

СТРАХОВОЙ РЫНОК В РОССИИ: ИТОГИ 2016 ГОДА, ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ

Т. А. Маркарян, Т. В. Муравьева, О. А. Ковалева

ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный технический университет», г. Тамбов, Россия

Рецензент д-р экон. наук, профессор Р. В. Жариков

Ключевые слова: секторы страхования; страхование; страховой рынок; страховые продукты.

Аннотация: Проанализированы страховые предпочтения россиян в 2016 году. Приведены количественные показатели развития таких страховых продуктов, как ОСАГО, страхование жизни и здоровья, а также недвижимости. Рассмотрены особенности страхования дорогостоящей электроники (смартфонов и планшетов). Раскрыты проблемы и основные тенденции развития страхования в России.

Страховой рынок – особая социально-экономическая структура, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется предложение и спрос на нее. Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги [1]. Каждый год страховые компании разрабатывают и предлагают потребителям новые страховые продукты, которые должны в полной мере удовлетворять растущие потребности россиян. Когда рынок предложений насыщен, очень важно найти ответ на вопрос: «Какие страховые продукты предпочитают россияне сегодня?». Цель работы – исследовать предпочтения россиян в части страховых продуктов. Для достижения данной цели поставлены следующие задачи:

- 1) рассмотреть отношение россиян к страхованию;
- 2) выявить какие страховые продукты предпочитают россияне сегодня;
- 3) раскрыть проблемы и основные тенденции развития страхования в России.

Страховой рынок сегодня формируется под влиянием спроса граждан на определенные страховые продукты. Конец 2014 и 2015 гг. стали для

Маркарян Тигран Артурович – студент; Муравьева Татьяна Владимировна – студентка; Ковалева Ольга Александровна – кандидат технических наук, доцент кафедры «Экономика», e-mail: solomina-oa@yandex.ru, ТамбГТУ, г. Тамбов, Россия.

россиян испытанием – нестабильность курса рубля, уменьшение уровня заработной платы населения, сокращения финансирования, увеличение уровня безработицы. Все это вызвало рост осознанности россиян и обратило их внимание на страховку как особую защиту в трудной жизненной ситуации. Страховые услуги, недавно воспринимаемые большинством как излишние, на сегодняшний день могут сыграть роль хорошего буфера, подушки безопасности. Об этом, свидетельствуют данные исследования «РосИндекс» компании Synovate Comcon, проведенного в 2015 году. Исследователи выделяют значительную динамику доли респондентов, согласных с высказыванием о том, что они страхуются, чтобы не остаться совсем без денег в трудной ситуации. Во втором квартале 2015 года данный показатель вырос до 16 с 14 % в первом квартале и с 15,5 % в четвертом квартале 2014 года [2].

На рисунке 1 представлены данные о страховых предпочтениях россиян в 2016 году.

Лидером из всех видов страхования является ОСАГО. Доля страховых полисов ОСАГО в общей массе страхования на рынке составляет 58 %. В целом это объяснимо, так как ОСАГО – добровольно-принудительный вид страхования, который в таком виде существует не только в России, но и других цивилизованных странах. Если речь идет о добровольном автомобильном страховании КАСКО, то доля в общем на страховом рынке составляет всего лишь 15 %.

Примерно 37 % от общей массы застрахованных имеют страховые полисы добровольного медицинского страхования, которыми работников обеспечивают предприятия, заключившие договора со страховыми компаниями. Кроме того, есть компании, где работников страхуют по договорам пенсионного страхования. Их доля примерно 23 % и данный вид страхования также является добровольным. Однако граждане вне предприятий пока еще редко заключают договора на добровольное медицинское или пенсионное страхование.



Рис. 1. Страховые предпочтения россиян в 2016 году

Страхование профессиональной ответственности осуществляет только 1 % опрошенных, что связано с недостаточной осведомленностью большинства граждан о возможности такого вида страхования. Подобный страховой полис необходим врачам, риэлторам, архитекторам и представителям других профессий.

Примерно 14 % застрахованных относятся к каким-либо другим видам страхования. Их можно охарактеризовать, как специфические и относящиеся к достаточно узким областям деятельности. В частности, в последнее время популярностью пользуется такое страхование, как «Защита от гриппа», при котором страхуются различные осложнения, возможные при заболевании гриппом. В сельском хозяйстве фермеры часто страхуют посевы, животных, пчелиные ульи. Есть также индивидуальные договоры страхования, которые характерны для звезд кино и эстрады. Появляются все новые страховые продукты для спортсменов. Страхуются риски, связанные с несчастными случаями в их профессиональной деятельности. Существует ряд страховых продуктов, предлагаемых в области стоматологии. Сейчас их становится все больше и спрос на них растет. Стоит также отметить такой страховой продукт, как страхование памятников и надгробий от вандализма и краж.

Рассмотрим более подробно такие страховые продукты, как ОСАГО, страхование жизни и здоровья, а также недвижимости.

Сегмент ОСАГО после пережитого в 2015 году всплеска продаж ожидает значительное падение темпов роста (рис. 2). В 2016 году более трех миллионов автовладельцев отказались от приобретения легальных полисов ОСАГО, в основном, в силу их недоступности по цене. Учитывая, что нет никаких оснований рассчитывать на рост реальных доходов населения в ближайшее время и восстановление платежеспособного спроса в 2016 году, количество отказников может вырасти еще больше.

На конференции «Страхование в зеркале СМИ» отмечено, что россияне стали активнее интересоваться страхованием жизни и тратить на него больше денег [4]. За шесть месяцев 2015 года граждане РФ потра-

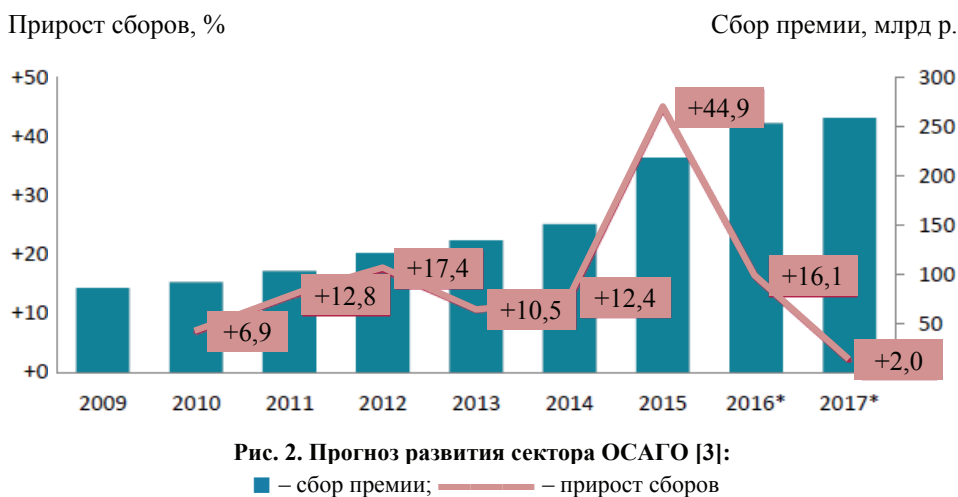


Рис. 2. Прогноз развития сектора ОСАГО [3]:

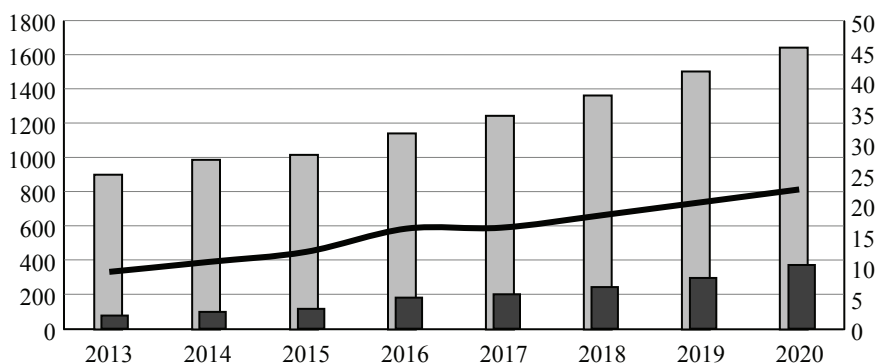


Рис. 3. Доля страхования жизни в совокупной премии [4]:

□ – совокупная страховая премия, млрд р.;
 ■ – премия по страхованию жизни, млрд р.;
 — – доля в общем объеме (правая ось)

тили на страхование жизни 52,2 млрд р., что на 14,6 % больше, чем за то же время в прошлом году. При этом премия, то есть сумма, которую клиент платит при заключении договора, в расчете на одного жителя страны за последние 5 лет увеличилась в 7 раз: со 110 до 755 рублей. Отмечено, что основным драйвером роста в течение последних пяти лет было кредитное страхование жизни [5]. Доля страхования жизни в совокупной премии продолжит стабильно расти (рис. 3).

Падение продаж в секторе рискованного страхования жизни, то есть страхование непосредственно от несчастных случаев и болезней, вызванное замедлением потребительского кредитования, в 2017 году продолжится (рис. 4).

На рынке начинают появляться новые продукты: страхование от критических заболеваний или на случай, если человеку потребуется лечение за границей. Эксперты уверены, что спрос на данные виды страхования будет расти.

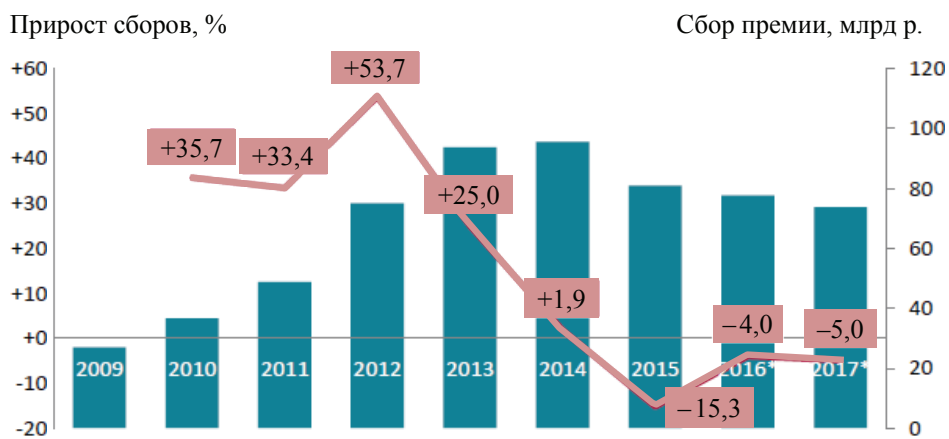


Рис. 4. Прогноз развития сектора страхования от несчастного случая [3]:

■ – сбор премии; — – прирост сборов

Россияне в 2015 году начали проявлять интерес к еще одному страховому продукту – страхованию недвижимости (собственного жилья). По данным исследований в 2014 году всего 5 % россиян страховали свое жилье, а в 2015 году количество заключенных договоров выросло на 38 %. Эксперты прогнозируют дальнейший рост интереса населения к этому страховому продукту – к 2018 году число застраховавших жилье может превысить количество людей, купивших КАСКО [6].

По данным исследований, положительно относятся к услуге страхования имущества 62 % респондентов, однако пользуются им по различным причинам далеко не все [3]. Показатели осведомленности об услуге страхования имущества от несчастных случаев оказались выше среднего: до 60 % россиян отметили, что знают о существовании данного страхового продукта. Однако большинство опрошенных не смогли дать ответ на вопрос о стоимости полиса страхования имущества от несчастных случаев или краж. Треть (33 %) из респондентов, заинтересованных в страховании имущества, готовы заплатить за страхование своей квартиры или дома не более 5000 рублей, и почти каждый десятый (11 %) – до 50 000 рублей. При всей благожелательности россиян по отношению к страхованию имущества от несчастных случаев уровень проникновения данного вида страхования остается незначительным – 3 %, хотя о наличии опыта пользования данной услугой за последние пять лет сообщили 10 % опрошенных. При выборе страховой компании подавляющее большинство россиян (67 %) учитывает рекомендации друзей и знакомых [6]. Для сравнения, в Германии страхуют имущество около 80% владельцев.

Страхование имущества физических лиц является наиболее интересным с точки зрения перспектив развития.

В 2016 году данный сектор сохранил положительную динамику продаж и стал наиболее быстрорастущим как минимум в секторе рискованного страхования, а, возможно, и на всем рынке (рис. 5).

В то же время, на страхование имущества юридических лиц неблагоприятная экономическая ситуация продолжает оказывать значительное влияние. Однако в 2017 году по прогнозам экспертов падение сборов по данному виду страхования замедлится.

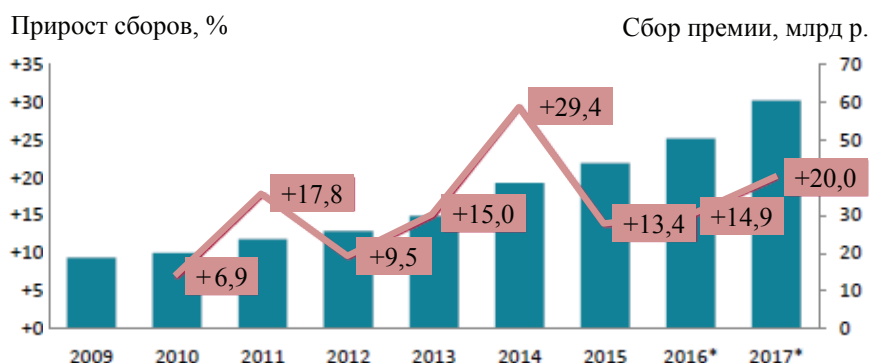


Рис. 5. Прогноз развития сектора страхования имущества физических лиц [3]:

■ – сбор премии; — прирост сборов

Возрос интерес к такому страховому продукту, как страхование дорогостоящей электроники (смартфонов и планшетов). Страховые компании связывают всплеск интереса к данной услуге с кризисом и желанием потребителей «продлить срок жизни устройства». Доля смартфонов и планшетов, которые клиенты сети «Связной» застраховали при покупке, в январе – октябре 2015 года выросла на 20 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достигла 40 % от всех купленных гаджетов. В «Евросети» доля застрахованных планшетов, ноутбуков, смартфонов и телефонов выросла с 6,5 % в 2014 году до 10 % в 2015 году, при этом стоимость страховки составляет в среднем 12–15 % от цены устройства. В сети «Эльдорадо» продажи страховок вместе с портативными гаджетами увеличилась сразу на 40 %, по сравнению с 2014 годом, как в штучном, так и денежном эквиваленте. Рост продаж страховок продавцы называют кризисным явлением. Но такая тенденция сохранилась и в 2016 году. Из-за обвала рубля в 2014 – 2015 годах цены на гаджеты выросли минимум на 30 %, поэтому пользователи начали вынужденно использовать приобретаемые устройства дольше, чем раньше [7]. Доля смартфонов и планшетов, которые клиенты застрахуют при покупке, будет расти и в 2017 году.

Дальнейшее снижение реальных доходов населения приведет к тому, что развитие рынка в 2017 году будет проходить в жестких условиях. Со стороны клиентов на страховщиков будет оказываться сильное ценовое давление, исключающее возможности повышения тарифов в добровольных видах страхования. Рост тарифов в обязательных видах также маловероятен. С другой стороны, на издержки будет влиять фактор общей инфляции, а также постепенный рост убыточности.

Проявившееся в 2016 года значительное увеличение рынка (+12,8 % по сравнению с 2015 годом), вероятнее всего, не продолжится в 2017 году. Такой значительный прирост отчасти обусловлен низкими сборами в 2015 году. Наиболее вероятно, что рост рынка в 2017 году составит 5–7%, при этом основными драйверами рынка будут некредитное страхование жизни и ОСАГО.

Список литературы

1. Лапшин, С. В. Формирование потребительского мнения: необходимые акценты страхового маркетинга / С. В. Лапшин // Организация продаж страховых продуктов. – 2006. – № 1. – С. 14 – 16.
2. Качурин, М. Россияне стали менять отношение к страхованию / М. Качурин // Investfunds : интернет-портал. – 28.09.2015. – Режим доступа : <http://life.investfunds.ru/news/54769/> (дата обращения: 10.02.2017).
3. Страхование имущества от несчастных случаев или краж в России : отчет по результатам исследования / Нац. агентство финансовых исслед. – Режим доступа : [http://www.docme.ru/doc/1089253/proekt-"strahovanie-imushhestva-v-rossii"--2015](http://www.docme.ru/doc/1089253/proekt-) (дата обращения: 10.02.2017).
4. Страхование жизни становится лидером рынка вместо автострахования // Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство : офиц. сайт. – 18.10.2016. – Режим доступа : <https://www.acra-ratings.ru/research/104> (дата обращения: 10.02.2017).

5. Розничное страхование в России : стенограмма пресс-конференции, Москва, 11 июля 2012 г. // Эксперт РА : сайт рейтингового агентства. – Режим доступа : <http://raexpert.ru/project/rozstrah/2012/stenogramma/> (дата обращения: 10.02.2017).

6. Мейланова, М. С. Россияне хотят страховать имущество, но не страхуют / М. С. Мейланова // Экономика и жизнь : интернет-портал. – 29.05.2015. – Режим доступа : <http://www.eg-online.ru/article/282148/> (дата обращения: 10.02.2017).

7. Архангельская, Е. Смартфон с полисом / Е. Архангельская, Е. Метелица // Ежеднев. деловая газ. РБК. – 2015. – 24 дек. – Режим доступа : <http://rbcdaily.ru/industry/562949998840091> (дата обращения: 10.02.2017).

References

1. Lapshin S.V. [Forming of consumer opinion: necessary accents insurance marketing], *Organizatsiya prodazh strakhovykh produktov* [Insurance sales organization], 2006, no. 1, pp. 14-16. (In Russ.)

2. Kachurin M. *Rossiyanе stali menyat' otnosheniye k strakhovaniyu* [The Russians began to change the attitude toward insurance], available at: <http://life.investfunds.ru/news/54769/> (accessed 2 February 2017). (In Russ.)

3. Natsional'noe agentstvo finansovykh issledovaniy. *Strakhovaniye imushchestva ot neschastnykh sluchayev ili krazh v Rossii* [Property insurance against accidents or theft in Russia], Report on the results of the study, Moscow, 2015, available at: [http://www.docme.ru/doc/1089253/proekt-"strahovanie-imushchestva-v-rossii"--2015](http://www.docme.ru/doc/1089253/proekt-) (accessed 2 February 2017). (In Russ.)

4. Analytical Credit Rating Agency (ACRA), *Life insurance takes market lead, car insurance is driven back*, (18.10.2016) available at: <https://www.acra-ratings.ru/research/104> (accessed 2 February 2017).

5. Expert RA. *Roznichnoye strakhovaniye v Rossii* [Retail insurance in Russia], Transcript of Press Conference, Moscow, 11 July 2012, available at: <http://raexpert.ru/project/rozstrah/2012/stenogramma/> (accessed 2 February 2017). (In Russ.)

6. Meylanova M.S. [Russians want to insure the property, but no fear], *Ekonomika i zhizn'* [Business and Life], 2015, no. 20 (9586), available at: <http://www.eg-online.ru/article/282148/> (accessed 2 February 2017). (In Russ.)

7. Arkhangel'skaya E., Metelitsa E. [Smartphone with insurance policy], *Ezhdnevnyaya delovaya gazeta RBK* [RBC daily business newspaper], available at: <http://rbcdaily.ru/industry/562949998840091> (accessed 2 February 2017). (In Russ.)

Insurance Market in Russia: the Results of 2016, Main Trends and Forecasts

T. A. Markarian, T. V. Muravyeva, O. A. Kovaleva

Tambov State Technical University, Tambov, Russia

Keywords: insurance; insurance market; insurance products; insurance segments.

Abstract: This article analyzes the insurance preferences of the Russians in 2016. The quantitative indicators of development of insurance products such as Motor Third Party Liability (MTPL), life and health insurance, and real estate insurance are given. The insurance of premium consumer electronics (smartphones and tablet computers) is discussed. The major problems and trends of insurance market in Russia are considered.

© Т. А. Маркарян, Т. В. Муравьева, О. А. Ковалева, 2017