

УДК 368.013

***АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СТРАХОВОГО РЫНКА В
НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ***

Галушко П.А

*Сибирский государственный университет путей сообщения,
Новосибирск, Россия*

Пронина К.А

*Сибирский государственный университет путей сообщения,
Новосибирск, Россия*

Аннотация: в статье проведен анализ страхового рынка Новосибирской области за период 2020-2021 гг. Изложены показатели страхового рынка Сибирского федерального округа. В статье рассматривается динамика страхового рынка Новосибирской области в период пандемии. В статье сделан вывод, что и в Новосибирской области, и в России, сложилось новое сочетание условий деятельности всех участников страхового рынка.

Ключевые слова: страховой рынок, Новосибирская область, услуги, страховщик, страхователь, ОСАГО, добровольное медицинское страхование, дистанционные продажи, страховые сборы.

***ANALYSIS OF THE MODERN INSURANCE MARKET IN THE
NOVOSIBIRSK REGION***

Galushko P.A.

*Siberian State University of Communications,
Novosibirsk, Russia*

Pronina K.A.

*Siberian State University of Communications,
Novosibirsk, Russia*

Abstract: the article analyses the insurance market of the Novosibirsk region for the period 2020-2021. The analysis was conducted in the context of the development of the insurance market of the Siberian Federal District. The article examines the dynamics of the insurance market of the Novosibirsk region during the pandemic and concludes that there is a new combination of conditions for the activities of all participants in the insurance market both in the Novosibirsk region and in Russia.

Key words: insurance market, Novosibirsk region, services, insurer, policyholder, СТР, voluntary medical insurance, remote sales, insurance fees.

Рынок страхования является составной частью финансового рынка. Именно здесь оказываются услуги по страхованию, которые предлагают страховые компании. Деятельность рынка страховых услуг организуется с учётом обязательного лицензирования и контроля за обеспечением финансовой устойчивости страховых организаций, то есть рынок страхования регулируется государством [2].

Следует заметить, что в нашей стране много динамично развивающихся страховых рынков и особое место среди них занимает страховой рынок Сибирского федерального округа. На его развитие оказывает влияние экономика сибирских регионов.

В настоящее время социально-экономическое положение разных субъектов Российской Федерации может существенно отличаться, в связи с чем функционирование страхового рынка в каждом регионе имеет ряд особенностей.

Несколько лет назад, когда о пандемии коронавируса еще ничего не знали, страховые компании начали предлагать свои услуги в режиме онлайн. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Начавшаяся пандемия привела к тому, что такие услуги стали более популярны, особенно часто онлайн-страхование осуществлялся в отношении объектов жилой недвижимости[1].

На основе экспертных оценок можно сделать вывод о том, что к числу ключевых трендов развития отрасли можно отнести масштабную цифровизацию страхового рынка.

С началом пандемии возникли определённые сложности в сфере страхования, однако страховые компании смогли найти выход из сложной ситуации, предлагая своим клиентам и новые услуги, и возможность заключить договор страхования в режиме онлайн.

Наиболее значимыми положительными эффектами для бизнеса страховщики считают движение в сторону развития дистанционных продаж, ИТ-систем и повышения операционной эффективности [3].

Страховой рынок занимает одно из основных мест в развитии рынка капитала. Страхование - вид экономической деятельности, связанный со снижением или перераспределением рисков между страхователями и страховщиками. Страхователями могут быть дееспособные физические лица или юридические лица. Страховщики - специализированные организации, созданные в организационно-правовой форме, разрешенной законодательством РФ.

Анализируя развитие Новосибирской области, следует отметить, что этот регион относится к числу наиболее развитых как в нашей стране, так и в Сибирском Федеральном округе.

На 2021 год страховой рынок Новосибирской области вырос на 15,5% и достиг 15,8 млрд рублей. Такие данные опубликовал на днях регулятор рынка — Центральный Банк России [1].

Согласно опубликованным данным, в целом по рынку Новосибирск следует темпам роста страхования по стране, в ряде сегментов наблюдаются противоречащие общим трендам тенденции.

Так, например, Новосибирск и область демонстрируют бум на рынке страхования жизни куда больший, чем в среднем по России. На 48% в Новосибирске выросли сборы страховщиков по программам инвестиционного и накопительного страхования жизни, в то время как общероссийский рынок вырос на 36,5%, что также является рекордным значением для этого вида страхования.

Между тем страхование от несчастного случая и болезней, которое покупают чаще всего вместе с ипотекой, росло ниже рынка на 15 процентных пунктов — 25% против 40% по стране.

Такие цифры говорят о негативных тенденциях на рынке кредитования, что подтверждает ситуация на рынке страхования имущества граждан, то есть чаще всего находящихся в залоге по ипотеке квартир. Этот рынок в Новосибирске упал почти на 9%, тогда как общероссийский рынок показал 13% рост.

Также противоречивая ситуация сложилась и на рынке автострахования. В целом по стране сборы страховых компаний по ОСАГО выросли совсем незначительно на 1,8%, а по каско – на 3,8%. В Новосибирске же все наоборот. Каско выстрелило почти на 12%, а ОСАГО упало на 4% при том, что долгие годы ОСАГО было самым востребованным страховым продуктом, его доля в общем объеме рынка в области занимает 26% по итогам 2020 года [2].

На основе анализа страховщиков, проведённого за 2019 и 2020 год, можно сделать вывод о том, что 2020 год принес больше прибыли, чем год предыдущий. Благодаря объёму услуг, оказанных во втором полугодии 2020 года, можно было наблюдать положительную динамику развития страхового рынка.

Негативного влияния на физических лиц в связи с начавшейся пандемии коронавируса не наблюдалось. Однако население стало более тщательно планировать свои расходы на страхование в связи с общим снижением уровня доходов.

Поскольку существенно уменьшилось количество путешествующих, спрос на программы по их страхованию, безусловно, снизился. Кроме того, наблюдалось снижение оказания услуг страхования в сфере защиты имущества. При этом спрос на актуальные в условиях пандемии медицинские продукты неизбежно рос. Все чаще стали оказывать консультационные услуги с применением телемедицинских технологий, психологическую помощь и услуги по поддержке и восстановлению здоровья граждан, переболевших коронавирусной инфекцией [2].

Онлайн-страхование стало более популярным после начала пандемии коронавируса.

Анализируя страхование среди юридических лиц, следует отметить, что существенных изменений не произошло, представители среднего и малого бизнеса не проявляли особого интереса к страхованию, как и ранее, а среди крупных предпринимателей спрос на услуги страхования не уменьшился и не вырос.

Начиная с 2021 года началось постепенное восстановление туристических связей между государствами. По прогнозам рынок страхования будет развиваться в связи с оживлением туристического потока из нашей страны за границу, и этот подъем станет существенным, поскольку в 2020-ом году страховой рынок упал на 51%. Учитывая риск заболевания коронавирусом, страховщики предлагают специальные страховые программы для путешественников. Туристы, застраховав свою жизнь и здоровье, чувствуют себя более уверенными, понимая, что риски, связанные с непростой эпидемиологической ситуацией, существенно снижаются [4].

В первом квартале 2021 года страховые компании продали в Новосибирской области 857 млн полисов общей стоимостью 4,9 млрд руб. «Это на треть больше по количеству и на 8% — по сумме, чем за аналогичный период прошлого года. Несмотря на то, что в целом рынок страхования показал рост, внутри него происходили разнонаправленные тенденции.

В Сибирском ГУ Банка России отметили, что на протяжении двух лет в Новосибирской области страхование от несчастных случаев и болезней вытесняет страхование жизни. Если в первом квартале 2019 года страхование от несчастных случаев и болезней занимало 11% от всего объема страхования в регионе, то по итогам первых трех месяцев этого года данный сегмент занял 25% рынка страхования.

В первом квартале 2021 года в Новосибирской области было продано 323 млн страховок от несчастных случаев и болезней на 1,1 млрд. рублей [4].

«После бума покупки полисов инвестиционного и накопительного страхования жизни в 2017-2018 годах в последующие годы интерес к этим страховым продуктам снижался из-за невысокой доходности.

Сейчас банки все чаще предлагают при заключении кредитов страховки от несчастных случаев и болезней.

Отметим, что сегмент страхования от несчастных случаев и болезней практически потерял на 2020 год составляющую в виде страхования выезжающих за рубеж, но приобрел направление по страхованию от коронавируса. На динамику страхования жизни в 2020 году положительно повлиял рост страхования жизни заемщика (на 3,3%, или на 3,1 млрд рублей в прошедшем году), которому, в свою очередь, тоже мешали карантинные ограничения. В 2019 году общий рост страхования жизни заемщиков превышал 55%, а страхования от несчастных случаев и болезней — 10,5%.

Как было отмечено выше, страхование от болезней и несчастных случаев в 2020 году утратило свою актуальность среди граждан, которые выезжали за границу по работе или для отдыха. Но увеличивалось количество желающих застраховать себя от коронавируса и его последствий. Как и раньше, популярным было страхование жизни (общая сумма страховых сумм составила 3,1 млрд рублей в прошедшем году, т.е. наблюдался рост на 3,3%. В 2019 году общий рост страхования жизни заемщиков превышал 55%, а страхования от несчастных случаев и болезней — 10,5%.

На основании статистики можно сделать вывод о расширении страховых услуг во всех регионах Сибири (анализ проводился за 9 месяцев 2020 года). Общая сумма страховых премий жителей Сибири составила почти 65 млрд рублей, что на 10% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Активнее всего рынком страхования воспользовались жители Новосибирской и Кемеровской областей, а также Красноярского края [4].

Если сравнивать страховые выплаты со страховыми взносами, то они выросли гораздо больше. Общая сумма составила 32 млрд. руб., это на 26% больше, чем за такой же период предыдущего года. Среди получателей выплат больше всего было жителей Красноярского края, а также Новосибирской и Иркутской областей.

Основным драйвером роста страхового рынка выступило страхование от несчастных случаев и болезней: объем страховых премий вырос за 9 месяцев на 62% относительно того же периода 2019 года и составил 11,5 млрд рублей. Это соответствует ситуации в России в целом и связано с ростом спроса на «коронавирусные» страховки, которые с апреля 2020 года появились на страховом рынке. Купить подобную страховку стало возможным даже у авиакомпаний при покупке билетов.

Сумма, которую заплатили на протяжении девяти первых месяцев 2020 года жители Сибири за полисы страхования жизни, составила более 18 млрд рублей. При этом снизилась стоимость годовой такой страховки (стала стоить 74 тыс., а годом ранее 81 тыс.). Значительно выросла сумма выплат по полисам страхования, она достигла 10 млрд. руб., рост составил 73%. Объяснить такой рост выплат можно массовыми выплатами по полисам ИСЖ по ранее заключенным договорам страхования [4].

Что касается добровольного медицинского страхования, то в этой области наблюдался незначительный рост (+10% премий к аналогичному периоду прошлого года, т.е. +4,7 млрд рублей). 20% этих выплат пришлось на жителей одной области- Иркутской. Значительный рост рынка ДМС наблюдался в Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Красноярском крае. В этом регионе существенно увеличились взносы (на 55%) и компенсации (на 58%). Общая сумма выплат жителям Сибири по полисам ДМС за девять месяцев 2020 года составила 2,4 млрд рублей.

Что касается суммы, потраченной жителями Сибири на страхование имущества за период с января по сентябрь 2020 года, то она составила 11,8 млрд. рублей. Из них около 6 млрд. руб. — на автокаско. Еще 3,6 млрд. руб. было выплачено по страховым случаям [4].

За полисы ОСАГО обошлись водители Сибири выплаты 17,1 млрд рублей, при том, что стоимость страхового полиса (если брать среднюю сумму) составляет 5 100 рублей. На покрытие ущерба после аварий страховые компании потратили более 12 млрд рублей, из которых четверть получили жители Новосибирской области.

Перспективы развития российского страхового рынка после 2020 года будут зависеть от последствий введения ограничительных мер в целом на экономику [3].

Среди прочих потенциальных драйверов – развитие продуктов с франшизой для корпоративных клиентов, коробочных продуктов для розничных продаж, а также продуктов, связанных с лечением и профилактикой инфекционных заболеваний [3].

Библиографический список:

1. Александрова, Т. Г. Коммерческое страхование / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова. - М.: Институт новой экономики, 2018. - 356 с.
2. Балабанов, И. Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. - М.: Питер, 2018. - 256 с.
3. Конюкова О.Л. Тенденции современного страхового рынка России. / О.Л. Конюкова //Вектор экономики. - 2020. - №11 (53) [Электронный ресурс]. –

<http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2020/11/financeandcredit/Konyukova.pdf>

4. Официальный сайт ВСС. Представительство в Сибирском федеральном округе. — URL: <http://www.sib-insur.ru>.

Оригинальность 96%