

Секция «Управление рисками и страхование: новые вызовы и возможности»

**Рынок страхования Российской Федерации в период пандемии
коронавирусной инфекции**

Научный руководитель – Комарова Ирина Павловна

Екимов Владимир Владимирович

Студент (бакалавр)

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Факультет
«Международная школа бизнеса», Москва, Россия

E-mail: ekimov-saransk@yandex.ru

Страховой рынок Российской Федерации (далее РФ) в I квартале 2020 года показал стремительный рост страховых взносов, объем которых составил 426,3 млрд руб., что составляет 1,38% от ВВП [1]. Темп прироста составил 12,6%, что является максимумом за последние 5 кварталов. Данное увеличение произошло на фоне стагнации страхового рынка по итогам 2019 года, вследствие чего рост страховых взносов наблюдался во всех ключевых сегментах рынка страхования.

Значительное влияние на динамику темпов прироста страховых премий оказал возобновившийся рост по сегменту страхования жизни (за январь-март составил 15,9%). Так, с I квартала 2020 года большую популярность начали набирать программы по накопительному страхованию жизни (далее НСЖ), которые позволяют страхователю накопить необходимую сумму к определенному событию в жизни (например: к выходу на пенсию или совершеннолетию детей) и, как правило, носят более долгосрочный характер (более 5 лет), в отличие от инвестиционного страхования жизни (далее ИСЖ). Увеличившийся интерес населения к данному продукту свидетельствует об успешной модификации страховых продуктов страховщиками, т. е. выявлении наиболее значимых для страхователей наборов рисков и приспособленности к новым технологиям продаж. Таким образом, программы НСЖ ориентированы на массовый сегмент, в то время как программы ИСЖ рассчитаны на более состоятельных клиентов.

II квартал совпал с введением в апреле 2020 года ограничительных мер, связанных с распространением новой коронавирусной инфекции COVID-19, что оказало значительное влияние на результаты деятельности страховщиков и показатели всего страхового рынка. Это привело к снижению объемов страховых премий до 312,8 млрд руб. (сокращение на 13,3% г/г) практически во всех основных сегментах рынка. Так, например, рынок ОСАГО в апреле сократился на 12% на фоне снижения продаж новых автомобилей (на 72% по сравнению с тем же месяцем 2019 года) [2] и выдачи автокредитов. Однако, следует отметить, что в I квартале данного года рынок автострахования показывал стремительный рост (например: ОСАГО выросло на 2,3%), что было связано с увеличением продаж автомобилей в марте вследствие желания населения успеть приобрести транспортные средства до ожидаемого повышения цен вслед за ослаблением рубля. Немаловажным является и тот факт, что в условиях самоизоляции страхователей произошло снижение аварийности, и, как следствие, сокращение числа страховых выплат по ОСАГО и КАСКО. Такая тенденция отмечается не только в сегменте страхования автомобильной ответственности и транспортных средств, но и в остальных сегментах рынка страхования.

На фоне рекордного снижения экономической активности населения и их доходов объем предоставленных кредитов за II квартал 2020 года снизился на 18,9% (до 39 млрд руб.), что привело к сокращению объемов страховых премий по страхованию жизни и здоровья заемщиков в годовом выражении. Так, страховые взносы по страхованию жизни заемщиков снизились почти на треть по итогам II квартала. Вместе с этим наблюдалось

сокращение величины премий по страхованию выезжающих за рубеж, что было ожидаемо в условиях приостановки туристических поездок с марта данного года.

Однако по итогам первого полугодия 2020 года прибыль страховщиков выросла (на 21,2%), а рентабельность капитала достигла максимального значения (33,7%). Несмотря на снижение результатов от страховой деятельности, страховщики смогли увеличить результаты от инвестиционной деятельности. Так, возросшие процентные доходы и увеличившиеся доходы от операций с иностранной валютой, обусловленные прибылью от переоценки валютных активов (в условиях ослабления рубля к доллару США на 15%), принесли основную часть инвестиционного дохода страховщиков.

На фоне мягкой денежно-кредитной политики Центрального Банка (далее ЦБ) РФ еще во II квартале 2020 года с большей силой начали расти страховые взносы по НСЖ, которое представляло инвестиционный интерес для граждан. Так, снижение среднерыночных ставок по депозитам (в условиях снижения ключевой ставки ЦБ до 4,25% в III квартале) стимулировало население искать альтернативные инвестиционные инструменты. Понимая это, страховщики начали повышать конкурентоспособность программ НСЖ относительно других инвестиционных продуктов. Страховые компании стали гарантировать клиентам и их правопреемникам определенную сумму к намеченному сроку в договоре или наступлению определенного события (например: смерти или инвалидности страхователя). Помимо этого, в продвижении данного продукта сыграли большую роль и сами банки, которые, зачастую, являются бенефициарами страховой деятельности. На фоне снижения процентного дохода (вслед за снижением ключевой ставки ЦБ и интереса населения) кредитные организации, стремясь увеличить комиссионные доходы, начали активно предлагать своим клиентам комплексные продукты по вкладам с инвестициями (например: вклад + НСЖ), что позволяло увеличить базовую ставку по депозитам, а также получить комиссионный доход от страховщиков за заключение договора.

Немаловажную роль сыграло и введение программы льготной ипотеки, в результате которой объем предоставленных кредитов увеличился на 80,4% г/г за III квартал, а объем премий по кредитному страхованию (в том числе по страхованию имущества заемщиков и их жизни/здоровья) смогло отыграть падение за II квартал. Так, величина взносов по страхованию от несчастных случаев и болезней заемщиков увеличилось на 17,8%, до 55,6 млрд руб.

Таким образом, в данной работе был проанализирован рынок страхования РФ за 2020 год в период распространения коронавирусной инфекции. Несмотря на снижение экономической и деловой активности в РФ, страховой рынок показал положительную динамику, увеличившись на 4,1%. Это стало возможным благодаря новому драйверу рынку - программам НСЖ, взносы по которому увеличились на 25% за год, до 136,9 млрд руб. Немаловажную роль сыграло и переоценка валютных активов, и увеличение инвестиционного дохода страховщиков, которые позволили страховым компаниям увеличить свою прибыль за 2020 год до 247,5 млрд руб. А также стоит отметить, что во время всеобщей самоизоляции страховые компании смогли развить онлайн-продажи, что стимулировало цифровизацию данного сектора экономики, и в дальнейшем позволит рынку перейти в сферу E-commerce.

Источники и литература

- 1) Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков №4 2020 год // Информационно-аналитический материал Центрального Банка Российской Федерации. 2021
- 2) Огородникова Е. П., Гриднев М. Ф. Рынок страхования в условиях пандемии // Эпоха науки № 23, 2020