

СТРАХОВОЙ РЫНОК В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ***Лада Викторовна РЕЗАНОВА^а, Марина Валерьевна МОРОШКИНА^{б,*}**

^а старший преподаватель кафедры экономики, управления производством и государственного и муниципального управления Института экономики и права, Петрозаводский государственный университет (ПетрГУ), Петрозаводск, Российская Федерация
slv1305@yandex.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

^б кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, управления производством и государственного и муниципального управления Института экономики и права, Петрозаводский государственный университет (ПетрГУ), Петрозаводск, Российская Федерация
maribel74@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-6520-4248>
SPIN-код: 6373-8914

* Ответственный автор

История статьи:

Получена 14.02.2019
Получена в доработанном виде 13.06.2019
Одобрена 27.06.2019
Доступна онлайн 30.09.2019

УДК 368.01

JEL: G22

Ключевые слова:

страхование, рискованная среда, страховая премия, страховой рынок, виды страхования

Аннотация

Предмет. Процесс развития рынка страхования в Российской Федерации в период 2014—2017 гг.

Цели. Анализ страхового рынка в период 2014—2017 гг.: ранжирование страховых компаний, рассмотрение изменений основных направлений деятельности и выявление причин их обусловивших. Анализ показателей развития рынка страхования, установление точек роста, выявление наиболее перспективных направлений деятельности.

Методология. Рассмотрены работы отечественных и зарубежных ученых. Использованы общеэкономические методы для анализа статистической информации. Применен системно-аналитический метод.

Результаты. Проанализировано состояние страхового рынка. Оценена прибыльность некоторых видов страховой деятельности и страховых компаний. Проведено ранжирование компаний.

Область применения. Результаты могут быть использованы при формировании концептуальных направлений развития рынка страхования.

Выводы. На страховом рынке преобразуется спектр предоставляемых услуг. Прибыльность различных направлений страховой деятельности зависит от общеэкономических условий.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2019

Для цитирования: Резанова Л.В., Морощкина М.В. Страховой рынок в России на современном этапе // Финансы и кредит. — 2019. — Т. 25, № 9. — С. 2179 — 2192.
<https://doi.org/10.24891/fc.25.9.2179>

Введение

Одной из важных задач страховой деятельности является процесс формирования направлений безопасности и защищенности

субъектов общества [1]. Поставленная задача является стратегической и имеет государственное значение. Для обеспечения экономической безопасности всех субъектов общества необходим набор инструментов государственного и рыночного регулирования экономических процессов. Страховая деятельность является одним из таких инструментов.

* Исследование выполнено в рамках темы «Выявление синергетических закономерностей региональных социо-эколого-экономических систем и моделирование динамических процессов устойчивого развития в многокомпонентных системах различной природы».

Сложившиеся экономические условия функционирования хозяйственных субъектов стремительно меняются. Деятельность рынка страховых услуг позволяет существенно снизить экономические и социальные риски, которые являются угрозой для сохранности и приумножения накапливаемого общественного достояния. При масштабных катастрофах, останавливающих работу предприятий и угрожающих жизни людей, необходим механизм возмещения ущерба. Его предлагает система страхования, которая обеспечивает положительный макроэкономический эффект.

Эффективно работающая страховая система сглаживает последствия негативных событий, приводящих к потерям, насыщает финансовый рынок долгосрочными финансовыми ресурсами [2]. Помимо этого происходит процесс освобождения расходной части бюджета государства от затрат на ликвидацию последствий различных катастроф природного, техногенного и социально-экономического характера [3].

Цели и задачи

Целью настоящего исследования является анализ рынка страхования и основных направлений его деятельности, определение наиболее перспективных и конкурентных из них.

В рамках поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

- исследование основных направлений страховой деятельности в Российской Федерации;
- рассмотрение страховых компаний, действующих на рынке, и их ранжирование в зависимости от занимаемой доли рынка;
- анализ видов страховой деятельности и их рентабельность;
- исследование автострахования, как одного из наиболее перспективных направлений страховой деятельности.

В результате появится возможность установить основные тенденции и направления развития страхового рынка.

Обзор теорий

Активно работающий страховой рынок способствует развитию экономических процессов. В современных условиях отмечается высокая степень проявления рискового характера, о чем свидетельствуют статистические данные о текущих потерях и уровне экономических рисков.

Выявление особенностей функционирования страхового рынка невозможно без анализа существующих теорий страхования¹. Особое внимание хочется обратить на теорию А. Вагнера, имеющую название «амортизационная теория страхового фонда» и появившуюся в XIX—XX вв. Ученый называет основным источником фонда страхования различные издержки производственной деятельности. Теория имеет несколько направлений, в результате которых складывается понятие страхового фонда и понятие возмещений ущерба. Процесс формирования страхового фонда по теории А. Вагнера происходит на основании частичной передачи производственных средств на произведенный товар. Другим направлением теории А. Вагнера является формирование понятия страхования, которое определяется как процесс возмещения имущественного вреда от случайных событий [4].

В отдельных теориях по страхованию достаточно подробно рассматриваются виды и форматы страховой деятельности в зависимости от нанесенного ущерба, причем ущерб имеет имущественный и индивидуальный формат [5].

Особое значение в работе страховых рынков приобретает объект производственной деятельности. В результате появляются амортизационные теории страхования, основу которых составляет аналогичность фондов амортизации и страхования². Схожесть процессов формирования амортизационных фондов и процесса страхования привела к

¹ Князева Е.Г. Основные теории страхования и их современные интерпретации // Известия Уральского государственного экономического университета. 2003. № 7. С. 16—20.

² Шахов В.В. Страхование: учеб. М.: ЮНИТИ, 2003. 311 с.

появлению теории, в которой процесс страхования и процесс амортизации относятся к категории воспроизводства капитала.

В существующих работах, посвященных страховой деятельности, большое внимание уделяется анализу механизма страхования. Для определения формата действия механизма может быть применима теория переноса риска, которая заключается в процессе перераспределения риска в результате различных видов экономической и хозяйственной деятельности от объекта «страхователь» к объекту «страховщик»³.

Также существует теория расклада ущерба. Впервые это направление было предложено Адамом Смитом (XVIII в.), в его работах страхование рассматривалось как деятельность, обеспечивающая состояние безопасности экономических субъектов [6]. В данной интерпретации процесс страхования определяется как «совокупность экономических отношений, основанная на принципе распределения (разложения) имущественных потерь, вызываемых экстраординарными обстоятельствами, материальной формой которых выступает страховой фонд, используемый в целях возмещения (покрытия) непредвиденных (случайных) убытков, возникающих у лиц, участвующих в его создании».

В современных исследованиях рассматриваются основные методы и оценка деятельности страхового сектора⁴. Предлагаются различные варианты подходов, позволяющие оценивать эффективность страховой деятельности.

Особое внимание в исследованиях экономистов отводится анализу потенциальных рисков и угроз в страховой отрасли [7].

Результаты

Страхование как процесс экономического развития следует за изменениями,

происходящими в обществе. Вначале появляются новации и инновационные технологии, наличие которых приводит к потребности в страховой защите. Процесс страховой защищенности экономических объектов может быть реализован при наличии одновременно следующих условий: появление потребности в защите, подкрепленное желанием и возможностями получения такой защиты, то есть достаточным количеством свободных денежных средств у потенциальных потребителей страховых услуг, свободным выбором высококачественных услуг на рынке и платежеспособными, финансово устойчивыми, готовыми предоставить подобные услуги организациями⁵. Наличие всех перечисленных условий позволяет рынку страховой деятельности удовлетворять потребности в страховой защите.

Страхование является отражением процессов в экономике и обеспечивает развитие отдельных направлений экономической безопасности. Изменения в сфере экономики влияют на экономических субъектов, увеличивая или уменьшая их потребность в страховой защите [8].

Страховая деятельность, так же как и любой другой вид хозяйственной деятельности, имеет свои особые характеристики и основные показатели развития. Анализ данных Банка России за 2017 г. выделяет ряд ключевых показателей⁶, на основании которых можно сформировать представление о развитии страхового рынка в национальной экономике. В данном исследовании в качестве основного показателя развития выступает доля занимаемого рыночного сектора.

Рассчитанный объем премий по всем видам страхования составил за 2017 г. 1,28 трлн руб., увеличившись на 8,32% по сравнению с 2016 г. Крупнейшие компании, вошедшие в 100 лучших, в результате своей деятельности получили 1,26 трлн руб. (98,43% в 2017 г. против 97,82% в 2016 г.). Крупнейшие 50 компаний получили 1,18 трлн руб. (92,66% в 2017 г. против 91,27% в 2016 г.). Наиболее

³ Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: учеб. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2015. 791 с.

⁴ Прокопьева Е.Л. Оценка эффективности страхового сектора: методы и подходы // *Финансы и кредит*. 2016. № 12. С. 50—60.

⁵ Страхование: учеб. / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. М.: Юрайт, Высшее образование, 2010.

⁶ Банк России. URL: <http://www.cbr.ru>

крупные страховые компании, а именно первые 10, накапливают более половины, а именно 65,3% премий (за 2016 г. — 64,63%). Прирост премий этих компаний составил 72,1 млрд руб. при общем увеличении рынка на 98,2 млрд руб. В десятку лидеров входят три страховщика жизни (СК «Сбербанк Страхование жизни», «АльфаСтрахование-Жизнь» и СК «Росгосстрах Жизнь»).

Лидирует по уровню развития страховой деятельности «Согаз», «Сбербанк Страхование жизни», «ВТБ страхование», забирая более 30% прибыли. Наибольший темп падения премий показали СГ «УралСиб» (–84,7% по сравнению с 2016 г.) и «АрсеналЪ» (–79,9%)⁷ (табл. 1).

Страховая компания «Согаз» сохранила первое место в ранжировании, а бывший лидер рынка ПАО «Росгосстрах»⁸ теперь занимает девятое место, уступив место «АльфаСтрахование-Жизнь» и «ВСК». В десятку крупнейших компаний лидеров вошел еще один страховщик — «АльфаСтрахование-Жизнь», вытеснив «Согласие» на 12-е место.

Динамика финансовых потоков страховой деятельности в РФ имеет нарастающую тенденцию. Одним из направлений страховой деятельности являются разного рода выплаты по постановлению судебных органов власти. Объем финансовых выплат страховых компаний в 2017 г. составил 509,7 млрд руб., часть из которых — 20,9 млрд руб. — выплачены по решению суда. При анализе динамики изменения деятельности страховых компаний можно сделать вывод о том, что темпы роста выплат по страхованию (0,8%) значительно ниже темпов роста премий (8,32%), что позволяет оценить ситуацию, сложившуюся на страховом рынке. По итогам 2017 г. премии сократились на 5,7 млрд руб., что составило 0,65%, с учетом уровня инфляции реальный объем премий имеет тенденцию к сокращению и оказывается на 1,85% меньше, чем за 2016 г.

⁷ Страховые компании и их рейтинги.

URL: http://www.rating.ru/insurance_companies_rankings

⁸ Официальный сайт ПАО СК «Росгосстрах».

URL: <http://www.rgs.ru>

В результате исследования доли занимаемого рынка в процентах были сформированы основные характеристики, по которым происходит процесс ранжирования страховых организаций.

Основной причиной сокращения премий заключается изменение экономических условий. Структура премий трансформируется в результате роста доли страхования жизни, которая охватывает четверть страхового рынка.

Суммарная доля КАСКО и ОСАГО составила 30,1% в 2017 г., снизившись почти на 4% (34,3% в 2016 г.).

Другим видом страховой деятельности, занимающим весомую долю страхового рынка, является страхование имущества, кроме страхования имущества граждан и средств воздушного транспорта. В 2017 г. эта сфера показывает отрицательную динамику. Анализ динамики страховых выплат по 2017 г. выявил общее сокращение объемов страхования, особенно это становится заметным по отдельным видам страховой деятельности при сравнении с предыдущим периодом.

В ряде направлений наблюдается положительная динамика. Прирост премий в страховании от несчастных случаев за 2017 г. составил 12,3%, или 13,3 млрд руб. Стоимость заключенных в данной сфере договоров выросла до 19,2 млн руб. в VI кв., а за год составила почти 60 млн руб. В результате можно говорить о росте потребительского интереса к данному сегменту страхового рынка в 2017 г.

Рассмотрение динамики страховой деятельности за 2017 г. позволяет обнаружить смену тенденций вследствие изменения условий. Отрицательная динамика наблюдается и в сегменте страхования имущества юридических лиц, сокращение составило в 2017 г. почти 10,7%, или 11,5 млрд руб. Худшим за последние два года стал IV кв. 2017 г., объем премий составил всего 16 млрд руб. Основные причины негативного тренда — отсутствие крупных

инфраструктурных проектов, нестабильная экономическая ситуация, которая накладывает отпечаток на данный сегмент рынка страхования.

Лидирующие в рейтинге страховые организации достаточно устойчивы, но продолжается сокращение доли ряда страховых компаний «Росгосстраха» (с 32,7 до 28,3%) на фоне расширения рынка и усиления других участников. За год «Сбербанк Страхование» увеличил долю в сегменте с 13,45 до 16,3%, «ВТБ страхование» — с 13,1 до 15,6%.

Одной из отрицательных тенденций 2017 г. является снижение спроса на страхование средств наземного транспорта, которое составило 44,5 млрд руб. Несмотря на ожидаемый рост в IV кв., объем премий по итогам года существенно снизился — на 8,2 млрд руб. по сравнению с 2016 г. Однако в рамках данного факта стоит отметить рост числа договоров (разница с прошлым годом составила 314 тыс. руб.). Динамика средней премии остается отрицательной, в IV кв. она составила 38 398 руб., а в среднем за год — 41 318 руб. Выявленная отрицательная динамика позволяет говорить о насыщении данного сегмента рынка.

Рассмотрение страховой деятельности с позиции отдельных видов и направлений экономической активности позволяет выявить наиболее существенные виды страховой деятельности:

- 1) автострахование;
- 2) страхование жизни;
- 3) страхование имущества граждан и т.д.

Автострахование оставалось одним из лидирующих сегментов длительное время. Однако наблюдается снижение уровня активности. Объем выплаченных премий по ОСАГО сократился на 5,24% (до 222 млрд руб.), снижение активности наблюдается на фоне роста количества договоров, число которых увеличилось на 23,6 тыс. ед. В результате объем выплат вырос на 1,7% до 175,5 млрд руб. Выявленное противоречие

позволяет говорить о технической ошибке, так как, по официальным данным, объем выплат «Росгосстраха» составил за IV кв. 2,6 млрд руб., в то время как за три предыдущих квартала — 54 млрд руб. Соотношение выплат и премий по данному виду страхования за 2017 г. составило 79%. Представленная динамика страховых выплат и премий в данном направлении указывает на высокую долю этого вида страховой деятельности.

Отдельное место занимает направление «страхование жизни». Растущий тренд объема выплаченных премий по рынку обеспечивает активный рост направления, которое стало лидером по темпу роста премий и по доле рынка (рис. 1). Другие форматы страхования демонстрируют менее активный рост. В результате динамика премий по non-life-видам имеет отрицательную тенденцию⁹. Изменение активности наблюдается по страхованию от несчастных случаев и страхованию имущества граждан. Сократился объем премий по всем видам страхования имущества, кроме страхования имущества физических лиц и средств воздушного транспорта. Данная тенденция является следствием снижения потребительского интереса к этому виду страховой деятельности. В 2017 г. отозваны лицензии у 30 компаний, из них 21 отказалась от страховой деятельности добровольно.

Впервые за новейшую страховую историю на первое место среди каналов распространения страховых продуктов вышел банковский, на который пришелся 41% премий, полученных через посредников. Традиционный агентский канал принес страховщикам 33% премий¹⁰.

По данным Национального рейтингового агентства в первом полугодии 2018 г. темп роста страховых премий составил 13,3%, при этом во II кв. темп роста премий оказался в 2,5

⁹ Дьяченко Г.Б. Тенденции развития страхового рынка в России на современном этапе // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сборник статей по материалам X международной научно-практической конференции. Часть I. Новосибирск: СибАК, 2012. С. 6—11.

¹⁰ Краткий аналитический обзор страхового рынка РФ за 2017 год. URL: <http://wiki-ins.ru/news/22-newswiki-insru/56059-kratkij-analiticheskij-obzor-straxovogo-rynka-za-2017-god.html>

раза ниже, чем в I кв.¹¹. Снижение динамики страховых премий во II кв. объясняется общими экономическими условиями, сложившимися в государстве.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что основным фактором роста в течение трех лет являлось инвестиционное страхование жизни. Статистика показывает, что из 86 млрд руб. прироста премий 65 млрд руб., то есть 69%, приходится на страхование жизни, 15 млрд руб. — 17% — на страхование от несчастных случаев, 6 млрд руб. — 7% — на добровольное медицинское страхование.

В городах, где опасные производственные объекты являются градообразующими, проживает 55% населения страны, при этом износ основных фондов только на химических предприятиях достигает 70% а износ коммунального хозяйства превысил 60%. Уровень ежегодных потерь в масштабах страны от различных техногенных катастроф составляет 40—50 млрд руб. Неблагоприятная ситуация складывается и при анализе ущерба на аварийных и опасных объектах, по данным МЧС, она составляет 100 млрд руб. в год, а если учесть косвенный ущерб, то это будет 400—450 млрд руб. Всего по территории России в результате чрезвычайных ситуаций различного характера в 2017 г. погибло 556 чел. и пострадало 36 483 чел. За 2017 г. сложилась следующая статистика: количество дорожно-транспортных происшествий — 169 432 случая, количество погибших — 19 088 чел., из них смертные случаи среди детей — 713, раненных за 2017 г. по всем регионам страны — 215 374 чел., раненных среди детей — 21 136 чел., по данным ГИБДД РФ¹². Все перечисленное свидетельствует о необходимости серьезного отношения к выработке разного рода мер по борьбе с рисками, в том числе посредством развития и повышения эффективности компенсационных методов, к которым относится система

страховой защиты. В результате возникает необходимость изменения отношения в различных слоях общества к страховой деятельности.

Полнота удовлетворения потребностей в страховой защите крайне низкая. В частности, услугами по страхованию жизни пользуются порядка 6% взрослого населения страны. Основной фактор ускоренного развития страхования жизни — развитие банковского розничного страхования, сопровождаемого страхованием жизни заемщиков [9].

На основании анализа, проведенного в первом полугодии 2018 г., наблюдается снижение активности страховой деятельности, так как отрицательную динамику показали все виды обязательного страхования, добровольное страхование ответственности и страхование сельскохозяйственных рисков. Страхование жизни становится крупнейшим сегментом рынка. Доля данного сегмента выросла до 28,1%, что превысило долю добровольного личного страхования (23,8%), добровольного страхования имущества (25%), обязательных видов (16,9%)¹³. Четверть компаний из топ-100 занимается страхованием жизни. Крупнейший из них — ООО СК «Сбербанк Страхование жизни» — занимает 10,4% рынка.

На рынке страховой деятельности имеет место изменение состава участников, в результате одни участники прекращают экономическую активность, другие, наоборот, увеличивают формы и форматы предоставляемых услуг. Количество участников рынка страхования в 2018 г. стабилизировалось. За шесть месяцев 2018 г. семь лицензий отозвано по инициативе регулятора, еще шесть компаний покинули рынок добровольно. Если проанализировать компании, покинувшие страховой рынок, можно сделать вывод о том, что прекращают экономическую деятельность те компании, которые не являются лидерами в данной отрасли. Все эти компании, кроме ООО «Центральное страховое общество», не входили в топ-100. Лидером рынка остается АО «Согаз», чья доля в общем объеме премий составила 15%. Важной тенденцией

¹¹ Краткий аналитический обзор страхового рынка РФ за 2017 год. URL: <http://wiki-ins.ru/news/22-newswiki-insru/56059-kratkij-analiticheskij-obzor-straxovogo-rynka-za-2017-god.html>

¹² Статистика ДТП в России 2017. URL: <http://www.vashamashina.ru/statistika-dtp-v-rossii-2017.html>

¹³ Страхование сегодня. URL: <http://www.insur-info.ru>

деятельности страхового рынка можно назвать усиление концентрации рынка среди компаний, находящихся ниже 20-го места в рейтинговом списке по объему премий. Компании, не входящие в топ-100, собрали только 8 млрд руб. из 731,8 млрд руб. премий.

Одной из основных тенденций 2018 г. является увеличивающаяся зависимость страховщиков от банковского канала продаж, почти половина премий, полученных через посредников, приходится на кредитные организации (этот канал стал основным не только в сегментах страхования жизни и от несчастных случаев, но и в традиционно агентском сегменте страхования имущества граждан). В результате данной тенденции увеличивается роль кредитных организаций в страховой деятельности, которая обеспечивает взаимовыгодные процессы.

Одним из направлений страховой деятельности является ОСАГО, однако в первом полугодии 2018 г. происходит улучшение ситуации с убыточностью в ОСАГО, чему поспособствовало натуральное возмещение ущерба. Объем выплат уменьшился на 37 млрд руб. При этом у 18 страховщиков из 52 соотношение выплат и премий превышает 77%. Одновременно на страховом рынке отмечается резкое снижение количества договоров — на 1 млн по сравнению с первым полугодием 2017 г., из них 900 тыс. пришлось на II кв.¹⁴ (табл. 2, рис. 2).

Исследование показало, что даже без учета страхования жизни рынок в 2018 г. показывает положительную динамику. В рамках современных тенденций увеличивается проникновение добровольных видов страхования: количество договоров выросло почти на 7 млн. Другим используемым направлением является страхование

имущества. В период высоких темпов роста наблюдается увеличение объемов ипотечного кредитования и продаж новых автомобилей, что способствует оживлению сегмента страхования имущества. Банковский канал вытесняет традиционный агентский. Активно развиваются электронные продажи: объем премий через интернет-канал вырос в три раза¹⁵.

Выводы

При анализе исследуемого периода можно сделать вывод о том, что страховая отрасль имеет неплохие показатели развития. Национальный страховой рынок является, несмотря на снижение активности, динамично развивающимся сектором экономики. В России сформирован устойчивый, адекватный потребностям общества национальный страховой рынок [10]. Проведенный анализ страховой деятельности определил, что тенденции сохраняются. Явный лидер на рынке страховых услуг отсутствует. Существующие лидеры занимают не более 15% страхового рынка. Наличие конкуренции порождает повышение качества услуг.

Исследователи рынка страховой деятельности отмечают, что характер деятельности страховщиков России и в первую очередь в регионах продолжает носить застойный характер, основными точками роста остались все те же: обязательное и вмененное страхование [11].

Инвестиционная активность бизнеса имеет тенденцию к сокращению. Данный процесс оказывает влияние на уровень страховой активности, в результате количество нового оборудования, подлежащего страхованию, уменьшается, вызывая сокращение в соответствующем секторе страхового рынка. Данную тенденцию обнаруживают и другие исследователи¹⁶.

¹⁴ Краткий аналитический обзор страхового рынка РФ за 2018 год URL: http://www.ra-national.ru/sites/default/files/analytic_article/%D0%9A%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%BA%D0%B8%D0%B9%20%D0%BE%D0%B1%D0%B7%D0%BE%D1%80%20%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BA%D0%B0%202018%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4.pdf

¹⁵ В поисках пути развития страхования // Финансы. 2011. № 9. С. 41 — 44.

¹⁶ Абдукаримова Л.Г. Косвенный метод анализа движения денежных средств и его преимущества // Проблемы обеспечения финансовой безопасности и эффективности экономических систем в XXI в. Материалы международной научно-практической конференции / под ред. А.Ю. Румянцевой. СПб.: Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики, 2017. С. 10 — 15.

Определены основные сегменты, за счет которых происходит производственный рост. Сложившаяся ситуация на страховом рынке позволяет говорить о значимости банковского сектора страхования, занимающего значительную долю страхового рынка. Исключение банковского сектора из спектра деятельности рынка страховых услуг может привести к значительному сокращению объемов страховых сделок.

Проанализировано изменение стоимости ОСАГО в различных регионах, по результатам которого очевидно, что в разных регионах РФ она менялась. Из пяти регионов наибольший рост наблюдается в Мурманской области и Москве. В результате можно говорить о географической диспропорциональности рынка: не преодолен разрыв в количестве и качестве предоставляемых услуг между регионами и центром. Подавляющее большинство операций страхования проводятся в Москве.

Филиальные структуры в регионах, как и ранее, служат источником планируемых

дополнительных финансовых потоков, при этом головные компании обычно мало озабочены, каким способом эти средства будут добыты. Не решена до конца проблема эффективности государственного регулирования деятельности субъектов страхового рынка, включая посредническую среду. Сохраняется негативный имидж российских страховщиков, основанный как на качестве предоставляемых компаниями услуг, так и на предпочтении страховщиками собственных интересов в ущерб интересам страхователей¹⁷.

Проведенное исследование страхового рынка выявило наличие потребностей в отдельных видах страховых услуг у населения. Рост и развитие данного сектора экономики возможен при более широком потребительском спросе на страховую деятельность. Таким образом, Россия по-прежнему, несмотря на достаточно высокие темпы роста страхования, характеризуется слабым, не отвечающим потребностям общества развитием данного сектора экономики.

¹⁷ Петрова К.А., Ефимова И.Н. Анализ и перспективы развития страхового рынка в России // Экономическая безопасность: проблемы, перспективы, тенденции развития. Материалы III международной научно-практической конференции. В 2 ч. Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2016. Ч. 1. С. 365—372.

Таблица 1
Страховые компании РФ (топ-20)

Table 1
Top 20 insurance companies of the Russian Federation

Место	Название страховой организации	Расположение	Доля рынка, %
1-е	Согаз	Москва	15,07
2-е	Сбербанк Страхование жизни	Москва	10,4
3-е	ВТБ страхование	Москва	6,5
4-е	АльфаСтрахование	Москва	6,49
5-е	РЕСО-Гарантия	Москва	6,15
6-е	Ингосстрах	Москва	5,58
7-е	ВСК	Москва	4,83
8-е	АльфаСтрахование-Жизнь	Москва	3,87
9-е	Росгосстрах	Москва	3,8
10-е	Росгосстрах Жизнь	Москва	2,34
11-е	Ренессанс Жизнь	Москва	2,06
12-е	Согласие	Москва	2,04
13-е	Группа Ренессанс страхование	Москва	1,96
14-е	ВТБ Страхование жизни	Москва	1,94
15-е	ВСК — Линия жизни	Москва	1,61
16-е	СОГАЗ-ЖИЗНЬ	Москва	1,27
17-е	Ингосстрах-Жизнь	Москва	1,1
18-е	МАКС	Москва	1,05
19-е	СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни	Москва	0,98
20-е	Сбербанк Страхование	Москва	0,94

Источник: Федеральная служба страхового надзора. URL: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?unAction=a05>

Source: Federal Service for Insurance Supervision. URL: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?unAction=a05>

Таблица 2
Изменение средней стоимости ОСАГО с 2014 г. (без учета персональных коэффициентов), руб.

Table 2
Changes in the average cost of OSAGO (third-party liability insurance) since 2014 (net of personal coefficients), RUB

Территория	Цена 2014 г.	Цена 2015 г.	Цена 2016 г.	Цена 2017 г.	Подорожание
Московская область	3 700	3 700	7 000	7 000	3 300
Ленинградская область	3 450	3 450	5 350	5 350	1 900
Мурманск	3 850	5 900	8 600	8 600	4 750
Сочи	2 650	2 650	4 900	4 900	1 250
Казань	4 600	5 400	8 200	8 200	3 600

Источник: Тенденции рынка страхования ОСАГО в 2014—2017 гг.

URL: <https://insur-portal.ru/osago/tendencii-rynka-strahovaniya-osago>

Source: OSAGO Insurance Market Trends in 2014–2017.

URL: <https://insur-portal.ru/osago/tendencii-rynka-strahovaniya-osago>

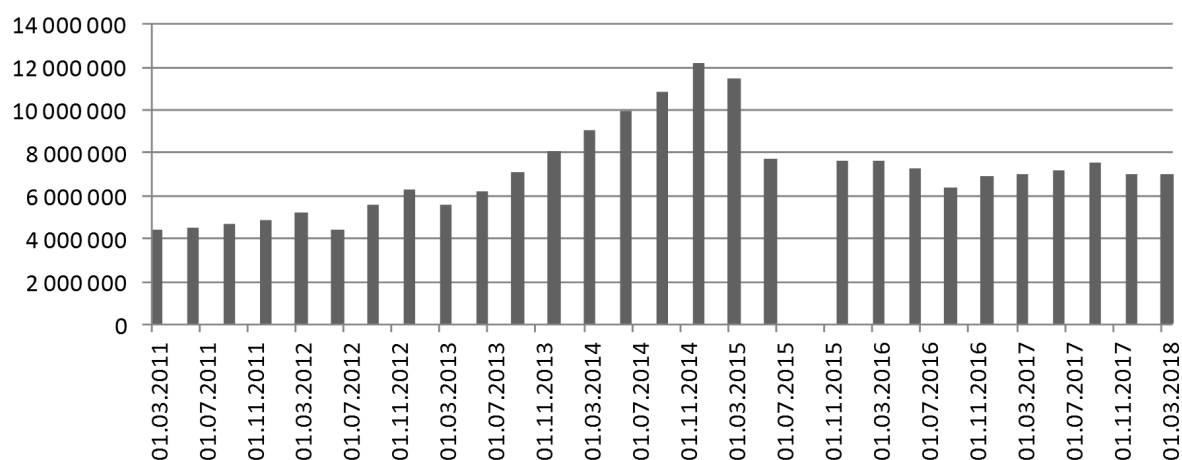
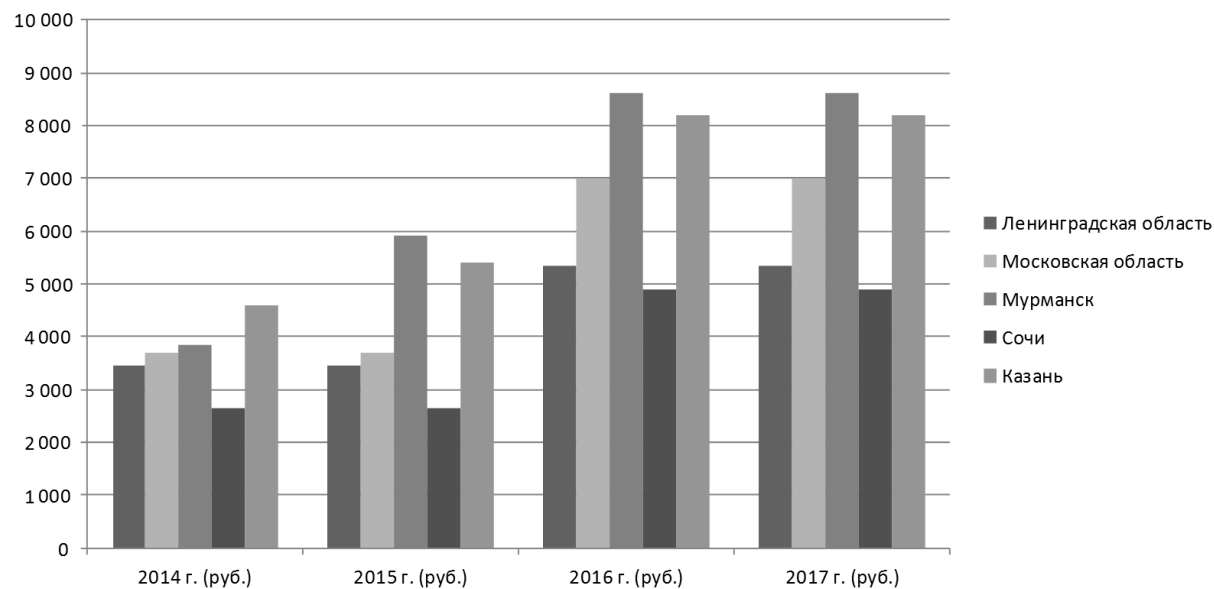
Рисунок 1**Количество действующих договоров по страхованию жизни (кроме пенсионного страхования)****Figure 1****The number of valid life insurance policies (net of pension insurance)***Источник:* Статистика основана на данных Службы Банка России по финансовым рынкам.URL: <http://life.investfunds.ru/statistics/>*Source:* The statistics rests on the data of Financial Markets Service of the Bank of Russia.URL: <http://life.investfunds.ru/statistics/>

Рисунок 2**Изменение средней стоимости ОСАГО с 2014 г. (без учета персональных коэффициентов)****Figure 2****Changes in the average cost of OSAGO (third-party liability insurance) since 2014 (net of personal coefficients)***Источник:* авторская разработка*Source:* Authoring

Список литературы

1. Григорьева Е.М., Тарасова Ю.А. Финансовые предпринимательские структуры: трансформация под влиянием рыночной конъюнктуры: монография. СПб.: Петрополис, 2010. 368 с.
2. Иманова М.Г. Теоретические аспекты поддержания финансовой устойчивости страховых организаций // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2016. Т. 15. С. 711 — 715. URL: <https://e-koncept.ru/2016/96054.htm>
3. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Кокина К.М., Курылев А.И. Перспективы развития страхового бизнеса на современном этапе российской экономики // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2018. № 5-1. С. 204 — 208. URL: <http://www.applied-research.ru/ru/article/view?id=12244>.
4. Wagner A.A. Marshall's Principles of Economics. *Quarterly Journal of Economics*, 1891, vol. 5, pp. 319–338. URL: <https://socialsciences.mcmaster.ca/econ/ugcm/3ll3/marshall/Wagner.htm>
5. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 2003. 558 с.
6. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: Издательство социально-экономической литературы, 1962. 684 с.
7. Подколзина И.М. Страховой рынок на современном этапе: актуальные риски и угрозы // Экономический анализ: теория и практика. 2016. № 7. С. 57 — 64. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovoy-rynok-na-sovremennom-etape-aktualnye-riski-i-ugrozy>
8. Алиев О.М., Атакаев А.З. Развитие российского страхового рынка // Фундаментальные исследования. 2016. № 12-5. С. 1034 — 1038. URL: <http://www.fundamental-research.ru/ru/article/view?id=41212>
9. Головина А.В., Калуцкая Н.А. Проблемы и современное состояние страхового рынка России // Молодой ученый. 2016. № 11. С. 660 — 664. URL: <https://moluch.ru/archive/115/30750/>
10. Костин Ю.В. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости и экономической безопасности рынка автострахования // Налоги. 2010. № 1. С. 22 — 25.
11. Быканова Н.И., Черкашина А.С. Страховой рынок России: проблемы и направления развития // Молодой ученый. 2017. № 10. С. 204 — 207. URL: <https://moluch.ru/archive/144/40382>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

THE INSURANCE MARKET IN RUSSIA AT THE PRESENT TIME

Lada V. REZANOVA ^a, Marina V. MOROSHKINA ^{b,*}^a Petrozavodsk State University (PetrSU), Petrozavodsk, Republic of Karelia, Russian Federation

slv1305@yandex.ru

ORCID: not available

^b Petrozavodsk State University (PetrSU) Petrozavodsk, Republic of Karelia, Russian Federation

maribel74@mail.ru

<https://orcid.org/0000-0001-6520-4248>

* Corresponding author

Article history:

Received 14 February 2019

Received in revised form

13 June 2019

Accepted 27 June 2019

Available online

30 September 2019

JEL classification: G22**Keywords:** insurance, risk environment, insurance premium, insurance market**Abstract****Subject** The article deals with the process of insurance market development in the Russian Federation over 2014–2017.**Objectives** We focus on analyzing the insurance market for 2014–2017. The analysis includes the ranking of insurance companies, consideration of changes in their main activities and revealing the reasons. The study also analyzes indicators of insurance market development, its growth points, and identifies the most promising areas of activity.**Methods** We examined the works of domestic and foreign scientists, used economic methods to analyze the statistical information, and applied the systems and analytical methods.**Results** The paper analyzes the status of the insurance market, evaluates the profitability of certain insurance businesses and insurance companies, and provides a company ranking. The findings can be used when formulating the conceptual directions of the insurance market development.**Conclusions** The range of services of the insurance market is being transformed. The profitability of different areas of insurance business depends on general economic conditions.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2019

Please cite this article as: Rezanova L.V., Moroshkina M.V. The Insurance Market in Russia at the Present Time. *Finance and Credit*, 2019, vol. 25, iss. 9, pp. 2179–2192.<https://doi.org/10.24891/fc.25.9.2179>**Acknowledgments**

The study was performed under the theme of *Identifying Synergistic Patterns of Regional Socio-Ecological-Economic Systems and Modeling of Dynamic Processes of Sustainable Development in Multicomponent Systems of Various Nature*.

References

1. Grigor'eva E.M., Tarasova Yu.A. *Finansovye predprinimatel'skie struktury: transformatsiya pod vliyaniem rynochnoi kon'yunktury: monografiya* [Financial business structures: Transformation influenced by market conditions: a monograph]. St. Petersburg, Petropolis Publ., 2010, 368 p.
2. Imanova M.G. [Theoretical aspects to maintain the financial stability of insurance organizations]. *Nauchno-metodicheskii elektronnyi zhurnal Kontsept*, 2016, vol. 15, pp. 711–715. (In Russ.) URL: <https://e-koncept.ru/2016/96054.htm>

3. Vinnikova I.S., Kuznetsova E.A., Kokina K.M., Kurylev A.I. [Prospects for insurance business development at the present stage of the Russian economy]. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy = International Journal of Applied and Fundamental Research*, 2018, no. 5-1, pp. 204–208. URL: <http://www.applied-research.ru/ru/article/view?id=12244>. (In Russ.)
4. Wagner A.A. Marshall's Principles of Economics. *Quarterly Journal of Economics*, 1891, vol. 5, pp. 319–338. URL: <https://socialsciences.mcmaster.ca/econ/ugcm/3ll3/marshall/Wagner.htm>
5. Serebrovskii V.I. *Izbrannye trudy po nasledstvennomu i strakhovomu pravu* [Selected works on inheritance and insurance law]. Moscow, Statut Publ., 2003, 558 p.
6. Smith A. *Issledovanie o prirode i prichinakh bogatstva narodov* [An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations]. Moscow, Izdatel'stvo sotsial'no-ekonomicheskoi literatury Publ., 1962, 684 p.
7. Podkolzina I.M. [Insurance market at the present stage: Relevant risks and threats]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic Analysis: Theory and Practice*, 2016, no. 7, pp. 57–64. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovoy-rynok-na-sovremennom-etape-aktualnye-riski-i-ugrozy> (In Russ.)
8. Aliev O.M., Atakaev A.Z. [Development of the Russian insurance market]. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*, 2016, no. 12-5, pp. 1034–1038. URL: <http://www.fundamental-research.ru/ru/article/view?id=41212> (In Russ.)
9. Golovina A.V., Kalutskaya N.A. [Problems and current state of the insurance market in Russia]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2016, no. 11, pp. 660–664. URL: <https://moluch.ru/archive/115/30750/> (In Russ.)
10. Kostin Yu.V. [Problems of ensuring financial stability and economic security of the auto insurance market]. *Nalogi = Taxes*, 2010, no. 1, pp. 22–25. (In Russ.)
11. Bykanova N.I., Cherkashina A.S. [Insurance market of Russia: Problems and development areas]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2017, no. 10, pp. 204–207. URL: <https://moluch.ru/archive/144/40382> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.