

ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ДРАЙВЕРЫ РОСТА РОССИЙСКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ КОРОНАКРИЗИСА

Ольга Алексеевна ГРИШИНА ^{a,*}, Таис Валерьевна ДРЮК ^b

^a доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой финансов и цен,
Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова,
Москва, Российская Федерация
grishina.oa@rea.ru
<https://orcid.org/0000-0003-1843-8185>
SPIN-код: 4428-6243

^b аспирантка кафедры финансов и цен,
Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова,
Москва, Российская Федерация
tais-dryuk@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0001-8070-4742>
SPIN-код: 3346-7493

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 43/2021
Получена 01.02.2021
Получена
в доработанном виде
15.02.2021
Одобрена 01.03.2021
Доступна онлайн
30.03.2021

УДК 336.66
JEL: G22

Ключевые слова:

коронакризис,
страхование,
страховой рынок,
банковский канал
продаж,
онлайн-канал
продаж

Аннотация

Предмет. Индикаторы отдельных сегментов российского страхового рынка в 2020 г., а также ключевые проблемы его функционирования в условиях коронакризиса.

Цели. Провести анализ индикаторов отдельных сегментов российского страхового рынка за I полугодие и III квартал 2020 г., выявить ключевые проблемы, предложить меры для их решения, обозначить драйверы роста в краткосрочной перспективе.

Методология. Проведен контент-анализ имеющихся источников, использованы данные статистики за исследуемый период.

Результаты. Выявлено, что на текущем этапе развития российского страхового рынка все его ключевые драйверы роста связаны с банковским каналом продаж, что свидетельствует о диспропорциях в структуре каналов продаж, неразвитости прямого канала продаж, а, следовательно, о диспропорциях в структуре финансового рынка. Очевидно, что уровень доверия россиян к банковскому сектору выше, чем к страховому, и реализация значительной доли страховых продуктов носит вмененный характер.

Выводы. Страховой сектор в высокой степени интегрирован с банковским сектором и чрезвычайно чувствителен к кризисным явлениям на кредитном рынке. Для преодоления данной зависимости необходима реализация комплекса мер по повышению уровня страховой культуры россиян, их информированности о существующих и вновь создающихся страховых продуктах, преимуществах страхования в сочетании с мерами по стимулированию платежеспособного спроса.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2021

Для цитирования: Гришина О.А., Дрюк Т.В. Проблемы функционирования и драйверы роста российского страхового рынка в условиях коронакризиса // *Финансы и кредит*. — 2021. — Т. 27, № 3. — С. 540 — 560.
<https://doi.org/10.24891/fc.27.3.540>

Последствия кризиса, спровоцированного пандемией COVID-19, для российского страхового рынка обладают особой спецификой. Отечественный рынок страховых услуг пострадал от коронакризиса в значительно меньшей мере, нежели рынки развитых стран. Это обусловлено рядом причин, среди которых можно выделить следующие:

- относительно низкий уровень проникновения страхования в РФ, значительно меньшая значимость страховых продуктов в российской экономике, нежели в развитых экономиках;
- низкая доля страховых продуктов с широким покрытием, сложных интегрированных страховых продуктов;
- неразвитость сегментов страхования убытков от перерыва в коммерческой деятельности, ответственности туроператоров, директоров и должностных лиц (D&O), медицинских работников, страхования рисков отмены мероприятий. А ведь именно эти сегменты наиболее пострадали от кризиса в развитых странах в связи с введенными карантинными мерами. В США и Великобритании страховщикам было предъявлено большое количество судебных исков, предметом которых стали требования выплат по полисам страхования убытков от перерыва в коммерческой деятельности. На российском страховом рынке такие полисы приобретают только отдельные крупные компании: данный сегмент составляет менее 1% от общего объема рынка, или несколько тысяч полисов¹. А на договоры страхования с расширением покрытия вследствие инфекционных заболеваний и решений органов власти по ограничению доступа к застрахованному имуществу приходится еще меньшая доля в страховом портфеле российских компаний;
- неразвитость классических принципов страховой медицины, в связи с чем покрытие по рискам медицинского страхования в связи с пандемией в основном легло на систему обязательного медицинского страхования²;

¹ Бизнес остался без страховки на время пандемии // *Forbes*. URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/398607-biznes-ostalsya-bez-strahovki-na-vremya-pandemii>

² Прогнозы и тренды развития страхового рынка РФ // Официальный сайт Российского союза промышленников и предпринимателей. URL: <https://rspp.ru/upload/iblock/11e/%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B7%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%AE%D1%80%D0%B3%D0%B5%D0%BD%D1%81%20%D0%98.%D0%AE..pdf>

- отсутствие практики участия страховых компаний в оказании поддержки бизнесу и населению в период кризиса, которая имеет место в европейских странах (создание фондов солидарности, выплаты пособий, организация медицинских исследований, оказание бесплатной психологической и юридической помощи населению).

Указанные особенности страхового рынка России позволили ему избежать значительных убытков. Снижение деловой активности из-за введенных карантинных мер также принесло временное сокращение страховых выплат: по видам страхования иным, чем страхование жизни, во втором квартале 2020 г. было заявлено на 4 млн меньше убытков, чем за аналогичный период 2019 г.³. Однако коронакризис обострил уже существующие проблемы российского рынка страховых услуг, которые должны стать объектом пристального внимания страховщиков и органов государственного регулирования страховой отрасли.

Количество игроков на рынке продолжает уменьшаться за счет ухода малых и средних компаний [1]. За первое полугодие 2020 г. рынок покинули 7 компаний, из них 2 — по причине добровольного отказа от деятельности⁴. К причинам сокращения количества страховщиков можно отнести невозможность осуществления докапитализации, необходимой для завершения второго этапа увеличения уставных капиталов в соответствии с требованиями законодательства, недостаток средств для развития, высокие барьеры входа на новые сегменты рынка. В сложившейся ситуации количество универсальных страховщиков может оказаться меньше 100 уже в 2021 г.⁵. Сохраняется тенденция роста концентрации рынка. На страховщиков из топ-10 в первом полугодии 2020 г. приходилось 71,6% премий (в I полугодии 2019 г. — 69,7%)⁶, а на страховщиков из топ-30 — 91% (в I полугодии 2019 г. — 89%) (рис. 1).

Коронакризис продемонстрировал зависимость страхового сектора от кредитного рынка и банковского канала продаж. В связи с сокращением объемов потребительского и автокредитования из-за карантинных мер во втором квартале 2020 г. падение наблюдалось в сегменте личного страхования, ранее являвшемся драйвером роста страхового рынка. Снижение премий по страхованию от несчастных случаев и болезней по 18

³ Обзор страхового рынка по итогам первого полугодия 2020 года // Национальное рейтинговое агентство. URL: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/slide_img/Review%20Insurance%201H2020_NRA_Sept%202020.pdf

⁴ Там же.

⁵ Там же.

⁶ Там же.

страховым компаниям из топ-30 за апрель — май 2020 г. составило 36,2% по сравнению с аналогичным периодом 2019 г., по страхованию жизни — 15,7% (рис. 2). По итогам полугодия сборы в сегменте страхования от несчастных случаев и болезней сократились на 3% по сравнению с аналогичным периодом 2019 г.⁷ (на 2,5 млрд руб.⁸). Объем премий по страхованию жизни за полугодие снизился на 2% по сравнению с первым полугодием 2019 г., что в основном обусловлено падением сборов по страхованию жизни и здоровья заемщиков на 6,3 млрд руб.⁹.

Еще один сегмент российского страхового рынка, зависимый от банковского канала продаж — сегмент добровольного страхования имущества физических лиц, который за апрель и май 2020 г. показал падение по 18 страховым компаниям из топ-30 на 15,2% (рис. 2), по итогам первого полугодия 2020 г. падение составило 2% по сравнению с аналогичным периодом 2019 г.¹⁰. Сокращение сборов произошло в основном вследствие закрытия во втором квартале офисов банков и торговых организаций, через которые реализуются полисы страхования техники и иного имущества, приобретаемого с предоставлением потребительского кредита¹¹. Коронакризис обострил уже существующую проблему недостаточности спроса на страхование жилья, обусловленную падением реальных доходов населения и невысоким уровнем страховой культуры населения¹². По данным Росстата, реальные располагаемые доходы россиян во втором квартале 2020 г. сократились на 8% в годовом выражении, что составляет рекордную величину снижения с 1999 г.¹³. За первое полугодие 2020 г. реальные располагаемые доходы населения

⁷ Обзор страхового рынка по итогам первого полугодия 2020 года // Национальное рейтинговое агентство. URL: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/slide_img/Review%20Insurance%201H2020_NRA_Sept%202020.pdf

⁸ Анализ страхового рынка России 2020: итоги 1 полугодия (2 часть). URL: <https://calmins.com/analiz-strahovogo-rynka-rossii-2020-itogi-1-polugodiya-2-chast/>

⁹ Обзор страхового рынка по итогам первого полугодия 2020 года // Национальное рейтинговое агентство. URL: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/slide_img/Review%20Insurance%201H2020_NRA_Sept%202020.pdf

¹⁰ Анализ страхового рынка России 2020: итоги 1 полугодия (2 часть). URL: <https://calmins.com/analiz-strahovogo-rynka-rossii-2020-itogi-1-polugodiya-2-chast/>

¹¹ Обзор страхового рынка по итогам первого полугодия 2020 года // Национальное рейтинговое агентство. URL: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/slide_img/Review%20Insurance%201H2020_NRA_Sept%202020.pdf

¹² Левшакова Е.В. Страховая культура в отечественной практике // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы. Сборник трудов XIX международной научно-практической конференции. Йошкар-Ола: Марийский государственный университет, 2018. С. 489 — 492.

¹³ Реальные располагаемые доходы россиян рекордно упали из-за пандемии // РБК. URL: <https://www.rbc.ru/economics/17/07/2020/5f119dad9a79475dd1458eeb>

снизились на 3,7%¹⁴. С учетом этого вполне закономерным представляется тот факт, что в августе 2020 г. количество российских семей, которые намерены приобрести страховку для своих квартир, снизилось на 15% по сравнению с аналогичным периодом 2019 г.¹⁵. В настоящее время в России застраховано всего около 17% домов и 8% квартир¹⁶. При этом уровень проникновения страхования существенно отличается в разных регионах РФ. Если в Москве он составляет более 50%, то в Республике Алтай, Республике Крым, Карачаево-Черкесской и Кабардино-Балкарской республиках, Еврейской автономной области и Республике Тувы данный показатель находится на уровне 1%, в Дагестане — 0,4%, в Чукотском автономном округе — 0,2%, в Чечне и Ингушетии — 0,1%¹⁷ (для сравнения: в развитых странах уровень проникновения страхования жилья превышает 90%¹⁸).

В качестве инструмента популяризации страхования жилья в России рассматривался Федеральный закон о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций № 320-ФЗ (далее — Закон № 320-ФЗ), который был принят в 2018 г. и вступил в силу с 4 августа 2019 г.¹⁹. Закон носит рамочный характер и закрепляет многоуровневый порядок возмещения ущерба гражданам РФ в случае утраты застрахованного жилья в результате чрезвычайной ситуации [2]: фиксированная сумма выплачивается за счет страховых компаний, а в случае ее недостаточности для возмещения ущерба производится выплата из регионального бюджета. Если жилье будет уничтожено в результате чрезвычайной ситуации федерального или межрегионального характера, то расходы субъектов РФ на ликвидацию последствий чрезвычайной ситуации будут финансироваться из федерального бюджета. Согласно положениям Закона № 320-ФЗ субъекты

¹⁴ Реальные располагаемые доходы россиян рекордно упали из-за пандемии // РБК. URL: <https://www.rbc.ru/economics/17/07/2020/5f119dad9a79475dd1458eeb>

¹⁵ Россияне стали чаще страховать частные дома // Национальная служба новостей. URL: https://yandex.ru/turbo/nsn.fm/s/ndvzhimost/rossiyane-stali-chasche-strahovat-chastnye-doma?utm_source=yxnews&utm_medium=mobile&utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2Fnews%2Fstory%2FRossiyane_stali_chashhe_strakhovat_chastnye_doma--135f46043a4b53c2b451b3967468a673

¹⁶ Новый закон о страховании жилья: что изменится для собственников? // Банки.ру. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10905633>

¹⁷ Страхование жилья: названы самые уязвимые регионы для рисков ЧС // REGNUM. URL: <https://regnum.ru/news/society/2657586.html>

¹⁸ Спасение утопающих. Что не так с законом о страховании жилья от ЧС // Секрет фирмы. URL: <https://secretmag.ru/stories/spasenie-utopayushikh-cto-ne-tak-s-zakonom-o-strakhovanii-zhilya-ot-chs.htm>

¹⁹ Федеральный закон от 03.08.2018 № 320-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (последняя редакция) // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304080/

РФ добровольно разрабатывают региональные программы страхования жилья от ЧС, в которых устанавливаются основные условия страхования. Программами определяется минимальный объем обязательств страховщиков по возмещению ущерба в случае утраты жилья вследствие ЧС (в фиксированном размере в диапазоне от 300 до 500 тыс. руб.), а также набор рисков, в который, помимо риска утраты жилья в результате ЧС, могут быть включены иные бытовые риски (пожар, взрыв газа, залив, аварии систем водоснабжения, стихийные бедствия, террористический акт). Страховая сумма по бытовым рискам устанавливается исходя из рыночной стоимости одного квадратного метра жилья, утвержденной Минстроем России для соответствующего региона, а доля участия бюджета субъекта в выплате определяется региональной программой. Возможность включения таких рисков в программы была предусмотрена для увеличения охвата страхованием жилья в тех регионах, где вероятность его утраты в результате ЧС крайне низка, а также для диверсификации рисков страховщиков. Предполагалось, что принятие Закона № 320-ФЗ будет стимулировать россиян к страхованию жилья за счет следующих преимуществ:

- низкая стоимость страховки по сравнению со стоимостью страховых продуктов коммерческого страхования. По расчетам Всероссийского союза страховщиков, стоимость полиса страхования только от риска утраты в результате ЧС составит 300–350 руб. в год, при включении в покрытие иных бытовых рисков — 1 800–2 400 руб. в год, тогда как стоимость полиса коммерческого страхования — 5 000–7 000 руб. в год²⁰;
- возможность выбора: либо получить квартиру из муниципального фонда взамен утраченного жилья, либо получить выплату по полису и компенсацию из бюджета [3, 4], добавить собственные накопления и приобрести жилье в том регионе, который является предпочтительным. Ранее такой возможности не было — пострадавшим в результате ЧС предоставляли жилищный сертификат, который давал право на приобретение жилья только в конкретном регионе, указанном в сертификате. Кроме того, в случае отсутствия полиса расчет бюджетных выплат осуществляется исходя из социальных норм метража жилья на одного человека, а при наличии полиса страхования жилья от ЧС — исходя из среднерыночной стоимости жилья в регионе;

²⁰ Спасение утопающих. Что не так с законом о страховании жилья от ЧС // Секрет фирмы.
URL: <https://secretnag.ru/stories/spasenie-utopayushikh-chto-ne-tak-s-zakonom-o-strakhovanii-zhilya-ot-chs.htm>

- ускоренный процесс получения выплаты от страховщика (20 рабочих дней), без прохождения бюрократической процедуры, необходимой для возмещения ущерба из бюджета;
- право регионов предусмотреть в программах возможность включения сумм взносов за страховку в квитанцию на оплату ЖКУ, благодаря чему гражданам нет необходимости посещать офис страховой компании для заключения договора страхования — страховка работает по принципу оферты, то есть уплата взноса, указанного в квитанции, является согласием на заключение договора.

Предполагалось, что часть региональных программ заработает уже в 2020 г., и к концу 2020 г. доля застрахованного жилья в России возрастет до 20%²¹.

Однако по итогам 2020 г. следует отметить, что фактический сценарий реализации Закона № 320-ФЗ далек от запланированного. Ни одна региональная программа так и не заработала. 25 регионов РФ отказались разрабатывать программы, ссылаясь либо на отсутствие в региональных бюджетах средств на софинансирование возмещения ущерба, либо на нецелесообразность разработки программ ввиду низкой вероятности наступления чрезвычайных ситуаций в регионах, либо просто аргументируя планами сначала оценить результаты реализации программ в пилотных регионах²². Что касается тех регионов, которые начали разработку программ, они в большинстве своем готовы включать в программы только риск утраты жилья в результате ЧС, что не соответствует интересам страховщиков, стремящихся к диверсификации рисков в портфеле. Очевидно, что такие программы не будут пользоваться спросом со стороны населения регионов, не подверженных рискам чрезвычайных ситуаций, и расширение охвата страхованием жилья в таких регионах не будет достигнуто.

Можно выделить ряд причин неэффективности реализации принятого Закона № 320-ФЗ.

Во-первых, это отсутствие стимулов у субъектов РФ для разработки региональных программ. Наличие таких программ никак не влияет на оценку деятельности органов исполнительной власти субъектов. Кроме

²¹ В России вступил в силу закон о страховании жилья от ЧС // Российская газета.
URL: <https://rg.ru/2019/08/04/v-rossii-vstupil-v-silu-zakon-o-strahovanii-zhilia-ot-chs.html>

²² ВСС: процесс разработки программ страхования жилья требует дополнительного стимулирования со стороны властей // Страхование сегодня.
URL: <https://www.insur-info.ru/press/155489/#bt>

того, большинство региональных бюджетов являются дефицитными, поэтому регионы не располагают средствами на софинансирование возмещения ущерба даже по риску утраты жилья в результате ЧС, не говоря уже об иных бытовых рисках.

Во-вторых, следует отметить отсутствие в Законе № 320-ФЗ механизмов мотивации граждан для страхования жилья (как позитивной, так и негативной) в сочетании со следующими факторами:

- падение реальных располагаемых доходов населения;
- низкий уровень страховой культуры и финансовой грамотности населения, в особенности в регионах. В ряде случаев граждане относятся к принятию Закона № 320-ФЗ как к проявлению желания государства ввести новые сборы с населения в дополнение к и без того высоким налогам и иным обязательным платежам²³;
- недостаточная информированность населения о всех преимуществах страхования жилья от ЧС, незнание отраслевого законодательства в этой сфере. Опрос, проведенный Аналитическим центром НАФИ и Всероссийским союзом страховщиков после принятия Закона № 320-ФЗ, показал, что 66% опрошенных россиян не знали о его принятии, а еще 24% знали, что он принят, но не были знакомы с его содержанием²⁴;
- недоверие россиян к страховым компаниям (рис. 3).

Присутствовавшее в первых редакциях Закона № 320-ФЗ положение о том, что при отсутствии полиса новое жилье взамен утраченного будет предоставлено только на условиях социального найма и только малоимущим, было исключено из итоговой редакции²⁵. В результате граждане даже при отсутствии полиса могут полагаться на помощь со стороны государства.

И, наконец, следует отметить отсутствие явных стимулов у страховщиков к участию в программах. Ввиду того что распределение рисков наступления

²³ Анкудинова А.П. Современные тенденции управления финансами населения России через инструменты страхования // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы. Сборник трудов XIX международной научно-практической конференции. Йошкар-Ола: Марийский государственный университет, 2018. С. 107–112.

²⁴ Россияне готовы платить за страхование жилья по 300 рублей ежемесячно // Аналитический центр НАФИ. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiyane-gotovy-platit-za-strakhovanie-zhilya-po-300-rublej-ezhemesyachno/>

²⁵ Спасение утопающих. Что не так с законом о страховании жилья от ЧС // Секрет фирмы. URL: <https://secretmag.ru/stories/spasenie-utopayushikh-cto-ne-tak-s-zakonom-o-strakhovanii-zhilya-ot-chs.htm>

чрезвычайных ситуаций на разных территориях РФ не формализовано, по ряду регионов нет накопленной статистики страховых случаев и размеров ущерба, а также трудно предсказать процент охвата жилья страхованием, рассчитать экономически обоснованные тарифы по программам достаточно сложно. Кроме того, с выходом Указания Банка России от 16.07.2020 № 5504-У²⁶, согласно которому 75% рисков, передаваемых страховщиками в обязательное перестрахование в АО «РНПК», должно передаваться от АО «РНПК» в ретроцессию, участие в программах регионов, подверженных рискам наступления чрезвычайных ситуаций, при сохранении социально-ориентированных тарифов может представлять угрозу финансовой устойчивости страховщиков.

Негативным фактором также является решение властей о прекращении действия программы страхования жилья в г. Москве [5], по примеру которой регионы планировали создавать свои программы страхования. Московская программа успешно функционировала с 1995 г., участниками комплексной системы страхования в жилищной сфере Москвы являлось более 50% семей, было застраховано более 2,6 млн квартир²⁷. Действие программы было прекращено из-за ее неполного соответствия Закону № 320-ФЗ: так как она создавалась задолго до его принятия, страхование рисков утраты и повреждения жилья в результате чрезвычайной ситуации программой не предусматривалось. Кроме того, программа включала положение о создании фонда предупредительных мероприятий за счет отчислений страховщиков из средств полученных страховых премий в размере 12%, которого нет в Законе № 320-ФЗ и в современных коммерческих программах по страхованию имущества граждан²⁸. На наш взгляд, в сложившейся ситуации целесообразным является осуществление корректировки московской программы страхования жилья в соответствии с требованиями Закона № 320-ФЗ и объявление конкурса среди страховщиков на участие в обновленной программе.

Таким образом, для эффективной реализации Закона № 320-ФЗ, на наш взгляд, необходимо осуществление комплекса мер, направленных на стимулирование органов власти субъектов РФ, населения и страховщиков к

²⁶ Указание Банка России от 16.07.2020 № 5504-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования жилых помещений».

²⁷ Повсеместное страхование жилья — бонусы и риски, агитация и обратная связь // Страхование сегодня. URL: <https://www.insur-info.ru/press/149209/>

²⁸ Минфин считает нулевым эффект кампании по вовлечению регионов России в реализацию закона о добровольном страховании жилья от ЧС // Агентство страховых новостей. URL: <http://www.asn-news.ru/news/74682>

разработке региональных программ страхования и участию в таких программах:

- 1) внедрение показателей оценки деятельности органов исполнительной власти регионов, основанных на эффективности реализации регионом Закона о добровольном страховании жилья от ЧС;
- 2) выделение трансфертов из федерального бюджета дефицитным региональным бюджетам для софинансирования возмещения ущерба по программам страхования, осуществление корректировки бюджетной политики в части условий, ограничивающих предельные значения объема средств, выделяемых субъекту в виде трансфертов [6]. Немаловажным является предоставление региону достаточных финансовых ресурсов для включения в программы не только обязательного риска утраты жилья в результате ЧС, но и бытовых рисков. Таким образом будет обеспечиваться диверсификация риска для страховщиков и появление стимулов для их участия в региональных программах, а также увеличение охвата страхованием жилья в субъектах РФ, не подверженных рискам наступления чрезвычайных ситуаций;
- 3) стимулирование платежеспособного спроса населения путем снижения налоговой нагрузки (прежде всего в отношении той части населения, среднемесячные доходы которой составляют менее 25 000 руб. (около 90% населения России²⁹);
- 4) реализация мер по возмещению гражданам уплаченной премии по договорам страхования (предоставление льгот по налогу на имущество, компенсация части взносов на капитальный ремонт многоквартирных домов или предоставление скидок при уплате таких взносов, стимулирование работодателей к выплате материальной помощи работникам для целей заключения договора страхования);
- 5) популяризация страхования среди населения, повышение уровня финансовой грамотности и страховой культуры граждан путем проведения мероприятий по информированию о преимуществах добровольного страхования жилья и о нюансах отраслевого законодательства в этой сфере, в том числе с привлечением учреждений системы образования. Необходима организация активной рекламной кампании данного вида страхования в СМИ [7];

²⁹ Перегрузка рынка страхования жизни // Страхование сегодня.
URL: <http://www.insur-info.ru/analysis/1349/>

- 6) создание негативных стимулов к страхованию путем введения ограничений, делающих положение застрахованных имущество более выгодным для них при осуществлении компенсации ущерба (например, предоставление жилья взамен утраченного для незаключивших договор страхования только на условиях социального найма, без права приватизации и совершения сделок с такой недвижимостью);
- 7) корректировка указания Банка России об обязательной ретроцессии 75% риска, передаваемого в АО «РНПК»: снижение доли риска, которая должна быть передана в ретроцессию, предоставление возможности не передавать в ретроцессию риски по программам регионов с высокой частотой наступления чрезвычайных ситуаций при отсутствии соответствующего перестраховочного покрытия со стороны иностранных перестраховщиков.

Необходимый эффект в части популяризации добровольного страхования жилья и роста уровня проникновения страхования в регионах РФ может быть достигнут только при комплексной, синхронной реализации всех указанных мер. При текущем состоянии сегмента страхования имущества физических лиц драйверами его роста в краткосрочной перспективе могут быть:

- ипотечное страхование (этому способствует продление действия программы льготной ипотеки);
- страхование имущества, приобретаемого на условиях потребительского кредита;
- страхование банковских карт, которое становится все более актуальным в условиях роста числа мошеннических операций в период коронакризиса. Так, с июля по сентябрь 2020 г. мошенники похитили со счетов клиентов российских банков 2,5 млрд руб., что на 32% превышает показатель за аналогичный период 2019 г.³⁰. Это объясняется, в частности, увеличением количества операций, совершаемых с использованием электронных средств платежа.

Однако указанные драйверы роста сохраняют зависимость страхового рынка от банковского канала продаж и тенденций развития российского

³⁰ ЦБ: мошенники похитили у клиентов банков 2,5 млрд рублей с июля по сентябрь // RT. URL: https://yandex.ru/turbo/russian.rt.com/s/russia/news/817744-cb-banki-moshennichestvo?utm_source=yxnews&utm_medium=mobile&utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2Fnews%2Fstory%2FCB_moshenniki_pokhitali_u_klientov_bankov_25_mlrd_rublej_s_iyulya_po_sentyabr--378ede726851c90edfdc08fe58786c40

кредитного рынка. Аналогичная ситуация сохраняется и в сегменте страхования от несчастных случаев, который начал восстанавливаться уже в III квартале 2020 г. При сохранении динамики выдачи кредитов прогнозируется его рост по итогам 2020 г. на 2—5 п.п. (кроме сегмента выезжающих за рубеж)³¹.

Еще одним драйвером роста российского страхового рынка, связанным с банковским каналом продаж, является страхование жизни. Восстановление объемов кредитования, заинтересованность банков в получении высокого комиссионного вознаграждения от страховщиков [8] и поиск клиентами банков альтернативных вариантов инвестирования в условиях снижения ставок по депозитам³² [9] будут факторами роста данного сегмента (за 2020 г. прогнозируется увеличение сборов на 5 п.п.³³).

Рынок автострахования в III квартале 2020 г. также стал восстанавливаться после кризисного II квартала, что опять же обусловлено всплеском автокредитования на фоне ожидания дальнейшего роста стоимости автомобилей в связи с падением курса рубля и реализацией отложенного спроса³⁴. В то же время наблюдалось снижение объемов страховых выплат в связи с сокращением количества страховых случаев ввиду перевода части населения на удаленную работу.

По итогам III квартала 2020 г. доля продаж страховых продуктов через банковский канал увеличилась на 4,8 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. и составила 51,7%³⁵. При этом банки получают наиболее высокие комиссии по сравнению с остальными посредниками (рис. 4).

Рост уровня комиссий способствовал росту коэффициента расходов на ведение дела страховых компаний до 40,4% (+1,5 п.п. за год)³⁶, вследствие

³¹ Обзор страхового рынка по итогам первого полугодия 2020 года // Национальное рейтинговое агентство. URL: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/slide_img/Review%20Insurance%201H2020_NRA_Sept%202020.pdf

³² Брызгалов Д.В. Межрыночная конкуренция в страховании: механизмы возникновения и последствия для страховой науки и страхового рынка // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы. Сборник трудов XIX международной научно-практической конференции. Йошкар-Ола: Марийский государственный университет, 2018. С. 118—123.

³³ Обзор страхового рынка по итогам первого полугодия 2020 года // Национальное рейтинговое агентство. URL: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/slide_img/Review%20Insurance%201H2020_NRA_Sept%202020.pdf

³⁴ Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за III квартал 2020 года // Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31715/review_insure_20Q3.pdf

³⁵ Там же.

³⁶ Там же.

чего комбинированный коэффициент убыточности увеличился на 1 п.п. — до 88%³⁷.

Таким образом, на основе проведенного исследования приходим к выводу о том, что на текущем этапе развития российского страхового рынка все его ключевые драйверы роста связаны с банковским каналом продаж, что свидетельствует о диспропорциях в структуре каналов продаж страховых продуктов, о неразвитости прямого канала продаж, а, следовательно, о диспропорциях в структуре российского финансового рынка. Очевидно, что уровень доверия россиян к банковскому сектору выше, чем к страховому сектору (рис. 3), и реализация значительной доли страховых продуктов носит вмененный характер, будучи обусловленной требованиями банков при продаже кредитных продуктов. В связи с этим страховой сектор в высокой степени интегрирован с банковским сектором и чрезвычайно чувствителен к кризисным явлениям на кредитном рынке.

Для преодоления указанной зависимости необходима реализация комплекса мер по повышению уровня страховой культуры россиян, их информированности о существующих и вновь создающихся страховых продуктах, преимуществах страхования, в сочетании с мерами по стимулированию платежеспособного спроса. Ввиду того что спрос на страховые услуги обладает высокой эластичностью, в кризисные периоды расходы на страхование подвергаются сокращению в первую очередь³⁸ [10], не говоря уже о том, что подавляющая часть населения России в принципе не может себе позволить такую статью расходов из-за того, что их доходы ниже прожиточного минимума. Поэтому чрезвычайно важным является сокращение налоговой нагрузки для малообеспеченных слоев населения и реализация программ страхования с социально ориентированными тарифами (в частности, программ страхования с государственной поддержкой, таких как страхование жилья от чрезвычайных ситуаций). Все эти меры будут способствовать развитию прямых продаж страховых продуктов и снижению зависимости страхового рынка от банковского сектора.

Немаловажным также является развитие продаж через онлайн-канал. Российский страховой рынок, несмотря на его значительное отставание от

³⁷ Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за III квартал 2020 года // Официальный сайт Банка России.
URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31715/review_insure_20Q3.pdf

³⁸ Филатова О.А. Страховой рынок России перед лицом новых вызовов и угроз // Проблемы и перспективы социально-экономического развития России в XXI веке. Сборник статей по материалам всероссийской научной заочной конференции. Хабаровск: Хабаровский государственный университет экономики и права, 2020. С. 199—204.

рынков развитых стран по степени использования цифровых технологий, также адаптируется к новой реальности в условиях коронакризиса. Хотя доля премий, полученных страховщиками через Интернет за III квартал 2020 г., пока еще крайне мала (4,9%), следует отметить положительную динамику доли видов страхования, отличных от ОСАГО, в онлайн-продажах (рост на 2,2 п.п., до 15,5%)³⁹.

В период действия карантинных мер интернет-канал оказал существенную поддержку сегменту страхования имущества физических лиц (прирост премий за первое полугодие 2020 г. составил 490 млн руб.⁴⁰). Расширение возможностей по приобретению полисов страхования жизни через Интернет, запуск финансовых маркетплейсов Банка России и Сбербанка, финансовой экосистемы Яндекса будут способствовать дальнейшему усилению тенденции роста продаж страховых продуктов через онлайн-канал и цифровизации российского страхового рынка.

³⁹ Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за III квартал 2020 года // Официальный сайт Банка России.
URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31715/review_insure_20Q3.pdf

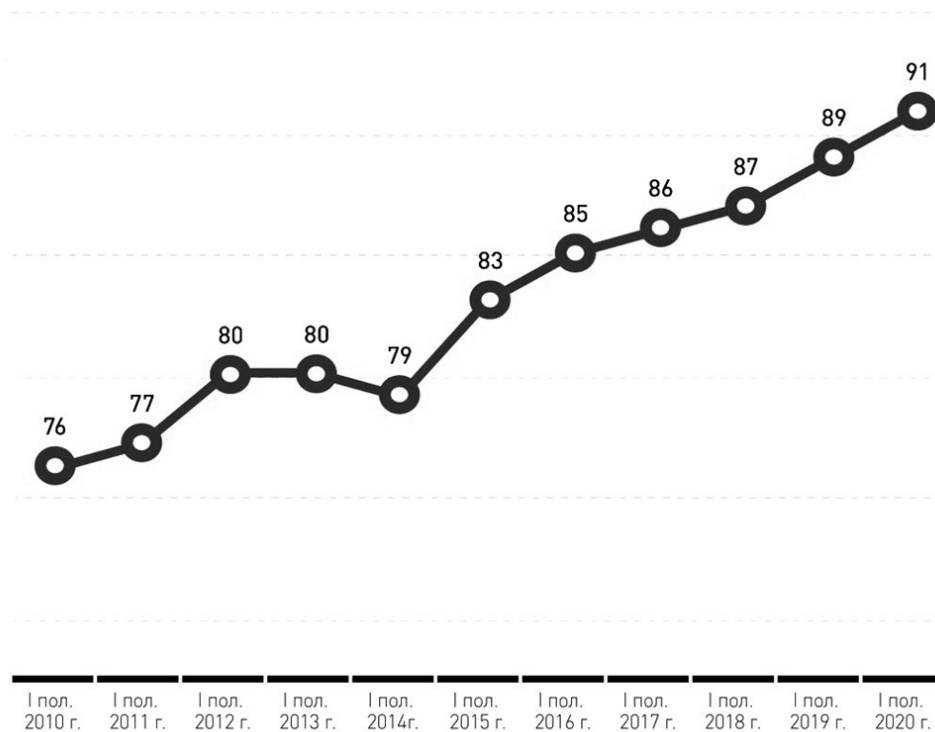
⁴⁰ Обзор страхового рынка по итогам первого полугодия 2020 года // Национальное рейтинговое агентство. URL: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/slide_img/Review%20Insurance%201H2020_NRA_Sept%202020.pdf

Рисунок 1

Динамика доли ТОП-30 компаний российского страхового рынка в 2010–2020 гг., %

Figure 1

Trends in the proportion of TOP 30 companies of the Russian insurance market in 2010–2020, percentage



Источник: Страховой рынок в России неумолимо входит в кризис // Российская газета.

URL: <https://rg.ru/2020/10/12/strahovoj-rynok-v-rossii-neumolimo-vhodit-v-krizis.html>

Source: *Strakhovoi rynek v Rossii neumolimo vkhodit v krizis* [The Russian insurance market is inevitably entering the period of crisis]. *Rossiiskaya gazeta*.

URL: <https://rg.ru/2020/10/12/strahovoj-rynok-v-rossii-neumolimo-vhodit-v-krizis.html>

Рисунок 2

Темпы прироста страховых премий за апрель и май 2020 г. по отношению к аналогичному периоду 2019 г. по 18 страховым компаниям из топ-30, %

Figure 2

Growth rates of insurance premiums for April and May 2020 compared to similar period in 2019 for eighteen TOP 30 companies, percent



Источник: Страховой рынок справился с вирусом // Ведомости.

URL: https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2020/07/24/835270-strahovoi-rinok?utm_campaign=newspaper_24_7_2020&utm_medium=email&utm_source=vedomosti

Source: Strakhovoi rynek spravilsya s virusom [The insurance market has coped with the virus].

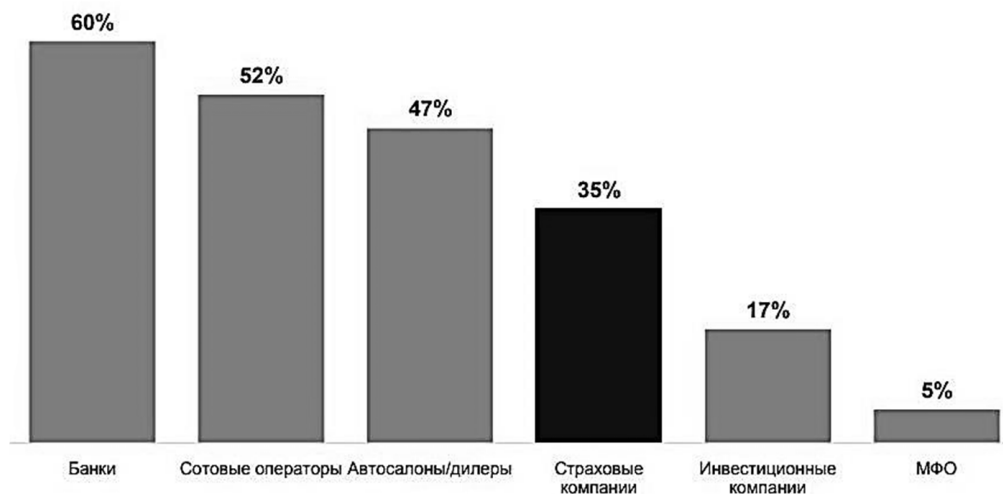
Vedomosti. URL: https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2020/07/24/835270-strahovoi-rinok?utm_campaign=newspaper_24_7_2020&utm_medium=email&utm_source=vedomosti

Рисунок 3

Уровень доверия различным институтам в Российской Федерации

Figure 3

The level of confidence in various institutions in the Russian Federation



Источник: Фатьянов И. Цифровые экосистемы и страхование // Страхование сегодня.

URL: http://www.insur-info.ru/InnoIns/2018/presentations/7_Fatyanov.pdf

Source: Fat'yanov I. [Digital ecosystems and insurance]. Strakhovanie segodnya.

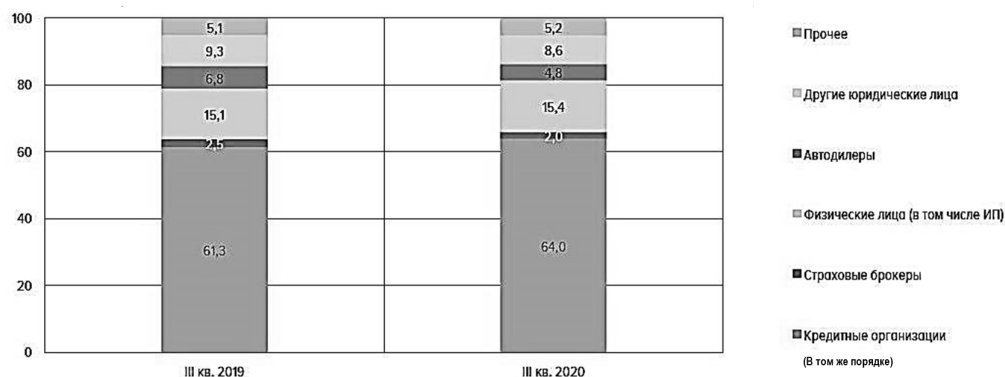
URL: http://www.insur-info.ru/InnoIns/2018/presentations/7_Fatyanov.pdf

Рисунок 4

**Структура распределения вознаграждения посредникам
(% от совокупной величины вознаграждения)**

Figure 4

**A structure of remuneration distribution to intermediaries
(percent of the total amount of remuneration)**



Источник: Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за III квартал 2020 года // Официальный сайт Банка России.

URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31715/review_insure_20Q3.pdf

Source: Review of key performance indicators of insurers for Q3 2020. Official website of the Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31715/review_insure_20Q3.pdf

Список литературы

1. Тарасова Ю.А., Хохлова Е.С. Степень влияния банковского сектора на страховой рынок // ЭКО. 2019. № 12. С. 154—169.
URL: <https://publications.hse.ru/mirror/pubs/share/direct/315104753>
2. Ахвледиани Ю.Т. Тенденции и перспективы развития страхового бизнеса в России // Финансовый журнал. 2016. № 6. С. 103—109.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-i-perspektivy-razvitiya-strahovogo-biznesa-v-rossii>
3. Звягинцева Е.А., Сусякова О.Н. Рынок страхования жилья от чрезвычайных ситуаций в России и перспективы его развития // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. № 8. С. 117—122. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-strahovaniya-zhilya-ot-chrezvychaynyh-situatsiy-v-rossii-i-perspektivy-ego-razvitiya>
4. Сусякова О.Н. Региональная программа страхования жилья: сущность и перспективы внедрения в Калужской области // Калужский экономический вестник. 2020. № 1. С. 24—28.
URL: <http://www.fa.ru/fil/kaluga/science/Documents/%D0%9D>

%D0%B0%D1%83%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D0%BC
%D0%B5%D1%80%D0%BE%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%8F
%D1%82%D0%B8%D1%8F%202020%20%D0%B3%D0%BE
%D0%B4/%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%BD
%D0%B8%D0%BA%201%20-%202020.pdf

5. *Ахведиани Ю.Т.* Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития: монография. М.: Русайнс, 2017. 236 с.
6. *Гришина О.А., Слепов В.А., Чалова А.Ю.* Бюджетная политика в 2019—2021 гг.: между Сциллой и Харибдой // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2019. № 1. С. 5—18. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhelnaya-politika-v-2019-2021-gg-mezhdu-stsilloy-i-haribdoy>
7. *Овсяницкий О.С.* Страхование жилья от чрезвычайных ситуаций: вопросы реализации // Современные страховые технологии. 2018. № 6. С. 26—29. URL: <https://consult-cct.ru/strahovanie/strahovanie-zhilya-ot-chrezvychajnyh-situacij-voprosy-realizacii.html>
8. *Ахведиани Ю.Т.* Защита потребителей страховых услуг как фактор развития финансового рынка // Вестник Московского университета МВД России. 2019. № 4. С. 257—262. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zaschita-potrebitelei-strahovyh-uslug-kak-faktor-razvitiya-finansovogo-rynka>
9. *Брызгалов Д.В., Цыганов А.А.* Конкурентоспособность как научная новизна в исследованиях по страхованию // Страховое дело. 2018. № 7. С. 17—27.
10. *Филатова О.А.* Определение места страхового рынка в экономике России на основе изучения его ключевых показателей // Наука и бизнес: пути развития. 2019. № 6. С. 214—216. URL: [http://globaljournals.ru/assets/files/journals/science-and-business/96/sb-6\(96\)-2019-main.pdf](http://globaljournals.ru/assets/files/journals/science-and-business/96/sb-6(96)-2019-main.pdf)

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.

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Insurance

RUSSIAN INSURANCE MARKET: PROBLEMS OF FUNCTIONING AND GROWTH DRIVERS IN TIMES OF THE CORONAVIRUS CRISIS

Ol'ga A. GRISHINA ^{a,*}, Tais V. DRYUK ^b

^a Plekhanov Russian University of Economics (PRUE),
Moscow, Russian Federation
grishina.oa@rea.ru
<https://orcid.org/0000-0003-1843-8185>

^b Plekhanov Russian University of Economics (PRUE),
Moscow, Russian Federation
tais-dryuk@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0001-8070-4742>

* Corresponding author

Article history:

Article No. 43/2021
Received 1 Feb 2021
Received in revised
form 15 February 2021
Accepted 1 March 2021
Available online
30 March 2021

JEL classification:
G22

Keywords:

coronavirus, crisis,
insurance market,
banking, sales channel

Abstract

Subject. The article investigates indicators of certain segments of the Russian insurance market in 2020, key problems of the market functioning in the context of the coronavirus crisis, and possible solutions.

Objectives. Our aim is to identify key problems in the market functioning in conditions of the coronavirus crisis, propose measures to solve them, and specify the market growth drivers in the short term.

Methods. We perform a content analysis of available sources and use statistical data for the period under review.

Results. The study reveals that at the current stage of the Russian insurance market development, all its key growth drivers are associated with the sales channel of banks. This highlights imbalances in the structure of sales channels for insurance products, the underdevelopment of the direct sales channel, and, consequently, imbalances in the structure of the Russian financial market. It is obvious that the level of confidence of the Russian people in the banking sector is higher than in the insurance sector, and the sale of a significant share of insurance products stems from the requirements of banks when they sell their credit products.

Conclusions. The insurance sector is highly integrated with the banking sector. Furthermore, it is extremely susceptible to crisis phenomena in the credit market. To overcome this dependence, it is crucial to implement a set of measures to increase the level of insurance culture of the Russian people, their awareness of existing and newly created insurance products, the benefits of insurance, in combination with measures for boosting the effective demand.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2021

Please cite this article as: Grishina O.A., Dryuk T.V. Russian Insurance Market: Problems of Functioning and Growth Drivers in Times of the Coronavirus Crisis. *Finance and Credit*, 2021, vol. 27, iss. 3, pp. 540–560.
<https://doi.org/10.24891/fc.27.3.540>

References

1. Tarasova Yu.A., Khokhlova E.S. [The degree of influence of the banking sector on the insurance market]. *EKO = ECO*, 2019, no. 12, pp. 154–169. URL: <https://publications.hse.ru/mirror/pubs/share/direct/315104753> (In Russ.)
2. Akhvlediani Yu.T. [Trends and prospects of the insurance business development in Russia]. *Finansovyi zhurnal = Financial Journal*, 2016, no. 6, pp. 103–109. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-i-perspektivy-razvitiya-strahovogo-biznesa-v-rossii> (In Russ.)
3. Zvyagintseva E.A., Suslyakova O.N. [The Russian market for housing insurance against emergency situations and its development prospects]. *Innovatsionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya = Innovative Economy: Prospects for Development and Improvement*, 2018, no. 8, pp. 117–122. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-strahovaniya-zhilya-ot-chrezvychaynyh-situatsiy-v-rossii-i-perspektivy-ego-razvitiya> (In Russ.)
4. Suslyakova O.N. [Regional housing insurance program: Essence and prospects of implementation in Kaluga region]. *Kaluzhskii ekonomicheskii vestnik*, 2020, no. 1, pp. 24–28. URL: <http://www.fa.ru/fil/kaluga/science/Documents/%D0%9D%D0%B0%D1%83%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D0%BC%D0%B5%D1%80%D0%BE%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%8F%D1%82%D0%B8%D1%8F%202020%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4/%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%BD%D0%B8%D0%BA%201%20-%202020.pdf> (In Russ.)
5. Akhvlediani Yu.T. *Rynok strakhovykh uslug: sovremennye tendentsii i perspektivy razvitiya: monografiya* [The insurance services market: Modern trends and development prospects: a monograph]. Moscow, Rusains Publ., 2017, 236 p.
6. Grishina O.A., Slepov V.A., Chalova A.Yu. [Budget policy in 2019–2021: Between Scilla and Charibda]. *Vestnik Rossiiskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G.V. Plekhanova = Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics*, 2019, no. 1, pp. 5–18. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhetskaya-politika-v-2019-2021-gg-mezhdu-stsilloy-i-haribдой> (In Russ.)

7. Ovsyanitskii O.S. [Home insurance against emergency situations: Issues of implementation]. *Sovremennye strakhovye tekhnologii = Modern Insurance Technologies*, 2018, no. 6, pp. 26–29. URL: <https://consult-cct.ru/strahovanie/strahovanie-zhilya-ot-chrezvychajnyh-situacij-voprosy-realizacii.html> (In Russ.)
8. Akhvlediani Yu.T. [Protection of consumers of insurance services as a factor in the development of the financial market]. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii = Bulletin of Moscow University of Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2019, no. 4, pp. 257–262. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zaschita-potrebitelei-strahovyh-uslug-kak-faktor-razvitiya-finansovogo-rynka> (In Russ.)
9. Bryzgalov D.V., Tsyganov A.A. [Competitiveness as a scientific novelty in research on insurance]. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2018, no. 7, pp. 17–27. (In Russ.)
10. Filatova O.A. [Determination of the place of the insurance market in the economy of Russia based on the study of its key indicators]. *Nauka i biznes: puti razvitiya = Science and Business: Development Ways*, 2019, no. 6, pp. 214–216. URL: [http://globaljournals.ru/assets/files/journals/science-and-business/96/sb-6\(96\)-2019-main.pdf](http://globaljournals.ru/assets/files/journals/science-and-business/96/sb-6(96)-2019-main.pdf) (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.