цене на фоне увеличения количества клиентов.

Принимая во внимание изменение численности компаний на рассматриваемом рынке, можно утверждать, что на фоне кризиса 2014 г. количество организаций, предоставляющих услуги страхования жизни, сократилось. Однако, после оживления рынка в 2016 года, их количество стало возрастать и в настоящий момент, достигло значения докризисного периода 2013 года, а именно 22 компании.

Если говорить о структуре регионального рынка страхования жизни, то можно выделить лидирующую организацию – ООО СК «Сбербанк страхование жизни», которой принадлежит 31,27% рынка. На втором месте располагается ООО «Сосьете Женераль Страхования жизни» с долей рынка в 21,16%. Совсем близко к указанной компании располагается АО «ВТБ Страхование жизни» с рыночной долей в 21,02%. Также на рынке присутствует ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» с 5,41% рынка. Стоит отметить, что данные компании являются дочерними организациями одноименных банков, что ещё раз подтверждает предположение об особой роли банков в увеличении объёма страховых премий путём роста количества предоставляемых кредитов. В целом, структура рынка страхования жизни в Самарской области относится к монополистической конкуренции между тремя крупными игроками [1]. Тем не менее, потребители имеют достаточно широкий выбор предоставляемых услуг, которые постоянно совершенствуются.

Принимая во внимание рассмотренные выше вопросы, можно сделать прогноз на развитие рынка страхования жизни в Самарской области. Так как основным каналом продвижения в настоящий момент являются банки [1], то на фоне предыдущих лет прирост, обеспечиваемый ими, будет постепенно сокращаться, тем самым будет наблюдаться эффект низкой базы. Тем не менее,

это приведёт к росту объёмов страховых премий в 2020 году. Перспективным вариантом является внедрение «умных» страховых продуктов, основанных на технологии «Интернета вещей». Путём оптимизации и сокращения страховых рисков, существует возможность персонализировать каждый страховой продукт под конкретного потребителя, что сократит среднюю стоимость услуги. Однако, процесс внедрения подобных технологий будет небыстрым.

Заключение

Таким образом, рынок страхования жизни в Самарской области показывает лучшие результаты после Московской области и городов федерального значения. Увеличившаяся доля данного сегмента рынка страхования сулит большие прибыли для страховщиков. В основном, данный вид услуг страхования продвигается через дочерние компании банковских групп, что и явилось причиной бурного роста данного направления в последние годы. Так, крупнейшие компании на региональном рынке представлены именно банковскими группами, и в целом конкуренция здесь носит монополистический характер. Исследование показало устойчивость развития рассматриваемого рынка, которая впоследствии перейдёт в стагнацию при отсутствии свежих решений, которыми могут стать «умные» страховые продукты и тесная интеграция современных информационных технологий в деятельность страховщиков [4].

Библиографический список:

1. Выборнова, Л.А. Страховой маркетинг и прогнозирование развития страхового рынка Самарской области [Текст] / Л.А. Выборнова, А.В. Горохова // Проблемы анализа и моделирования региональных социально-экономических процессов: сб. мат. Конференций. – Казань, 2016. – С. 27-36.
2. Кочкарова, Э.В. Страхование в России: тенденции, проблемы и перспективы развития [Текст] / Э.В. Кочкарова // Отечественная юриспруденция. – 2018. - № 3. – С. 18-21.

3. Литвинова, Э.Ю. Текущее состояние страхования жизни на финансовом рынке России [Текст] / Э.Ю. Литвинова, Т.А. Алабина, Я.С. Родионова // Вестник Кемеровского государственного университета. – 2014. - № 4. С. 243-248.

4. Ованесян, Н.М. Рынки страхования жизни в РФ: особенности и перспективы [Текст] / Н.М. Ованесян, Е.Ю. Сопельник // КАНТ. – 2018. - № 1. – С. 204-207.

5. Прокопьева, Е.Л. Проблемы страхования жизни в России и регионах (на примере Сибирского федерального округа) [Текст] / Е.Л. Прокопьева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. - № 12. – С. 48-57.

6. Субъекты страхового дела [Электронный ресурс] / Центральный банк РФ. – Электрон. текстовые дан. – Москва: 2018. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/, свободный.

7. Сусякова, О.Н. Страхование жизни: необходимость и итоги развития в России [Текст] / О.Н. Сусякова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2016. -№ 11. – С. 253-255.

8. Цены и тарифы. Самарский статистический ежегодник. [Электронный ресурс] / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Самарской области. – Электрон. текстовые дан. – Самара: 2018. – Режим доступа: http://samarastat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/samarastat.ru/statistics/prices/, свободный.

Оригинальность 96%