

УДК 338

DOI 10.24412/2409-3203-2021-25-168-173

ДИНАМИКА РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ COVID-19

Казакова Наталия Александровна

доктор экономических наук, профессор,

заведующая кафедрой анализа хозяйственной деятельности

Петрова Дарья Алексеевна

студент

РЭУ им. Г.В. Плеханова

Россия, г. Москва

Аннотация: Целью статьи является исследование изменений рынка страхования в условиях пандемии 2020 года. Основными задачами являются: определение динамики объема страховых премий, а также динамики коэффициента выплат по сравнению с аналогичным периодом 2019 года; определение динамики объема страховых премий по субъектам РФ; определение рейтинга страховых компаний по объему премий за 1 полугодие 2020 года; изучение структуры страховых портфелей организаций; рассмотрение страховых программ и продуктов, созданных за рассматриваемый период. Объектом исследования является рынок страхования в Российской Федерации с 1 полугодия 2019 г. по 1 полугодие 2020 г. Основными методами являются анализ и синтез, а также расчетно-конструктивный метод. Результатами исследований являются: рейтинг страховых компаний по объему премий за 1 полугодие 2020 г. (Акционерное Общество "СОГАЗ", Акционерное Общество «АльфаСтрахование» и Страховое публичное акционерное общество "Ингосстрах"); изменение структуры страховых портфелей за счет увеличения объема премий по договорам страхования от несчастных случаев и болезней (на 128% в среднем); изменение коэффициента выплат на 4,29%; увеличение объема страховых премий на 0,5%. Основными выводами исследований являются значительное влияние пандемии на заинтересованность населения в страховых услугах в целом и в приоритете страхования от несчастных случаев и болезней в частности, появление новых востребованных страховых продуктов и программ, а также модернизация страховых компаний в сторону цифровизации – использование онлайн-каналов взаимодействия (сайты, мобильные приложения, калькуляторы страхования).

Ключевые слова: страхование, пандемия, услуги, рынок, динамика

DYNAMICS OF THE INSURANCE MARKET UNDER COVID-19 CONDITIONS

Kazakova Natalia Alexandrovna

Doctor of Economics, Professor,

Head of the Department of Economic Activity Analysis,

Petrova Daria Alekseevna

student

Plekhanov Russian University of Economics

Russia, Moscow

Annotation: The purpose of researching the development of the insurance market in the context of the 2020 pandemic. The main tasks are to determine the dynamics of the size of insurance premiums, as well as the dynamics of growth compared to the same period in 2019; determination of the dynamics of the volume of insurance premiums for the constituent entity of the Russian Federation; determination of the rating of insurance companies by the volume of premiums for the 1st half of 2020; study of the structure of insurance portfolios of organizations;

consideration of insurance programs and products of the period under review .. The object of the study is the insurance market in the Russian Federation from the 1st half of 2019 to the 1st half of 2020. The main methods are analysis and synthesis, as well as the computational and constructive method. The research results are: rating of insurance companies in terms of premiums for the 1st half of 2020 (Joint Stock Company SOGAZ, Joint Stock Company AlfaStrakhovanie and Insurance Public Joint Stock Company Ingosstrakh); change in the structure of insurance portfolios by increasing the amount under insurance contracts against accidents and illnesses (by 128% on average); change in the payout ratio by 4.29%; an increase in the volume of insurance premiums by 0.5%. The main conclusions are the significant influence of insurance companies in general and the priorities of insurance against cases and illnesses in particular, the emergence of new demanded insurance products and programs, as well as the modernization of insurance companies towards digital transformation - the use of online communication channels (websites, mobile applications, insurance calculators).

Keywords: insurance, pandemic, services, market, dynamics

Динамика основных показателей рынка страхования

В условиях значительных изменений во всех без исключения отраслях экономики, вызванных коронавирусом, рынок страхования является своеобразным индикатором реакции населения на ситуацию и стратегии поведения людей в дальнейшем. Таким образом, рынок страхования и его динамика является актуальным для исследования.

Динамика страховых премий 1 полугодия 2020 г. по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. изменилась лишь незначительно (на 0,5%) - сумма страховых премий за 1 полугодие 2019 г. составила 739,3 млрд. рублей, а за 1 полугодие 2020 составила 739,7 млрд. р.

Наибольший объем страховых премий зафиксирован в Центральном федеральном округе (55,55% от общего объема), в Северо-Западном федеральном округе объем составляет 12,92%, в Приволжском федеральном округе - 10,47%.

В 2020 году, по сравнению с 2019, страховой рынок потеряет 4-5% премии по прогнозу агентства «Эксперт РА». Ситуация с коронавирусом увеличивает уровень неопределенности в существенной степени¹ [1].

Объем страховых выплат страховщиков по всем видам страхования за 1 полугодие 2020 г. составил 296,7 млрд. р., что составляет 103,89% от аналогичного периода предыдущего года (285,59 млрд. р.) (рис.1).

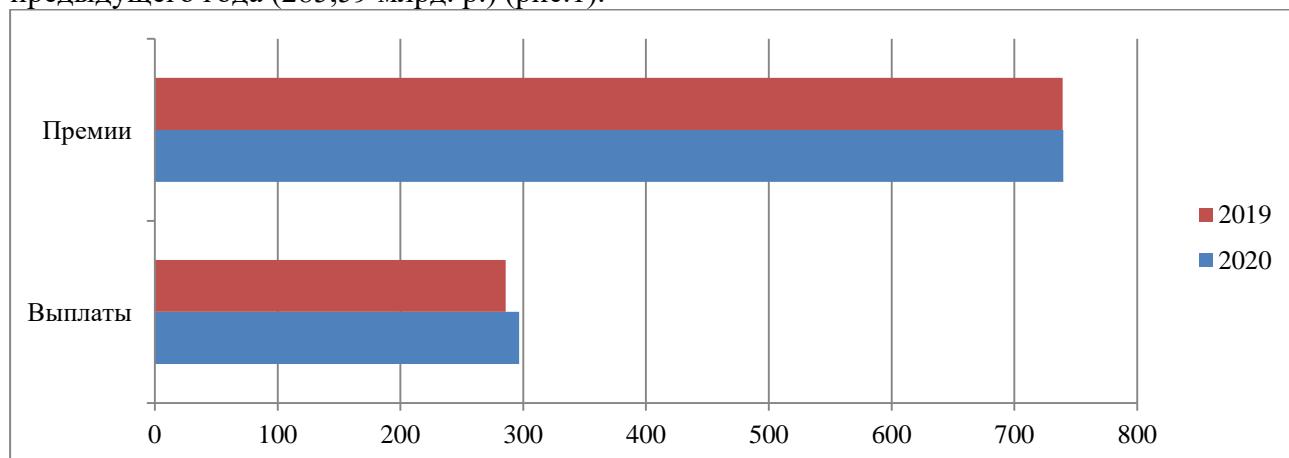


Рисунок 1 - Изменение объемов страховых премий и выплат (авторская диаграмма, составленная на основе данных [2])

¹ Итоги 1-го полугодия 2020 года на страховом рынке и прогноз на 2020 год: выстоять под давлением [Электронный ресурс]. – URL: <https://raexpert.ru/releases/2020/oct13/> (дата обращения: 06.12.2020).

Коэффициент выплат за I полугодие 2020 г. составил 40,15%, что на 4,29% превышает показатель на аналогичный период 2019 г. (38,5%) (рис.2).

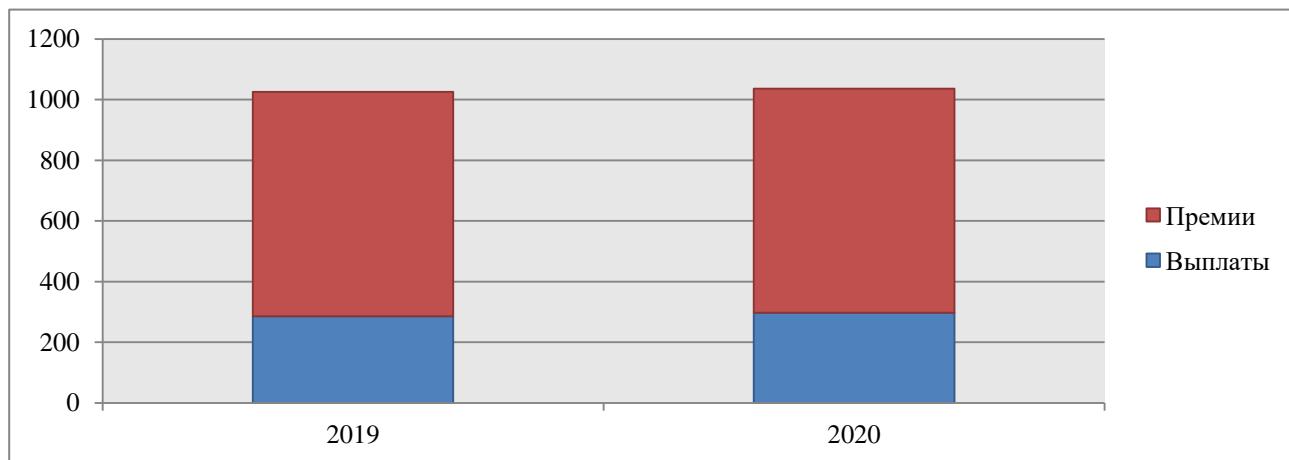


Рисунок 2 - Изменение коэффициента выплат (авторская диаграмма, составленная на основе данных [2])

Анализ статистических данных страховщиков, изменение страхового портфеля

В разрезе страховщиков, наибольший объем страховых премий зафиксирован в компаниях АО "СОГАЗ" (170,9 млрд. р.), АО «АльфаСтрахование» (52,7 млрд. р.) и СПАО "Ингосстрах" (50,4 млрд. р.).

Страховые портфели компаний показывают следующие изменения:

В Акционерном обществе "СОГАЗ" за 1 полугодие 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 доля премий по договорам страхования от несчастных случаев и болезней возросла на 335,41%, занимая в страховом портфеле 23,7%. Доля премий по договорам финансовых рисков выросла на 29,69% (рис.3).

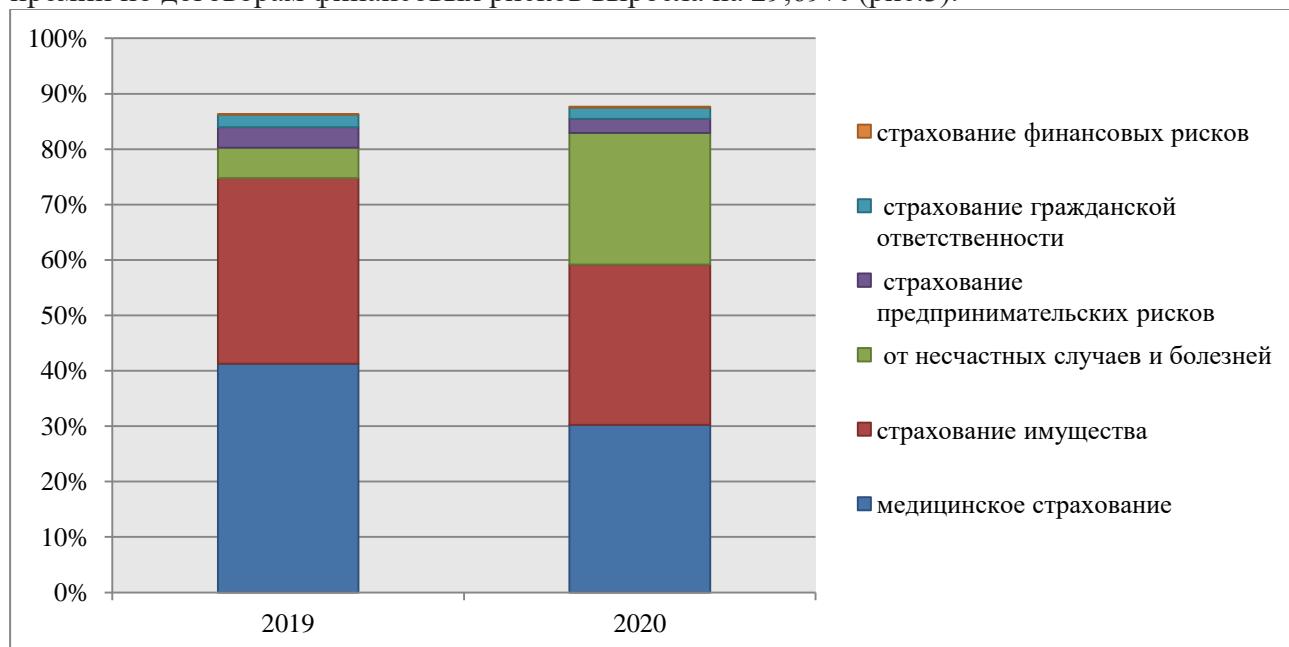


Рисунок 3 - Изменения структуры страхового портфеля АО "СОГАЗ" (авторская диаграмма, составленная на основе данных [2])

Страховой портфель компании АО «АльфаСтрахование» на 1 полугодие 2020 изменился по следующим параметрам: доля премий по договорам страхования от несчастных случаев и болезней выросла на 11,4%; доля премий по договорам страхования имущества выросла на 8,5% (рис.4).

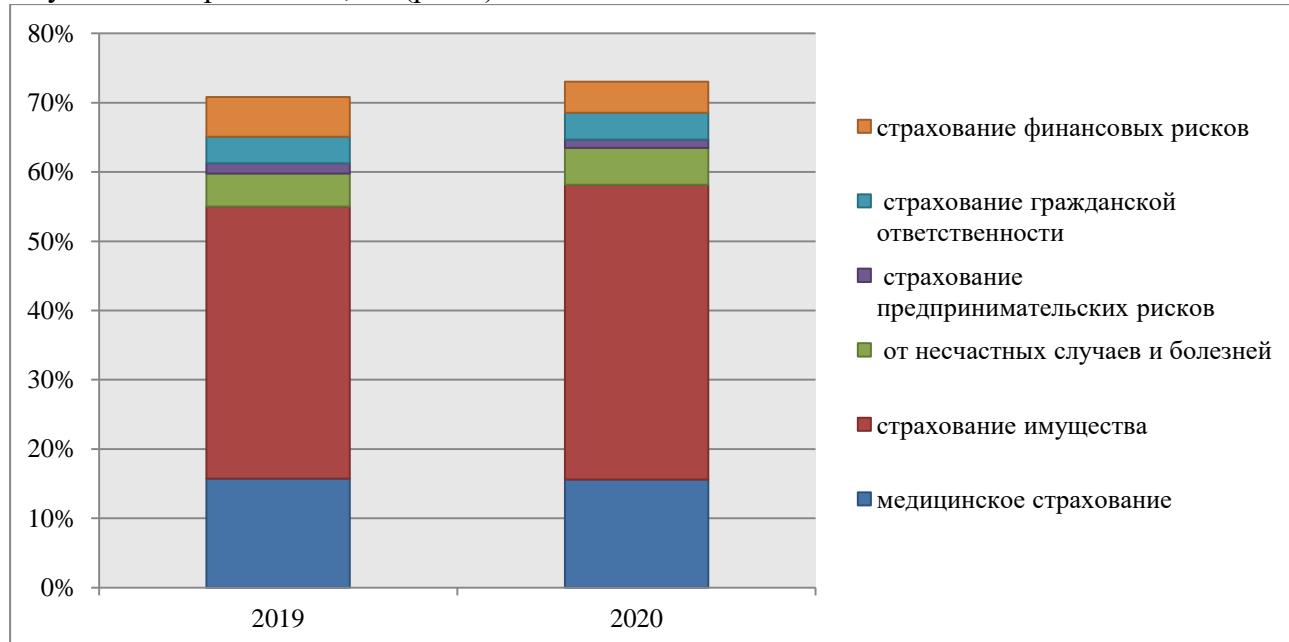


Рисунок 4 - Изменения структуры страхового портфеля АО «АльфаСтрахование»
(авторская диаграмма, составленная на основе данных [2])

Объем страховых премий компании СПАО "Ингосстрах" на 1 полугодие 2020 по договорам страхования от несчастных случаев и болезней составляет 136,58% от объема премий на аналогичный период 2019. По договорам страхования предпринимательских рисков объем премий вырос на 37,82%. Объемы премий по договорам страхования гражданской ответственности и по договорам страхования финансовых рисков в 1 полугодии 2020 выросли на 20,98% и на 17,20% соответственно² [2] (рис.5).

В целом, основные изменения страховых портфелей компаний-лидеров по объему страховых премий за 1 полугодие 2020 отражаются в увеличении объема премий по договорам страхования от несчастных случаев и болезней (на 128% в среднем). Менее значительные изменения претерпели сферы страхования имущества, гражданской ответственности и страхования финансовых рисков.

Новые сервисы компаний-лидеров

Компания «СОГАЗ» с начала пандемии прилагает максимум усилий, обеспечивая безопасность застрахованных и предоставляя им самый полный объем информации. Компания уделяет особое внимание защите интересов и здоровья клиентов, а также обеспечению процесса получения медицинской помощи максимальной безопасности. АО «СОГАЗ» перешло на частично удаленный режим, разработав для пользователей дистанционные сервисы обслуживания (например, «СОГАЗ – ТЕЛЕМЕДИЦИНА»³, предоставляющая возможность дистанционных врачебных консультаций для застрахованных лиц) [3].

² Данные статистической формы отчетности по отдельным страховщикам [Электронный ресурс]. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/insurance/report_individual_ins/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.DtType=3&UniDbQuery.To=2019 (дата обращения 05.12.2020).

³ Страховая Группа «СОГАЗ» [Электронный ресурс]. – URL: <https://coronavirus.sogaz.ru> (дата обращения: 10.12.2020).

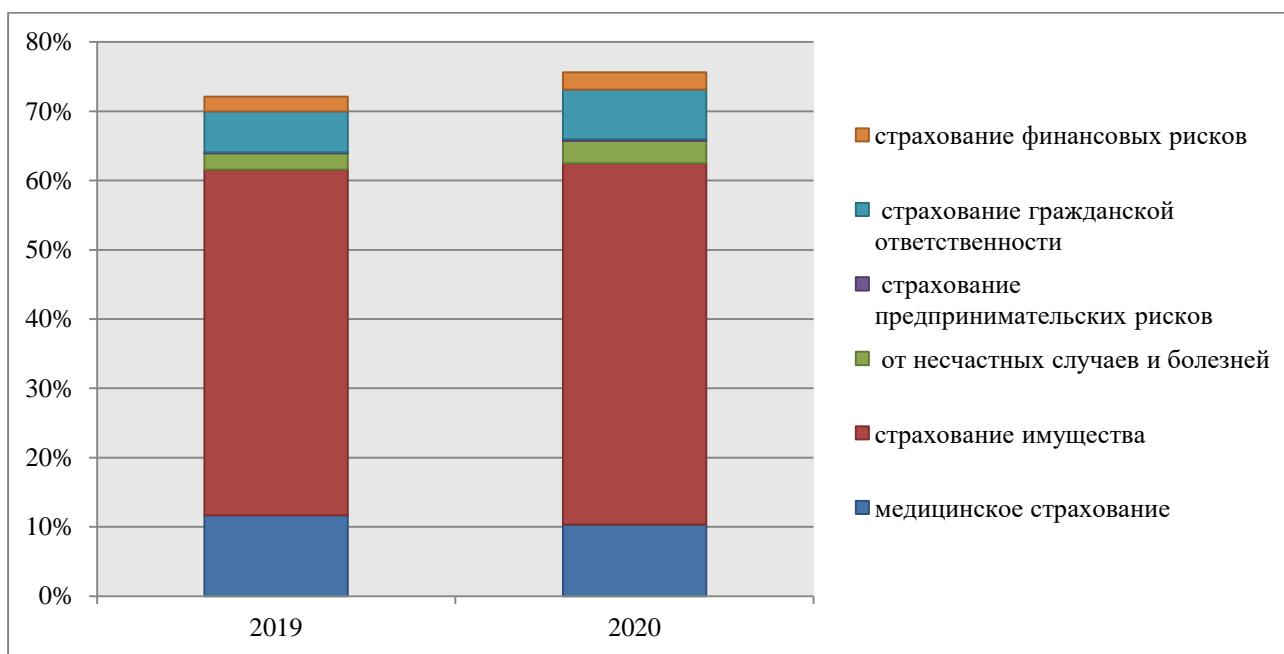


Рисунок 5 - Изменения структуры страхового портфеля СПАО "Ингосстрах" (авторская диаграмма, составленная на основе данных [2])

Альфа Банк во врем пандемии реализует программу Коронавирус.НЕТ⁴, характеризующуюся актуальной защитой на случай выявления коронавируса, оформлением онлайн-полиса для всей семьи и обеспечивающая денежную компенсацию при наступлении страхового случая [4].

СПАО "Ингосстрах" обладает эффективными онлайн-каналами взаимодействия с клиентами за счет работы сайта, а также мобильного приложения IngoMobile, обеспечивающих доступ пользователей к большинству операций по страхованию. Также компания "Ингосстрах" реализует программу «СтопКоронавирус»⁵, обеспечивающую возможность онлайн-оформления за 5 минут и финансовую поддержку от 40000 р. в случае временной утраты трудоспособности до 2500000 р. при наступлении летального исхода по причине впервые диагностированной инфекции Covid-19 [5].

Таким образом, страховые компании приспособились к ситуации и адаптировали как страховые продукты, так и каналы коммуникации с потребителем, отдавая предпочтения цифровизации своей деятельности.

Преимущества интернет-страхования:

- представление о рынке страхования, страховых продуктах и услугах в дистанционном формате;
- специальные сервисы калькулирования страховых продуктов: banki.ru/sravni.ru;
- онлайн-консультации по отдельным видам страхования;
- подача онлайн-заявок на заключение договора страхования;
- взносы по договорам страхования в дистанционном режиме через Интернет;
- онлайн-сопровождение страховых договоров;
- возможность сообщать о наступлении страховых случаев, а также получить выплаты по Интернету [6].

⁴ Страховая компания «АльфаСтрахование» [Электронный ресурс]. – URL: <https://alfabank.ru> (дата обращения: 10.12.2020).

⁵ СПАО «Ингосстрах» - [Электронный ресурс]. – URL: <https://lifeingos.ru/stop-covid> (дата обращения: 10.12.2020).

Появляются онлайн-страховые компании, работающие без офисов и агентов, контактирующие с клиентами в режиме онлайн, обеспечивая доступность страховых услуг на всей территории России круглосуточно (Манго Страхование, Maffin).

Основными выводами исследований являются значительное влияние пандемии на заинтересованность населения в страховых услугах в целом и в приоритете страхования от несчастных случаев и болезней в частности, появление новых востребованных страховых продуктов и программ, а также модернизация страховых компаний в сторону цифровизации - использование онлайн-каналов взаимодействия (сайты, мобильные приложения, калькуляторы страхования).

Список литературы:

1. Итоги 1-го полугодия 2020 года на страховом рынке и прогноз на 2020 год: выстоять под давлением [Электронный ресурс]. - URL: <https://raexpert.ru/releases/2020/oct13/> (дата обращения: 06.12.2020).
2. Данные статистической формы отчетности по отдельным страховщикам [Электронный ресурс]. - URL: http://www.cbr.ru/statistics/insurance/report_individual_ins/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.DtType=3&UniDbQuery.To=2019 (дата обращения 05.12.2020).
3. Страховая Группа «СОГАЗ» [Электронный ресурс]. - URL: <https://coronavirus.sogaz.ru> (дата обращения: 10.12.2020).
4. Страховая компания «АльфаСтрахование» [Электронный ресурс]. - URL: <https://alfabank.ru> (дата обращения: 10.12.2020).
5. СПАО «Ингосстрах» - [Электронный ресурс]. - URL: <https://lifeingos.ru/stop-covid> (дата обращения: 10.12.2020).
6. О. Ю. Красильников, Е. В. Красильникова Теория и практика развития интернет-страхования // Изв. Сарат. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2015. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoriya-i-praktika-razvitiya-internet-strahovaniya> (дата обращения: 12.12.2020).

