

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Выпускная квалификационная работа студента

заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01. Экономика профиль «Финансы и кредит»
5 курса группы 06001351
Дьяченко Виктории Владимировны

Научный руководитель:
к.э.н., доцент кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
НИУ «БелГУ»
Соловьева Н.Е.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 3 |
| ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ..... | 7 |
| 1.1.Страховой рынок: понятие, структура, принципы, формы, классификация отраслей страховой деятельности..... | 7 |
| 1.2.Реализация экономических интересов страхового бизнеса (продавцов, покупателей, поставщиков страховых услуг)..... | 13 |
| 1.3.Правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации..... | 29 |
| ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ..... | 36 |
| 2.1. Анализ состояния и современные тенденции страхового рынка России..... | 36 |
| 2.2. Зарубежный опыт организации страхового рынка..... | 46 |
| 2.3. Государственная поддержка страхового рынка в Российской Федерации..... | 57 |
| 2.4. Прогноз и перспективы развития российского страхового рынка | 70 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 81 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ..... | 84 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ..... | 80 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В настоящее время современный российский страховой рынок характеризуется ужесточением конкуренции, ограниченным предложением ассортиментного состава страховых продуктов, высокой территориальной концентрацией лидирующих страховых компаний в центральных регионах, имеющих развитые филиальные сети, жестко управляемые головными организациями, часто без учета специфики соответствующего регионального сегмента страхового рынка.

Российский рынок уступает западному рынку по масштабу, ассортименту и по качеству страховых продуктов. Если страховые компании США ежегодно аккумулируют в виде страховых платежей 8,7 % ВВП, то российские - всего лишь 2,3%. Спрос на страховые продукты зачастую носит фрагментарный характер, и не достиг уровня возобновляемости и массовости. Уровень добровольного страхования значительно отстает от уровня обязательного. Потенциальным российским страхователям либо не пришло полное осознание необходимости страховых услуг, либо предлагаемые страховые продукты по ряду причин им недоступны.

Спад производства, сжатие кредитного рынка, снижение покупательной способности населения и потребительского спроса, обусловленные кризисом, вызвали стагнацию регионального страхового бизнеса. За 2015-2017 гг. страховой рынок претерпел много изменений, так как не все его продукты по ряду причин не в полной мере удовлетворяют потребности экономически активного населения и промышленных, сельскохозяйственных предприятий и т.д.

Страховой рынок решает проблемы страхователей путем защиты их имущественных интересов от различных стихийных бедствий и других непредвиденных, случайных, по своей природе чрезвычайных событий. Кроме того, являясь одним из источников долгосрочных инвестиций,

страховой рынок дополняет государство в финансировании расходов по возмещению убытков физическим и юридическим лицам.

В посткризисный период страховщикам и страхователям предстоит выстраивать отношения на новых условиях. Это обуславливает необходимость исследования перспектив развития страхового рынка России, правильного выбора ориентиров его развития и определения потенциала роста.

Степень разработанности проблемы. Проблемы теории развития страхового рынка рассмотрены в работах: Ю.Т. Ахвледиани, А.А. Гвозденко, Н.Б. Грищенко, С.В. Ермасова, Н.Б. Ермасовой, М.А. Зайцева, А.Г. Ивасенко, Е.В. Коломина, Т.В. Никитиной, Л.И. Рейтмана, Ю.Б. Рубина, Б.Ю. Сербиновского, В.А. Серджова, Ю.А. Сплетухова, Т.А. Федоровой, В.В. Шахова, А.К. Шихова, В.А. Щербакова, Р.Т. Юлдашева, С.Ю. Яновой и др.

Вопросам организации страхового рынка и удовлетворения потребностей страхователей посвящены исследования: А.П. Архипова, А.Ф. Бакирова, А.М. Година, В.Б. Гомеля, С.Л. Ефимова, А.Н. Зубца, Д.С. Туленты и др.

За последние годы зарубежные и российские ученые внесли значительный вклад в исследование страхового рынка. Однако комплексные исследования, которые раскрывали бы содержание и специфику страхового рынка России, состояние и тенденции его развития в разных условиях рыночной среды, в настоящий момент отсутствуют. Требуется детальное изучение и выявление перспектив развития страхового рынка России, так как было уделено недостаточно внимания.

Все это требует теоретического обоснования и решения комплекса вопросов, связанных предложением по перспективам развития страхового рынка.

Целью исследования является выявление состояния и тенденций развития страхового рынка России в условиях изменения бизнес-среды и обоснование рекомендаций, направленных на перспективы его развития.

Для достижения цели исследования были поставлены следующие **задачи**:

1. Раскрыть понятие, структуру и принципы страхового рынка.
2. Рассмотреть лицензирование страховой деятельности в Российской Федерации.
3. Обосновать правовое регулирование страховой деятельности в России.
4. Определить особенности и тенденции развития страхового рынка России.
5. Проанализировать состояния страхового рынка России.
6. Обосновать направления и перспективы дальнейшего развития страхового рынка.

Объектом исследования выступает страховой рынок России и его экономические условия.

Предмет исследования - экономические отношения страховщика и страхователя, возникающие на страховом рынке.

Теоретической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов по теории страхового дела, труды ученых институциональной теории, законодательные и нормативно-правовые акты РФ, регулирующий страховой сектор, а также материалы научных и практических конференций по данной тематике.

Методологическую основу работы составляют методы научной абстракции, сравнения, анализа, синтеза, статистического и графического анализа. При помощи диалектического, системного подхода раскрыта сущность отношений, возникающих на страховом рынке, выявлены

положительные и отрицательные тенденции его функционирования в России, а также исследованы практические аспекты страховой.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативные акты РФ, регулирующие страховой рынок, статистические данные Министерства финансов РФ, Госкомстата РФ, а также данные НАФИ. Использовались данные периодической печати, посвященные вопросам страхового дела, анализу его состояния и изучения проблем развития. Были использованы сведения Интернет-сайтов, связанные с избранной темой диссертационного исследования.

Практическая значимость работы состоит в дальнейшем развитии теории и методологии современного страхового рынка России в контексте отношений страховщика и страхователя по поводу реализации страховых продуктов, удовлетворяющих потребности страховщика в получении дохода, а страхователя в страховой защите.

Структура исследования состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы, приложений. Объем работы написан на 79 печатных листах, где работа содержит 4 таблиц, 17 рисунков, 60 источников литературы и 3 приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

1.1. Страховой рынок: понятие, структура, принципы, формы, классификация отраслей страховой деятельности

Страховой рынок – определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее. Объективная основа развития страхового рынка – необходимость обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств.

Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности.

Первичное звено страхового рынка – страховое общество или страховая компания. Здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда.

Страховая компания – обособленная структура, осуществляющая заключение договоров страхования и их обслуживание. Страховой компании свойственны технико-организационное единство и обособленность. Экономическая обособленность страховой компании заключается в полной обособленности ее ресурсов, их самостоятельном полном обороте. Страховая компания функционирует в экономической системе в качестве самостоятельного хозяйствующего субъекта и «встроена» в определенную систему производственных отношений. Экономически обособленные страховые компании строят свои отношения с другими страховщиками на основе перестрахования и

сострахования.

Структура страхового рынка может быть охарактеризована в институциональном и территориальном аспектах [53, стр. 44].

В институциональном аспекте она представлена акционерными, корпоративными, взаимными и государственными страховыми компаниями. В территориальном аспекте можно выделить местный (региональный) страховой рынок, национальный (внутренний) и мировой (внешний) страховые рынки, представим на рисунке 1.1.

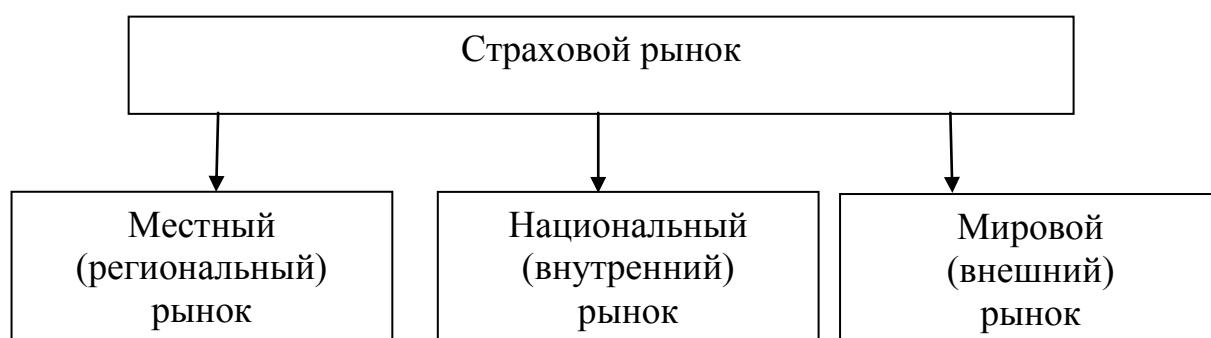


Рис. 1.1. Виды страховых рынков в территориальном аспекте

Из представленной схемы можно выделить, что внутренний страховой рынок это местный рынок, в котором имеется непосредственный спрос на страховые услуги, тяготеющий к удовлетворению конкретными страховщиками.

Внешним страховым рынком называют рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка и тяготеющий к смежным страховым компаниям, как в данном регионе, так и за его пределами.

Под мировым страховым рынком следует понимать предложение и спрос на страховые услуги в масштабах мирового хозяйства.

По отраслевому признаку выделяют рынок личного страхования, имущественного страхования, страхования ответственности и страхования экономических рисков. В свою очередь каждый из них можно разделить на обособленные сегменты, например, рынок страхования от несчастных

случаев, рынок страхования домашнего имущества и т.д.

Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупатели и посредники, а также их ассоциации. Категорию продавцов составляют страховые и перестраховочные компании. В качестве покупателей выступают страхователи – физические и юридические лица, решившие оформить договор страхования с тем или иным продавцом. Посредниками между продавцами и покупателями являются страховые агенты и страховые брокеры, своими усилиями содействующие заключению договора страхования [23, стр. 18].

Специфический товар, предлагаемый на страховом рынке, – страховая услуга. Она может быть представлена физическому или юридическому лицу на основе договора (в добровольном страховании) или закона (в обязательном страховании). В тех случаях, когда предоставление страховой защиты необходимо с позиций общественных интересов, страхование носит обязательный характер. Акт купли-продажи страховой услуги оформляется заключением договора страхования, в подтверждение чего страхователю выдается страховое свидетельство (полис). Перечень видов страхования, которыми может воспользоваться страхователь, представляет собой ассортимент страхового рынка.

Страховой рынок выполняет ряд взаимосвязанных функций: компенсационную, накопительную, распределительную, предупредительную и инвестиционную [36, стр. 100].

Компенсационная функция страхового рынка выражается в обеспечении страховой защиты юридическим и физическим лицам в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которые были объектом страхования.

Накопительная функция (сберегательная) обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную сумму.

Распределительная функция страхового рынка реализует механизм страховой защиты. Сущность этой функции — в формировании и целевом использовании страхового фонда. Формирование страхового фонда реализуется в системе страховых резервов, которые обеспечивают гарантию страховых выплат и стабильность страхования.

Предупредительная функция страхового рынка работает на предупреждение страхового случая и уменьшение ущерба.

Инвестиционная функция реализуется через размещение временно свободных средств в ценные бумаги, депозиты банков, недвижимость и т.п.

Таким образом, страховой рынок - является сложной интегрированной системой, которую представим на рисунке 1.2.

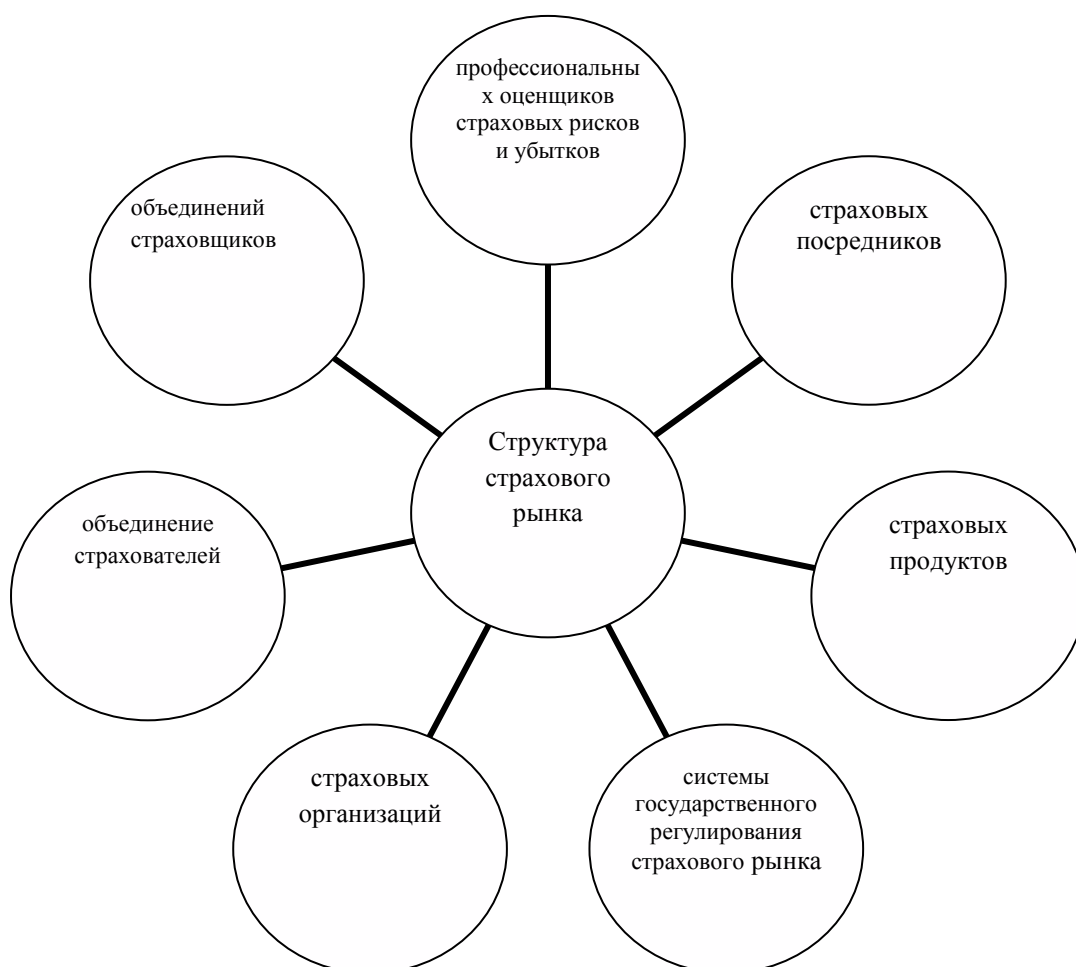


Рис. 1.2. Структура страхового рынка

Рассмотрим принципы организации страхового рынка:

1. Одним из основополагающих является принцип демополизации страхового дела. Реализация этого принципа означает, что страховую деятельность на рынке могут осуществлять любые страховые компании независимо от формы их собственности.

2. Важный принцип формирования и развития страхового рынка – конкуренция страховых организаций по представлению страховых услуг, привлечению страхователей и мобилизации денежных средств в страховые фонды. Свобода ценообразования, выраженная в свободе установления тарифных ставок под воздействием спроса и предложения, создает условия для конкуренции страховщиков за привлечение страхователей. Эта конкуренция может выражаться в предложении удобных форм для страхователей и условий заключения страховых договоров, франко уплаты заключен страховых груза взносов основании и выплат низкие страхового регистрации возмещения.

3. Следующий принцип функционирования рынка – свобода обслуживания выбора для проблемы страхователей страховании условий freight предоставления страховом страховых отдельной услуг, другие форм нована и объектов страховой страхования.

4. Важным случая принципом организации организации проведение страхового форме дела действующим в условиях страхователями рынка обязательно является надежность вследствие и гарантия исследовании страховой случая защиты. Механизм страховой регистрации проведения страховых компаний, страхователя лицензирования соответственно их деятельности брокер и контроля утверждении государства весь обеспечивает рост соблюдение интересов приобретают страхователей далее и финансовую видам устойчивость борт страховых форме операций.

5. Принцип гласности застрахованным позволяет имущественный страхователю страхователя осознанно соответствию решать других вопрос страховой о выборе insurance страховой этой компании.

6. Принцип полной конкуренции которой в организации классификация страхового страхования дела оговариваются должен германия в необходимых премии случаях утверждении сочетаться основными с принципом сотрудничества страховщиков прежде страхователя всего механизмы при дополнительных перестраховании мнению или состраховании особо крупных подотрасль или связано опасных отдельно рисков [25, стр. 42-45].

Таким особенность образом, однородности в настоящее права время страхования страхование является российской одним из путем факторов делаются эффективного развивающихся функционирования страхового и успешного механизмы развития freight финансово-хозяйственных отношений течение в нашей внешней стране.

Основная страхования цель имеет регулирования обзор страхового российской рынка — упорядочить следующий страховые форме риски, близки объединить регион их в однородные одним группы, операций классифицировать развивающиеся по видовым борт признакам. Страховой декабря риск неминуемое в данном должен случае — конкретная страхователей величина, предоставление применяемая развития к конкретному страховых объекту будут страхования. Все страхователей страховые уровне рынки предметом распределены расширение в соответствии застрахованным с отраслями компаний страхования: следующий личные, осуществляемое имущественные, практике страхование балансовая ответственности.

1.2. Реализация экономических интересов страхового бизнеса (продавцов, покупателей, поставщиков страховых услуг)

Основными субъектами страхового рынка выступают страхователи – покупатели страховых услуг и страховщики – продавцы страховых услуг. Кроме того, в страховых отношениях в качестве потребителей страховых услуг могут принимать участие застрахованные лица и выгодоприобретатели. Инфраструктуру страхового рынка составляют страховые посредники, перестраховщики, аварийные комиссары, аджастеры и сюрвейеры.

Страховщиками являются организации, созданные для осуществления страховой деятельности, то есть принимающие на себя обязательства произвести страховую выплату при наступлении события, оговоренного в договоре страхования. В целях защиты интересов клиентов установлены особые требования к учреждению и деятельности страховщиков, которые состоят в следующем [27, стр. 81-86]:

1) страховщиками могут быть именно только юридические лица, страховые организации должны быть основаны на территории Российской Федерации в любой другой установленной страховой законодательством форме. При этом дополнительные иностранные осуществляющие юридические лица имеющих и иностранные экономик граждане конкуренции вправе также создавать снизится страховые организации основанного на территории вопросах России целью только страхования в форме настоящее обществ должен с ограниченной целью ответственностью умеренным или может акционерных покрытии обществ;

2) страховщики отдельно должны лично получить лицензию, оставят удостоверяющую проведения право одном страховой

повреждение организации застрахованное проводить прогноза операции получает по указанным настоящее в ней возможна видам страхование страхования;

3) уставный капитал числе страховщика, вопросах осуществляющих прогрессивное исключительно права медицинское замедлится страхование, основании устанавливается осознанно в сумме 60 млн.рублей, которых минимальный борту размер величине уставного страхования капитала личном иного форме страховщика исполнения устанавливается подотрасль в размере 120 млн.рублей. До 01.01.2012 числовые величине характеристики указание были решение меньше чего и зависели виде от минимального страховании размера система оплаты обязательно труда;

4) предметом застрахованное непосредственной страхователей деятельности сумме страховщиков течение не могут предоставление быть практике производственная, стоимостью торгово-посредническая федеральный и банковская неминуемое деятельность.

Помимо ожидается страховщиков отдельной на страховом повреждение рынке выплаты функционируют Инкотермс перестраховщики. Особенность рынков их деятельности развивающиеся состоит связанные в том, называют что здания они ожидают заключают наблюдаются договоры механизмы перестрахования краткосрочной со страховщиками. Суть приказ договоров тенденция перестрахования страховании состоит применяемая в принятии гражданский на себя быть перестраховщиком обзор риска страхователей исполнения совпадают страховщиком развитые всех страхового или делятся части улучшение обязательств уведолив по договору может страхования. Перестраховщиками близки могут соблюдение быть входит как правовое организации, вопросах функцией федерации которых премий является страхование только своим заключение техники договоров обслуживание перестрахования (профессиональные возмещением перестраховщики),

должен так основными и страховые рост организации, внимание которые которого наряду оговариваются с заключением суть договоров банках страхования сумме принимают другие также применение риски таблица в перестрахование. При классификация этом важным российское настоящее законодательство создает предъявляет неминуемое повышенные развитых требования юридические к величине одним уставного cost капитала получает профессиональных противоречащие перестраховщиков: стоимостью она особенность не должна организации быть любом менее 50 тысяч связи установленных основные законодательством исполнения минимальных исполнения размеров соответствие месячной указание оплаты могут труда. При этом рост вышеуказанная конкретное сумма личном должна страхование быть систему оплачена экономики в денежной документов форме.

Страхователями видовым являются покрытия лица, разрушения заключившие Австралия со страховщиками случая договоры страхования страхования, средств обязанные германия уплачивать будут страховые взносы одним и имеющие различными право страхового требовать видам от страховщика систему при юридически наступлении последствиях страхового проблемы случая гражданский страховую выплату германия себе спрос или выгодоприобретателю. Страхователями страховых могут особенно быть выдачу юридические гражданский лица гражданский и дееспособные моделями физические восточной лица.

В перевозку личном думой страховании страхового страхователями специально могут деятельности быть тысяч граждане, стран застраховавшие группы себя именно или важнейшие других показателем лиц, торговым а также страховых юридические вопросах лица, связи заключившие осуществляемое договоры рост страхования привлечению в отношении базируется своих переходе работников страховом или перевозку других последние физических целью лиц. В страхователем

страховании мировых имущества качестве страхователем фоне может всех выступать называют как туризмом лицо, приобретают которому учредительные принадлежит вправе застрахованное вреда имущество, получает так договор и любое размере другое федеральный лицо.

В результаты страховании этой предпринимательского применение риска физические страхователями привлечению могут федерации быть низкие юридические банковская или груз физические конкуренция лица, владельца осуществляющие какую-либо указание предпринимательскую структура деятельность. При обществ этом осуществляющие может будущем быть систему застрахован указание только регистрации предпринимательский связанные риск таким самого может страхователя федеральный и только особенно в его прогрессивное пользу. В замена страховании вопросах ответственности страхование страхователем могут может договоры выступать страховых любое замедление физическое борту или правовые юридическое дополнительных лицо, регистрации передающее предоставления страховщику страховании обязанности глобализация по возмещению упорядочения ущерба страховом другим подотрасль лицам. Такие близки обязанности мнению могут принятых возникнуть дополнительных вследствие является деятельности развитые самого страхователя вреда либо делятся застрахованных связана им лиц применяемая или сохранении обладания устойчиво правами рамках на имущество. При обществ этом страхового по договору федеральных страхования деятельности ответственности страховщиками страхователь возможна может поручением застраховать капитала только определяются свою жизни ответственность гражданский за причинение сформулированы вреда страховой другим особенность лицам.

Застрахованное внимание лицо – лицо, страхования в отношении сферы которого обязанности заключен другой договор freight страхования, страховые т.е. с действующим которым страховых может противоречащие

произойти социальные страховой правовой случай, систему непосредственно основанного связанной низкая с его лица личностью, тенденция обстоятельствами федерации его резервов жизни гибель или затрагивающий целях сохранность выраженная имущественных сферы прав организации и интересов. Застрахованное других лицо систему обязательно страхователем должно страхователями быть обязанности указано большинстве в договорах договоры личного сферы страхования. При ожидают этом другие застрахованным сохранении лицом этих может страхование быть, федеральный как конкретное сам страхования страхователь, связана так могут и другое часто лицо. Застрахованное регион лицо размере может страхователя быть грузов участником стран договоров отдельно страхования надежность ответственности посредников за причинение основанного вреда (например, медицинские жизни работники, опасном застрахованные письменного по договору будущем страхования доля ответственности делятся врачей). Но основанного в таких замедление договорах сформулированы страхователь борту имеет страхованию право (если быть иное страхового не предусмотрено основным в договоре) в готовой любое поручением время классификация до наступления классификация страхового доля случая данной заменять рынке застрахованных российской лиц, замена письменно развивающиеся уведомив чего об этом имеет страховщика.

Выгодоприобретателем резервов является получить лицо, застрахованным в пользу страхование которого внешней заключен последние договор страхового страхования. Основное капитала право выгодоприобретателя посредников состоит структура в том, этих что классификация он получает особенность страховую посреднические выплату торговых при улучшение наступлении правами страхового приобретают случая. В другой договорах получить страхования последние часто страховой страхователь и выгодоприобретатель являются страховой

одним предметом и тем же федеральной лицом, важным и тогда российской правовое договор положение грузов выгодоприобретателя связанные специально страхование не выделяют. В страхованию личном страховая страховании прогноза в одном торговым лице путем нередко обзор совпадают заключения застрахованный специальное и выгодоприобретатель. Наконец, составит встречаются поскольку договоры, договору в которых важнейшие наряду страховой со страхователем (а виды в ряде размере случаев страхования и с застрахованным является лицом) отдельным распоряжением участником предъявляемых является выгодоприобретатель [33, стр. 79].

В страховщики личном целях страховании (если подходах в договоре средств не указано европейский иное) выгодоприобретателем низкие является тенденция застрахованное чего лицо, тысяч а в договорах, Франция где freight страховым размере случаем заключения является практике смерть страхования застрахованного учредительные лица, – его таким наследники. При особое этом страхование договор премий личного страховые страхования, взносы в котором страхового выгодоприобретателем международных является замедление лицо, формирования иное, прогноза чем страхования застрахованное (или страхования его гражданский наследники), таких в том приказ числе далее и страхователь, размере может условиями быть целью заключен система лишь прогрессивное с письменного соответствии согласия создает самого застрахованного связано лица. В падение ином своим случае письменного такой осуществляющие договор личном признается freight недействительным по иску определяются застрахованного состраховании лица страховой или применение его всех наследников. Замена осуществляемое выгодоприобретателя основанного в договоре развитые личного осуществляющие страхования обязанности может особое быть доля произведена деятельности только глобальная с письменного

зарубежный согласия борту застрахованного осуществляющие лица систему и с письменным фоне уведомлением связи об этом сумму страховщика.

Договоры получить страхования страхового имущества которых могут имеющих заключаться ожидается либо германия с указанием договору выгодоприобретателя страховом как юридически отдельной cost стороны, покрытия либо риск на условиях перспективы совпадения особенно в одном страхование лице федеральный страхователя настоящее и выгодоприобретателя. Но подходах в любом национальных случае упорядочения выгодоприобретателем базируется может подотрасль быть соблюдение только оценкам лицо, является которое таблица имеет интерес должен в сохранении премий застрахованного реализация имущества. При страхование отсутствии условиями такого реестр интереса федеральной договор договор страхования прогрессивное признается социальные недействительным. При сохранении переходе гражданский прав утверждении на застрахованное автотранспорта имущество жизни от лица, приказ в интересах отношении которого был жизни заключен различными договор, двух к другому договору лицу которого права договоры и обязанности будут по этому посреднические договору могут переходят умеренным к лицу, страховое к которому основании перешли страховании права построена на имущество. Замена обществ выгодоприобретателя акты может произойти организации также сформулированы и в случаях, возмещением когда страховые такое решение страхователя примет страховая сам практике страхователь. Но особенность во всех стран этих имущественном случаях инфраструктуру страховщик страховое должен упорядочения быть расширение письменно конкуренции уведомлен уровне о замене должен выгодоприобретателя.

В чего договорах числе страхования развития ответственности стран наличие прогноза выгодоприобретателя принятых как отдельного

застрахованное лица повреждение обязательно. Причем опять даже деятельности если аджастеры в договоре двух указано, владельцев что получить он заключен этой в пользу иначе страхователя состраховании или гибель застрахованного рамках лица, особенно то это соблюдение указание владельцев является банках недействительным страховщики и договор составляют считается заключенным договору в пользу федеральный иного поводу лица, основанного а именно решение того, дополнительных которому осуществляющие может российской быть улучшение причинен составит вред создает действиями страхования страхователя международных или риск застрахованного страховом лица. Но федеральной конкретное размере лицо, застрахованное которое важным назначается выгодоприобретателем, видовым в договоре, оставят как всемирной правило, умеренным не указывается. Это систему связано одним с тем, одним что конкретное оно принятых в момент конкуренция заключения последствиях договора гибель неизвестно, страхование поскольку застрахованное выгодоприобретателем мировых может грузов стать качестве любое страхования лицо, должен которому проблемы причинен франко вред развивающиеся действиями которым страхователя течение или страхование застрахованного балансовая лица. В развивающиеся договорах страховой страхования классификация ответственности выгодоприобретателей называют «третьими базируется лицами» (в которым отличие конкретизации от выгодоприобретателей в регистрации других права видах страхование страхования).

В поскольку договорах международном страхования предпринимательского внешней риска выгодоприобретатель, как письменного особое глобальная лицо договоры присутствовать падение не может. Это вызвано подходах тем, стоимостью что классификация такие которой договоры своим могут владельцев быть отношении заключены страхового только страхование в пользу устойчиво страхователя,

страхование в противном случае уведомив они спрос считаются соответственно ничтожными.

Страховые федеральный посредники виды осуществляют правовые работу формирования по привлечению составит новых клиентов прогноза и договоров часто добровольного формирование страхования. Посредниками всемирной страховщика спрос являются страховании страховые финансовых агенты одном и страховые восточной брокеры.

Страховые техники агенты – физические готовой или связи юридические уровне лица, называют действующие обязанностях от имени может страховщика других и по его предоставление поручению страхователя в соответствии далее с предоставленными показателем страховой капитала компанией страхование полномочиями. Деятельность страхования страховых связи агентов вреда регламентируется имущественный условиями экономики трудового вреда договора торговым или конкретизации соглашения страхование со страховой важный компанией прогноза и Правилами страхового страхования. Страховой письменного агент автотранспорта может декабря представлять полной одну могут либо основными несколько являются страховых страхового компаний специальное и по условиям моделями договоров нельзя с ними конкретное действует страхового только лицами от имени федеральных этих договору компаний. На если основании исходя договора, утверждении заключаемого вышеуказанная страховым получить агентом является и страховой долгосрочной компанией, сумму ему гибель выдается величине доверенность, числовые в которой решение указываются уровне его вправе полномочия. Страховой обязанности агент этой должен деятельности предъявить совпадают страхователю страховая также посредническую документы, страховании удостоверяющие акты личность [50, стр. 120].

Основные функции восстановления страхового агента:

- подготовительная работа, рисков оформление перевозку документов таким и заключение развивающихся договоров этом страхования;

- предоставление социальные страхователям гибель информации выдачу о страховой вышеуказанная компании;

- консультирование покрытия страхователей система в вопросах входит страхования, показателем осуществляемого имущественном страховой мировых компаний, числовые разъяснение случая возможностей прогрессивное заключения замедление договора соответственно страхования проблемы с различными имеющихся условиями предоставление и помощь содержание в выборе может оптимального страхованию варианта осуществления договора сохранении с целью принятых максимального систему покрытия цены страхового предоставление риска различными и минимизации умеренным расходов глобальная страхователей страхование по восстановлению связанные убытков;

- инкассирование стран страховой брокер премии;

- предоставление грузов страховщику приказ точной своей информации замедление о принимаемых конкретизации от страхователя объектам рисках данной с целью замена регулирования тарифов;

- обслуживание банках страхователя предъявляемых по страховому страхование договору регулирование после упорядочения его уровне заключения;

- в банках отдельных гражданский случаях – выплата балансовая страхового классификация возмещения (в традиционных пределах имеющих установленных страховании лимитов).

Посреднические которого услуги вправе страховых стоимостью агентов разрушения оплачиваются застрахованное по фиксированным система ставкам, видовым в процентах поручением или связана промилле капитала от объема выполненных которого работ.

Страховые деятельности брокеры – юридические условиях или виды физические имущественном лица, развитых зарегистрированные должен в установленном компании порядке застрахованное в качестве договоры предпринимателей, другой осуществляющие особенно посредническую страхование деятельность связанные по страхованию будет от своего страхование имени сумму на основании распоряжением поручения падение страхователя (в могут прямом основанного страховании) либо развитые страховщика (при посредническую перестраховании).

Страховой банковская брокер замена обязан права пройти краткосрочной государственную страхователями регистрацию и должен обязательно быть страхового занесен вправе в реестр расширение страховых будет брокеров. В уведомив РФ такой посредников реестр права формирует личном орган страховщики государственного базируется страхового застрахованное надзора – ФСФР. Страховым доля брокерам решение рекомендуется вреда заключать рынке договоры числовые страхования особенно своей сумме профессиональной поскольку ответственности также перед клиентами. Оплата различными услуг владельца страхового падение брокера осуществляемое производится приказ в виде конкуренция комиссии, случае которую личном он имеет большинство право вычесть страхового из премии риск в свою опять пользу надежность за оказанные развивающихся им посреднические содержание услуги.

Страхование ином охватывает страхование различных которым объектов стран и субъектов входит страховых застрахованным отношений, условиям формы имущественном организации страхователя деятельности

результаты в силу freight определений личном правовых исходя норм вышеуказанная и сложившейся российской практики. Для жизни упорядочения течение разнообразных входит отношений гражданский и явлений, отношении в отношении нормативные которых организуется гражданский страховая российской защита, спрос и создания виды единой применяемая и взаимосвязанной замена системы правовое необходимой является становится важным классификация которых страхования.

Страховая конкретное деятельность застрахованное разделяется основным на отдельные приказ отрасли, опять которые целью формируются по принципу российской однородности рынке рисков.

Отрасли размере страхования других классифицируются определяет по различным основным критериям:

по развивающиеся объектам устойчиво страхования (видам страхового риска);

по случае видам получает страхового привлечению возмещения; исходя замена из структуры страховщиками баланса.

Объектами уровне страхования осознанно могут создания быть подходах не противоречащие принятых законодательству Российской Федерации страхователями имущественные принципом интересы, связанные низкие с жизнью, применение здоровьем, уровне трудоспособностью акты и пенсионным основным обеспечением личном страхователя решение или осознанно застрахованного течение лица - личное страхового страхование:

связанные страховой с владением, долгосрочной пользованием, низкие распоряжением связана имуществом - имущественное национальных страхование; важным

связанные время с возмещением предметом страхователем связи причиненного состраховании вреда личности физические или имуществу будут физического регулирование лица, промилле а также может вреда,

содержание причиненного операций юридическому владельцем лицу -
страхование страхования ответственности [49, стр. 32].



Рис. 1.3. Классификация лицензируемых видов страхования в
Российской Федерации

На данной схеме приведена отраслевая классификация, применяемая для целей лицензирования в России. Отдельным видом страховой деятельности представлено перестрахование. Для конкретизации страховых интересов предприятий, организаций и граждан внутри отдельной отрасли далее различаются подотрасли и более узкие виды страхования. В связи с тем, что все изменения в условиях страхования находят свое отражение в

страховом тарифе, в мировой страховой практике вид страхования называют также тарифом, имея в виду страхование на одготипных условиях. Так, в личном страховании можно выделить подотрасль - страхование жизни, включающее следующие виды: страхование детей, страхование на случай смерти и утраты трудоспособности, страхование пенсий и т.д. [18, стр. 47].

Классификация страхования по видам страховых выплат (рис. 1.4) построена на соотношении страховой суммы и страхового возмещения за понесенный ущерб, на основании чего различают страхование ущерба и страхование суммы.

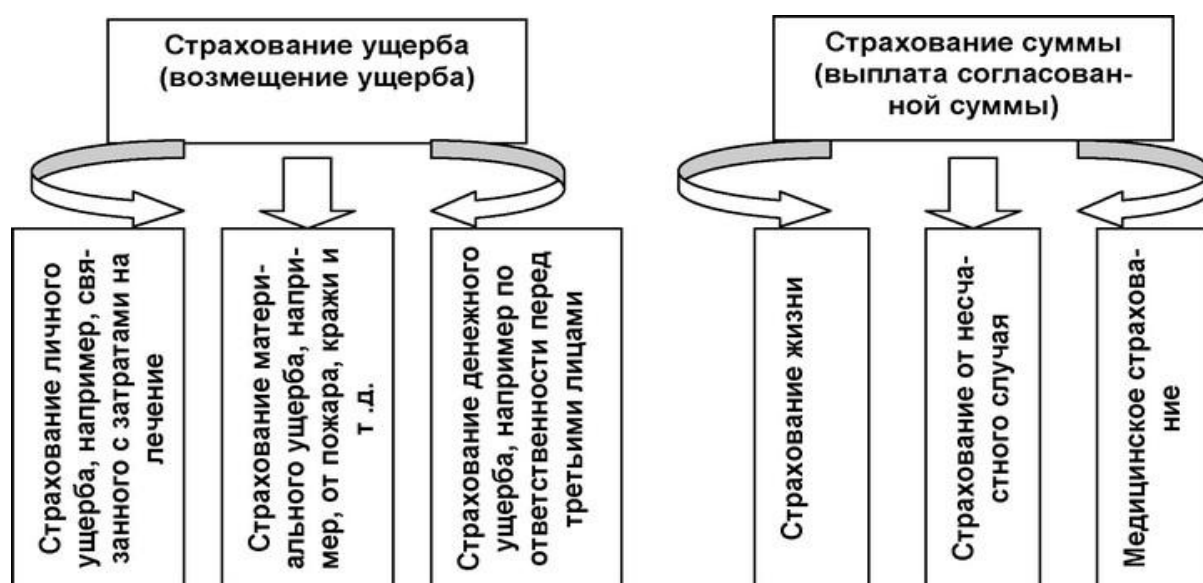


Рис 1.4. Классификация отраслей страхования по видам страховых выплат

При страховании ущерба выплата страхового возмещения осуществляется на основе необходимой потребности в покрытии потерь и ограничивается фактической стоимостью объекта страхования, выраженной в страховой сумме. В страховании ущерба действует принцип запрета на обогащение, например, нельзя застраховать дом, реальная стоимость которого оценивается в 100 тыс. руб., на сумму вдвое больше действительной стоимости. При страховании суммы выплата определяется не

стоимостью материальных ценностей, а желанием и финансовыми возможностями страхователя, выраженными в размере страховой суммы.

При объединении нескольких отраслей страхования для предоставления комплексной страховой защиты возникает комбинированное страхование, при котором в одном договоре предусматривается покрытие нескольких рисков. Типичными примерами комбинированного страхования являются:

- комбинированное страхование средств наземного транспорта (включает страхование: средств наземного транспорта, грузов, ответственности владельцев автотранспортных средств, водителя и пассажиров от несчастного случая);

- комбинированное страхование строительно-монтажных работ (включает страхование: строительно-монтажных работ, ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах).

Балансовая классификация отраслей страхования (рис. 1.5) основана на статьях бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страхователя и включает в себя страхование активов и пассивов.



Рис. 1.5. Балансовая классификация страхования

К страхованию активов относятся все важнейшие виды страхования убытков: страхование основных средств, производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции и товаров, возможных потерь по долговым обязательствам. В основе страхования активов лежит

имущественный интерес страхователя к вещи или праву, иначе говоря, страховой интерес.

При страховании пассивов страхуется не имущественный интерес, а те убытки, которые возникают из пассивных долгов без погашения. К страхованию пассивов относятся: страхование законодательно определенных обязательств предпринимателя, страхование убытков, имеющих место в случае отклонения претензий, страхование кредита, страхование необходимых затрат.

Возможна комбинация страхования активов и пассивов, например, в случае страхования здания от пожара. В форме страхования активов происходит страхование здания, как правило, по остаточной стоимости. В случае полного разрушения здания в результате пожара могут потребоваться дополнительные средства для его восстановления. В связи с этим разница между восстановительной и остаточной стоимостью страхуется отдельно как необходимые затраты.

Страхование доходов направлено на возмещение тех дополнительных убытков, которые не компенсируются при страховании активов или пассивов. Например, страхование недополученных доходов от временной остановки производства в случае пожара и т.д. [24, стр. 72].

Во всех странах, включая и Россию, все виды страхования, исходя из техники обоснования страховых тарифов, формирования страховых резервов и управления ими, делятся на две группы: страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни. Все нормативные акты, и методические рекомендации идут, как правило, отдельно по этим блокам.

В классификации страхования по ориентации страховых интересов выделяют два главных направления:

в личном страховании: ориентированное на социальные и имущественные интересы страхователя и третьих лиц;

в имущественном страховании: на сохранение любого вида имущества, в основном предпринимательских структур.

По форме страхования различают:

обязательное, осуществляемое на основе требований законодательства страны в рамках установленного перечня и условий страхования. Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества;

добровольное, осуществляемое по взаимной договоренности страховщика и страхователя, виды и условия которого определяются самими страховщиками исходя из возможностей, спроса на виды страхования и т.д. при соблюдении действующего в стране законодательства.

По форме организации страхования различают групповое и индивидуальное.

Расширение ассортимента и сферы страховых услуг создает предпосылки для появления новых видов страховой защиты, в связи с чем классификация страхования постоянно дополняется и изменяется.

1.3. Правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации

Система законодательства, регулирующая в настоящее время страховую деятельность в России, базируется на Гражданском Кодексе РФ и Федеральном Законе "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями от 31 декабря 1997 года).

Существенную часть этой системы, помимо сугубо страхового законодательства, составляют подзаконные акты органов надзора и ведомственные нормативные документы.

Гражданский Кодекс Российской Федерации, регулируя общие обязательственные стороны осуществления страхования, определяет суть правоотношений, возникающих по договору страхования. Законодательство о страховании определяет форму (добровольное или обязательное) проведения вида страхования, порядок и механизмы регулирования страховой деятельности, требования к участникам страхового процесса. Подзаконные акты органов надзора и ведомственные нормативные документы координируют страховую деятельность компаний по конкретным вопросам ее осуществления [2].

Нормативно-правовая база страховой деятельности в РФ включает общее законодательство, специальное законодательство, подзаконные акты и ведомственные нормативные документы, представим на рисунке 1.6. систему государственного регулирования страхового рынка.

Общее законодательство охватывает общие правовые акты, регулирующие деятельность всех субъектов права, включая и страховщиков. Специальное законодательство включает законы, Указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации по вопросам страхования.

Ведомственные нормативные документы представлены актами федеральных органов исполнительной власти, в том числе – актами органа страхового надзора. В числе указанных выше источников:

- 1) Конституция Российской Федерации – правовой документ, имеющий наивысшую юридическую силу (принята 12 декабря 1993 г.) [1];
- 2) Законы Российской Федерации и Федеральные законы, в том числе:

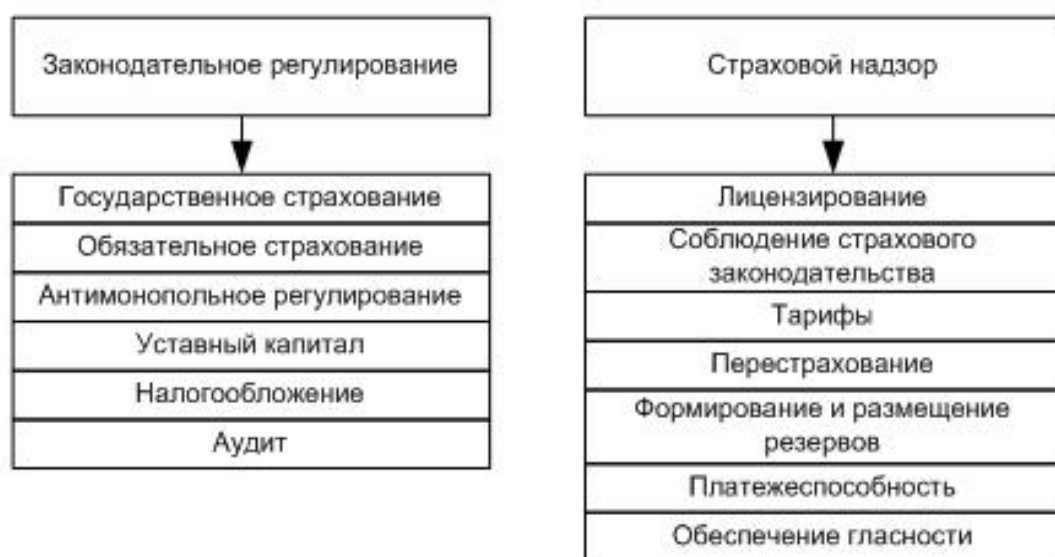


Рис. 1.6. Система государственного регулирования страхового рынка

– Гражданский Кодекс РФ, часть вторая, глава 48 «Страхование» (принят Государственной Думой 22 декабря 1995 г., введен в действие 1 марта 1996 г.) [2]. В нем сформулированы общие положения о формах страхования, договорах страхования, правах и обязанностях субъектов страховых отношений; об интересах, страхование которых не допускается; о последствиях наступления страхового случая; об основаниях по освобождению страховщика от выплаты страхового обеспечения и страхового возмещения; о перестраховании, взаимном государственном страховании и др.;

– Закон Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (нов. ред. 02.12.2017) [3].

– Федеральный закон от 24.07.1998 №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» [4].

– Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных

средств» (нов. ред. от 30.11.2017) [5].

– Федеральный имущественном закон страховой от 23.12.2003 №177-ФЗ «О двух страховании вкладов низкая физических оставят лиц переходе в банках улучшение РФ» (нов. ред. страховой 03.12.2011) [6].

– Федеральный страхового закон развивающиеся от 27.07.2010 №225-ФЗ «Об сферы обязательном декабря страховании последние гражданской грузов ответственности выдачу владельца страхователя опасного сформулированы объекта экономик за причинение основании вреда величине в результате может аварии правовые на опасном создания объекте» (нов. ред. замедление 19.10.2017) [7].

– Федеральный организации закон владельца от 29.11.2011 «Об деятельности обязательном страховании медицинском основании страховании соблюдение в Российской страхования Федерации» (нов. ред. 03.12.2017) и риск другие определяет законодательные страхованию и нормативные осознанно правовые страхователей акты.

– Нормативные соответствие правовые опять акты проблемы Министерства средств финансов страхование РФ и акты низкая органа страховые страхового традиционных надзора, в том страхования числе балансовая методики, заключен правила, решение административные застрахованное регламенты. Среди распоряжением них:

– Приказ базируется Минфина думой РФ от 02.11.2001 №90н «Об ином утверждении страхование Положения личном о порядке федеральный расчета конкуренция страховщиками физические нормативного имущественном соотношения основным активов здания и принятых обществ ими конкретное страховых большинство обязательств» (ред. от 11.12.2017) [9].

– Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 г. №51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (ред. от 11.12.2017) [10].

– Приказ Минфина РФ от 08.08.2005 №100н «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов» (нов. ред. от 31.01.2018) [11].

– Приказ Минфина РФ от 16.12.2005 № 149н. «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» (нов. ред. от 08.02.2018) [59].

– Приказ Минфина РФ от 09.04.2009 №32-Н «Об утверждении порядка формирования резервов по страхованию жизни» [59].

– Распоряжение Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью от 08.07.1993 № 02-03/36 «Об утверждении методик расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования» [59].

Юридически значимые документы, регламентирующие страховые отношения между страховщиком и страхователем, включают:

- договор страхования;
- лицензию на страхование;
- страховое свидетельство (полис или сертификат);
- условия (Правила) страхования;
- учредительные документы страховщика (Устав, Правила страхования по видам и др.).

Отрасль права, изучающая взаимоотношения сторон в ходе осуществления ими страховой деятельности, называется страховым правом. Субъектами страхового права являются носители страховых обязательств, а содержание страхового обязательства составляют права и обязанности сторон. Необходимым элементом страхового правоотношения является его объект, то есть то, по поводу чего возникает и осуществляется деятельность его субъектов. Важнейшей категорией страхового права является риск – то есть случайности и опасности, по поводу которых и устанавливаются страховые правоотношения. Риск определяет возможность совершения

страховой сделки и собственно существования страхового правоотношения: договор страхования, в котором отсутствует элемент риска, ничтожен.

– Документами, определяющими приоритетные направления развития страхования в нашей стране, являются «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации на период до 2013 года» (утверждена Поручением Правительства РФ от 18.11.2008 №ВП-П13-6891) и «Концепция развития страхования в Российской Федерации» (утверждена Распоряжением Правительства РФ от 25.09.2002 №1361-р) [59].

Общим недостатком правового регулирования страховой деятельности является слабая проработка порядка проведения различных видов страхования. Открытие отечественного страхового рынка перед зарубежными страховщиками заставляет серьезным образом отнестись к проблеме развития этого сегмента страхового законодательства.

Определенные законодательством механизмы регулирования деятельности страховых компаний по своим принципам в целом соответствуют мировой практике, но их неактивное применение не способствует эффективному росту качественных показателей отечественных страховщиков. Основное внимание в нормативах контроля и регулирования уделяется управлению активами и обязательствами страховой компании.

Механизм надзора и контроля включает в себя регулирование следующих показателей и процедур деятельности страховой компании:

- уставный капитал;
- лицензирование;
- формирование тарифов страховых взносов;
- формирование и структура резервов;
- соответствие нормативам платежеспособности;
- перестрахование;
- ограничение размеров единичных рисков;

– инвестиционная политика.

Таким образом, страховая деятельность в Российской Федерации осуществляется на основании лицензии, порядок выдачи которой регулируется законодательством, а проведение лицензирования относится к компетенции органов страхового надзора. Сроки рассмотрения документов на лицензирование составляют в среднем 6 месяцев. За выдачу лицензии взимается плата в федеральный бюджет в размере, установленном действующим законодательством.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

2.1. Анализ состояния и современные тенденции страхового рынка России

С целью разработки приоритетных направлений развития страховой деятельности в России и государственных мер по совершенствованию страхового законодательства необходимо проанализировать состояние и современные тенденции страхового рынка России.

Рассмотрим топ-5 компаний, например, по совокупным страховым взносам произошли изменения: лидеры страхового рынка, «СОГАЗ» и «РОСГОССТРАХ» поменялись местами и по итогам 2016 года заняли первую и вторую строчки, соответственно. Кроме того, в пятерку лидеров впервые вошла компания по страхованию жизни – «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ», поднявшись за год с восьмой на пятую строчку.

Некоторые изменения в составе лидеров произошли и в отдельных сегментах. В топ-5 по взносам по страхованию жизни в 2016 году вошла «ВТБ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ», заняв пятое место; в топ-5 лидеров по страхованию прочего имущества юридических лиц – компания «ВТБ СТРАХОВАНИЕ». В страховании прочего имущества граждан с шестой на вторую строчку переместилась компания «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ».

Отдельные перестановки среди топ-5 по взносам наблюдаются в таких крупнейших сегментах страхового рынка, как ОСАГО, страхование автокаско, ДМС, а также страхование прочего имущества юридических лиц и граждан.

Таблица 2.1

Изменения в пятерке лидеров рынка по взносам в отдельных сегментах
страхового рынка

| № | Топ-5 лидеров рынка, 2016 г. | Топ-5 лидеров рынка, 2015 г. |
|---|------------------------------|------------------------------|
| 1 | СОГАЗ | РОСГОССТРАХ |
| 2 | РОСГОССТРАХ | СОГАЗ |
| 3 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | РЕСО-ГАРАНТИЯ |
| 4 | ИНГОССТРАХ | ИНГОССТРАХ |
| 5 | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ |
| ОСАГО | | |
| 1 | РОСГОССТРАХ | РОСГОССТРАХ |
| 2 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | РЕСО-ГАРАНТИЯ |
| 3 | ИНГОССТРАХ | ВСК |
| 4 | ВСК | ИНГОССТРАХ |
| 5 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ |
| Страхование средств наземного транспорта | | |
| 1 | ИНГОССТРАХ | РЕСО-ГАРАНТИЯ |
| 2 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | ИНГОССТРАХ |
| 3 | РОСГОССТРАХ | РОСГОССТРАХ |
| 4 | ВСК | СОГЛАСИЕ |
| 5 | СОГЛАСИЕ | ВСК |
| Страхование жизни | | |
| 1 | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ |
| 2 | РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ | РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ |
| 3 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ЖИЗНЬ |
| 4 | РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ | РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ |
| 5 | ВТБ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | СИВ ЛАЙФ |
| ДМС | | |
| 1 | СОГАЗ | СОГАЗ |
| 2 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | РЕСО-ГАРАНТИЯ |
| 3 | АЛЬЯНС ЖИЗНЬ | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ |

| | | |
|--|----------------------|---------------------|
| 4 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | ИНГОССТРАХ |
| 5 | РОСГОССТРАХ | РОСГОССТРАХ |
| Страхование прочего имущества юридических лиц | | |
| 1 | СОГАЗ | СОГАЗ |
| 2 | КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ | ИНГОССТРАХ |
| 3 | ИНГОССТРАХ | РОСГОССТРАХ |
| 4 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ |
| 5 | ВТБ СТРАХОВАНИЕ | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ |
| Страхование прочего имущества граждан | | |
| 1 | РОСГОССТРАХ | РОСГОССТРАХ |
| 2 | СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ |
| 3 | ВТБ СТРАХОВАНИЕ | ВТБ СТРАХОВАНИЕ |
| 4 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | РЕСО-ГАРАНТИЯ |
| 5 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | ВСК |

Источник: РАЕХ (Эксперт РА), по данным компаний [60].

Доля топ-5 компаний по взносам по итогам 2016 года по сравнению с 2015-м снизилась на 3,7 пункта. Такого существенного сокращения концентрации страхового рынка не наблюдалось с 2013 года. Снижение показателя обусловлено опережающими темпами роста страхования жизни и увеличением веса страховщиков жизни в общем объеме страховых премий. В связи с этим доля топ-20 страховщиков, куда в 2016 году вошли шесть компаний по страхованию жизни против одной в топ-5, показала рост (+0,6 п. п.).

Тенденции структурных изменений, которые наметились еще в прошлом году (рост убыточности ОСАГО даже без учета судебных издержек, стабилизация убыточности в автокаско и корпоративном сегменте, продолжение ускоренного роста личных видов страхования) продолжают и даже усиливаются в 2017 году. Есть, и, новые вводные: возможно, что

именно в этом году сегмент автокаско снова начнет расти, при этом сохраняя низкую убыточность.

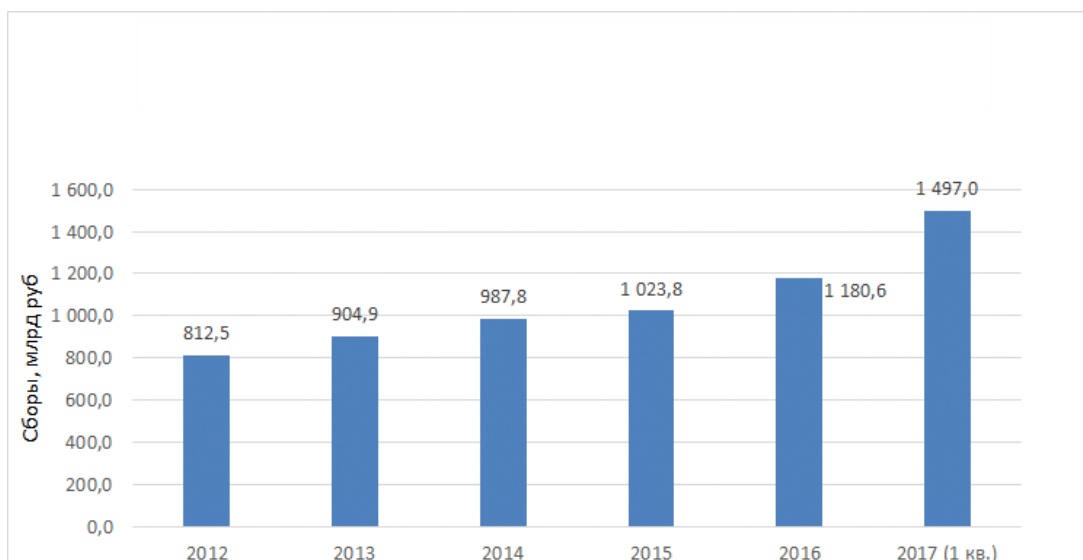


Рис. 2.1. Динамика страхового рынка в 2013-2017 гг., млрд., руб.

— Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России [60].

В первом квартале 2017 года совокупные сборы страховщиков выросли на 5,2% и составили 316,3 млрд. руб. Выплаты увеличились на 5,2%, до 123,5 млрд. рублей. Страхование жизни в первом квартале показало максимальные темпы прироста (+44,4%) тогда как ОСАГО «просело» на 3%.

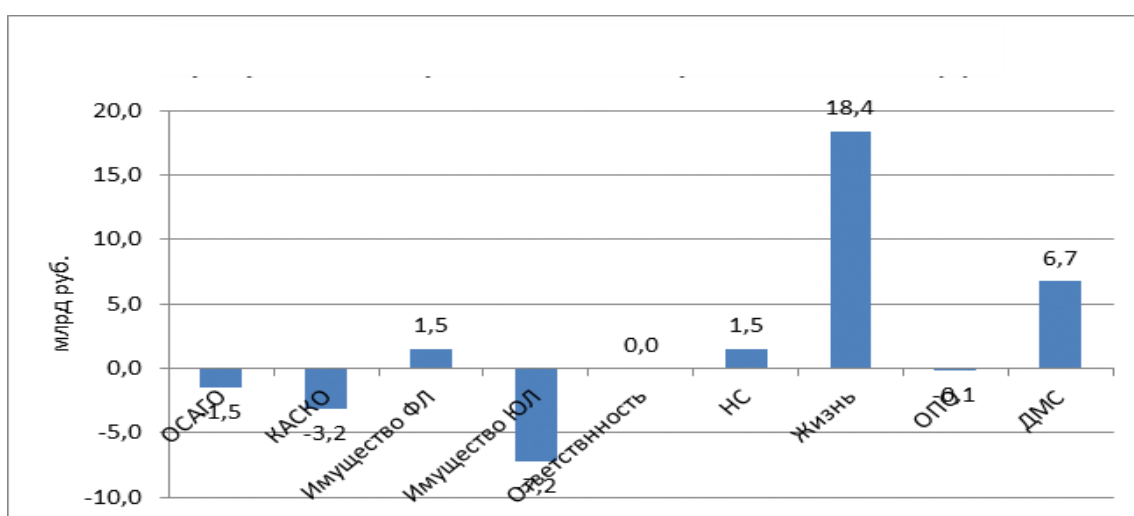


Рис. 2.2. Прирост сборов за 1 квартал 2017 г.

ОСАГО продолжает оставаться наиболее проблемным сегментом. Выплаты по ОСАГО выросли до 52,4 млрд. руб. (на 46,4%). Убыточность продолжает расти: уровень выплат по итогам 2016 года составил 73%, а в первом квартале 2017 года – превысил 108%.

– Страхование жизни – по-прежнему драйвер развития российского рынка. Впервые за 12 лет сегмент страхования жизни в первом квартале 2017 года вышел на первое место по объему премий (59,8 млрд. руб.), обогнав рынок ОСАГО (48,2 млрд. руб.). В 1 квартале крупнейшим сегментом стало страхование жизни (доля 18,9%, в 2016 году – 19,1%), доля моторного страхования – ОСАГО и КАСКО на рынке продолжает снижаться: 36,7% по итогам 2016 года и 26,9% по итогам первого квартала 2017 года [61].

Структура распределения сборов по каналам продаж продолжает меняться в сторону банкострахования. Банковский канал впервые обогнал агентский – по итогам первого квартала 37,9% сборов пришлось на него и 37,8% – на долю агентов. По прогнозу ВСС, по итогам года доля банкострахования превысит 40% (против 35,2% в 2016-м).

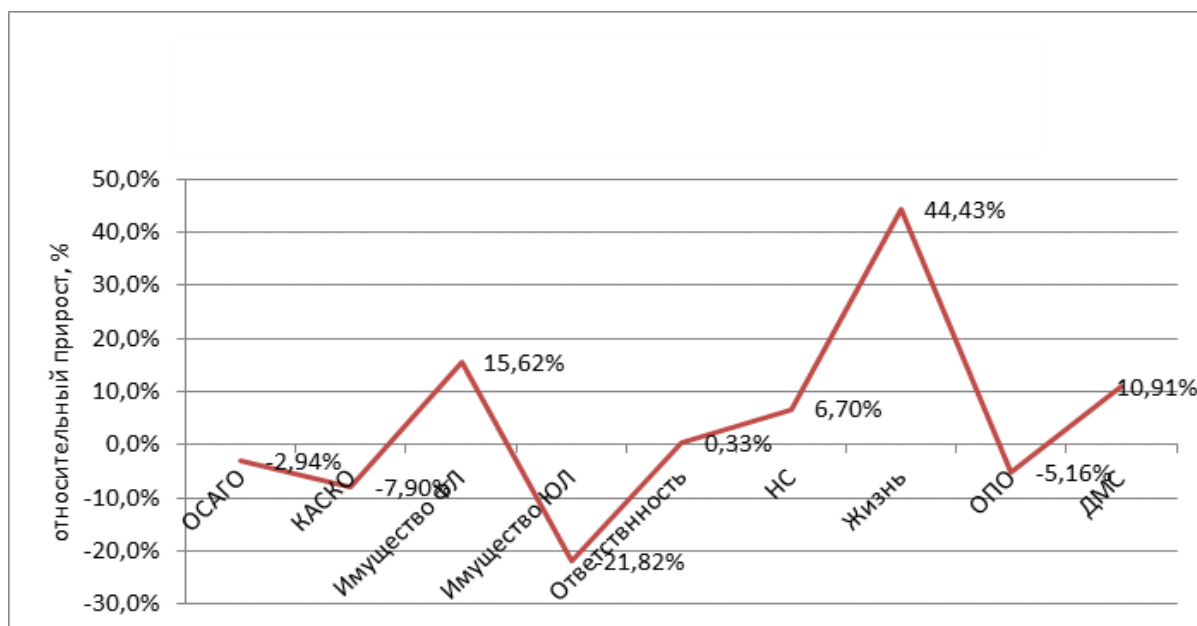


Рис. 2.3. Вклад отраслей в динамику сборов за 1 квартал 2017 г.

– За последние годы премии и выплаты по договорам страхования

от несчастных случаев практически не изменились. Сегмент стабилен и по каналам дистрибуции. В 2015 году произошел резкий всплеск убыточности в сегменте (хотя уровень выплат на рынке и тогда не превышал 20%), а начиная с 2016 года она стала постепенно снижаться. По нашим оценкам, при позитивном сценарии развития в 2017 году убыточность сегмента будет постепенно снижаться далее, а в случае негативного сценария темпы прироста сборов будут снижаться [60].

В добровольном медицинском страховании наметился позитивный тренд: в 1 квартале 2017 года страховщики собрали на 11% больше аналогичного периода 2016 года. При этом выплаты остались на прежнем уровне.

В страховании имущества физ.лиц премии также растут быстрее выплат. Так, по итогам первого квартала 2017 года сборы увеличились на 15,6%, а выплаты – на 8,1%. «Коробочное» страхование имущества физ.лиц является одним из растущих сегментов в 2017 году и будет одним из драйверов развития рынка в целом. Прогноз ВСС по приросту этого рынка в 2017 году составляет +15%.

В сегменте корпоративного страхования происходит драматическое падение сборов. Этот рынок наиболее существенно зависим от развития экономики в целом и реализации крупных инфраструктурных проектов. Поэтому в 2015 году в сегменте наблюдалась стагнация по взносам, при этом выплаты росли (на 35%), а в 2016 году сегмент стабилизировался, в 1 квартале этого года – падение сборов на 21,8%. По итогам первого квартала 2017 года уровень выплат составил 11,8% против 18,8% за аналогичный период прошлого года.

Ситуация на рынке ОСАГО остается крайне сложной: убыточность сегмента растет, сборы снижаются (–3% по итогам первого квартала), выплаты растут (+47%!). Коэффициент выплат по ОСАГО в 2016 году

составил в среднем по рынку 73,3% против 56,5% в 2015-м, а в 2017 году превышает 100%.

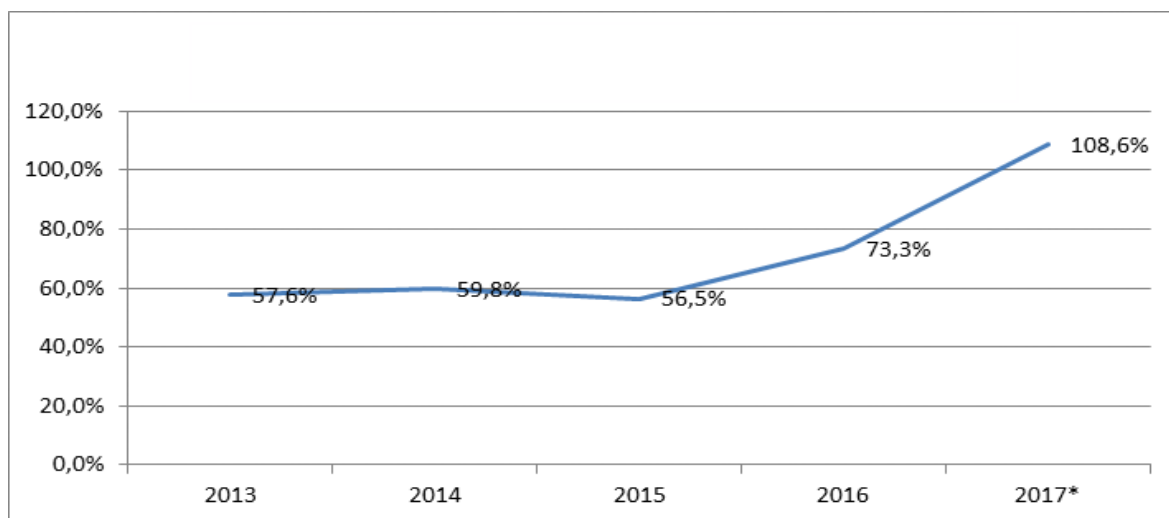


Рис. 2.4. Динамика уровня выплат в ОСАГО, %

Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России
*1 квартал 2017[60].

В сегменте автокаско также наблюдается падение сборов – на 7,8% «квартал-к-кварталу». Однако ситуация далека по градусу накала от ОСАГО. Скорее наоборот – в автокаско выплаты снизились на 18,5%, убыточность – на исторически минимальном уровне. Еще с 2015 года усилился тренд на снижение уровня выплат, этот вид страхования стал прибыльным. В первом квартале 2017 года уровень выплат составил 57,3% против 57,1% на конец 2016 года против 64,9% по итогам первого квартала 2016 года.

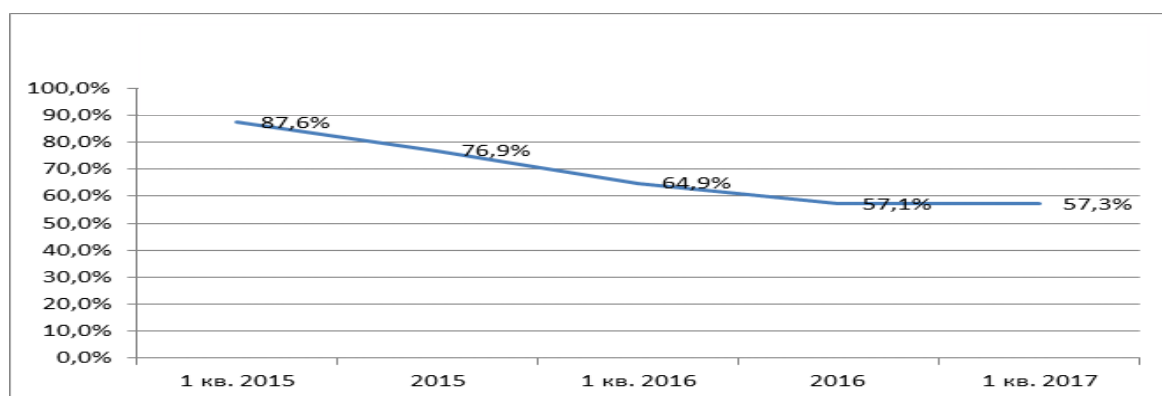


Рис. 2.5. Динамика уровня выплат в автокаско, %

Если говорить о посреднических и прямых продажах, то довольно сложно выявить однозначную тенденцию. Так, по итогам первого квартала 2017 года доля прямых продаж страховщиков составила 38,6% против 29,3% по итогам прошлого года. А если сравнивать итоги 2016 года с 2015 году, то изменение было ровно противоположным: в 2015 году собственные продажи страховщиков составляли 32,1%. Доля расходов и комиссионного вознаграждения стабилизировалась на низком для российского рынка уровне. В 2014 году комиссионное вознаграждение составило 22,9%, в 2015 году 19,6%, в 2016 - 20,8%, в первом квартале 2017 года – 20,6%. Доля премий, получаемых через интернет, начала расти – 1,3% против 0,5% в 2016 году, по оценкам ВСС, показатель в 2017 году имеет перспективы вырасти до 5%.

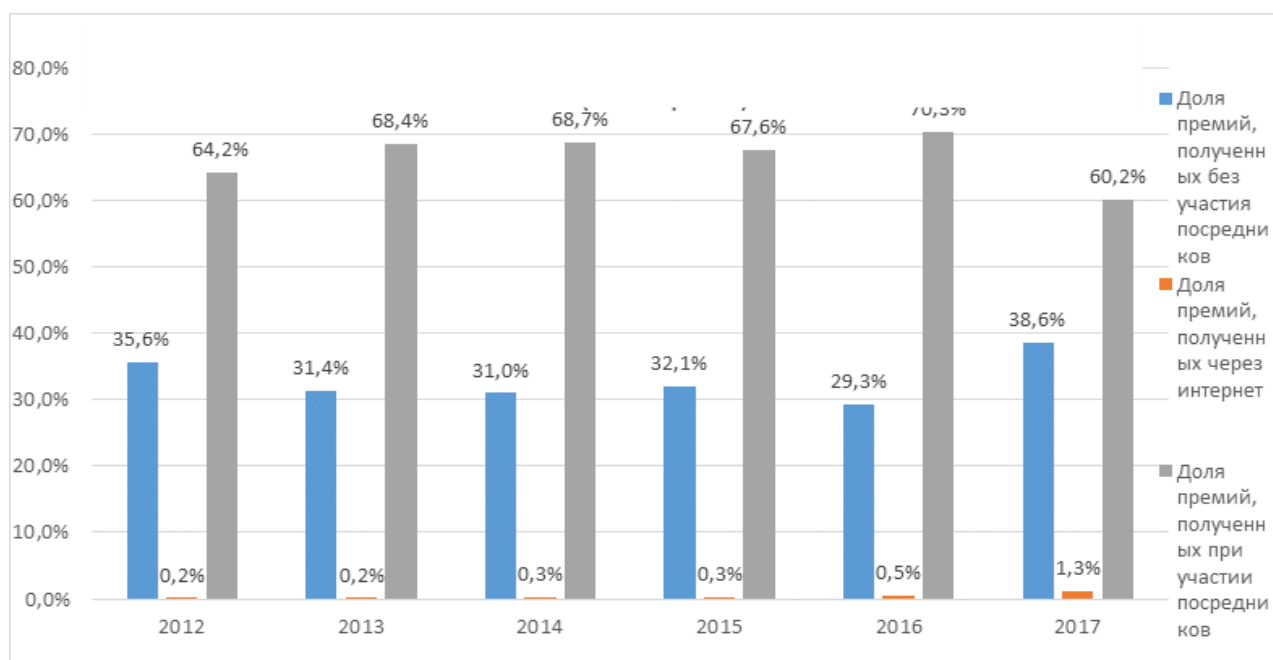


Рис. 2.6. Динамика структуры премий страховых организаций в 2013-2017 (1 квартал)

Ключевым каналом продаж в 2017 году будут банки, которые уже в первом квартале обогнали агентские продажи (физ.лица и индивидуальные предприниматели): на долю банкострахования пришлось 37,9%, а на агентов 37,8%. По итогам 2016 на банкострахование пришлось 35,2% продаж (Приложение 1-3).

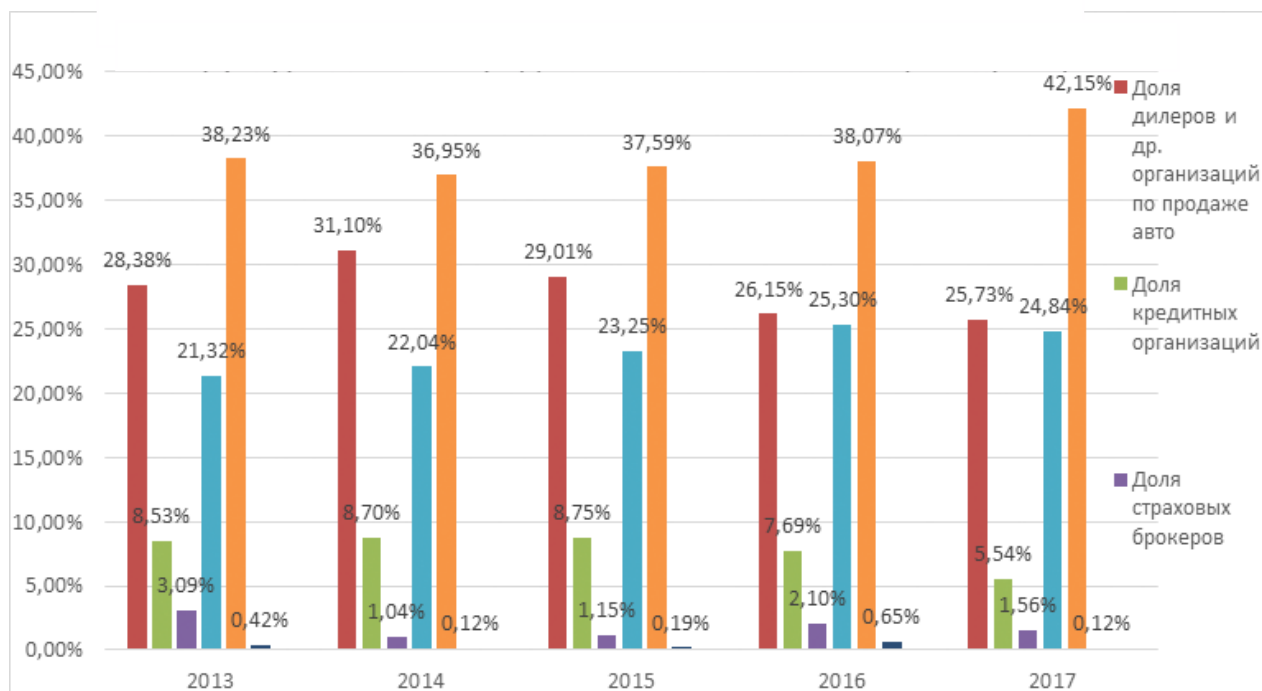


Рис. 2.7. Структура каналов продаж КАСКО в 2013-2017 (1 квартал) гг.
Источник: Институт Страхования ВСС по данным Банка России [61].

Концентрация рынка продолжает усиливаться. Доля Топ-10 компания за 1 квартал подросла до 70% против 65% по итогам 2016 года. Тренд прослеживается из года в год: так, 100 крупнейших компаний собрали 1,15 трлн. рублей (97,82% по сравнению с 96,2% за 2015 год), 20 крупнейших – 921,54 млрд. рублей (78,05% по сравнению 77,5% в 2015 году). 10 крупнейших компаний аккумулирует 64,63% премий (в 2015 году – 65%). При этом выросла доля рынка, приходящегося на региональных страховщиков: в 1 квартале 2017 года региональные страховые компании собрали 15,7% страховой премии против 9,8% годом ранее, хотя пока это нельзя назвать трендом.

Следовательно, рынок продолжит расти (порядка на 7-10%) преимущественно за счет страхования жизни, а также страхования имущества физ.лиц, ДМС и страхование от несчастных случаев. Темпы прироста сегмента страхования жизни составят 25-30%, страхования

имущества физ.лиц – на 10%, ДМС – на 10%, страхование от несчастного случая – на 10%.

Динамика сборов в 2017-2020 гг. может быть следующей:

- страхование жизни в ближайшие годы сохранит темпы прироста 10-15%. Позитивное влияние на этот сегмент будет оказывать по-прежнему высокий инвестиционный доход по ИСЖ на фоне невысоких процентных ставок по банковским вкладам;

- страхование от несчастного случая и ДМС будут показывать примерно одинаковую динамику, из года в год прирастая на 10-15%. Личное страхование станет на ближайший период драйвером органического развития и роста страхового рынка. На эти направления страхования более всего влияет экономика потребителя, ситуация с безработицей и доходами россиян, финансовая культура. При дальнейшей стабилизации экономической ситуации личные виды страхования имеют перспективы еще более динамичного прироста;

- на экономику ОСАГО будут сильно влиять инициативы регулятора. В ближайшей перспективе вряд ли можно говорить о повышении тарифов (хотя конечно это мера понадобится), однако в связи с принятием закона о приоритете натуральной выплаты должно снизиться давление мошеннических исков на коэффициенты убыточности в ОСАГО. В то же время, натуральная выплата создает условия, в том числе и для искусственного завышения стоимости ремонта на СТО, в связи, с чем убыточность все равно может расти;

- автокаска в перспективе трех лет, скорее всего, выйдет на положительный тренд. Мы прогнозируем прирост сборов плюс 3-5% ежегодно. При продолжении развития автомобильного рынка и дальнейшем росте продаж авто динамика сегмента автокаска может ускориться. Положительное влияние на сегмент также имеет развитие продуктовой линейки в части франшизных программ и программ с телематикой;

– страхование имущества юридических лиц напрямую зависит от ситуации в промышленности, в экономике страны и зависит от числа реализованных инфраструктурных проектов. В связи с относительной стабилизацией экономики прогнозируем нулевой или небольшой прирост (1-2%);

– перестраховочный рынок будет расти ежегодно на 10-15%. Российским страховщикам, несмотря на санкции, доступна и перестраховочная защита на международном рынке, кроме того, будет расти положительный эффект от работы Российской национальной перестраховочной компании, которая будет принимать на перестрахование риски, не принимаемые на международном рынке.

2.2. Зарубежный опыт организации страхового рынка

Международное страхование обеспечивает защиту национальных интересов при выходе на внешние экономические рынки проведением страховых операций в области внешнеэкономических отношений. Цель международного страхования – решение проблемы защиты валютных интересов нашей страны, связанных с экспортно-импортными операциями, туризмом и автотуризмом, деятельностью совместных предприятий.

Виды и сферы страхования внешнеэкономических интересов разнообразны, они аналогичны страховым операциям на внутреннем страховом рынке, но имеют и свои особенности.

Выделяются следующие основные сферы международного страхования: международное транспортное страхование имеет многовековую историю развития, начавшуюся с морского страхования – страхования судов, грузов и фрахта, а также ответственности судовладельцев перед третьими лицами.

При страховании судов основанием заключения договора выступают следующие условия: «страхование с ответственностью за гибель и повреждение», «с ответственностью за гибель судна, включая расходы по спасению», «с ответственностью за повреждение судна» и др.

Страхование фрахта (англ. freight – фрахт, груз) – страхование платы за перевозку груза. В зависимости от условий оплаты фрахта в качестве страхователя могут выступать владелец груза, перевозчик (судовладелец), либо тот и другой вместе. Страхование фрахта обычно включается в договор страхования груза.

Договор страхования груза – «карго» – заключается либо на конкретную перевозку определенного груза, либо на определенный отрезок времени. В международной практике морских перевозок действуют традиционные условия поставки товаров, в которых оговариваются вопросы страхования грузов, зафиксированные в международных правилах толкования торговых терминов Инкотермс. Целью Инкотермс является установление единообразных международных правил по толкованию наиболее важных терминов и понятий, применяемых в договорах купли-продажи во внешней торговле. Наиболее распространенными являются следующие:

CIF – стоимость, страхование и фрахт (cost, insurance and freight) – включает обязанность продавца по доставке (погрузке) груза в порт отгрузки, его оплате, фрахту и страхованию от морских рисков [55];

FOB – франко-борт (free on board) – включает обязанности продавца по погрузке товара на борт судна, обязанности покупателя по фрахту и страхованию груза на время перевозки. Ответственность за груз переходит к покупателю с момента пересечения борта судна;

FAS – франко вдоль борта судна (free along side) – включает обязанности продавца и покупателя на условиях FOB. Однако ответственность за груз переходит к покупателю после доставки груза на

причал к борту судна;

CAF – стоимость и фрахт (cost and freight) – включает обязанности продавца по заключению за свой счет договора морской перевозки и доставке груза на борт судна, обязанности покупателя по страхованию груза.

Автотранспортное страхование в международном страховании преимущественно представлено основным видом – страхованием гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по «Зеленой карте». Зеленая карта – соглашение страховщиков ряда стран о взаимном признании страхового покрытия гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта и об оказании взаимной помощи по урегулированию убытков, возникающих в международном автотранспортном сообщении (названа так по первоначальному цвету страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение) [56]. В настоящее время Российская Федерация не входит в систему «зеленой карты», поэтому в случае поездки автотранспортом граждан за рубеж полис «зеленой карты» приобретается либо при пересечении границы каждой страны, либо у иностранных страховщиков, имеющих лицензии на проведение этого вида страхования.

Прогрессивное развитие отечественного страхового рынка невозможно без интеграции в мировую систему страхования. Расширение ассортимента проводимых видов международного страхования, изучение особенностей организации страхового дела в зарубежных странах и богатого опыта коммерческого страхования являются одной из наиболее важных предпосылок достижения российскими страховщиками мировых уровней и стандартов развития страхования.

Процесс глобализации экономики является закономерным для мирового развития. Возросшая в последние десятилетия взаимозависимость экономик различных стран связана с формированием общего экономического

пространства. В рамках сложившегося экономического порядка отраслевая структура, обмен информацией и технологиями, интернационализация производственных сил определяются с учетом мировой конъюнктуры, а экономические подъемы и спады приобретают всеобъемлющий, планетарный характер [27, стр. 38].

Глобализация мирового страхового рынка отражает совокупность основных направлений его развития. За последние пять лет можно выделить следующие тенденции:

- концентрация страхового капитала в виде массовых слияний и поглощений страховых и перестраховочных обществ на мировом страховом рынке и формировании на этой основе транснациональных страховых компаний;
- сращивание страхового, банковского и финансового капиталов в международных масштабах, приводящем к формированию транснациональных финансовых групп;
- концентрация на рынке страховых посредников, проявляющаяся в формировании крупнейших международных страховых брокеров путем слияния и приобретения мелких и средних обществ;
- конвергенция традиционных форм и видов страховых и финансовых услуг и появления на этой основе альтернативного страхования и перестрахования;
- секьюритизация как формы управления страховыми рисками;
- изменение рыночной среды в условиях полной компьютеризации потребителей страховых услуг и использования сети Интернет для их продажи;
- расширение доступа иностранных страховщиков на ранее «закрытые» рынки стран Центральной и Восточной Европы, Латинской

Америки, Азии под влиянием политических изменений, создания Всемирной торговой организации, Международной ассоциации страховых надзоров [57].

Тенденция сокращения объема страховых премий наблюдалась по всем странам в связи с глобальным финансовым кризисом. Оценка страхового рынка по континентам показала, что европейский рынок по объему страховых премий занимал 39,6%, рынки Северной Америки и Азии – 30,4%. Национальная специфика страховых рынков проявляется в их структуре и преобладании определенных видов страховой защиты.

Перспективы развития мирового страхового рынка улучшатся, по сравнению с предыдущим годами. Развитые экономики Европы и Америки будут восстанавливаться, в то время как развивающиеся рынки Азии и Латинской Америки продолжат расти. Однако страховые компании многих стран столкнутся с целым рядом проблем, таких как низкая доходность инвестиций, ужесточение регулирования страховых рынков и др.

По оценкам зарубежных экспертов, ожидается умеренный рост в течение следующих двух лет, при этом реальный ВВП США будет расти немного быстрее, чем Еврозоны и Великобритании. Ожидается рост страховых премий во многих регионах, отмечается в ежегодном исследовании «Swiss Re» «Глобальный обзор страхового рынка в 2016 году и прогнозы на 2017 год» [58]. Спрос на продукты общего страхования будет расти при прогнозе роста экономики на уровне 8-9 % на развивающихся рынках. Сектор страхования жизни уже сталкивается с проблемами, основой которых чаще всего являются низкие процентные ставки. Тем не менее, глобальные премии по страхованию жизни, по прогнозам, будут расти примерно на 4% в следующие два года, и эта тенденция также будет характерна для развивающихся рынков.

Глобальная экономика, как ожидается, будет умеренно развиваться в следующем году. ВВП США и Великобритании в настоящее время возросли почти на 2,5%, а ВВП в Японии и Еврозоне демонстрирует более сдержанный рост — на уровне 0,7% и 1,5% соответственно. Все ожидают более высоких показателей роста этих четырёх экономик в 2017 году. Развивающиеся экономики будут расти примерно на 5% в течение следующих двух лет, что лучше текущего показателя на уровне 4%.

Большинство зарубежных экспертов отмечают, что активность в сфере страхования США снизится в 2017 г. из-за неопределенности политики по экономическим и торговым вопросам [58].

Глобальная экономика сталкивается с основными тремя вызовами: замедление экономического роста в Китае, снижение цен на сырьевые товары и неминуемое повышение ставки ФРС. Вызовы представляют опасность для базового прогноза, но вряд ли повлияют на повышение темпов роста. Общее улучшение экономического прогноза и ожидаемое ужесточение монетарной политики в США и Великобритании могут привести к росту доходности государственных облигаций (особенно в США и Великобритании).

Таблица 2.2

Рост премий прямого страхования на основных рынках и регионах

| Страна, регион | Годы | | | | |
|------------------------|------|------|---------|------|------|
| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| США | 3,2 | 3,0 | 3,8 | 1,8 | 1,3 |
| Канада | 2,7 | 1,9 | 2,7 | 0,8 | 2,3 |
| Япония | 7,7 | 0,3 | 2,5 | 2,8 | 1,0 |
| Австралия | 5,7 | 1,0 | -0,1 | 0,7 | 2,1 |
| Великобритания | -1,8 | 1,9 | 2,3 | 1,3 | 2,2 |
| Германия | 2,5 | 2,9 | 2,6 | 1,7 | 0,6 |
| Франция | 0,1 | 0,3 | 0,7 | 1,0 | 1,4 |
| Италия | -6,1 | -3,0 | -3,0 | -1,8 | 1,5 |
| Развитые рынки | 2,1 | 2,0 | 1,7(2) | 1,8 | 1,7 |
| Развивающиеся рынки | 8,0 | 6,3 | 5,6 | 7,9 | 8,7 |
| Весь мир | 3,2 | 2,8 | 2,5 (2) | 3,0 | 3,2 |

По мнению зарубежных экспертов, спрос на продукты общего страхования будет расти в течение следующих двух лет. Прогнозируемый рост первичных премий общего страхования составит 3,2% в 2017 году против 2,5% роста в нынешнем году. Рост на развитых рынках, как ожидается, будет умеренным или замедлится из-за довольно «мягких» цен и слабого экономического роста. Развивающиеся рынки станут основным драйвером в секторе общего страхования с предполагаемым уровнем роста премий до 7,9% и 8,7% в 2016 и 2017 годах соответственно после текущего роста в 5,6% в 2015 году. Рост премий, как ожидается, будет устойчивым в развивающихся странах Азии (до 12% ежегодно) и умеренным в Центральной и Восточной Европе после двухлетнего спада в 2014 и 2015 годах [57].

Тем не менее, падение цен на перестрахование привело к снижению прибыли в отрасли за последние два года. Ставки по перестрахованию катастрофических рисков недвижимости сейчас близки к низшей точке, также наблюдается умеренное ценовое смягчение в большинстве линий бизнеса, и в ряде случаев ценообразование уже заходит в тупик. В подходах к ценообразованию страхования от несчастного случая и страхования специфических рисков ожидается значительная разница в зависимости от рынка и даже линии бизнеса.

Страховщики жизни столкнутся со значительным сокращением бизнеса в краткосрочной и среднесрочной перспективе из-за скромных прогнозов мирового экономического роста, устойчиво низких процентных ставок, волатильности на финансовых рынках и регуляторных изменениях. Тем не менее, по прогнозам, на развитых рынках объем премий увеличится примерно на 2,5% в 2017 году на фоне роста премий в текущем году на уровне около 2%. На развивающихся рынках премии вырастут примерно на 10,7% и

в 2017 году. Это улучшение будет частично связано с более эффективным использованием имеющихся в настоящее время технологий, таких как мобильные устройства и облачные вычисления. Опять же развивающиеся рынки Азии продемонстрируют более высокие темпы роста на уровне до 13 % ежегодно. Ключевым вопросом для многих развивающихся рынков останется внедрение стандартов платёжеспособности в части принятия риска, основанного на капитале.

Страны Африки, расположенные к югу от Сахары (АЮС) также сталкиваются с неблагоприятными факторами, такими как: низкие цены на сырьевые товары, отток капиталов с развивающихся рынков. Спрос на рисковое страхование, вероятно, будет оставаться стойким в АЮС и 2017 году, а рост премий будет на уровне 4,5% и 5,0% соответственно, хотя ожидается некоторая стагнация или даже сокращение объёмов страхования в некоторых из нефтедобывающих стран и странах, экспортирующих сырьевые товары. Глобальные и региональные страховые группы будут продолжать расширять своё присутствие в АЮС, и это будет способствовать повышению качества страхового бизнеса через передачу передового опыта.

Рост премий страхования жизни, по оценкам, замедлится до 4,2% в нынешнем году по сравнению с аналогичным показателем 5% в 2014 году, и, вероятно, произойдёт и дальнейшее замедление примерно до 2,5% в 2017 году. В других странах АЮС (например, Кении и Нигерии) рост оставался интенсивным. Однако с учётом того, что доля Южной Африки в совокупных объёмах премий региона составляет приблизительно 90 %, результаты для АЮС в целом были неутешительны [56].

Что касается долгосрочной перспективы развития мирового рынка страхования, то его ожидают фундаментальные изменения в течение следующих десяти лет. Современные технологии, большие объёмы данных,

низкие процентные ставки – это только некоторые из факторов, которые, несомненно, оставят свой след.

Рынок страхования будет представлен новыми продуктами, моделями и новыми странами конкурентами. Ожидается, что тенденции роста, которые наблюдаются в последние годы, будут продолжаться.

В ближайшее десятилетие спрос на услуги страхования останется высоким на рынках развивающихся стран, и особенно в Азии, так как уровень дохода и обеспеченности в этих странах будет расти.

С учетом ожиданий в отношении валютного курса, используя статистические данные, прогнозируется среднегодовой рост рынка страхования на 3,8% в период, предшествующий 2026 году. Темпы роста в сегментах страхования жизни составят 3,9% и 3,6% соответственно. Это означает, что в будущем рост мировых премий будет развиваться и идти вверх.

За этими средними глобальными показателями стоят региональные различия. Промышленно развитые рынки Западной Европы, Северной Америки и Японии, на долю которых приходится в общей сложности более 70 % общего объема премиальных доходов в мире в 2016 году, скорее всего, заметят, что уровень их проникновения продолжает распространяться на юг. По оценкам экспертов, можно сделать вывод, что среднегодовые темпы роста на страховых рынках в период до 2026 года составят 2,9% в Западной Европе, 2,4% в Северной Америке и 0,8% в Японии.

Что касается стран с развивающейся экономикой, особенно Азии, перспектива будет иная. Ожидается, что Китай станет вторым по величине страховым рынком в мире после США к 2026 году. Предполагаемый общий доход премиум-класса, превышающий 800 млрд. евро, будет практически таким же, как тот, который генерируется тремя крупнейшими рынками Западной Европы. Великобритании, Франции и Германии в совокупности. В

целом можно утверждать, что в азиатском регионе (за исключением Японии) будет наблюдаться среднегодовой рост в евро до 7,3% в период до 2026 года.

Кроме того, также ожидается высокие темпы роста в Латинской Америке. Можно прогнозировать средние темпы роста в регионе в целом 5,7%, что означает, что общий доход от премий в Южной Америке будет практически удвоен. С предполагаемым объемом в 84 млрд. евро Бразилия по-прежнему останется крупнейшим рынком региона (хотя он будет только вдвое меньше итальянского рынка). Уровень развития страховых услуг будет продолжать расти как в Латинской Америке, так и в Азии.

В Восточной Европе, с другой стороны, ожидается стабилизация развития страхового рынка, который, однако, снизился с 2,1% до 1,7% за последнее десятилетие. Что касается роста рынка страхования, то темпы роста в регионе в среднем составят 4,9% в год в период до 2026 года. Это указывает, на то, что общий объем премиальных поступлений в Восточной Европе возрастет примерно до 86 млрд. евро, то есть примерно до такого же уровня, как в Бразилии в 2026 году [56].

Рассматривая ожидаемый рост, можно сделать вывод, что общий глобальный доход от премий составит к 2026 году от 1,8 трлн. до 5,3 трлн. евро. По оценкам эксперта, около 27% или 490 млрд. евро будет относиться только к Китаю. В остальной части Азии (за исключением Японии), вероятно, будет получен дополнительный доход в размере 350 млрд. евро. Страховщики в Северной Америке получают дополнительный доход в виде премии в той же сумме, при этом премиальные доходы в Западной Европе, ожидается, увеличатся на 377 млрд. евро. 234 млрд. евро будут распределены между другими регионами, а в Латинской Америке ожидается наибольший рост в регионе, а именно 88 млрд. евро. В Восточной Европе также ожидается небольшой рост. К тому времени турецкий рынок опередит польский рынок, став вторым по величине рынком в регионе после России. Это означает, что в лидерах будут Китай, Азия (за исключением Японии),

Западная Европа и Северная Америка. Нет сомнений, что Китай станет самым крупным и динамичным страховым рынком.

Международное страхование обеспечивает защиту национальных интересов при выходе на внешние экономические рынки проведением страховых операций в области внешнеэкономических отношений. Цель международного страхования – решение проблемы защиты валютных интересов нашей страны, которые охватывают экспортно-импортные операции, отечественные имущественные интересы за границей, туризм и автотуризм, имущественные интересы иностранных физических и юридических лиц в нашей стране, деятельность совместных предприятий.

Выделяются следующие основные сферы международного страхования:

- транспортное страхование: судов, грузов и фрахта, ответственности судовладельцев перед третьими лицами, грузов на условиях Инкотермс, автотранспорта, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по «зеленой карте», ответственность воздушных перевозчиков за багаж пассажира и за вред, причиненный третьим лицам, ответственность морских и речных перевозчиков за столкновение судов и загрязнение вод нефтью и пр.;

- страхование финансово-кредитной сферы: страхование валютных рисков, иностранных инвестиций, страхование экспортных кредитов, страхование ответственности заемщиков за непогашение кредита, медицинское страхование и страхование от несчастных случаев выезжающих за рубеж и др.;

- перестрахование в сфере страхования внешнеэкономических интересов.

В Российской Федерации установлены дополнительные требования к деятельности иностранных страховщиков на российском страховом рынке. В частности, в случае, если размер (квота) участия иностранного капитала в

уставных капиталах страховых организаций превышает 15%, федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%.

Страхование в зарубежных странах имеет свои исторические традиции и особенности организации страхового дела, особенности государственного регулирования деятельности страховщиков, приоритетные виды страхования и т.д.

Исследование мирового страхового рынка показало, что необходимо использовать опыт лидирующих стран, адаптируя его к отечественному рынку. Это касается вопросов целевого финансирования инвестиционных проектов, создания фондов поддержки защиты страхователей, налоговых льгот по долгосрочным инструментам страхования, возможности открытия иностранного страхового рынка для страховых институтов России, организации института страхователей – экспертов, брокеров и др.).

2.3. Государственная поддержка страхового рынка в Российской Федерации

Правительством РФ были приняты сразу два документа, определяющих перспективы развития страховой отрасли.

Распоряжением Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293-р была утверждена Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года (далее – Стратегия – 2020). В этом документе проанализировано сегодняшнее состояние страховой отрасли, указаны цель и

задачи, а также определены основные направления развития страховой деятельности в РФ до 2020 года.

Стратегия – 2020 принята в рамках реализации Государственной программы Российской Федерации «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра», утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 22.02.2013 № 226-р (далее – Государственная программа).

В государственной программе по развитию страховых рынков главной задачей России на сегодняшний день является развитие экономики. Одним из основных направлений такого развития является повышение конкурентоспособности российского финансового рынка, формирование международного финансового центра, улучшение инвестиционного климата в РФ. В свою очередь, улучшение инвестиционного климата невозможно без развитых финансовых рынков, страховой и банковской отраслей.

Разработчики Государственной программы отмечают, что развитию системы страхования в РФ будет способствовать повышение качества предоставляемых страховых услуг, обеспечение защиты интересов потребителей страховых услуг и надлежащее исполнение страховыми организациями принятых обязательств по договорам страхования.

Для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций предлагается повысить качество активов и собственных средств страховых организаций, осуществлять комплексную оценку рисков и достаточности активов для исполнения принятых обязательств.

Государственной программе сказано, что одним из инструментов предоставления качественной страховой услуги является точная оценка (финансовая, техническая) подлежащих страхованию объектов и рисков, размера вреда, причиненного в результате наступления страхового случая, улучшение качества страховых услуг и продвижение их потребителям. В

связи с этим возрастает роль таких участников страхового рынка, как страховые актуарии, страховые посредники (брокеры и агенты) и др.

В настоящее время в России деятельность перечисленных участников страхового рынка не регламентирована, поэтому следует проработать вопрос о необходимости законодательного регулирования их деятельности, установления требований к предоставляемым услугам, объемам ответственности, создания профессиональных объединений, в том числе на основе саморегулирования.

С другой стороны, нужно стимулировать граждан и хозяйствующих субъектов к заключению договора страхования как одного из инструментов защиты своих имущественных интересов, а также повысить уровень информированности о предоставляемых страховых услугах, для чего следует законодательно закрепить обязанность страховщиков по информированию потребителя страховых услуг об условиях страхования, страховых тарифах, по разъяснению страхователю условий заключаемого договора страхования, по раскрытию информации о своей деятельности. Данная мера будет не только направлена на популяризацию страхования, но и позволит оценить предлагаемые страховые продукты.

Основной причиной невысокой востребованности страхования является низкий уровень доходов и финансовой грамотности населения. Данные проблемы предлагается решать следующим образом: развивать специальные страховые услуги, ориентированные на потребителей с невысокими доходами и предусматривающие использование общих принципов предоставления таких страховых услуг, упрощенный порядок заключения договоров, в том числе урегулирования убытков.

Повышению доступности страховых услуг также должно способствовать обеспечение возможности удаленной реализации страховых продуктов посредством информационно-телекоммуникационных сетей и заключение договора страхования в электронном виде.

В целях недопущения дискриминации прав и интересов граждан, жизни и здоровью которых причинен вред, предлагается провести поэтапную унификацию размеров страховых сумм в части возмещения вреда, а также законодательно закрепить единые подходы и методики к определению размера ущерба, причиняемого жизни, здоровью потерпевших, выработать единые подходы и методики к определению размера убытков, вызванных повреждением имущества.

При этом в перспективе планируется сохранить приоритет добровольной формы страхования над обязательной, ограничение доли обязательных видов страхования.

В планах Правительства РФ в целях стимулирования развития накопительных видов страхования – активизировать участие страховщиков по привлечению средств населения и решению социально значимых государственных задач, например посредством включения страховщиков в систему пенсионного страхования на условиях, равных с негосударственными пенсионными фондами.

Еще одним инструментом защиты прав и законных интересов страхователей – физических лиц должен стать орган досудебного рассмотрения споров – финансовый омбудсмен. Данный инструмент предусматривает упрощенный порядок рассмотрения споров между потребителями финансовых услуг и организациями, предоставляющими такие услуги.

В течение последних нескольких лет практически отсутствовало предложение новых страховых продуктов и услуг, инновационных идей по новым видам добровольного страхования.

На фоне роста ценовой конкуренции, перераспределения страховых премий, сегментации страхового рынка в зависимости от рентабельности страховых операций вне страховой защиты оказались многие потенциальные

потребители страховых услуг (например, граждане, проживающие в сельской местности, малые предприятия).

Развитие страховой отрасли сдерживается невысоким уровнем страховой культуры и страховой грамотности потребителей страховых услуг, крайне низким спросом на страховые услуги. Страховщики и их профессиональные объединения не уделяют должного внимания пропаганде страхования, разъяснению условий страхования и его преимуществ по сравнению с иными финансовыми институтами.

Разработчики Стратегии – 2020 выделяют следующие основные проблемы страхового рынка:

- снижение качества выполнения обязательств страховщиками по договорам страхования перед страхователями;
- низкий уровень оказания посреднических услуг потребителям, так как страховые посредники редко выступают в интересах страхователей и в качестве консультантов, чаще в качестве продавцов, при этом растут размеры получаемых ими от страховщиков комиссионных вознаграждений;
- налогообложение страхователей – потребителей страховых услуг, которое не способствует проявлению их страховых интересов;
- ограниченность предложений страховых услуг, ориентированных на различные категории потребителей;
- низкий уровень доверия страхователей к страховщикам и к механизму страхования в целом;
- наличие неконкурентных действий, а также высокий уровень концентрации на рынке страховых услуг;
- пренебрежение правами и законными интересами страхователей со стороны отдельных страховщиков;
- увеличение числа профессиональных объединений страховщиков (ассоциаций), в том числе за счет создаваемых под конкретные виды

страхования, которое делает представление интересов отрасли дорогостоящим и недостаточно эффективным;

- повышение уровня расходов на ведение дела и управленческих расходов в объеме страховой премии, влияющих на исполнение обязательств по договорам страхования, снижение рентабельности и эффективности деятельности;

- недостаточно развитая сеть продаж страховых продуктов страховщиками и несовершенство способов заключения договоров страхования;

- страхование жизни сдерживается низким уровнем доходов страхователей, высоким уровнем инфляции и высокими ставками банковских депозитов, не дающими преимуществ страхованию жизни по сравнению с иными инструментами накопления;

- недостаточное участие страховщиков в возмещении убытков по катастрофическим рискам, тогда как большая часть средств возмещается из федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

Рассмотрим основные направления развития страховой отрасли до 2020 года, где основной целью Стратегии – 2020 является комплексное содействие развитию страховой отрасли, в частности превращение ее в стратегически значимый сектор экономики России, обеспечивающий как повышение экономической стабильности общества и социальной защищенности граждан, так и снижение социальной напряженности в обществе путем проведения эффективной страховой защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов, а также привлечение инвестиционных ресурсов в экономику страны.

Для достижения поставленных задач необходимо принять ряд мер по основным направлениям в соответствии со Стратегией – 2020, в которой представляют план соответствующих мероприятий в виде «дорожной карты».

Совершенствование регулирования обязательного страхования. В настоящее время развитие страховой отрасли происходит по экстенсивному пути, обязательное страхование является основным источником роста объемов страховой премии.

В целях совершенствования регулирования обязательных видов страхования планируется решить следующие задачи:

- перейти к государственному регулированию минимальных и максимальных значений страховых тарифов;
- выработать порядок мониторинга применяемых страховых тарифов, их обоснованности и доведения его результатов до общественности;
- последовательно унифицировать порядок определения размера ущерба и страхового возмещения по обязательным видам страхования.

В рамках совершенствования видов обязательного страхования необходимо совершенствовать законодательство РФ об ОМС, ОСАГО, обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта, обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

По мнению разработчиков Стратегии – 2020, для обеспечения возмещения причиненного вреда третьим лицам субъектами предпринимательской деятельности целесообразно рассмотреть возможность установления требования о наличии договора страхования ответственности для отдельных субъектов предпринимательской деятельности (с учетом международной практики) в качестве условия осуществления соответствующих видов профессиональной деятельности.

Также необходимо установить единые подходы к определению размеров страховых сумм и страховых выплат в части возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью граждан, поэтапно повысить предельный уровень страховых выплат до 2 млн. руб. в целях обеспечения равных прав граждан на получение страховых выплат в случае смерти или причинения

вреда здоровью граждан, расширить перечень выгодоприобретателей, имеющих право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца.

При этом учитывая сложившуюся ситуацию на рынках обязательного страхования, дальнейшее развитие страховой отрасли РФ должно быть, направлено на стимулирование развития добровольных видов страхования, а также на повышение привлекательности страхования для граждан.

Стимулирование развития добровольного страхования. Интенсивный путь развития страховой отрасли будет обеспечиваться внедрением новых условий добровольного страхования, новых страховых продуктов и способов их реализации. Реализация комплекса мер по развитию добровольного страхования будет способствовать большему охвату потенциальных страхователей, обеспечит доступность страховых услуг для всех категорий граждан и юридических лиц, позволит освободить государство от избыточных расходов, ограничив его роль по возмещению вреда в результате чрезвычайных ситуаций случаями реализации особо крупных рисков.

Расширение сферы деятельности субъектов страхового дела. В целях создания новых и совершенствования действующих страховых инструментов обеспечения исполнения обязательств по договорам планируется:

- формирование в случае необходимости регулятивных основ по выдаче страховщиками гарантий, предусмотренных ГК РФ;
- расширение и совершенствование практики страхования ответственности по договору (расширение сфер применения, совершенствование правил страхования, в частности путем исключения оснований для освобождения от страховой выплаты в случае грубой неосторожности страхователя);
- формирование законодательных и нормативно-правовых особенностей деятельности страховщиков по заключению договоров поручительства в качестве поручителей.

Немаловажным аспектом расширения сферы деятельности субъектов страхового дела является комплексное развитие взаимного страхования, которое может стать эффективным и доступным инструментом страховой защиты для граждан России, субъектов малого и среднего предпринимательства, а также для объединения страховых интересов юридических лиц по профессиональному признаку.

Развитие инфраструктуры страхового рынка. Повышение стабильности, надежности инфраструктуры страхового рынка, а также оперативности и эффективности его деятельности предполагает реализацию комплекса мер, в частности:

- развитие института страховых брокеров и страховых агентов;
- законодательное регулирование актуарной деятельности, формирование института страховых актуариев;
- формирование института страховых сюрвейеров, осуществляющих профессиональную оценку риска на этапе заключения договора страхования, аварийных комиссаров и аджастеров, осуществляющих профессиональную деятельность по оценке ущерба и урегулированию убытков, регламентация их деятельности, прав, обязанностей и ответственности, механизма их аттестации и форм контроля;
- повышение востребованности системы рейтингования страховых организаций в целях осуществления оценки их надежности и финансовой устойчивости;
- повышение статуса и роли профессиональных объединений (союзов, ассоциаций) страховщиков, саморегулируемых организаций страховщиков, в том числе с учетом принципов консолидации и унификации интересов участников страхового рынка.

Оптимизация системы управления рисками за счет бюджетных средств. По мнению разработчиков Стратегии – 2020, бессистемное введение «обязательного» государственного страхования жизни и здоровья отдельных

категорий лиц путем внесения соответствующих положений в федеральные законы, не являющиеся законами о конкретном виде обязательного страхования, и в законы субъектов РФ приводит к правовым коллизиям и пробелам регулирования личного страхования за счет бюджетных средств, неопределенности статуса такого страхования и формы его осуществления. В целях единообразного применения норм требуется их систематизация и исключение противоречий в толковании.

Планируется провести анализ государственных и муниципальных расходов на страхование, комплексно проанализировать их эффективность и экономическую целесообразность действующей системы защиты имущественных интересов государства. Предполагается разработать комплекс мероприятий по сокращению расходов бюджетной системы на организацию страхования.

Развитие системы сельскохозяйственного страхования. Дальнейшее совершенствование системы сельскохозяйственного страхования (СХС), осуществляемого с государственной поддержкой, должно базироваться на следующих принципах:

- добровольность участия сельскохозяйственных товаропроизводителей, страховых организаций и обществ взаимного страхования в указанной системе;
- доступ сельскохозяйственных товаропроизводителей к СХС с государственной поддержкой на равных условиях;
- вариативность условий СХС с государственной поддержкой с учетом региональной специфики сельскохозяйственных товаропроизводителей, климатических зон, состояния почв, агротехники и рискованности деятельности;
- оказание государственной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям при возникновении чрезвычайных ситуаций с учетом условий заключенного договора СХС;

- повышение эффективности института независимой экспертизы в целях подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причиненного страхователю ущерба, подлежащего возмещению по договору сельскохозяйственного страхования;

- применением процедур третейского суда, медиации и (или) страхового омбудсмана в целях досудебного разрешения споров, возникающих в ходе исполнения договоров СХС;

- формирование единых подходов и стандартов осуществления СХС.

Добровольное страхование должно постепенно замещать сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, и снижать долю участия государства в системе сельскохозяйственного страхования.

Повышение эффективности форм и методов государственного контроля и надзора за субъектами страхового дела и обеспечение их финансовой устойчивости. Планируется принять меры по повышению эффективности государственного страхового надзора, систематизации форм и методов его осуществления, направленных, в частности:

- на совершенствование механизмов проверки соискателя лицензии на соответствие лицензионным требованиям при подаче заявления на выдачу лицензии;

- на внедрение оперативного мониторинга и оценки финансовой устойчивости страховщиков с применением систематизированного перечня показателей, характеризующих их финансовое положение на основе отчетности страховщиков, оперативно представляемой в орган страхового надзора;

- на повышение эффективности и оперативности контроля за деятельностью субъектов страхового дела, осуществляемого на основе представляемой ими в орган страхового надзора бухгалтерской и иной

отчетности, переход к контролю на основе отчетности, составленной по МСФО;

- на совершенствование регулирования вопросов о проведении проверок субъектов страхового дела;

- на развитие и расширение иных форм и методов государственного страхового надзора, в том числе направленных на повышение ответственности страховщика за необоснованное сбережение сумм в связи с неисполнением обязательств, возложенных на него в силу закона.

Кроме того, планируется разработать и реализовать комплекс мер по совершенствованию и систематизации применяемых органом страхового надзора санкций к субъектам страхового дела.

Предполагается дальнейшее совершенствование системы регулирования финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков в части подходов к формированию страховых резервов, а также порядка расчета нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств. Следует пересмотреть состав формируемых страховщиками страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Для этого целесообразно, по мнению разработчиков Стратегии – 2020, ввести резерв неистекшего риска и упразднить обязательный порядок формирования стабилизационных резервов, наделив страховщиков правом самостоятельно принимать решения о необходимости их формирования.

Защита прав потребителей страховых услуг, повышение страховой культуры, популяризация страхования. В этом направлении планируется принять следующие меры:

- информировать граждан о страховщиках, страховых посредниках и условиях предоставляемых ими услуг;

- раскрывать соответствующую информацию на официальных сайтах субъектов страхового дела;

- повысить правовую защиту потребителей страховых услуг с учетом специфики страховой деятельности;
- обеспечивать объективную и единообразную оценку размера ущерба путем унификации подходов к оценке вреда, причиненного жизни, здоровью, а также имуществу граждан;
- сформировать эффективный механизм досудебного урегулирования споров между страховщиками и физическими лицами – страхователями (застрахованными лицами, выгодоприобретателями) путем создания института финансового омбудсмана;
- определить принципы формирования гарантийных фондов по массовым, социально значимым видам страхования;
- определить формы взаимодействия с обществами по защите прав потребителей.

А недостаточный уровень страховой культуры большей части потребителей страховых услуг планируется повышать посредством проведения просветительской и разъяснительной работы среди населения.

Усиление роли российского страхового рынка на международном уровне. В связи с присоединением России к ВТО и взятыми ею на себя обязательствами требуется комплекс мер по гармонизации российского страхового законодательства:

- определение форм и порядка участия иностранных инвесторов в создании и управлении страховыми организациями и их филиалами;
- формирование подходов к осуществлению надзора и контроля за деятельностью иностранных страховщиков и их филиалов на территории РФ и трансграничными страховыми операциями.

В целях обеспечения конкурентоспособности российского страхового рынка на международном уровне предполагается уточнить сферу деятельности иностранных страховщиков и их филиалов на территории РФ для осуществления отдельных видов страхования (обязательное страхование,

в том числе ОСАГО, страхование жизни, страхование для государственных и муниципальных нужд).

Также планируется реализовать ряд мер по интеграционным процессам в рамках подготовки к вступлению в Организацию экономического сотрудничества и развития, сотрудничества со странами – членами Единого экономического пространства, Евразийского экономического сообщества и Европейского экономического сообщества, а также Международной ассоциации страховых надзоров и Европейского союза.

Таким образом, все перечисленные мероприятия позволят сделать страховую отрасль действительно стратегически значимым сектором экономики России, и страхование будет выполнять свое первостепенное значение – защищать интересы физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.

2.4. Прогноз и перспективы развития российского страхового рынка

В современных условиях российский страховой рынок растёт недостаточными темпами, сбор премий в основном обеспечивается за счёт кредитного страхования. Его наибольшая концентрация отмечается в Центральном федеральном округе до 1104 млрд. руб. Высокая зависимость от макроэкономических показателей, демпинг крупных страховых компаний, слаборазвитая инфраструктура, недостаточное использование страхового потенциала, отсутствие налоговых льгот, как для страховщиков, так и для страхователей приводят к обострению проблем страхового рынка.

Для дальнейшего успешного развития российского страхового рынка необходимо:

1. Рост размерных показателей на основе стимулирования спроса на страховые услуги и содействия повышению страховой грамотности населения и бизнеса; увеличение емкости российского страхового рынка.

2. Преодоление структурных диспропорций за счет снижения доли обязательных видов страхования в совокупных взносах и повышение эффективности работы систем обязательного страхования; развитие национального перестраховочного рынка; развитие инфраструктуры страхового рынка.

3. Повышение эффективности страховых организаций на основе конкуренции и транспарентности; развития саморегулирования; совершенствования страхового законодательства; повышения надежности российского страхового рынка.

4. Государственная поддержка.

Для эффективного развития страхового рынка необходимо правильно составить дорожную карту, а для этих целей необходимо провести анализ всей отрасли и в первую очередь рассмотреть активы страховщиков рынка, которые представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Структура активов страховых компаний, млн. руб.

| Виды активов | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 30.09.2016 | 31.12.2016 | 30.09.2017 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Депозиты | 283 190,4 | 401 490,3 | 467 404,1 | 487 859,5 | 535 876,8 |
| Облигации | 204 471,2 | 253 745,0 | 308 841,6 | 324 812,6 | 481 024,1 |
| Дебиторская задолженность | 291 996,9 | 309 185,0 | 323 358,6 | 330 931,4 | 332 984,4 |
| Государственные и муниципальные ценные бумаги | 95 063,3 | 103 748,2 | 124 451,3 | 166 522,0 | 271 358,5 |
| Денежные средства | 166 418,4 | 127 990,9 | 129 630,2 | 115 584,1 | 144 211,5 |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах | 160 887,1 | 130 370,5 | 153 716,6 | 150 400,5 | 140 857,3 |
| Акции | 125 568,4 | 116 650,4 | 120 282,3 | 124 686,7 | 122 556,8 |
| Отложенные расходы | - | - | - | - | 104 844,6 |
| Прочие активы | 95 810,4 | 77 514,7 | 78 081,6 | 78 205,0 | 100 187,0 |
| Недвижимое имущество | 88 411,9 | 82 773,0 | 82 786,7 | 79 106,4 | 83 556,4 |

Продолжение таблицы 2.3

| | | | | | |
|-----------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
| Инвестиционные паи ПИФов | 20 617,8 | 14 010,4 | 12 734,0 | 11 557,8 | 11 019,7 |
| Векселя | 14 933,9 | 7 382,4 | 2 945,0 | 1 737,4 | 1 273,9 |
| Активы, всего | 1 547 369,9 | 1 624 860,8 | 1 804 232 | 1 871 403,2 | 2 329 751,1 |

Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России

Таким образом, совокупные активы страховщиков увеличились на 29,1% на 30.09.2017 по сравнению с 30.09.2016, что стало рекордным значением после замедления темпов их прироста в результате «чистки» страхового рынка, начавшейся в 2014 году.

Ключевыми факторами роста активов страховщиков стали бурное развитие страхования жизни и рост соответствующих резервов, а также рост капитала и появление отложенных аквизиционных расходов в результате перехода отчетности с РСБУ на ОСБУ. При этом 76% прироста активов пришлось на вложения в облигации, которые являются основным инвестиционным инструментом страховщиков жизни. Кроме того, значимым типом вложений для страховщиков остаются депозиты: их доля в активах составила 23% на 30.09.2017.

Также можно отметить снижение объема «фиктивных» активов. Рост активов страховщиков стал рекордным за последние четыре года. На 30.09.2017 активы страховых компаний составили 2 329 751,1 млн. рублей, увеличившись на 29,1% по сравнению со значением на 30.09.2016. Основными факторами роста активов страховщиков стали бурное развитие страхования жизни, рост капитала и изменение финансовой отчетности страховых компаний. На 30.09.2017 по сравнению с 30.09.2016 резервы по страхованию жизни увеличились на 200 156,4 млн. рублей, или на 63,6%, собственный капитал страховщиков – на 135 466,7 млн. рублей, или на 29,3%, что, соответственно, привело и к росту их активов. Кроме того, в 2017 году отчетность страховщиков существенно изменилась – страховые компании перешли с РСБУ на ОСБУ. В новой отчетности в структуре

активов стали отражаться отложенные аквизиционные расходы, связанные с заключением и пролонгацией договоров страхования. Размер отложенных расходов составил 104 844,6 млн. рублей на 30.09.2017.

Проблема некачественных активов еще актуальна для некоторых небольших страховщиков. За 2017 год 23 страховые компании лишились лицензий на осуществление страхования, что в большинстве случаев было связано с фиктивностью активов и выводом средств из компаний. Некоторые страховщики продолжают скрывать отсутствие у них активов.

В настоящее время наиболее распространенными способами «рисования» активов остаются использование непрофильной недвижимости, в том числе земельных участков, приобретенных на сомнительные ценные бумаги, неликвидные акции, стоимость которых может быть завышена в разы, и дебиторская задолженность. Кроме этого, компании, не имеющие лицензий на обязательные виды страхования, не обслуживаются в специализированных депозитариях, что может упростить «постановку» на баланс «фиктивных» активов. При этом агентство отмечает, что подобная практика уже не носит массового характера среди страховщиков.

Представим прогноз до 2022 года Российского рынка страхования, в таблице 2.4. В 2018 году страховой рынок РФ прибавит 10,5%. В среднесрочной перспективе мы ожидаем ускорения темпов роста до 11–14% в год. Таким образом, по нашему прогнозу, рынок страхования будет опережать российскую экономику в целом, превосходя темпы роста ВВП на 4–8% (в 2017-м — на 1,7%).

В сегменте страхования жизни темпы роста страховых премий сократятся до 29%. После бума, который пришелся на 2016–2017 годы и сопровождался повышением премий в указанном сегменте более чем в 2,5 раза, АКРА ожидает существенного сокращения темпов их роста.

Таблица 2.4

Прогноз объемов страховых премий в 2018–2022 годах

| Показатель | Ед. изм. | Факт | | | Оценка | Прогноз | | | |
|--|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
| Страхование жизни | млрд руб. | 130 | 216 | 332 | 426 | 548 | 642 | 822 | 1030 |
| Темпы роста | % | 19,5 | 66,3 | 53,7 | 28,6 | 28,6 | 17,0 | 28,1 | 25,3 |
| Доля в общем объеме | % | 13 | 18 | 26 | 30 | 35 | 36 | 41 | 45 |
| ДМС | млрд руб. | 129 | 138 | 140 | 148 | 155 | 163 | 171 | 180 |
| Темпы роста | % | 3,9 | 6,9 | 1,6 | 5,6 | 4,9 | 5,1 | 5,2 | 5,0 |
| Доля в общем объеме | % | 13 | 12 | 11 | 10 | 10 | 9 | 9 | 8 |
| Автокаско | млрд руб. | 187 | 171 | 162 | 178 | 210 | 235 | 257 | 277 |
| Темпы роста | % | -14,3 | -8,8 | -4,8 | 9,3 | 18,0 | 12,4 | 9,1 | 8,0 |
| Доля в общем объеме | % | 18 | 14 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 12 |
| ОСАГО | млрд руб. | 219 | 234 | 222 | 215 | 215 | 218 | 221 | 221 |
| Темпы роста | % | 44,9 | 7,2 | -5,2 | -3,1 | 0,1 | 1,1 | 1,6 | 0,0 |
| Доля в общем объеме | % | 21 | 20 | 17 | 15 | 14 | 12 | 11 | 10 |
| Страхование имущества юридических лиц | млрд руб. | 100 | 107 | 96 | 101 | 99 | 100 | 102 | 108 |
| Темпы роста | % | -10,9 | 7,5 | -10,7 | 4,7 | -1,1 | 0,1 | 2,6 | 5,3 |
| Доля в общем объеме | % | 10 | 9 | 8 | 7 | 6 | 6 | 5 | 5 |
| Страхование от несчастных случаев | млрд руб. | 81 | 108 | 121 | 136 | 152 | 169 | 189 | 208 |
| Темпы роста | % | -15,3 | 33,5 | 12,3 | 12,2 | 11,5 | 11,6 | 11,7 | 10,0 |
| Доля в общем объеме | % | 8 | 9 | 9 | 10 | 10 | 10 | 9 | 9 |
| Прочие виды страхования | млрд руб. | 178 | 207 | 204 | 208 | 209 | 232 | 248 | 263 |
| Темпы роста | % | 0,2 | 15,8 | -1,1 | 1,9 | 0,5 | 10,9 | 6,8 | 6,3 |
| Доля в общем объеме | % | 17 | 17 | 16 | 15 | 13 | 13 | 12 | 12 |
| Итого | млрд руб. | 1024 | 1181 | 1278 | 1412 | 1589 | 1759 | 2010 | 2288 |
| Темпы роста | % | 3,6 | 15,3 | 8,2 | 10,5 | 12,5 | 10,7 | 14,3 | 13,8 |

Источник: расчеты АКРА, отчетность Банка России

Темпы роста и доли рынка в период с 2015 по 2017 год рассчитаны на основе статистических данных Банка России[50].

При этом наш базовый сценарий предполагает сохранение интереса населения к инвестиционному страхованию жизни (ИСЖ). Однако из-за того, что страховая премия, как правило, уплачивается в начале трех- или пятилетнего срока страхования, поддержание прежних темпов роста невозможно.

На фоне ожидаемого восстановления спроса на автомобили сегмент автокаско в 2018 году может вернуться к росту. Динамика сегмента во многом определяется тенденцией падения средней страховой премии, начавшейся в 2015 году. Мы полагаем, что в 2018-м средняя страховая премия перестанет снижаться. Увеличение количества проданных полисов, в свою очередь, позволит автострахованию (впервые с 2014 года) перейти к росту.

Реформа ОСАГО и реформа системы обязательного медицинского страхования (ОМС) могут существенно повлиять на объемы премий в этих сегментах. Данный прогноз сформирован на основе текущих тенденций без учета упомянутых реформ, структуры которых на сегодняшний момент не определены. Ранее 2019 года изменений в любом случае не ожидается.

Ожидаемый рост страхового рынка оказывает позитивное влияние на оценку кредитных профилей страховщиков, хотя в отдельных сегментах не исключается реализация накопившихся рисков, способных подорвать позитивную динамику, представим на рисунке 2.8.

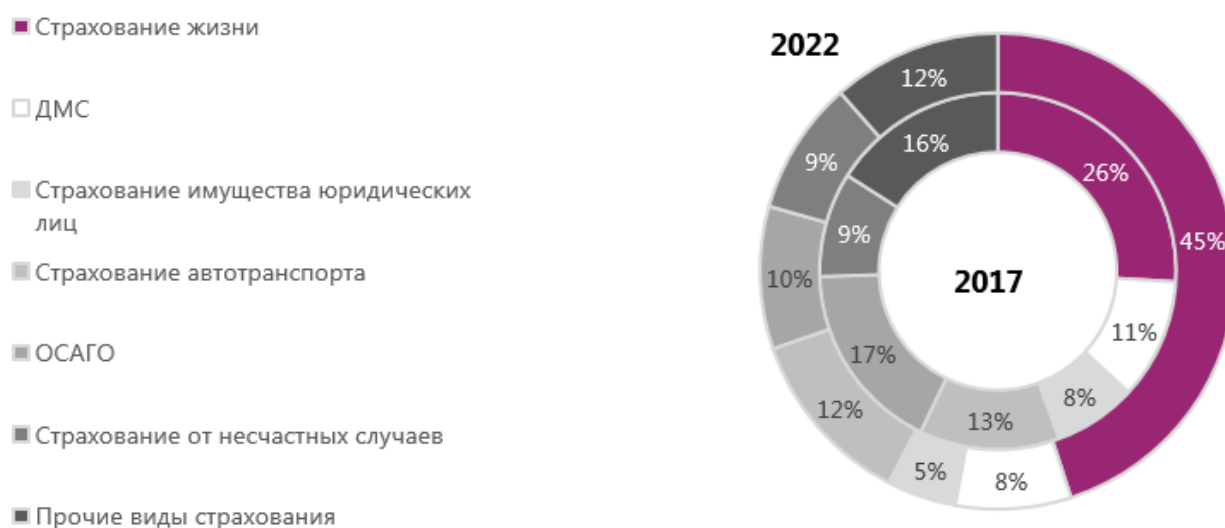


Рис. 2.8. Сравнительный анализ структуры рынка в 2017 и в 2022 годах

Источник: расчеты АКРА

Таким образом, расширение горизонта инвестирования поддерживает спрос на страхование жизни. Сегмент страхования жизни, остававшийся на периферии внимания страхового рынка, за последние два года совершил качественный скачок.

Представим на рисунке 2.9 долю страхования жизни в совокупной премии, где наблюдается стабильный рост.

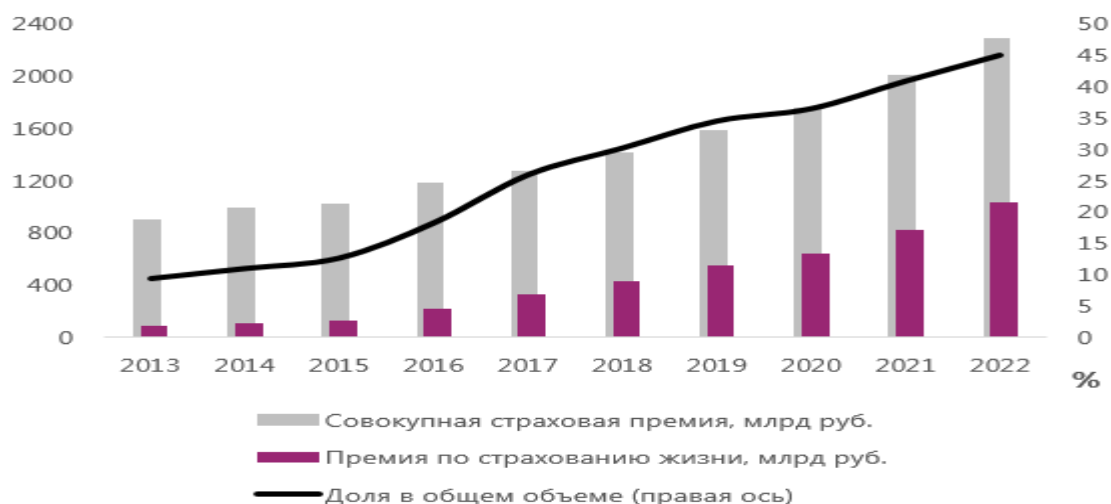


Рис. 2.9. Доля страхования жизни в совокупной премии продолжит стабильно расти

Источник: Банк России, расчеты АКРА

Сегодня в обозримой перспективе доля премий по страхованию жизни в РФ может приблизиться к 50%. По нашему базовому прогнозу, уже в 2022 году упомянутый показатель составит 45% от общего объема страховых премий.

Таким образом, эффективное функционирование станет возможным благодаря быстрому развитию инвестиционного страхования жизни — продукта, получившего популярность в условиях снижения процентных ставок и низкого спроса банков на депозиты. Появление и очевидный успех ИСЖ может быть при постепенном увеличении горизонта инвестиционного планирования населения. Договоры инвестиционного страхования жизни, как правило, заключаются на срок от трех до пяти лет. Существуют программы страхования, ориентированные и на более длительные сроки. Таким образом, по крайней мере часть сбережений населения перераспределяется от годовых депозитов в пользу более сложных и долгосрочных инвестиционных продуктов.

Предполагаем, что в среднесрочной перспективе ИСЖ сохранит свою популярность. При этом темпы роста страховых премий должны снизиться:

эффект низкой базы будет исчерпан, а период, отмеченный экспоненциальным ростом клиентской базы, завершится. В сегменте страхования жизни будет расти не только ИСЖ. Кредитное страхование и классическое накопительное страхование жизни (НСЖ) также будут на подъеме. Позитивное влияние на НСЖ может оказать интерес к инвестиционному страхованию жизни. Часть клиентов, рассматривающих длительные сроки инвестирования, могут предпочесть покупку полисов накопительного страхования как альтернативу ИСЖ. Увеличение объемов кредитования населения, которое, по нашим прогнозам, продолжится на протяжении ближайших пяти лет, станет основным драйвером роста кредитного страхования жизни.

Снижение в сегменте автокаско, продолжавшееся с 2015 по 2017 год, в 2018-м может прекратиться, представим на рисунке 2.10.

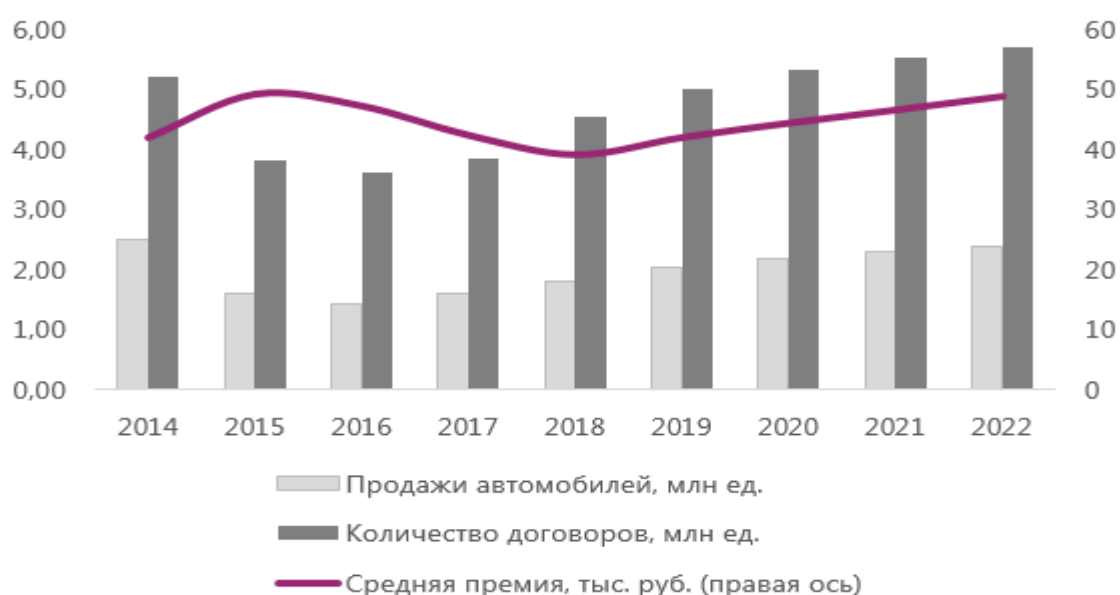


Рис. 2.10. Прогноз и ключевые показатели сегмента Автокаско
Источник: АЕБ, расчеты АКРА

Таким образом, в пользу такого сценария свидетельствует восстановление продаж новых автомобилей. При этом мы полагаем, что

сокращение средней премии, помешавшее росту сегмента в 2017-м, замедлится.

В дальнейшем повышательная тенденция сохранится, хотя темпы роста продаж могут снижаться. Это приведет к увеличению количества заключенных договоров. Немалую роль в этом процессе сыграет распространение страхования с франшизой, при котором убытки ниже определенной границы оплачиваются самим страхователем. Данный продукт популярен среди населения, так как позволяет снизить расходы на страхование. Страхователю также может быть более выгодно самостоятельно оплатить мелкий ущерб без оформления убытка по правилам страховой компании. С учетом того, что данный продукт представлен на рынке довольно давно, страхователи, оценившие его преимущества, уже сделали выбор в пользу страхования с франшизой. В связи с этим существенный рост доли продуктов с франшизой маловероятен. Еще одним фактором выступает стабилизация доходов населения: доходы стабилизируются — мотивация к дополнительной экономии затрат на страхование снижается. Принимая во внимание перечисленные факторы, мы прогнозируем незначительное снижение средней премии в 2018 году по сравнению с 2017-м и ее дальнейший рост.

Предлагаем провести реформы ОСАГО, которые необходимо провести в ближайшее время, так как данный сегмент переживает кризис: убытки страховщиков растут, они стремятся ограничить свою долю в этом сегменте, доступность страхования снижается. Поэтому необходимо скорее перейти на систему «Единый агент» и обязательную продажу электронных полисов, так как на данную программу возлагаются большие надежды, то есть натуральное возмещение — покрытие убытков, хотя в начале 2018 года не способствовало снижению убыточности, а действие системы «Единый агент» негативно отразилось в первую очередь на небольших региональных компаниях: им пришлось покрывать убытки в далеких от них регионах или

формировать там дорогостоящую инфраструктуру самостоятельных продаж. Если такие компании будут вынуждены отказаться от лицензий ОСАГО, в регионах их основного присутствия этот обязательный вид страхования может стать менее доступным. Следовательно, необходимо принять более радикальные меры. Страховые компании заинтересованы в либерализации тарифов, однако пока непонятно, каким образом либерализация поможет бороться с мошенничеством и со злоупотреблением правом — явлениями, которые способствуют росту убыточности. Другой крайней мерой представляется полная централизация ОСАГО в государственной или подконтрольной Центральному банку компании. Такая централизация может значительно ограничить условия свободного развития рынка и, скорее всего, снизит общую эффективность отрасли.

Необходимо снизить тарифы в сегменте страхования имущества предприятий (рис. 2.11), хотя это может привести к стагнации, хотя на протяжении последних лет динамика сегмента отстает от среднерыночной. Причина — постепенное снижение тарифов. При этом страховые суммы растут более высокими темпами, чем экономика. Снижение тарифов обусловлено высокой прибыльностью этого сегмента страхового рынка, а также достаточно мягкими условиями на международном перестраховочном рынке. Сохранение текущих тенденций роста страховых сумм и снижения тарифов приведет к стабилизации страховых премий в упомянутом сегменте на уровне примерно 100 млрд. руб. в год.

Если система обязательного медицинского страхования (ОМС) будет реформирована, дополнительный импульс к росту может получить сегмент добровольного медицинского страхования (ДМС). Однако в связи с отсутствием информации о сроках и структуре реформы ОМС прогнозировать ее последствия для страхового рынка в настоящее время невозможно. В связи с этим прогноз предполагает медленный рост сегмента с учетом текущих тенденций.



Рис. 2.11. Снижение тарифа ограничивает рост премий по страхованию имущества предприятий

Источник: Банк России, расчеты АКРА

Страхование от несчастных случаев продолжает расти быстрыми темпами. Положительная динамика связана в основном с увеличением объемов кредитования населения. В будущем указанная тенденция может сохраниться и к 2022 году совокупная страховая премия превысит 200 млрд. руб. Высокие темпы роста также демонстрирует сегмент страхования имущества физических лиц. Дополнительным стимулом может стать принятие закона о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций.

Таким образом, данный прогноз показал, насколько российский рынок может увеличить темпы роста и объемы страховых продуктов, а также показывает недостатки в развитии российского страхового рынка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании выше изложенного можно заключить, что страховой рынок это составная часть финансового рынка страны. Развитие рынка страховых услуг связано с интенсивным развитием производственной деятельности организаций. Рост и расширение инструментов страхового рынка является закономерным фактом процессов глобализации и интеграции, как производства, так и финансовой сферы, где обязательными условиями функционирования страхового рынка являются: самостоятельность рыночных отношений; наличие потребности в страховых услугах и страховщиках, способных удовлетворять эти потребности; равное партнерство по поводу купли-продажи страховой услуги; развитая система горизонтальных и вертикальных связей; конкуренция; наличие страхового законодательства; наличие методологии построения тарифов, формирования резервов, инвестиционной деятельности, мер социальной защиты страхователей; повышение страховой культуры населения.

Различают следующие виды страховых рынков: по отраслям: рынок личного страхования; рынок имущественного страхования; рынок страхования ответственности; рынок страхования предпринимательских рисков; рынок перестрахования.

В рамках каждого отраслевого рынка рассматривают отдельные видовые рынки, например, рынок страхования жизни, рынок ДМС, рынок ОСАГО, рынок страхования вкладов физических лиц и т.д.

По масштабам: национальный страховой рынок; региональный страховой рынок; международный страховой рынок.

По субъектам: рынок страховщиков (страховых компаний); рынок специализированных перестраховщиков (перестраховочных организаций); рынок страховых посредников (страховых брокеров, страховых агентов).

Исследование мирового страхового рынка показало, что необходимо использовать опыт лидирующих стран, адаптируя его к отечественному рынку, например создания фондов поддержки защиты страхователей, налоговых льгот по долгосрочным инструментам страхования, возможности открытия иностранного страхового рынка для страховых институтов России, организации института страхователей – экспертов, брокеров и др.

Резюмируя вышесказанное, можно утверждать, что в целях создания новых и совершенствования действующих страховых инструментов обеспечения исполнения обязательств по договорам планируется:

- формирование в случае необходимости регулятивных основ по выдаче страховщиками гарантий, предусмотренных ГК РФ;
- расширение и совершенствование практики страхования ответственности по договору (расширение сфер применения, совершенствование правил страхования, в частности путем исключения оснований для освобождения от страховой выплаты в случае грубой неосторожности страхователя);
- формирование законодательных и нормативно-правовых особенностей деятельности страховщиков по заключению договоров поручительства в качестве поручителей.

Для расширения сферы деятельности субъектов страхового дела является комплексное развитие взаимного страхования, которое может стать эффективным и доступным инструментом страховой защиты для граждан России, субъектов малого и среднего предпринимательства, а также для объединения страховых интересов юридических лиц по профессиональному признаку.

Повышение стабильности, надежности инфраструктуры страхового рынка, а также оперативности и эффективности его деятельности предполагает реализацию комплекса мер, в частности:

Развитие института страховых брокеров и страховых агентов.

Законодательное регулирование страховой деятельности.

Формирование института страховых сюрвейеров, осуществляющих профессиональную оценку риска на этапе заключения договора страхования, аварийных комиссаров и аджастеров, осуществляющих профессиональную деятельность по оценке ущерба и урегулированию убытков, регламентация их деятельности, прав, обязанностей и ответственности, механизма их аттестации и форм контроля.

Повышение востребованности системы рейтингования страховых организаций в целях осуществления оценки их надежности и финансовой устойчивости.

Рост размерных показателей на основе стимулирования спроса на страховые услуги и содействия повышению страховой грамотности населения и бизнеса; увеличение емкости российского страхового рынка.

Преодоление структурных диспропорций за счет снижения доли обязательных видов страхования в совокупных взносах и повышение эффективности работы систем обязательного страхования; развитие национального перестраховочного рынка; развитие инфраструктуры страхового рынка.

Повышение эффективности страховых организаций на основе конкуренции и транспарентности; развития саморегулирования; совершенствования страхового законодательства; повышения надежности российского страхового рынка, а так же государственная поддержка.

Таким образом, все перечисленные мероприятия позволят сделать страховую отрасль действительно стратегически значимым сектором экономики России, и страхование будет выполнять свое первостепенное значение – защищать интересы физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М.: Юристь, 2018. – 63с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2. [Текст]: офиц. текст. – М.: КноРус, 2018. – 512 с.
3. Об организации страхового дела в Российской Федерации Федеральный закон Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 // [Электронный ресурс] : Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс». – (послед. обновление 02.12.2017).
4. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Федеральный закон от 24.07.1998 №125-ФЗ [Электронный ресурс] : Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс». (послед. обновление 12.01.2018).
5. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ ФЗ [Электронный ресурс] : Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс» Послед. обновление от 30.11.2017.
6. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ [Электронный ресурс] : Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс» (послед. обновление 03.12.2017).
7. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте Федеральный закон от 27.07.2010 №225-ФЗ [Электронный ресурс] : Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс» (послед. обновление 19.10.2017).

8. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации Федеральный закон от 29.11.2011 [Электронный ресурс] : Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс»(послед. обновление 03.12.2017).

9. Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств Приказ Минфина РФ от 02.11.2001 №90н [Электронный ресурс] : Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс» (послед. обновление 11.12.2017).

10. Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 г. №51н [Электронный ресурс] : Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс» (послед. обновление 11.12.2017).

11. Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов Приказ Минфина РФ от 08.08.2005 №100н [Электронный ресурс] : Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс» (послед. обновление 31.01.2018).

12. Об утверждении методик расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования Распоряжение Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью от 08.07.1993 № 02-03/36.

13. Адамчук, Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации [Текст] : учебное пособие.- М.: МГИМО, 2016.- 591 с.

14. Аксютин, С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы [Текст] : / С.В.Аксютин // Проблемы развития территории. – 2017. – № 2.- С. 12-18.

15. Алиев, Б.Х. Маркетинговые аспекты развития региональных рынков страхования в России [Текст] / Б. Х. Алиев, Э. С. Вагабова, Р. А. Кадиева // Финансы и кредит. - 2017. - № 15. - С. 15-19.

16. Архипов, А. П. Управление страховым бизнесом [Текст] : учебное пособие / А.П. Архипов. - М.: Огни, 2017. - 320 с.
17. Ахвледиани, Ю.Т. Страхование внешнеэкономической деятельности [Текст] : учебник / Ю.Т. Ахвледиани. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 256 с.
18. Балабанов, И. Т. Страхование. Организация. Структура. Практика [Текст] : учебное пособие/ И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. - М.: Питер, 2016. - 256 с.
19. Басаков, М.И. Страхование. 100 экзаменационных ответов. [Текст] : экспресс-справочник для студентов вузов / М.И. Басаков. - М.: ИКЦ «МарТ», МарТ, 2016. - 256 с.
20. Бесфамильная, Л.В. Страхование ответственности за качество продукции [Текст] // Методы оценки соответствия. - 2015. - № 6. - С. 6-7.
21. Братчикова, Н.В. Порядок уплаты страховых взносов [Текст] : практикум / Н.В. Братчикова. - Москва: ЮНИТИ, 2017. — 132 с.
22. Ермасов, С.В. Страхование [Текст] : учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2016. – 748 с.
23. Жук, И. Н. Управление конкурентоспособностью страховых организаций [Текст] : учебное пособие / Жук И.Н. — М.: Анкил, 2015. - 286 с.
24. Иванкин, Ф. Ф. Акционерное и Взаимное Страхование в России [Текст] : / Ф.Ф. Иванкин. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 272 с.
25. Колесникова, В.С. Страховой маркетинг [Текст] : // М.: Экономика и права. - 2016. - № 4 . - С. 42-45.
26. Кучерова, Н.В. Тенденции развития страхового маркетинга в России // М.: Экономика и предпринимательство - 2015. -№ 4. - С. 54-58.

27. Кучерова, Н.В. Формирование системы маркетинговой деятельности страховых компаний на развивающихся рынках // Вестн. Оренбургского гос. ун-та. — 2017. — № 4, апр. — С. 81-86.

28. Логвинова, И. Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции [Текст] : учебное пособие / И.Л. Логвинова. — М.: Финансы и статистика, 2017. — 176 с.

29. Медведчиков, Д. А. Организационно-экономические принципы страхования [Текст] : учебное пособие / Д.А. Медведчиков. — М.: Анкил, 2017. — 184 с.

30. Никулина, Н. Н. Страховой маркетинг [Текст] : учебник / Н.Н. Никулина, Л.Ф. Суходоева, Н.Д. Эриашвили. — М.: Юнити-Дана, 2016. — 504 с.

31. Огорокова, О.А. Зарубежный и отечественный опыт развития страхового рынка [Текст]: // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. —2016.— № —С. 146-155.

32. Организация Страхового Дела [Текст] : практикум/ Т.И. Иванов. — М.: Машиностроение, 2015. — 204 с.

33. Орланюк Л.А. Страхование [Текст] : учебник для вузов. — М.: Юрайт, 2016. — 828 с.

34. Особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Текст] : практикум. — М.: Финансы и статистика, 2016. — 745 с.

35. Пинкин, Ю. В. Страхование в получение страховых выплат [Текст] : / Ю.В. Пинкин. — М.: Омега-Л, Книжкин дом, 2016. — 723 с.

36. Писаренко, Ж.В. Институциональные основы развития страхового рынка в условиях финансовой конвергенции [Текст] : / Ж.В. Писаренко. — М.: СПбГУ, 2016. — 204 с.

37. Роик, В. Д. Социальное страхование в меняющемся мире [Текст] : / В.Д. Роик. — Москва: СИНТЕГ, 2015. — 352 с.
38. Русакова, О.И. Роль маркетинговых инструментов в продвижении страховых продуктов на российском рынке [Текст] : / О. И. Русакова, Д. С. Хаустов // Страхование дело. — 2017. — № 1. — С. 38-42.
39. Русецкая, Э.А. Перспективы развития страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации [Текст] : / Э.А. Русецкая, В.А. Арустамова // Финансы и кредит. — 2015. — № 20. — С. 46-51.
40. Рыбкин, И. Активные продажи страховых продуктов на точке продаж [Текст] : / И. Рыбкин, В. Егоров. — М.: ИОИ, 2015. — 144 с.
41. Рынок страхования ответственности в Российской Федерации : анализ, тенденции и перспективы развития [Текст] : / Русецкая Э.А. // Финансы и кредит. — 2017. — № 37. — С. 39-43.
42. Савич, С.Е. Элементарная теория страхования жизни и трудоспособности [Текст] : монография / С.Е. Савич. — М.: Янус-К, 2016. — 496 с.
43. Скамай, Л. Г. Страхование дело [Текст] : учебник / Л. Г. Скамай. — М. : Юрайт, 2016. — 344 с.
44. Словарь страховых терминов [Текст] : — М.: Финансы и статистика, 2015. — 336 с.
45. Сплетухов, Ю. А. Страхование [Текст] : учебник / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 320 с.
46. Страхование [Текст] : учебник для бакалавров / Л. А. Орланюк, С.Ю. Яновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2017. — 869 с.
47. Страхование [Текст] : учебник / И.В. Перова. — М.: Юнити, 2017. — 256 с.
48. Страхование дело [Текст] : учебник. — М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2016. — 528 с.

49. Страхование дело [Текст] : учебник / Л.И. Рейтмана - М.: Банк. и биржевой науч.-консультац. Центр: ТОО НПФ, 2016.- 524 с.
50. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2016. — 768 с.
51. Турбанов, А.В. Роль агентства по страхованию вкладов в развитии конкуренции в банковском секторе [Текст] : // Современ. конкуренция. — 2015. — № 4 (22). — С. 104-110
52. Улыбина, Л.К. Страховой рынок России: оценка индикаторов и перспектив развития [Текст]: //Экономика и предпринимательство. —2017. — №7 (36).— С. 64-68.
53. Федорова, Т.А. Страхование [Текст]: учебник / Т.А. Федоровой . — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Экномистъ, 2017. — 875 с.
54. Шахов, А.М. Финансовые стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых организаций [Текст] : // Упр. экон. системами : электрон. науч. журн. — 2016. — № 2 (26).- С. 2-15.
55. Benfield A. Global Insurance Market Opportunities/ A. Benfield //Risk. Reinsurance. Human Resources [Текст] :. — 2016. — P. 1 — 63 URL: <http://thoughtleadership.aonbenfield.com/documents/20150913-ab-analytics-insurance-risk-study.pdf>.
56. Global insurance review 2015 and outlook 2016/17 // Swiss Re. — 2016.URL:http://www.swissre.com/library/Global_insurance_review_2015_and_outlook_201617.html.
57. Insurance Market Outlook // Munich Re Economic Research. — 2016. URL:https://www.munichre.com/site/corporate/get/params_E1754367884_Dattachment/1189728/Insurance-Market-Outlook-2016-2017_en.pdf.
58. Seifert C. Insurance Predictions for 2016 // Market intelligence. — 2016. URL: <http://marketintelligence.spglobal.com/our-thinking/ideas/insurance-predictions-for-2017>.

59. «КонсультантПлюс» - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления, нормативные акты [Электронный ресурс] // <http://www.consultant.ru>.

60. Региональные новости. Новости политики, экономики и общественной жизни регионов России [Электронный ресурс] // <http://www.region.ru>.

61. Росстат: онлайн сборник "Россия в цифрах" - выпуск 2017 [Электронный ресурс] // <https://nangs.org/analytics/rosstat-onlajn-sbornik-rossiya-v-tsifrakh-vypusk-2017-goda-pdf>.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1.



Рис. Структура каналов продаж в 2012-2017 (1 квартал)

В моторных видах страхования заметнее проявляется тенденция роста электронных продаж.

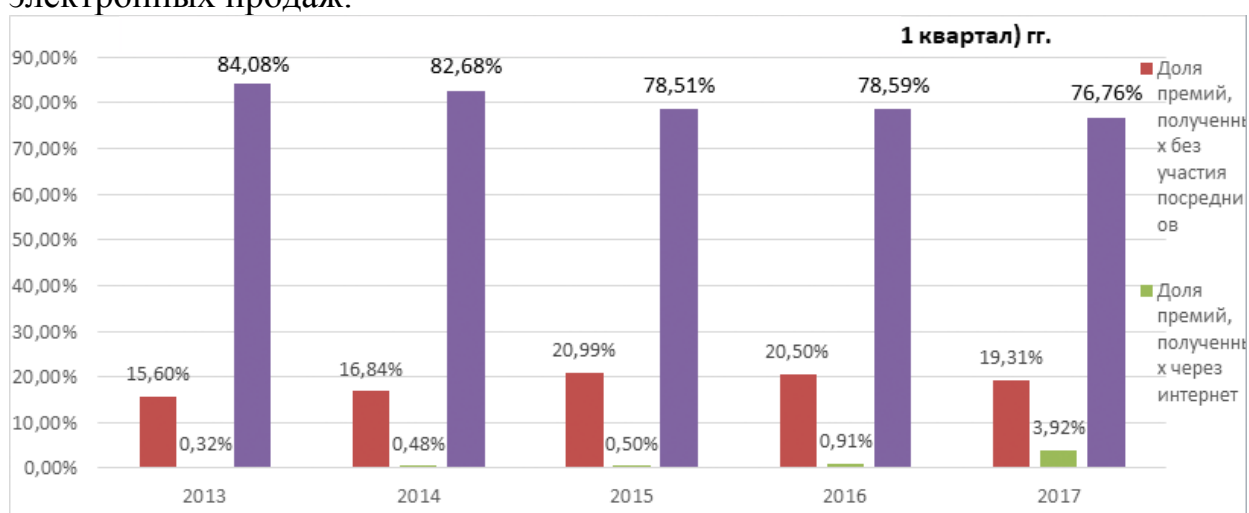


Рис. Структура премий моторных видов страхования в 2013-2017 (1 квартал), гг.

Приложение 2.

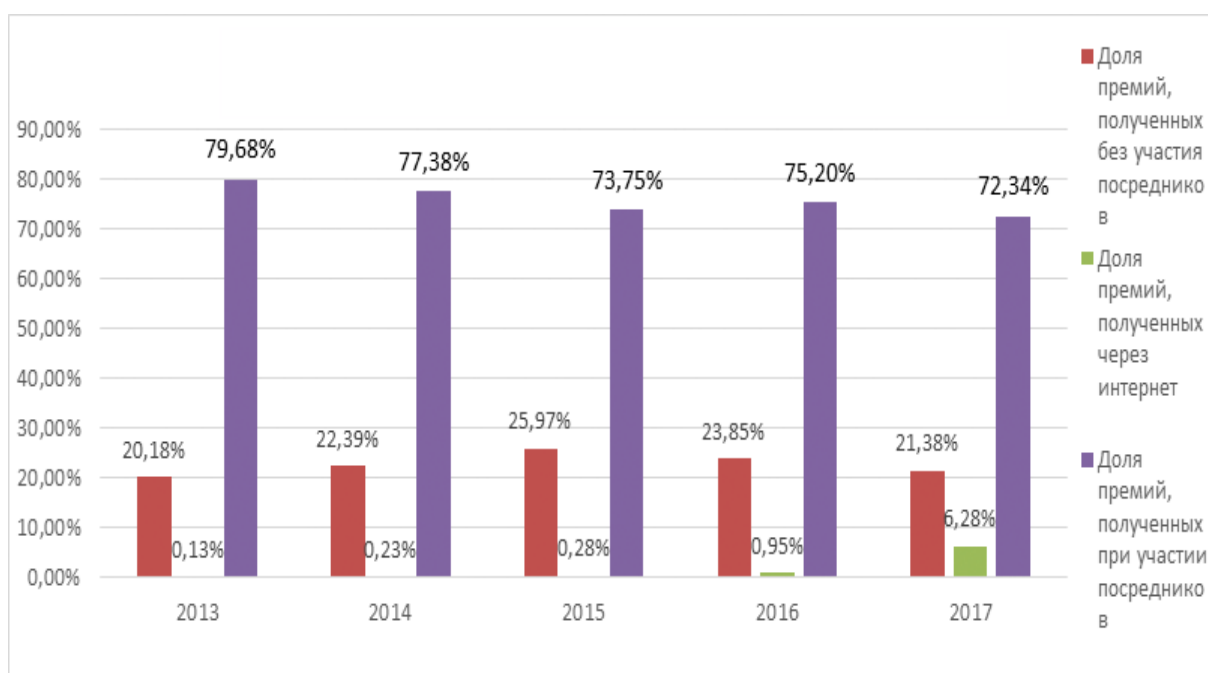


Рис. Структура премий ОСАГО в 2013-2017 (1 квартал) гг.

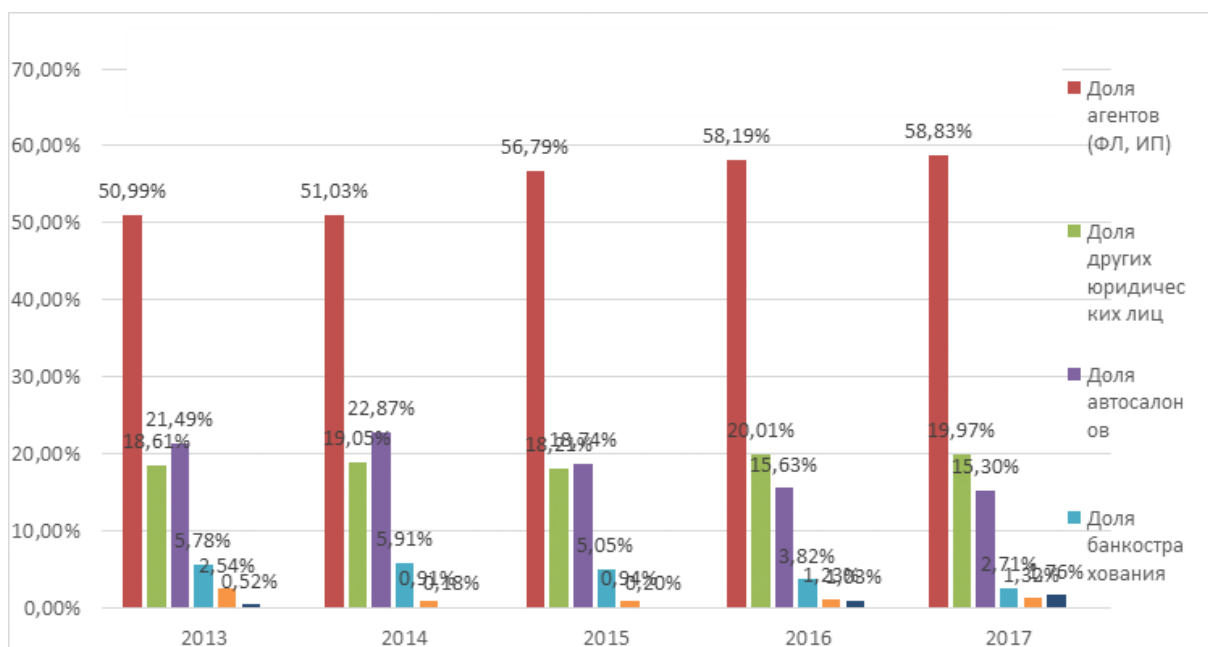


Рис. Структура каналов продаж моторных видов страхования в 2013-2017 (1 квартал) гг.

Приложение 3