

Тимофеева Елена Михайловна

старший преподаватель

НОУ ВПО «Международный институт

компьютерных технологий»

г. Воронеж, Воронежская область

СТРАХОВОЙ РЫНОК:

ДИНАМИКА, ФАКТОРЫ И РЕЗЕРВЫ РАЗВИТИЯ

Аннотация: в данной статье рассмотрены тенденции, преобладающие на страховом рынке России. Для целей исследования был использован метод анализа вторичных данных по страховым сборам и выплатам на основе внешних источников информации с официальных сайтов Банка России и ЗАО Медиа-Информационной Группы «Страхование сегодня», что позволило автору сделать выводы о состоянии и степени развития российского страхового рынка.

Ключевые слова: страховой рынок, активы страховщиков, страховые премии, страховые выплаты, коэффициент убыточности.

Весьма вероятно наступление невероятного.

Агафон

Как и раньше, в 2015 году на страховом рынке наблюдалась тенденция снижающегося числа субъектов страхового дела, за исключением первого квартала года – на 2 страховых компании и 2 страховых брокера стало больше по отношению к 01.12.2014 года (таблица 1). По состоянию на 01.12.2015 года количество субъектов страхового дела в целом снизилось на 68 (12,03%) за счёт снижения числа страховых организаций на 52 (12,93%), обществ взаимного страхования на 2 (16,66%), страховых брокеров на 15 (9,93%). По всей видимости, такая динамика сохранится не только в 2016-ом году, но и в ближайшие 2–3 года. Так, по состоянию на 30.01.2016 года Банком России уже отозваны лицензии у 10-ти субъектов страхового дела (1-ого перестраховочного общества; 2-х страховых компаний, осуществлявших медицинское страхование и добровольное личное страхование; 1-ой страховой компании по страхованию жизни; остальные осуществляли широкий спектр лицензированных видов страхования) [1]. Семь из

десяти компаний располагались в Центральном федеральном округе – г. Москва. С рынка, в основном, уходят компании, не выполнявшие обязательств. У 4-ых компаний лицензии приостановлены, существует вероятность отзыва лицензий.

Таблица 1

Число действующих субъектов страхового дела [2; 7, с. 116], в единицах

Субъекты	2014	2015 год												2016 ¹
	01.12	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
Субъекты страхового дела	565	567	569	569	562	556	544	537	530	516	509	506	497	479
Страховые организации	402	404	404	403	399	394	388	379	373	366	360	356	350	335
Общества взаимного страхования	12	12	12	12	12	12	11	11	11	11	11	11	11	10
Страховые брокеры	151	151	153	154	151	150	145	147	146	139	138	139	136	134

¹ Источник Банк России

Активы субъектов страхового рынка за последние 4 года возросли незначительно – с 1,9% ВВП в 2012-ом году до 2% ВВП в 2013-ом году и 2,2% ВВП в 2014–2015-ом годах [5, с. 16]. Прирост составил соответственно 5,26% и 10%. Темп прироста примерно сопоставим с темпом прироста активов паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и средств под управлением управляющих компаний Пенсионного фонда Российской Федерации, но ниже темпов прироста активов банков в 2014 году (25%). Но доля активов страховщиков в ВВП значительно ниже доли активов банков в ВВП (2,2% и 100,4% соответственно по итогам 1 полугодия 2015 года) [5, с. 16].

В 2015 году усилилось влияние кризисных факторов 2014 года, в том числе и на страховую отрасль. Примечательно, что Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, утверждённой распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 года №1293-р, а также

рядом других документов, принятых ранее, были определены целевые ориентиры и индикаторы состояния страхового рынка в среднесрочной перспективе [4; 6]. В частности, были выбраны 6 контрольных показателей, их базовое значение в 2011 году и зафиксированы темпы прироста показателей в 2014, 2017, 2020 годах. В таблице 2 приведены контрольные показатели, их целевые и фактические значения в 2014 году по отношению к базовому 2011 году.

Таблица 2

Контрольные показатели, их целевые и фактические значения в 2014 году

Контрольный показатель	2011 год базовое значение	2014 год			
		темпы прироста, %	Целевое значение*	Фактиче- ское значение	темпы прироста, % к 2011г*
Доля страховых премий в валовом внутреннем продукте, % к ВВП без учёта обязательного медицинского страхования	1,2	42	1,70	2,2	83,33 (+41,33)
Объём совокупной страховой премии (без ОМС), млрд рублей	663,7	76	1168,11	987,8	48,83 (ниже на 27,17)
Доля страхования жизни в объёме совокупной страховой премии, %	5,2	53	7,96	10,98	111,15 (+58,15)
Доля добровольных видов страхования в объёме совокупной страховой премии, %	83,3	-4	79,97	81,89	-1,41 (меньше на 1,92)
Доля обязательных видов страхования в объёме совокупной страховой премии, %	16,7	20	20,04	18,11	8,44 (ниже на 11,56)
Объём страховых премий на душу населения, рублей	4642,3	77	8216,87	6751,69	45,44 (ниже на 31,56)

*Источник Банк России; *рассчитано автором*

В целом, как видим, по итогам 2014 года наблюдалась положительная динамика развития по отношению к 2011 году, особенно по таким показателям, как доля страховых премий в ВВП (прирост почти в 2 раза) и доля страхования жизни в объёме совокупной страховой премии (прирост более чем в 2 раза). Но

проблемы кризисного 2014 года плавно перешли в 2015 год и осложнились геополитической обстановкой, макроэкономической дестабилизацией, девальвацией рубля, инфляцией, резким повышением цен и падением доходов населения, снижением покупательского спроса на многие товары, в том числе и на страховые услуги. Тем не менее, по итогам 9 месяцев 2015 года страховыми компаниями, входящими в ТОП-10 и расположенными в городах Люберцы (1) и Москва (9), собрано 65,46% страховых премий по страховому рынку в целом, причём более половины – 35,23% – 3-мя компаниями, больше одной трети – 27,82% – 2-мя компаниями. 20 страховых компаний Московского региона собрали более 4/5 (77,5%). 50 страховых компаний, 10 из которых располагаются в других регионах, собрали почти 9/10 (88,74%), а ТОП-100 – 95,83%, остальные компании собрали меньше 5%. Аналогично по страховым выплатам [3]. Москва собрала почти половину (49,45%) страховых премий.

Анализ динамики темпов прироста страховых премий позволил выявить 2 повышающих и 2 понижающих тренда в развитии страхового рынка (рис. 1).

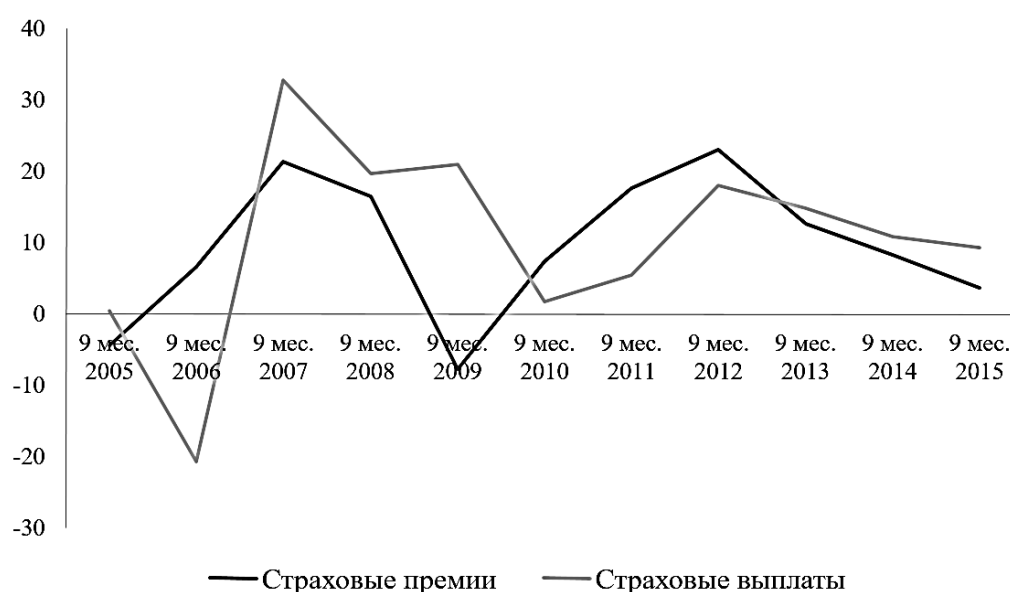


Рис. 1. Темпы прироста страховых премий и страховых выплат за период 9 месяцев 2005 года – 9 месяцев 2015 года, рассчитано автором на основе данных [8; 9]

Первый повышающий тренд длился 2 года, темп прироста страховых премий к концу периода составил 21,35%, длительность второго повышающего

тренда – 3 года, к концу периода темп прироста – 23,05%, на 1,7% больше, чем первого. Первый понижающий тренд так же длился 2 года, в течение которого произошло резкое снижение темпа до –7,71%. Длительность второго понижающего тренда, в течение которого наблюдается плавное снижение темпов прироста страховых премий, пока 3 года. Внутригодовая динамика, в основном, повторяет общий тренд. Таким образом, в течение 2016 года можно ожидать и резкого падения, и роста страховых премий с учётом страховыми компаниями сложившейся конъюнктуры рынка. Динамика по страховым выплатам в целом повторяет динамику по страховым премиям. На первом понижающем тренде темпы прироста страховых выплат выше темпов прироста страховых премий (рис. 1). Интересна динамика коэффициента убыточности. По годам (2004–2014) его динамика разнонаправленна, максимальное значение – 55,56% в 2009 году, минимальное – 39,83% в 2006 году. Внутригодовая динамика коэффициента убыточности повторяется: к концу года он возрастает, исключением стал 2005 год, по итогам 4-ого квартала коэффициент снизился, был выше на 2,2% коэффициента 1-ого квартала [3].

Выводы:

1. Сохраняется тенденция снижения числа субъектов страхового дела под влиянием факторов, рассмотренных в [10, с. 358]. Среднемесячные темпы снижения колеблются в пределах 0,59–2,64%.

2. За последние четыре года наблюдается рост активов субъектов страхового рынка России, но их доля в ВВП несопоставима с долей активов банковского сектора Российской Федерации.

3. По результатам 2014 года по отношению к 2011 году такие контрольные показатели, как доля страховых премий в ВВП и доля страхования жизни в объёме совокупной страховой премии выросли вдвое, остальные показатели хоть и росли, но более низкими темпами и не достигли целевых значений.

4. Трендовый анализ темпов прироста страховых премий и выплат выявил повышающие и понижающие тренды примерно одинаковой длительности, но последний – понижающий – более плавный. Предполагаем, что учёт внешних и

внутренних конъюнктурных экономических факторов, интересов страхователей, предложение новых страховых продуктов и каналов продаж, освоение новых объектов добровольных видов страхования, сохранение долгосрочных прочных партнёрских отношений с клиентами позволит страховщикам преодолеть трудности очередного этапа в развитии страхового рынка России.

Список литературы

1. Динамика отзыва лицензий по годам, кварталам и месяцам / Состояние лицензий // ЗАО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/licence/?status=3> (дата обращения: 28.01.2016).

2. Единый государственный реестр субъектов страхового дела по состоянию на 01.01.2016 / Субъекты страхового дела // Финансовые рынки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance (дата обращения: 28.01.2016).

3. Крупнейшие страховые компании / Динамика рынка // ЗАО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/> (дата обращения: 01.02.2016).

4. Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра: Государственная программа Российской Федерации / Министерство финансов Российской Федерации: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://minfin.ru/common/img/uploaded/library/2013/03/gosprogramma_finansy_i_rynki.pdf (дата обращения: 30.01.2016).

5. Современное состояние российского финансового рынка / Основные направления развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов (Проект от 02.12.2015) // Центральный Банк Российской Федерации. – 2015. – 88 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/opr_1618.pdf (дата обращения: 29.01.2016).

6. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года: утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от

22 июля 2013 года №1293-р // Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/strategy_im.pdf (дата обращения: 30.01.2016).

7. Таблица 4.1.8 – Количество действующих некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций / 4. Отдельные показатели деятельности финансовых организаций // Статистический бюллетень Банка России. – 2015. – №12 (271). – С. 116 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Vbs1512r.pdf> (дата обращения: 28.01.2016).

8. Таблица 4.5.9 – Страховые премии и выплаты страховщиков по видам страхования / 4. Отдельные показатели деятельности финансовых организаций // Статистический бюллетень Банка России. – 2015. – №12 (271). – С. 155 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Vbs1512r.pdf> (дата обращения: 29.01.2016).

9. Таблица 6.6.1 – Страховые премии и выплаты страховщиков / 6.6. Сведения о деятельности страховщиков и негосударственных пенсионных фондах // Статистический бюллетень Банка России. – 2015. – №12 (271). – С. 244–245 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Vbs1512r.pdf> (дата обращения: 29.01.2016).

10. Тимофеева Е.М. Меньше, но лучше? / Е.М. Тимофеева // Научные исследования: от теории к практике: Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции (Чебоксары, 10 июля 2015 г.) / Редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – С. 356–358.