

УДК 368.01

**ИССЛЕДОВАНИЕ ДИНАМИКИ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ НА
ПРИМЕРЕ ПАО СК «РОСГОССТРАХ»**

Емельянова М.В.*студентка,**Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС при Президенте РФ,
Новосибирск, Россия***Аннотация**

В статье исследуется рынок страховых услуг России за ретроспективный период на базе аналитического обзора за I полугодие 2019 года. Проведена сравнительная оценка динамики изменения страховой премии по всем видам страхования по российскому рынку в целом и, в частности, по ПАО СК «Росгосстрах». Рассматриваются основные показатели рынка страхования с определением ТОПа-10 ведущих компаний. В заключении статьи сформулированы основные выводы и рекомендации по исследованию.

Ключевые слова: премия, риск, страхование, финансовый рынок.

**RESEARCH OF DYNAMICS OF THE INSURANCE PREMIUM ON THE
EXAMPLE OF PJSC IC «ROSGOSSTRAKH»**

Emelyanova M.V.*student,**Siberian Institute of Management, Branch of RANEPA,
Novosibirsk, Russia***Annotation**

The article explores the Russian insurance market for a retrospective period based on an analytical review for the first half of 2019. A comparative assessment of the

dynamics of changes in the insurance premium for all types of insurance for the Russian market as a whole and, in particular, for PJSC IC «Rosgosstrakh». The main indicators of the insurance market with the definition of TOP-10 leading companies are considered. In conclusion, the article formulates the main conclusions and recommendations for the study.

Keywords: premium, risk, insurance, financial market.

В настоящее время не только индивид (физическое лицо), но и юридические лица подвержены рискам в той или иной сфере жизнедеятельности. Чаще всего вред наносится жизни и здоровью граждан, их имуществу, а также деятельности различных компаний и их прибыли. Необходимо обеспечить защиту каких бы то ни было интересов как граждан, так и организаций. В связи с этим функционирует рынок страхования. Основной целью данной статьи является исследование рынка страховых услуг России за ретроспективный период на базе аналитического обзора за I полугодие 2019 года [1]. Для достижения поставленной цели в исследовании необходимо провести сравнительный анализ динамики изменения страховой премии по всем видам страхования по российскому рынку в целом, а, кроме того, рассмотрим интересующие нас показатели на примере ПАО СК «Росгосстрах». Напомним, что «...Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков... Страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской

Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования...» [5].

Для начала рассмотрения проблемы необходимо акцентировать внимание на таких теоретических аспектах, как сущности рынка страхования, на участниках страховых отношений, классификации страховых рынков по отраслевому признаку.

По своей сути страховой рынок представляет собой отношения по поводу той или иной сферы страхования между двумя группами участников: страхователями и страховщиками. Страхователями могут являться дееспособные физические и юридические лица. Страховщики - это юридические лица, осуществляющие оценку страховых рисков, определяющие размеры понесённых убытков и необходимых для их покрытия страховых выплат [6, 254].

Для того, чтобы объединить однородные объекты страхования в обособленные сферы, страхование классифицируют по следующим отраслям:

- личное: объектами страхования являются жизнь, здоровье, трудоспособность граждан;
- имущественное: включает в себя защиту имущества как граждан, так и организаций, транспортное страхование (наземного, железнодорожного, воздушного и водного транспорта), сельскохозяйственных культур от стихийных бедствий, страхование предпринимательских и финансовых рисков;
- страхование ответственности: подразумевает обязательство возмещения убытков перед третьими лицами, которым может быть нанесён ущерб в связи с непредвиденными событиями, страхование гражданской ответственности владельцев различных транспортных средств и за неисполнение обязательств по договору [7, 78].

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Итак, в результате функционирования страхового рынка всех его участников интересуют формирование страховых премий. По данным аналитического обзора [1, 5] исследуем структуру страховых премий по видам страхования за 1 полугодие 2019 г. Весомую долю занимает «Страхование жизни» - 24,8%, по медицинскому страхованию выявлено «ДМС» - 15,6%, «ОСАГО» - 13,7%, страхование от несчастных случаев «НС» - 12,2%, «КАСКО» - 10,6%, страхование имущества юридических лиц «ИЮЛ» - 7,7%, страхование имущества физических лиц «ИФЛ» - 4,2%, «Страхование ответственности» - 2,2%, «Прочие виды страхования» - 8,9%. В целом красноречива динамика объема премий за период с 2014-2019 гг., представленная иллюстративно (см. рис.1).



Источник: НРА по данным Банка России

Рис.1 -Квартальная динамика объема премий за период с 2014-2019 гг.[1,3]

В целом при сравнении объемов премий по видам страхования можно отметить снижение премий по страхованию жизни, а ростом премий по страхованию от несчастных случаев, ДМС, имущества, финансовых и предпринимательских рисков. В результате объем премий в целом по рынку за 1 полугодие 2018 года составил 731, 8 млрд. руб., а за этот же период 2019 г. -

739,3 млрд. руб., то есть примерно остается на уровне 1 полугодия прошлого года. Успехи развития рынка страхования в целом, действительно, можно отметить в основном за счет сетевого участия в предоставлении портфеля страховых услуг крупными страховщиками – агентами. Но также можно отметить и такой недостаток, что наряду с юридическими лицами – агентами на данном рынке функционируют и агенты – физические лица, у которых продуктивность намного меньше в предоставлении услуг страхового рынка [1, 2].

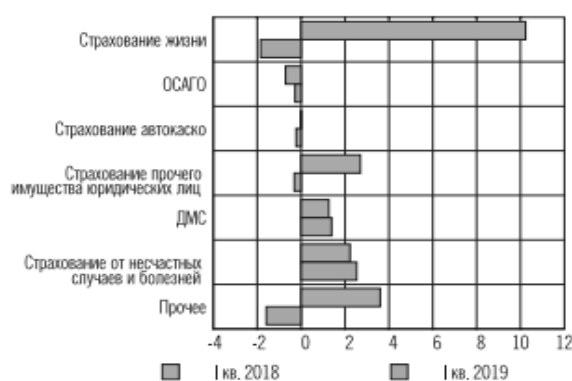
Именно благодаря рынку страхования многие интересы физических и юридических лиц находятся под защитой. В связи с этим и возникают денежные отношения по формированию и распределению страхового фонда, обеспечивающего страховую защиту общества. И на этом этапе рассмотрения в настоящей статье акцентируем внимание на государственном регулировании рынка страхования. «...Банк России как Орган страхового надзора осуществляет регулирование и контроль в сфере страхового дела...» [6, 252]. В процессе создания регулятора в одной из разработок отмечено: «...Законодательно определено, что Банк России получит полномочия ФСФР России по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, в том числе страховой, микрофинансовой деятельности, кредитной кооперации, рейтинговых агентств и по инвестированию средств пенсионных накоплений. А вот полномочия Правительства РФ и Банка России по страховому надзору разделены...» [8, 40]. На официальном сайте Банка России по данным обзора ключевых показателей деятельности страховщиков за I квартал 2019 года на рисунке 2 представлены в сравнении за два года (2018-2019гг.) структура страхового рынка по объему премий (%) и вкладу основных сегментов рынка в динамику премий (%) [2,4].

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА
ПО ОБЪЕМУ ПРЕМИЙ (%)

Источник: Банк России.

Рис. 2

ВКЛАД ОСНОВНЫХ СЕГМЕНТОВ В ДИНАМИКУ
ПРЕМИЙ (%)

Источник: Банк России.

Рис. 3

Рис.2 – Структура страхового рынка по объему премий (%) и вкладу основных сегментов рынка в динамику премий (%) за 2018-2019гг.

Если охарактеризовать ситуацию за I полугодие 2019 года в целом, то несмотря на меньший объем взносов, можно отметить все-таки рост активности страховой деятельности при сравнении с 2018 годом. В связи с активностью статистика насчитывает, что «...100 крупнейших компаний собрали 734,2 млрд. рублей (99,32% против 98,9% за 1 полугодие 2018 года), ТОП-50- 700,75 млрд. рублей (94,79% против 93,35%), а ТОП-20 – 611,5 млрд. рублей (82,7% против 79,97%). На первую десятку страховщиков приходится 69,66% премий (в 1 полугодии 2018 года – 65%)...» [1,4]. Продолжая изучение статистики, определен и ТОП – 10 компаний по такому виду страхования, как «Страхование имущества юридических лиц» за I полугодие 2019 г., в котором по занимаемой позиции можно перечислить: АО «СОГАЗ», СПАО «Ингосстрах», АО «АльфаСтрахование», САО «ВСК», СПАО «РЕСО-Гарантия», ООО «СК «Согласие», АО «АИГ», АО «Страховая бизнес группа», АО СК «Альянс», ПАО СК «Росгосстрах» с диапазоном объемов премий от 27885396 тыс. руб. до 544886 тыс. руб. [1,8].

Чтобы иметь представление о функционировании одного из перечисленного перечня лидеров-страховщиков, рассмотрим динамику страховых премий российского страхового рынка ПАО СК «Росгосстрах» по всем видам страхования за 2017/2018 гг. (см. табл.1).

Таблица 1 - Динамика страховых премий по всем видам страхования ПАО СК «Росгосстрах» за период 2016-2018 гг., млн. руб. [4, 21]

| Виды страхования | Страховые премии | | | Темп роста (%) |
|---|------------------|----------|----------|----------------|
| | 2016 год | 2017 год | 2018 год | 2018 год |
| ИТОГО (прямое+принятое) | 125 206 | 79 447 | 61563 | 77,49 |
| Прямое страхование | 123 123 | 78 842 | 60 807 | 77,13 |
| Добровольное страхование | 67 266 | 47 270 | 40 749 | 86,20 |
| -личное страхование | 13 577 | 8 041 | 9 606 | 119,46 |
| -имущественное | 49 735 | 36 804 | 29 538 | 80,26 |
| -ответственности | 3 954 | 2 425 | 1 605 | 66,19 |
| Обязательное страхование | 55 857 | 31 572 | 20 058 | 63,53 |
| -обязательное страхование автогражданской ответственности | 55 130 | 31 015 | 19 692 | 63,49 |
| Принятое страхование | 2 083 | 605 | 756 | 124,96 |

Наибольший итоговый объем страховых премий за указанный период был достигнут в 2016 году и составил 125 206 млн. руб. В 2018 году были представлены наименьшие показатели страховых премий по всем видам страхования, кроме личного, показатели роста которого в 2018 году увеличились на 19% по сравнению с предыдущим годом.

Наибольшие страховые премии в течение всего рассмотренного периода были начислены по такому виду страхования как прямое. Среди видов добровольного страхования наибольшее значение сохраняет имущественное страхование. По объемам страховых выплат среди всех видов обязательного страхования продолжает лидировать страхование автогражданской ответственности. Его наибольшая доля от общего числа всех видов обязательного страхования во всем рассмотренном периоде составила 98,7 % в 2016 году. В 2017 и 2018 гг. этот показатель сохраняется в пределах 98,2 %.

Анализируя показатели принятого страхования, можно сделать вывод, что наименьшая его доля составила 29 % в 2017 году относительно показателя 2016 года, а в 2018 году он увеличился на 24 % по сравнению с 2017 годом.

Итак, в современном мире экономика подвержена разного рода рискам, наступление которых приводит к тем или иным потерям. «...Население и различные организации могут нуждаться в денежных средствах, способных

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

покрыть причинённый при различных обстоятельствах ущерб. В таких случаях и появляется необходимость в страховании. Рынок страхования - это совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страховой защиты...» [3, 8]. Основной его целью является защита имущественных интересов физических и юридических лиц.

Таким образом, подведем итоги исследования структуры премий по видам страхования: здесь существенных изменений не произошло. Но при сравнении показателей, особенно по I кварталу 2018 г. и 2019г., то некоторые улучшения выявлены по рынку в 2019 г., ну, если конкретизировать, то по такому виду страхования, как «страхование жизни» в общем объеме составило за 1 полугодие 2019 г. - 24,8% (за 1 полугодие 2018 г.- 28,1%), а также аналитикой учитывается рост за 2019 г. по таким видам страхования, как «страхования от несчастных случаев» - 22,2% (2018 г.- 9,6%), ДМС – 15,6% (2018г. - 14,2%), «страхование имущества» - 25,38% (2018 г. - 24,96%), «личное страхование» превышает половину общего объема премий. Обобщив, можно сказать, что рынок страхования развивается и значительно облегчает положение государства, беря на себя расходы по страхованию общества, и предоставляет финансовую защиту лицам, которую они не всегда могут получить от государства.

Библиографический список:

1. Аналитический обзор страхового рынка 1 полугодие 2019 года (комментарий к рэнкингу). — М.: Национальное рейтинговое агентство, 2019. [Электронный ресурс] .— Режим доступа — URL: http://www.ranational.ru/sites/default/files/analytic_article/Обзор%20страхового%20рынка%201полугодие%202019%20года.pdf (Дата обращения: 26.12.2019).
2. Банк России: Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков 1 квартал 2019 года. Информационно-аналитический материал. — М.: ЦБ РФ - Департамент исследований и прогнозирования; Департамент обработки отчетности, 2019.— №1. [Электронный ресурс] .— Режим доступа — URL:

- https://cbr.ru/content/document/file/73006/review_insure_19q1.pdf (Дата обращения: 26.12.2019).
3. Годин, А. М. Страхование: Учебник для бакалавров / А. М. Годин, С. В. Фрумина. – 3-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2018. – 256 с.
 4. Годовой отчет публичного акционерного общества страховая компания «Росгосстрах» (ПАО СК «Росгосстрах») за 2018 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: https://www.rgs.ru/upload/iblock/f27/godovoy-otchet_pao-sk-rgs_2018_2019.05.24.pdf, свободный (Дата обращения: 20.12.2019г.).
 5. *Об организации* страхового дела в Российской Федерации: федер. закон от 27.11.1992 г. №4015-1 (ред. от 01.05.2019) // Рос. газета. – 12.01.1993. - №6.
 6. Скамай, Л. Г. Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2017. — 293 с. — (Бакалавр. Прикладной курс). — Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт». — Режим доступа— URL: <https://biblio-online.ru/viewer/strahovanie-399603#page/1>, требуется авторизация (дата обращения: 20.12.2019).
 7. Страхование в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.]; под редакцией Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 311 с. — (Бакалавр. Академический курс). — Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт». — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/bcode/442361/p.1>, требуется авторизация (дата обращения: 26.12.2019).
 8. Щербина, О.Ю. Мегарегулятор финансовых рынков в России/ О.Ю. Щербина // Финансы и кредит. – 2015. - №34 (658). – С.36-46.

Оригинальность 85%