

УДК 368

doi: 10.26456/2219-1453/2021.2.061–067

СТРАХОВОЙ РЫНОК: СТРАТЕГИЯ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ И ПРОГНОЗ НА БУДУЩЕЕ

Н.О. Козырева

Российская академия государственной службы и народного хозяйства при Президенте РФ, Тверской филиал, г. Тверь

В статье рассматривается влияние пандемии COVID19 на страховой рынок России в 2020 г. с прогнозом на 2021 г. Основной целью является исследование влияния пандемии коронавируса на страховую отрасль, основные задачи: 1) проанализировать показатели по сборам страховой премии за 2020 г.; 2) рассмотреть способы адаптации страховых компаний к новым условиям работы; 3) выявить тенденции и сделать прогноз развития рынка страховых услуг на 2021 г. Объектом исследования является: страховой рынок, предметом – особенности работы страховщиков во время пандемии COVID19. Научная новизна заключается в исследовании деятельности страховщиков в РФ в условиях пандемии, снижения продаж, дистанционной работы.

Ключевые слова: страхование, пандемия, ОСАГО, страховой рынок, страховые премии.

Страхование является важным финансовым сектором экономики – как защита имущественных интересов физических лиц и организаций от непредвиденных событий. Страховой рынок перераспределяет финансовые ресурсы внутри государства, выступая источником инвестиций для экономики страны.

По итогам 2019 г. страховой рынок России показал результаты сборов страховых премий 1 480 млрд руб. Этот оказался практически равным сборам за 2018 г. – 1 479,50 млрд. руб. [2]. Темпы прироста рынка оказались минимальными (+0,0%) за последние 10 лет (рис 1).



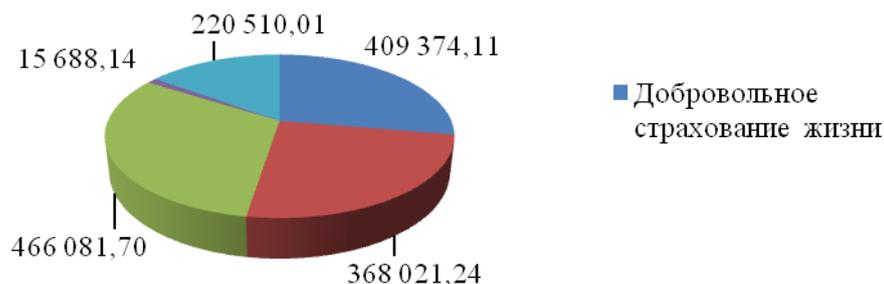
Рис. 1. Объем собранных страховых премий с 2010 г. по 2019 г.

Прогнозы на 2020 г. делались без больших надежд по объему сборов страховых премий в связи с неблагоприятной тенденцией итогов 2019 г. Аналитики предрекали страховому рынку крупные потери сборов и возврат к показателям пятилетней давности – равные сборам 2015г. (рис 2.)



Р и с . 2. Предварительный прогноз по сборам страховых премий на 2020 г.

Если провести анализ общего объема премий в разрезе видов страхования в 2019 г., то будет видно, что наибольшие доли занимали добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование и добровольное имущественное страхование (рис. 3).



Р и с . 3. Разбивка премий по видам страхования за 2019 г., тыс. руб.

В 2020 г. основное развитие страхового рынка планировалось по сегментам добровольного медицинского страхования, накопительного страхования жизни, а также страхование рисков на стыке видов личного страхования.

Неожиданные сложности в работу страховщиков внесла пандемия COVID 19, разразившаяся во всем мире в 2020 г. В России вынужденными мерами борьбы с распространением коронавируса стали самоизоляция граждан и переход на дистанционный формат работы.

Большинство клиентов – физических лиц оказались на самоизоляции в пределах собственных домов и квартир. Многие юридические лица были вынуждены приостановить свою работу в связи с карантинными мероприятиями. Продажи полисов начали стремительно падать. Запланированные объемы сборов страховщиков на 2020 г., даже с учетом пессимистичного прогноза, оказались под угрозой.

Разрешение страховщикам как финансовым институтам продолжить работу в период общей самоизоляции позволило рынку страхования легче перенести сложный период. Кроме того, многие страховщики, особенно крупные: «Ингосстрах», «СОГАЗ», «Ресо-Гарантия», «АльфаСтрахование», смогли организовать работу своих сотрудников на дому с использованием систем удаленного доступа к рабочим программам. Это позволило сохранить кадры и продолжить работу всех подразделений компаний, включая андеррайтинг, продажи, урегулирование убытков и др. Менеджерам и сотрудникам пришлось осваивать новые способы проведения переговоров и совещаний как внутри компании, так с клиентами и партнерами. Такие конференции стали чаще всего проводить в Zoom.

Огромную роль во время пандемии сыграли уже начавшие работать электронные сервисы страховых компаний. В первую очередь это оформление электронных полисов Е-ОСАГО [4]. Также стимулом для активизации продаж явилось разрешение регулятора страхового сектора (Центробанка) оформлять до 01 октября 2020 г. полисы ОСАГО без диагностических карт, из-за отсутствия возможности пройти технический осмотр в период карантинных мероприятий.

В течение периода карантина за апрель и май 2020 г. было оформлено 3,6 млн шт электронных полисов ОСАГО, что повысило продажи через электронные сервисы на 3 % в сравнении с аналогичным периодом 2019 г.

Анализ работы страхового рынка за 9 месяцев 2020 г. показал уменьшение количества заключенных страховых договоров на 16,3 % и составило 126 326 422 шт. [1]. Однако по сумме собранных премий динамика рынка страховых услуг положительная: рост составил 3,1 % за тот же период (рис. 4).



Р и с . 4. Количество собранных страховых премий за период 9 месяцев в 2019 г. и 2020 г.

Рост страховых премий при снижении общего количества договоров может быть связан с ростом тарифов по некоторым видам страхования, который начался в 2019 г.

В отдельных видах страхования по итогам 9 месяцев 2020 г. также прослеживается динамика снижения количества заключенных договоров: по страхованию жизни снижение на 1,2 %; по страхованию от несчастных

случаев и болезней на 30,7 %; по ДМС на 40,9 %; по страхованию имущества юридических лиц 10,1 %.

По страхованию моторных видов наоборот наблюдается прирост 4,9 % по количеству договоров ОСАГО, 22,8 % по другим видам страхования наземного транспорта. По добровольным видам страхования прирост составил 2,7 %.

Также выросла доля продаж с участием посредников: доля премий по договорам с участием кредитных организаций (банков, лизинговых компаний) выросла на 3,3 %; при участии брокеров на 11 %; при участии агентов – физических лиц и ИП – на 8,6 %.

Анализируя показатели убыточности за 9 месяцев 2020 г., получаем снижение убыточности по ОСАГО до 67,2 %, вместо 70,4 % в аналогичном периоде 2019 г. Снижение числа убытков связано с продолжительным периодом самоизоляции граждан, и последующими ограничительными мерами, которые снизили количество поездок, а соответственно автомобилей и ДТП на дорогах.

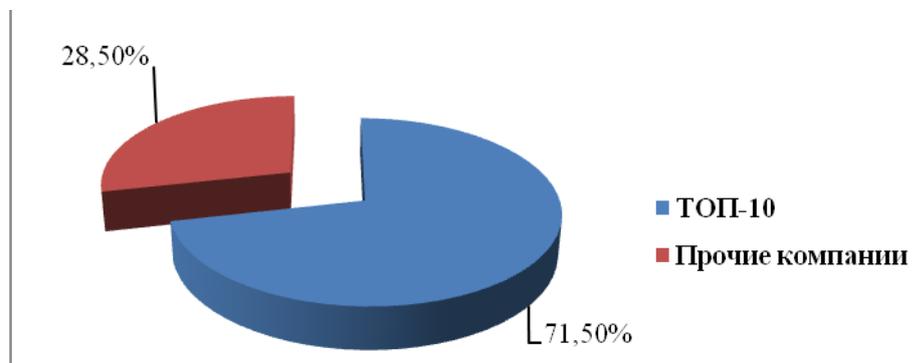
Концентрация отрасли в 2020 г. продолжает смещаться в сторону крупных компаний из числа топ-10 и топ-20 в рейтинге российских страховщиков (табл.1).

Таблица 1

Рейтинг топ-20 страховых компаний России за 9 месяцев 2020 г.

№п/п	Наименование	Страховые премии, тыс. руб.
1	АО “СОГАЗ”	234 632 102,22
2	АО “АльфаСтрахование”	82 278 280,20
3	СПАО “Ингосстрах”	80 240 496,11
4	ООО СК “Сбербанк страхование жизни”	78 319 812,04
5	САО “РЕСО-Гарантия”	77 424 125,37
6	ПАО СК “Росгосстрах”	61 872 627,08
7	САО “ВСК”	56 671 614,81
8	ООО “АльфаСтрахование-Жизнь”	56 554 853,85
9	ООО “СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ”	52 904 380,12
10	ООО “СК “Ренессанс Жизнь”	31 668 608,31
11	АО “Группа Ренессанс Страхование”	26 138 956,83
12	ООО “СК “Согласие”	24 190 618,99
13	ООО “Капитал Лайф Страхование Жизни”	15 420 352,60
14	ООО СК “Сбербанк страхование”	14 969 047,15
15	ООО СК “Росгосстрах Жизнь”	14 393 648,83
16	АО “Тинькофф Страхование”	13 830 431,99
17	АО “ГСК “Югория”	11 704 982,76
18	ООО СК “Альянс Жизнь”	11 085 911,44
19	ПАО “САК “ЭНЕРГОГАРАНТ”	10 745 537,83
20	ООО “РСХБ-Страхование жизни”	9 327 194,38

Доля топ-20 страховых организаций по взносам составила 84,9 % (прирост +2,2 % за год), для топ –10 увеличение составило +2,7 %, 10 компаний-лидеров сосредоточили у себя 71,5 % сборов всего страхового рынка РФ (рис. 7). Это говорит о том, что крупным компаниям легче переносить кризисы, проще внедрять инновации, а также получать помощь от государства.



Р и с . 7. Распределение сборов страховщиков РФ по рейтингу за 9 месяцев 2020 г.

Однако, несмотря на все усилия страховщиков, некоторые сегменты рынка все же пострадали. Это касается тех областей, где карантинные меры полностью исключили какую-либо работу. В первую очередь, это сфера туризма. Сборы по страхованию выезжающих за рубеж упали за 9 месяцев на 58,2 % [3].

По предварительным итогам к концу 2020 г. можно ожидать прирост премий на страховом рынке РФ в пределах 5 % к уровню 2019 г., т.е. в районе 1 554 млрд руб. Для страхового рынка этот сложный год скорее всего уже не будет убыточен, особенно для крупных компаний.

В целом прогноз рынка страховых услуг на 2021 г. складывается благоприятно. Опыт работы в период борьбы с коронавирусом поможет страховщикам в решении других сложностей в работе. По сборам страховых премий на 2021 г. вероятен прирост на уровне +3% к сборам 2020 г. Прогнозируется дальнейшее увеличение продаж через банковские каналы продаж и тесная взаимосвязь страховщиков с банковским сектором по страхованию имущества юридических и физических лиц. В разрезе видов страхования останутся в приоритете долгосрочное страхование жизни, будет расти доля добровольного медицинского страхования, в том числе за счет новых продуктов для физических лиц. Увеличение сумм премий по договорам ОСАГО в связи с введением новых коэффициентов для расчета скидки. Сектор туристической индустрии пока не будет приносить больших объемов страховщикам, так как восстановление объемов путешествий займет длительный период времени.

Возможен уход с рынка еще нескольких мелких страховых компаний и еще большая консолидация сборов у крупных игроков рынка.

Список литературы

1. Анализ основных показателей страхового рынка РФ за первое полугодие 2020 года на основе данных ЦБ РФ [Электронный ресурс] // Режим доступа - <https://calmins.com/analiz-strahovogo-rynka-rossii-2020-itogi-1-polugodiya-1-chast/>

2. Кирилук И.Л., Свиридов А.П. Рынок страхования в России: текущее состояние и перспективы // ВТЭ.2019. №2 (43).
3. Статистические данные к обзору ключевых показателей деятельности страховщиков. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков № 3. III квартал 2019 года. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // Режим доступа -www.cbr.ru/insurance/ (дата обращения 08.01.2020 г.)
4. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2018. №2 (111)

Об авторе:

КОЗЫРЕВА Наталья Олеговна – кандидат философских наук, доцент кафедры экономики и менеджмента Тверского филиала Российской академии государственной службы и народного хозяйства, 170100, г. Тверь, ул. Вагжанова, д.7, e-mail: kozyreva.office@yandex.ru, ORCID: 0000-0002-9614-8397, SPIN-код 5659-8841.

INSURANCE MARKET: PANDEMIC STRATEGY AND FORECAST FOR THE FUTURE

N.O. Kozyreva

Tver branch of the Russian Academy of Public Administration and National Economy

The article examines the impact of the COVID19 pandemic on the Russian insurance market in 2020 with a forecast for 2021. The main goal is to study the impact of the coronavirus pandemic on the insurance industry, the main tasks are: 1) to analyze the indicators on the collection of insurance premiums for 2020; 2) consider ways of adapting insurance companies to new working conditions; 3) identify trends and forecast the development of the insurance market in 2021. The object of the study is the insurance market and peculiarities of the work of insurers during the COVID19 pandemic. The scientific novelty lies in the study of the activities of insurers in the Russian Federation in the context of a pandemic, declining sales, teleworking.

Keywords: *insurance, pandemic, OSAGO, insurance market, insurance premiums.*

About the author:

KOZYREVA Natal'ja Olegovna – Candidate of Philosophical Sciences, Associate Professor of the Department of Economics and Management of the Tver Branch of the Russian Academy of Public Administration and National Economy, 170100, Tver, st. Vagzhanova, 7, e-mail: kozyreva.office@yandex.ru.

References

1. Analiz osnovnyh pokazatelej strahovogo rynka RF za pervoe polugodie 2020 goda na osnove dannyh CB RF [Jelektronnyj resurs] // Rezhim dostupa - <https://calmins.com/analiz-strahovogo-rynka-rossii-2020-itogi-1-polugodiya-1-chast/>
2. Kiriljuk I.L., Sviridov A.P. Rynok strahovanija v Rossii: tekushhee sostojanie i perspektivy // VTJe.2019. №2 (43).
3. Statisticheskie dannye k obzoru ključevyh pokazatelej dejatel'nosti strahovshhikov. Obzor ključevyh pokazatelej dejatel'nosti strahovshhikov № 3. III kvartal 2019 goda. Oficial'nyj sajt Banka Rossii [Jelektronnyj resurs] // Rezhim dostupa - www.cbr.ru/insurance/ (data obrashhenija 08.01.2020 g.)
4. Cyganov A.A., Bryzgalov D.V. Cifrovizacija strahovogo rynka: zadachi, problemy i perspektivy // Jekonomika. Nalogi. Pravo. 2018. №2 (111)