

19 ноября 2021 Банк России разместил для обсуждения «Проект основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов, одобренный Советом директоров Банка России 19 ноября 2021 года».

В проекте отмечается, что в 2019 – 2020 годах проникновение страховых услуг в России существенно не изменилось. В 2020 году соотношение страховых премий к ВВП на уровне 1,4% оставалось близким к значениям предыдущих нескольких лет. Аналогичный показатель за 2019 год по ОЭСР составил 9%, в развивающихся экономиках Бразилии и Индонезии – 3,5 и 1,7% соответственно.

Средний темп прироста страховых премий в России в 2019 – 2020 годах существенно замед-

лился – до 2,1% после увеличения в среднем на 12% в 2017 – 2018 годах. При этом рентабельность капитала страховых компаний сохранялась на относительно высоком уровне в интервале 29 – 33% в 2018 – 2020 годах.

В первом полугодии 2021 года их динамика улучшилась – в этот период страховые премии возросли на 21% по сравнению с первым полугодием 2020 года, до 894 млрд руб., что связано с эффектом низкой базы прошлого года и ускорением роста взносов по основным видам страхования, среди которых главным драйвером страхового рынка стало кредитное страхование за счет развития

кредитования на фоне мягкой денежно-кредитной политики и действия льготных программ.

Причиной слабого проникновения страхования в России является не только отсутствие

устоявшейся культуры страхования, но и высокая стоимость дистрибуции и низкая ценность страховых продуктов для клиентов. Это связано со сравнительно низким уровнем страховых выплат, а также высокими транзакционными издержками их получения для застрахованного лица.

По страховым продуктам, особенно продающимся через банковские каналы продаж, премии, как

правило, включают высокую долю агентских комиссий. Это относится к таким видам страхования,

как инвестиционное страхование жизни, страхование при получении потребительских кредитов, ипотеки или иных кредитов. Соотношение страховых выплат к страховым премиям в России

в 2019 – 2020 годах не превышало 43%, что ниже, чем в других странах. В частности, в 2019 году

аналогичный показатель составлял 95% в Великобритании, 70% в Германии, 71% в Индонезии.

Проблема низкой клиентской ценности страховых продуктов в наибольшей мере прояв-

ляется в большинстве видов вмененного страхования. Согласно Докладу для общественных консультаций Банка России «Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования». По результатам исследования данного сегмента, проведенного Банком России в 2020 году за период 2017 – 2019 годов, средний коэффициент выплат по вмененным видам страхования в этот период составил 17,2% (против 32,5% в добровольных видах и 68,6% в обязательных видах в тот же период). Требуется дополнительная настройка правового регулирования вмененного страхования для повышения его ценности для граждан (в том числе определение четкого перечня страховых рисков, страховых случаев, минимальных

страховых сумм). Снижению стоимости страховых услуг также будет способствовать развитие маркетплейсов и собственных дистанционных каналов продаж и сервисов страховыми компаниями.

Повышению клиентской ценности ОСАГО как одного из наиболее массовых видов обязательного страхования должна способствовать индивидуализация его тарифов в августе

2020 года, что дало возможность страховым компаниям определять тариф в зависимости от уровня рисков конкретного водителя. Это также будет содействовать росту ценовой доступности данного вида страхования для ответственных водителей. При этом важно отметить, что индивидуальный подход к определению страховых тарифов ОСАГО стал сбалансированной моделью, при которой у страховщиков должен сохраниться экономический интерес к работе в данном сегменте, а потребитель будет получать доступную и качественную услугу.

Кроме того, с учетом высокой востребованности ОСАГО в силу его обязательного характера и возможной потребности у граждан сравнивать тарифы различных страховых компаний существует потенциал для развития продаж полисов ОСАГО через маркетплейсы.

Повышению эффективности страхового рынка способствовало заметное расширение масштаба деятельности института финансового уполномоченного, который имеет право урегулировать споры в досудебном порядке. Это позволило сократить сроки рассмотрения спорных вопросов, снизить издержки как страховых компаний, так и страхователей за счет снижения числа споров, рассматриваемых в судебном порядке.

Конкурентная среда на страховом рынке неоднородна в разных сегментах. Рынок ОСАГО

является наиболее конкурентным сегментом (высокий уровень конкуренции по индексу CBR-

Composite). Доля первых пяти страховщиков в объеме страховых премий в 2020 году составляла 64%, при этом на каждого из них приходилось от 10 до 17% рынка.

Сегменты добровольных страховых услуг характеризуются более высоким уровнем монополизации. По объему страховых премий крупнейшая компания имеет более заметный отрыв от других участников, чем на рынке ОСАГО. Ее доля составляла 27%, в то время как на пять крупнейших компаний приходилось 63% страховых премий.

Присутствие государства на рынке страхования проявляется опосредованно, через участие страховых компаний в банковских группах. В частности, из пяти крупнейших страховых компаний три входят в банковские группы, в том числе две связаны с кредитными организациями с государственным участием.

В 2019 – 2020 годах конкурентная среда в страховом секторе в целом оставалась относительно стабильной. Развитие и внедрение цифровых технологий, требующие определенных ресурсов со стороны страховых компаний, пока не оказывали столь существенного влияния на конкуренцию в этом сегменте, как это проявилось в банковском секторе. Вместе с тем

значимость данного фактора будет возрастать, учитывая, что проникновение цифровых технологий в страховании пока остается заметно ниже, чем на рынке банковских услуг, отражая потенциал дальнейшей цифровизации страхового сектора, снижения издержек страховой деятельности и повышения ее эффективности в целом.

Банк России уделял много внимания оздоровлению и повышению финансовой устойчивости страхового сектора, а также выводу с рынка несостоятельных посредников. Количество

страховых компаний снизилось с 199 до 158 в 2019 – 2021 годах. Сокращение числа страховщиков также отчасти связано с добровольным уходом с рынка, в том числе тех страховых компаний, которые фактически не вели реальной деятельности.

Подный текст «Проекта основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов, одобренный Советом директоров Банка России 19 ноября 2021 года»: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/130953/onrfr\\_project\\_2021-11-19.PDF](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/130953/onrfr_project_2021-11-19.PDF)

***Википедия страхования***