

УДК 368

**Коновалова Анна Сергеевна,**

студент,

кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация.

**Моисеева Наталья Николаевна,**

кандидат экономических наук, доцент,

кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация.

**СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ***Аннотация:*

В данной работе представлен общий обзор страхового рынка за 2020 год. Представлены данные по страховым компаниям на рынке, а также проводится сравнение с 2019 годом. Выделены компании лидеры по основным видам страхования. Также в работе рассматривается ситуация с пандемией коронавируса, изменения в страховом бизнесе в ответ на данную ситуацию, выделяются положительные эффекты для страхового рынка в свете ситуации с COVID-19, также показаны новые сервисы компаний-лидеров, описаны прогнозные ожидания на 2021 год и ожидания компаний по изменениям на рынке для его благоприятного развития и роста в перспективе на 2-3 года.

*Ключевые слова:*

Страховой рынок, страхование жизни, автострахование, Non-life страхование, коронавирус.

Актуальность работы заключается в том, что на сегодняшний день страхование вносит большой вклад в общий экономический рост общества, обеспечивая стабильность функционирования процесса, помимо того страховые отрасли развивают финансовые институты и снижают неопределенность за счет увеличения финансовых ресурсов. На данный момент страхование эволюционировало как процесс защиты интересов людей и бизнеса от потерь и неопределенности. Его можно охарактеризовать как социальное средство для уменьшения или устранения риска гибели людей и имущества.

Объем страховых премий за три квартала 2020 г. составил 1137 млрд рублей, показав рост на 2.8% относительно аналогичного периода прошлого года. Отдельно за I квартал сборы составили 397 млрд рублей, что на 9.3% больше чем в III квартале 2019 г. [1] Таким образом, сокращение рынка во II квартале (с 365 до 314 млрд. рублей) сменилось уверенным ростом.

Восстановление страхового рынка произошло благодаря возобновившейся экономической активности после отмены основной части ограничительных мер, связанных с пандемией COVID-19.

Рост наблюдается во всех основных видах страхования, кроме добровольного медицинского страхования (ДМС). В ДМС сборы премий снизились на 1.9% (с 150.6 до 147.7

млрд рублей) в связи с сокращением сборов по страхованию выезжающих за рубеж и по розничным программам классического ДМС.

Рынок остается концентрированным. Доля Топ-10 страховых групп в премиях за три квартала 2020 г. составляет 82.4% (81.6% за 3 квартала 2019 г.).

Лидером остается группа СОГАЗ+ВТБ со сборами на уровне 296.4 млрд рублей (таблица 1), доля рынка - 26%. Группа показала наиболее значимый прирост сборов в сегментах страхования жизни и имущества.

На втором месте- группа АльфаСтрахование (139.3 млрд рублей сборов), доля рынка которой по итогам трех кварталов 2020 г. составила 12.3% (10.5% в 2019 г.). Значимый рост доли также обеспечен страхованием жизни и имущества.

На третьем месте - Сбербанк Страхование и Сбербанк Страхование Жизни (таблица 1). Группа сократила долю рынка с 12.0% в 2019 г. до 8.2% по итогам трех кварталов 2020г. по причине снижения сборов по ИСЖ на 46.0 млрд рублей. При этом премии по non-life продуктам (включая личное страхование, кроме страхования жизни) практически не изменились по сравнению с тремя кварталами 2019г. [1] (18.0 млрд рублей за три квартала 2020 г., 18.2млрд рублей за три квартала 2019г.).

Таблица 1 – Рост премий компаний лидеров

Наименование компании	Премия 2020 г, тыс руб	Изменение с 2019 г, тыс руб	Изменение с 2019 г, %
ВТБ & СОГАЗ	296 429 317	24 804 546	9%
АльфаСтрахование	139 303 767	22 900 354	20%
Сбербанк	93 288 861	-39 521 379	-30%
Ингосстрах	84 836 402	-2 233 363	-3%
РЕСО	81 408 327	6 455 348	9%
РГС	76 266 276	12 284 864	19%
Ренессанс	58 827 628	8 953 936	18%
ВСК	63 314 482	-2 114 900	-3%
Согласие	27 977 870	1 765 775	7%
РСХБ-Страхование	15 790 981	5 173 633	49%

Рассмотрим специфику развития отдельных сегментов страхового рынка.

1 сегмент – Страхование жизни.

Лидером рынка остается Сбербанк Страхование Жизни со сборами 75.3 млрд рублей. Компания удерживает лидерство несмотря на значимое снижение сборов по сравнению с тремя кварталами 2019г. (-39.3 млрд рублей). Основное снижение приходится на сегмент ИСЖ (-46.0 млрд рублей). При этом в сегменте ИСЖ наблюдается рост (-5.2 млрд рублей).

Сокращение сборов у лидера рынка компенсируется ростом сборов у большинства остальных игроков, что привело и к росту рынка в целом на 4% (с 288.0 до 299.7 млрд рублей). Причем остальные компании наращивают портфели как ИСЖ (рост рынка без учета Сбербанк Страхование Жизни составил 37.8 млрд рублей), так и ИСЖ (рост рынка без учета Сбербанк Страхование Жизни составил 16.0 млрд рублей.). Однако необходимо отметить, что нет четкой границы между этими двумя сегментами рынка, и близкие по своим экономическим параметрам продукты могут быть классифицированы разными страховщиками по-разному.

Рынок КСЖ в третьем квартале 2020г. показал рост на 27% относительно третьего квартала 2019 г. благодаря возобновлению роста кредитования, в том числе благодаря

программе льготной ипотеки. Такой значимый рост компенсировал снижение, наблюдавшееся в I полугодии 2020г. (с 44.0 до 37.2млрд рублей) [1] и вывел рынок КСЖ по итогам трех кварталов 2020г. (67.9 млрд рублей) практически на уровень аналогичного периода 2019г. (68.3 млрд рублей).

2 сегмент – Автострахование.

По данным АЕБ (Ассоциация европейского бизнеса), продажи новых легковых автомобилей и LCV (лгкий коммерческий автомобиль) за третий квартал 2020г. выросли на 3.2% по сравнению с третьим кварталом 2019 г. благодаря реализации отложенного спроса и льготным программам автокредитования [2]. В результате оба сегмента рынка автострахования также показали рост.

Рынок ОСАГО по итогам 3 кварталов 2020г. показал рост на 3.7% (с 158.0 до 163.9 млрд рублей). При этом выросли и средняя премия на 1.7% и количество заключенных договоров.

Рынок КАСКО по итогам трех кварталов вырос на 1.1%, со 121.8 до 123.1 млрд рублей (рисунок 1). Если рассматривать третий квартал отдельно, то рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 9.6% [3], что компенсировало снижение сборов во втором квартале из-за ограничительных мер и снижения располагаемых доходов населения по причине COVID-19. При этом необходимо отметить продолжающиеся по итогам трех кварталов снижение средней премии и значительный рост количества заключенных договоров.

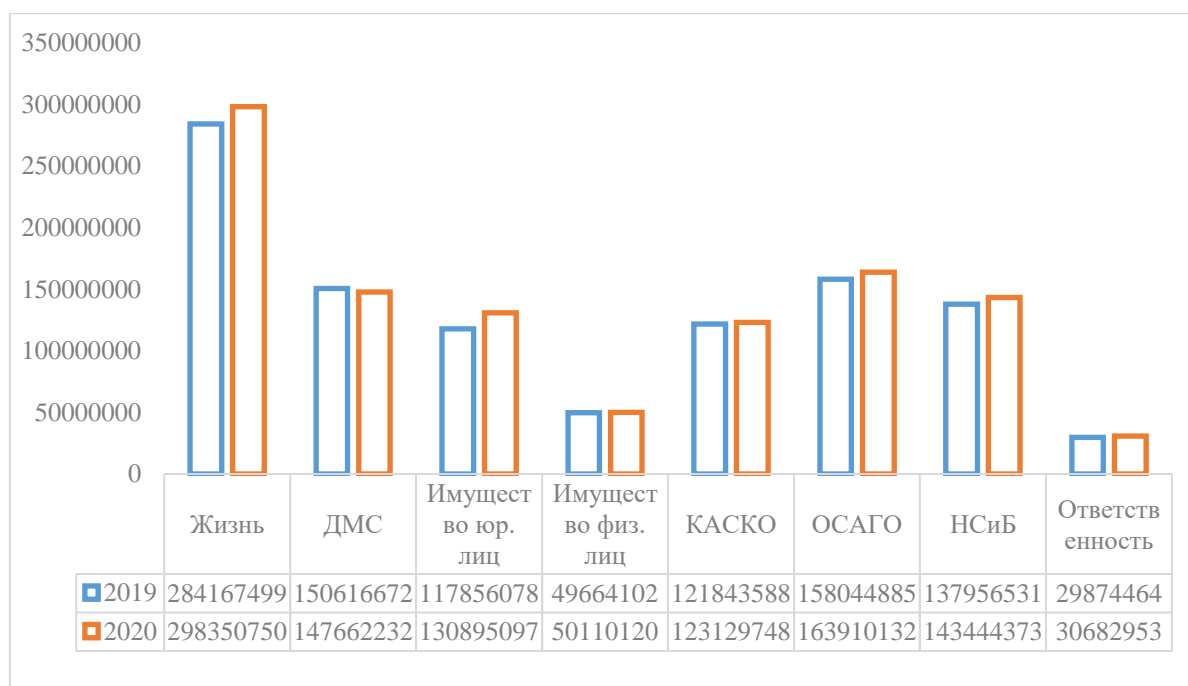


Рисунок 1 - Обзор отдельных сегментов страхового рынка

3 сегмент – Non-life страхование (кроме автострахования)

Значительный рост показал сегмент страхования имущества юридических лиц на 14.2%. Рост произошел преимущественно за счет продаж группы СОГАЗ-ВТБ.

Наблюдавшийся по итогам I полугодия рост сегмента ДМС в III квартале сменился на снижение. Сборы за три квартала 2020 г. составили 147.7 млрд рублей, что на 1.99 ниже сборов по итогам трех кварталов 2019 г. (рисунок 1) Сокращение затронуло сегменты страхования выезжающих за рубеж и ДМС для физических лиц.

Рынок страхования от несчастных случаев и болезней возобновил рост со 138.0 до 143.4 млрд рублей (рисунок 1) после сокращения сборов в I полугодии 2020г. В основном этот сегмент представлен договорами кредитного страхования жизни, заключаемыми Non-life страховщиками, поэтому и динамика тут аналогична наблюдаемой на рынке КСЖ-

сокращение вследствие снижения объемов розничного кредитования, вызванного ограничительными мерами и снижением экономической активности населения из-за COVID-19 во втором квартале 2020г., за которым последовало восстановление в третьем квартале 2020 г.

В связи с пандемией COVID-19 в страховом бизнесе произошли следующие изменения:

- расширена линейка продуктов, предлагаемых через дистанционные каналы;
- клиентам – физическим лицам предложены новые планы платежей по премии (отсрочки платежей, более удобные даты и т.п.);
- клиентам – юридическим лицам, занимающимся доставкой продуктов питания и товаров первой необходимости, и/или клиентам-таксопаркам предложены скидки на тарифы либо расширенные программы при сохранении текущих тарифов;
- запущено упрощенное урегулирование убытков без выезда эксперта, дистанционное оформление документов;
- в дополнение к существующим полисам предложена бесплатная программа телемедицины;
- предложен возврат премии или скидка при пролонгации в связи со снижением риска в период самоизоляции;
- компания осуществляет временную заморозку покрытия на период самоизоляции (например, по КАСКО).

По итогам этих изменений можно сказать, что треть компаний поддержали своих клиентов в непростое время, предложив более удобные планы оплаты премий.

Несмотря на негативные стороны пандемии COVID-19, можно выделить и положительные эффекты для страхового рынка, такие как:

- стимул к развитию каналов дистанционного обслуживания;
- развитие ИТ-систем;
- повышение операционной эффективности (например, автоматизация колл-центра, оптимизация процессов урегулирования убытков и т.д.);
- разработка новых продуктов и модификации существующих;
- сокращение затрат (на аренду, персонал);
- разработка и совершенствование продуктов в корпоративном страховании (например, страхование от перерывов в производстве).

Наиболее значимыми положительными эффектами для бизнеса страховщики считают движение в сторону развития дистанционных продаж, ИТ-систем и повышения операционной эффективности. Тем самым, компании создают новые сервисы.

Компания «СОГАЗ» с начала пандемии прилагает максимум усилий, обеспечивая безопасность застрахованных и предоставляя им самый полный объем информации. Компания уделяет особое внимание защите интересов и здоровья клиентов, а также обеспечению процесса получения медицинской помощи максимальной безопасности. АО «СОГАЗ» перешло на частично удаленный режим, разработав для пользователей дистанционные сервисы обслуживания [4] (например, «СОГАЗ – ТЕЛЕМЕДИЦИНА», предоставляющая возможность дистанционных врачебных консультаций для застрахованных лиц)

АльфаСтрахование во время пандемии реализует программу Коронавирус.НЕТ, характеризующуюся актуальной защитой на случай выявления коронавируса, оформлением онлайн-полиса для всей семьи и обеспечивающая денежную компенсацию при наступлении страхового случая [5].

СПАО "Ингосстрах" обладает эффективными онлайн-каналами взаимодействия с клиентами за счет работы сайта, а также мобильного приложения IngoMobile, обеспечивающих доступ пользователей к большинству операций по страхованию. Также компания "Ингосстрах" реализует программу «СтопКоронавирус» [6], обеспечивающую возможность онлайн-оформления за 5 минут и финансовую поддержку от 40000 р. в случае

временной утраты трудоспособности до 2500000 р. при наступлении летального исхода по причине впервые диагностированной инфекции Covid-19.

Таким образом, страховые компании приспособились к ситуации и адаптировали как страховые продукты, так и каналы коммуникации с потребителем, отдавая предпочтения цифровизации своей деятельности.

Появляются онлайн-страховые компании, работающие без офисов и агентов, контактирующие с клиентами в режиме онлайн, обеспечивая доступность страховых услуг на всей территории России круглосуточно (Манго Страхование, Maffin).

По прогнозу кредитного рейтингового агентства НКР от страхового рынка в 2021 году стоит ожидать следующее: совокупный капитал страховщиков в 2021 году превысит 1 трлн руб., что укрепит финансовую устойчивость сектора; совокупные страховые сборы в 2021 году увеличатся на 3,8% до более чем 1,5 трлн руб.; прирост страховых премий в сегменте life в 2021 году составит около 7,3%. Продолжится снижение доли инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) в пользу долгосрочного накопительного (НСЖ); в сегменте страхования иного, чем страхование жизни (non-life), премии в 2021 году увеличатся на 2,4%. Ожидаемое в следующем году восстановление российской экономики позитивно отразится на non-life, тогда как сегмент life будет в большей степени зависеть от специфических для него факторов; в КАСКО страховые премии в 2021 году уменьшатся примерно на 3%. Давление на них окажут падение продаж новых автомобилей, рост доли продуктов с франшизой и высокая конкуренция; объемы добровольного медицинского страхования (ДМС) сократятся на 3% в 2021 году при сохранении высокой конкуренции и увеличении комбинированного коэффициента убыточности в 2021 году до 100% и более; темп прироста в сегменте страхования от несчастных случаев составит 8% в 2021 году на фоне увеличения кредитования населения примерно на 10% [7].

Ожидания компаний-лидеров по изменениям на страховом рынке для его благоприятного развития и роста в перспективе на 2-3 года [1]:

- расширение налоговых стимулов, увеличение налоговых вычетов, предоставление возможностей компаниям самостоятельно принимать решения о степени внедрения новых технологий, снижение регуляторной нагрузки на сектор;
- допуск иностранных страховщиков на российский страховой рынок для его дальнейшего развития в части качественного клиентского сервиса и расширения продуктовой линейки;
- снижение регуляторной нагрузки на сектор, создание равных конкурентных возможностей;
- развитие юридической базы для электронных полисов не только ОСАГО, но и других видов страхования;
- увеличение выплат клиентам (установка разумного необходимого уровня выплат клиентам в % от страховой премии);
- фокус на клиентских потребностях, развитие клиентских сервисов, повышение ценности страхования для клиентов;
- ограничение доли страховщиков, входящих в одну финансово-промышленную группу, в продажах страховых услуг на определенном регуляторном уровне (аналогично мировой практике), отмена банками института аккредитации для страховых компаний.

Таким образом, проведенное исследование демонстрирует гибкость, мобильность и высокую конкуренцию участников страхового рынка, что делает данный рынок привлекательнее и доступнее для населения и субъектов бизнеса.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Электронный ресурс: Официальный сайт КПМГ // URL: <https://home.kpmg/xx/en/home.html> (дата обращения: 10.04.2021)

2. Электронный ресурс: Официальный сайт Ассоциации европейского бизнеса // URL: <https://aebrus.ru/ru/> (дата обращения: 11.04.2021)
3. Электронный ресурс: Официальный сайт Центрального банка РФ // URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 11.04.2021)
4. Электронный ресурс: Официальный сайт АО «СОГАЗ» // URL: <https://www.sogaz.ru/> (дата обращения: 12.04.2021)
5. Электронный ресурс: Официальный сайт Группа «АльфаСтрахование» // URL: <https://www.alfastrah.ru/> (дата обращения: 12.04.2021)
6. Электронный ресурс: Официальный сайт СПАО «Ингосстрах» // URL: <https://www.ingos.ru/> (дата обращения: 12.04.2021)
7. Электронный ресурс: Официальный сайт Кредитного рейтингового агентства НКР // URL: <https://ratings.ru/> (дата обращения: 13.04.2021)

**Konovalova Anna Sergeevna,**

Student,

Department of Finance, Monetary Circulation and Credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin,

Yekaterinburg, Russian Federation.

**Mokeyeva Natalia Nikolaevna,**

PhD in Economics, assistant professor,

Department of Finance, Monetary Circulation and Credit,

Graduate School of Economics and Management

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin,

Yekaterinburg, Russian Federation.

**MODERN TRENDS IN THE RUSSIAN INSURANCE MARKET**

*Abstract:*

This paper provides a general overview of the insurance market for 2020. The data on insurance companies in the market are presented, as well as a comparison with 2019. Leading companies in the main types of insurance have been identified. The work also examines the situation with the coronavirus pandemic, that is, changes in the insurance business in response to this situation, the positive effects for the insurance market in the light of the situation with COVID-19 are highlighted, new services of leading companies are also shown in the work, and forecast expectations for 2021 are described. and companies' expectations for changes in the market for its favorable development and growth in the future for 2-3 years.

*Keywords:*

Insurance, life insurance, auto insurance, Non-life insurance, coronavirus.