УДК 368.1

Карапетян М.О.
студент
4 курс, факультет «Финансы и кредит»
Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина
Россия, г. Краснодар
Окорокова О.А., кандидат экономических наук
кафедры «Финансов»
Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина
Россия, г. Краснодар

ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ РФ

Аннотация: *в данной статье рассматривается понятие имущественного страхования, проанализирована динамика за 2017 г. отдельных сегментов данного страхования и прогнозы на 2018 г.*

Ключевые слова: *страхование, имущественное страхование, ОСАГО, страховой рынок.*

Annotation: *this article deals with the concept of property insurance, analyzes the dynamics for 2017 of certain segments of this insurance and forecasts for 2018.*

Keywords: *insurance, property insurance, OSAGO, insurance market.*

Страхование в РФ за последние годы получило существенное развитие - созданы условия для развития системы страховой защиты имущественных интересов населения, предприятий и государства.

Имущественное страхование в экономическом аспекте включает в себя организацию особого фонда страхования, предназначенного для возмещения

ущерба его участникам, который появился в результате неблагоприятного события [2].

В основу организации имущественного страхования заложена концепция возмещения, предполагающая, что цель предоставления страховой защиты заключается в том, чтобы страхователь был возвращен, после наступления страхового случая, в такое же финансовое положение, в котором он находился перед наступлением страхового события [5].

Страхование имущества является наиболее объемным видом страхования по сумме собираемой страховой премии и страховых выплат.

Что касается динамики отдельных сегментов имущественного страхования, то объем премий по страхованию имущества юридических лиц за 2017 год сократился почти на 10,7%, а именно на 11,5 млрд рублей.

По исследованиям национального рейтингового агентства 4 квартал стал худшим за последние 2 года, объем премий составил всего 16 млрд рублей.

Возможно, отсутствие крупных инфраструктурных проектов, нестабильная экономическая ситуация стали причинами негативного тренда.

Самыми перспективными направлениями развития страхового рынка РФ в ближайшие годы будут добровольное имущественное страхование, автострахование, ипотечное страхование и страхование жизни. Страхование недвижимости в нашей стране развивается благодаря автокредитованию и ипотеке.

Сегмент страхования имущества граждан является наряду со страхованием от несчастных случаев драйвером non-life (без учета страхования жизни). Рост обеспечен банковским и партнерским каналами продаж [6].

Объем премий, полученный через агентов, практически не изменился, но этот канал остается основным в структуре продаж (через него получено 23,5 млрд рублей).

Рассмотрим динамику страховых премий, выплат и количества договоров по страхованию имущества граждан за 2016-2017 гг. на рисунке 1.

Рисунок 1. Динамика страховых премий, выплат и количества договоров по страхованию имущества граждан, 2016-2017 гг. [1]

Программы автокредитования и ипотеки существенно упростили процесс приобретения транспортного средства и жилья. Это наблюдается по таким явлениям, как интенсивное пополнение частного автопарка, развернувшееся строительство домой. Также эти финансовые программы положительно повлияли на повышение страховой культуры населения [8].

Это происходит, потому что при оформлении кредита и ипотеки требуется участие страховщиков, а также население стало задумываться о риске потери или причинения вреда своему имуществу.

В 4 квартале 2017 года объем премий по страхованию средств наземного транспорта составил 44,5 млрд рублей.

Несмотря на традиционный рост в 4 квартале, объем премий по итогам года оказался на 8,2 млрд рублей меньше, чем в 2016 году. А количество договоров продолжает расти: разница с прошлым годом составила 314 тысяч.

Динамика средней премии остается отрицательной, в 4 квартале она составила 38 398 рублей, а в среднем за год - 41 318 рублей [1].

Данный сегмент страхового рынка остается всегда одним из прибыльных для страховщиков. По статистике из 111 компаний, занимающихся этим видом страхования, 15 имеют коэффициент выплат больше 100%. Из 9 компаний, у которых автокаско составляет основу портфеля (>50% премий), коэффициент выплат выше среднерыночного имеют только 3.

Объем премий по ОСАГО сократился на 5,24% и составил 222 млрд рублей на фоне роста количества договоров на 23,6 тыс. Объем выплат вырос на 1,7% до 175,5 млрд рублей.

Возможно, имеет место техническая ошибка, так как по официальным данным объем выплат ПАО «Росгосстрах» составил за 4 квартал 2,6 млрд рублей, а за 3 предыдущих квартала – 54 млрд рублей.

Стоит отметить, что ОСАГО занимаются 51 из ТОП-100 страховщиков и еще 10 компаний за пределами первой сотни. Впервые лидером сегмента стало СПАО «РЕСО-Гарантия» с долей рынка 16,3%, а ПАО «Росгосстрах» опустилось на строку ниже (его доля составила 13,97%).

Концентрация в сегменте продолжает ослабевать. На 10 крупнейших страховщиков приходится 78,3% премий, а в 2016 и 2015 гг. соответственно 80,2% и 80,9%.

Сокращение доли ОСАГО ПАО «Росгосстрах» оказало влияние на весь рынок. С учетом возможных корректировок данных статистической отчетности, касающихся выплат данной компании, уровень выплат в целом по рынку превышает 80%, что свидетельствует об убыточности ОСАГО.

Переход к натуральной форме возмещения ущерба, действующая единая методика расчета ущерба без решения проблемы с судебными и сопутствующими выплатами не могут изменить кризисную ситуацию в сегменте.

Рассмотрим прогноз динамики рынка страхования автокаско на 2018 год по рисунку 2.

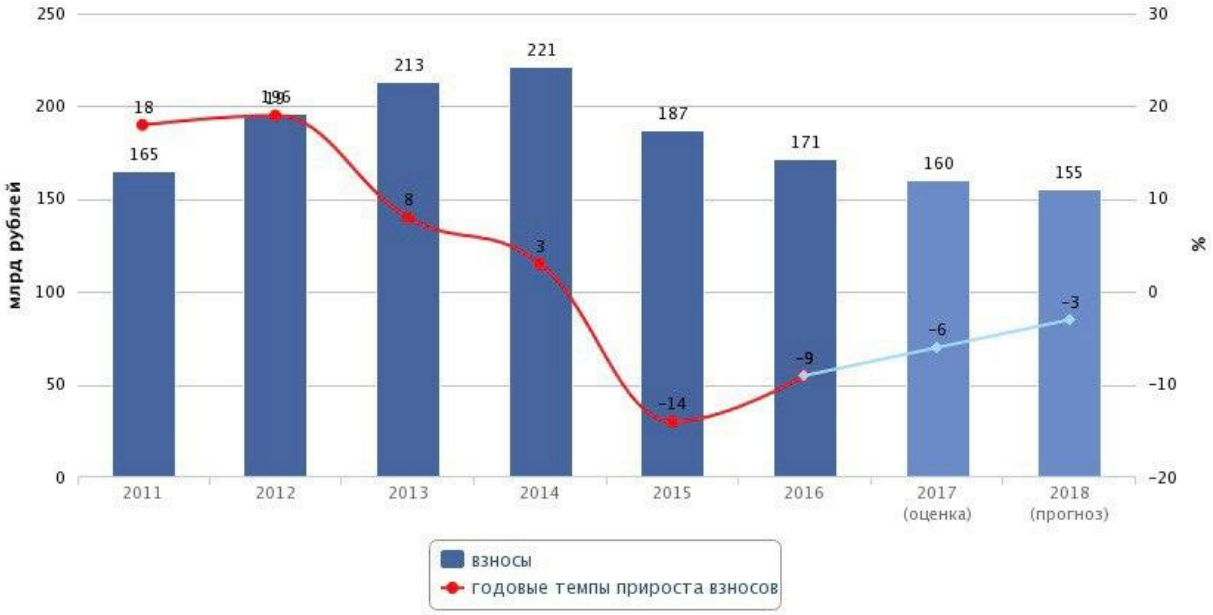

Рисунок 2. Прогноз динамики рынка страхования автокаско [1]

Несмотря на продолжающееся сокращение премий по страхованию автокаско, маржинальность этого бизнеса растет: бенчмарк убыточности-нетто за 9 месяцев 2017 года составил 44,8%, что на 28,3 п. п. ниже, чем за 9 месяцев 2014 года. Активное внедрение франшиз и применение дополнительных тарифных опций повысили доступность полисов страхования автокаско, что способствует постепенному восстановлению сегмента в части количества заключаемых договоров.

В то же время снижение стоимости полисов с франшизой и усеченными программами оказывает негативное влияние на динамику собираемых премий. По прогнозу RAEX (Эксперт РА), падение премий по страхованию автокаско в 2018 году замедлится до минус 3-5%, объем рынка составит около 155 млрд рублей.

Таким образом, повышение доступности страхования автокаско в результате внедрения франшиз и применения дополнительных тарифных опций окажет положительное влияние на динамику сегмента. Но с другой

стороны снижение средней стоимости полиса за счет указанных факторов будет сдерживать развитие рынка [10].

То, что будет отсутствовать рост реальных доходов населения, также негативно отразится на темпах прироста премий по страхованию автокаско. Поддержку сегменту окажут постепенное восстановление объемов продаж новых автомобилей и оживление на рынке потребительского кредитования.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что рынок имущественного страхования в России активно растёт при избытке денег у населения и предприятий, и быстро уменьшается при сокращении прибылей и доходов. А также характеризуется рядом проблем, от разрешения которых зависит не только его стабильность сегодня, но и существование завтра.

Использованные источники:

1. Окорокова О.А., Тураев Ю.Б., Улыбина Л.К. Оценка эффективности управления рисками страховыми организациями России в условиях инноваций их регламентирования / Вопросы экономики и права. – 2016. – №98. – С. 61-67.

2. Улыбина Л.К., Тураев Ю.Б. Исследование проблем управления агрорисками в регионе / Экономические науки. – 2016. – №140 – С. 61-65.

3. Улыбина Л.К. Инвестиционный потенциал страхового сектора финансового рынка / Terra Economicus. – 2012. – Т. 10. – №1-3 – С. 80-83.

4. Улыбина Л.К., Максименко П.А. Анализ современного состояния и тенденции развития страхового рынка Краснодарская края / Экономика и предпринимательство. – 2015. – №12-1. – С. 393-398.

5. Улыбина Л.К., Буглак К.А. Оценка системы страхования рисков в сельском хозяйстве / Труды Кубанского государственного университета. – 2011. – №33. – С. 39-43.

6. Улыбина Л.К., Исаков И.Я. Роль инвестиций в социально-экономическом развитии общества / Современные исследования социальных проблем. – 2010. – №2. – С. 18-21.

7. Улыбина Л.К. Окорокова О.А., Ваньян Г.А. Страховой рынок России: оценка индикаторов и перспектив развития / Экономика и предпринимательство. – 2013. – №7 (36). – С. 64-68.

8. Улыбина Л.К., Окорокова О.А. Формирование и развитие страхового сектора финансового рынка в воспроизводственном процессе экономики региона / Вопросы экономики и права. – 2013. – №64. – С. 101-110.

9. Улыбина Л.К., Окорокова О.А. Роль институтов страхового рынка в экономике / В мире научных открытий. – 2014. – №11.4 (59). – С. 1464-1483.

10. Улыбина Л.К. Методологические аспекты институциональной трансформации страхового рынка в условиях финансовой глобализации / Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – 2013. – №3 (127). – С. 69-77.

11. Улыбина Л.К., Лукашов В.С. Мировые тенденции инновационных лизинговых отношений / Экономика и предпринимательство. – 2016. – №11-2 (76-2). – С. 65-68.

12. Улыбина Л.К., Окорокова О.А. Эволюционирование системы оценки платежеспособности страховой организации / Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – 2013. – №3 (127). – С. 78-85.

13. Улыбина Л.К., Окорокова О.А. Зарубежный и отечественный опыт развития страхового рынка / Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2012. – №75. – С. 667-675.

14. Улыбина Л.К. Трансформация страхового рынка: проблемы, тенденции, перспективы / Экономические науки. – 2012. – №86. – С. 227-235.

15. Официальный сайт Национального рейтингового агентства. Обзор страхового рынка по итогам 2017 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа:http://www.ranational.ru/sites/default/files/analitic_article/Insurance%2 market%202017.pdf