УДК: 327 DOI:10.12737/20545

Мироненко Алексей Алексеевич, студент
юридического факультета, Российская академия народного
хозяйства и государственной службы при Президенте РФ,
Орловский филиал, (Российская Федерация, г. Орел),
e–mail: miro.aa@yandex.ru

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РОССИЙСКОГО РЫНКА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

В статье рассмотрены особенности развития рынка страховых компаний, выделена специфика позиционирования в современных условиях. Автором обозначены наиболее активные административные бизнес–процессы в системе управления организациями страховых компаний: производственные, маркетинговые, информационные. Систематизированы проблемы развития рынка страховых услуг.

Ключевые слова: страховой бизнес-процесс; маркетинг страховых услуг; сегменты страхового рынка; поглощение страховых компаний.

FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN INSURANCE MARKET AT THE PRESENT STAGE

Mironenko A.A., Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, Orel branch, law student. (Russian Federation, Orel), e–mail: miro.aa@yandex.ru

The article describes the features of the development of market of insurance companies; specifics of positioning in modern conditions arehighlighted. The author marked the most active administrative business processes in management system of insurance companies: manufacturing, marketing and informational.

Keywords: insurance business process; marketing of insurance services; segments of the insurance market; absorption of insurance companies.

В последнее время российский страховой рынок развивается динамично, трансформируя его структуру, что носит фрагментарный характер и связано со сложными проблемами.

Ключевыми проблемами российского страхового рынка являются:

- высокий уровень недострахования рисков в экономике;
- низкий уровень капитализации российских страховщиков;
- высокая доля обязательных видов страхования;
- отсутствие налоговых льгот и других стимулов для развития некредитного страхования жизни;
- низкий уровень развития и капитализации национального перестраховочного рынка;
- низкая эффективность системы медицинского страхования.
- развитие инфраструктуры российского страхового рынка не соответствует темпам его роста;
- невысокий уровень надежности и транспарентности российского страхового рынка;

- отсутствие механизмов раннего предупреждения банкротства и высокие негативные последствия ухода страховщиков с рынка;

- низкая репутация страховой отрасли в глазах потребителей.

Современное состояние бизнес–процессов страхового рынка требует поиска новых форм и методов продвижения компаний и повышения их конкурентоспособности.

Следует отметить, что страховые компании стали активно обсуждать и комментировать новое законодательство и нововведения на страховом рынке, высказывая свои прогнозы развития страхового рынка. Менеджеры страховых компаний давали пояснения, какие готовятся изменения, производили расчеты, о том, сколько в каком регионе и для каких авто будут стоить полисы ОСАГО после повышения тарифов. Обсуждение тарифов на ОСАГО и продвижение страховщиками новостей про дополнительные опции, предлагаемые ими к полисам страхования гражданской ответственности, что способствовало расширению числа участников таких обсуждений.

В связи с низким уровнем развития страхования имущества государство вынуждено ежегодно выделять из бюджета значительные средства на компенсации за погибших при стихийных бедствиях, оплату лечения пострадавшим и оказание материальной помощи на восстановление жилья. По данным МЧС, за последние пять лет только прямой ущерб от пожаров в России превысил 40 млрд. рублей[1]. Расходы на ликвидацию последствий наводнения 2013 года в Дальневосточном федеральном округе составили 30 млрд рублей, общая сумма затрат превысит 40 млрд рублей. Расходы на ликвидацию последствий наводнения в Краснодарском крае 2012 года превысили 16 млрд. рублей.

В 2012 – 2014 годах в функционале бизнес-процессов страховых организаций стала приоритетной. С одной стороны, это было спровоцировано трансформацией нормативно-правовой базы, а с другой изменениями производственных процессов в оказании страховых услуг. В результате общее число упоминаний страховых компаний в СМИ уже в начале 2013 года выросло на 5% по сравнению с 2012 годом.

Наиболее обсуждаемой в СМИ стала страховая группа «СОГАЗ». Основанная в 1993 году как дочерняя страховая компания ОАО «Газпром», страховая компания «СОГАЗ» из года в год по числу упоминаний в СМИ занимает 4-е место по рейтингу «Скан-Интерфакс»[2], а в мониторинге предпочтений аудитории «В фокусе внимания» в 2014 году заняла 3-е место; (в 2013 году – 3-е, в 2012 году – 4-ое, в 2011 году – 8-ое)[3].

Сегодня СОГАЗ - это крупнейший в России страховщик имущества юридических лиц, рисков при выполнении строительно-монтажных работ, космоса, авиации и грузов. Однако, в компании не чураются общепринятых в страховом бизнесе пиар-акций, возникающих в информационном пространстве России в то или иное время. Так, в 2013 году в целях усиления саморекламы страховые компании активизировали пиар-активность через «нейтральную» сферу экспертных мнений и комментариев, сократив количество корпоративных новостей для прессы.

Головная компания занимает второе место в рейтинге, оттеснив ряд компаний в сегменте обслуживания рисков юридических лиц. Дочерние предприятия «СОГАЗА» – «СОГАЗ-Мед», «СОГАЗ-Жизнь» - также серьезно нарастили число упоминаний и поднялись в первую десятку самых упоминаемых страховых компаний. Следует отметить, что в бизнес-процессах информационная деятельность стала активной и в страховых компаниях «Москва» (увеличила упоминаемость почти втрое), «Альфа Страхование» (упоминалась на 3% больше), «Ингосстраха» (прирост на уровне 2%).

[1] Эксперт РА- URL: http://www.raexpert.ru/sproject/bfsr/finstrategy-2020/insurance(дата обращения: 08.02.2016)

[2] Интернет-издание «Страхование сегодня». Раздел «Пресса о страховании, страховых компаниях и страховом рынке». http://www.insur-info.ru/press/ratings (Дата обращения: 20.02.2016)

[3] Там же. Проект «В фокусе внимания».

В целом же первая пятерка самых упоминаемых страховых компаний не изменяется в 2012-м – 2015-м годах: это «Росгосстрах», что сложилось исторически и во многом обусловлено традиционностью и приверженностью потребительских предпочтений россиян. Далее, «Ингосстрах», «СОГАЗ», «АльфаСтрахование», «Ресо-Гарантия», ВСК «Согласие». Причём, «СОГАЗ» продолжает активно использовать тему защиты автоперевозчиков и сегодня. В частности, 10 марта 2016 года пресс-служба компании сообщила, что Ухтинский филиал АО «СОГАЗ» заключил годовой договор обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика (ОСГОП) с ООО «Авто ГАЗ комплект». В сообщении говорится, что обеспечена защита «на случай причинения вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров при эксплуатации пяти автобусов». Лимиты ответственности установлены Федеральным законом №67–ФЗ и составляют 2,025 млн рублей на случай гибели пассажира, 2 млн рублей на случай причинения вреда здоровью пассажира и 23 тыс. рублей на случай причинения вреда его имуществу. ООО «Авто ГАЗ комплект» по Республике Коми и Северо–Западному региону РФ в 2015 году перевезено более 30 тыс. пассажиров.

Пресс-служба компании достаточно грамотно использовала изменения ОСГОП (№67-ФЗ), вступившие в силу 1 января 2013 года. Так, в соответствии с законом, услуги по данному виду страхования могут предоставлять только страховыми компаниями, получившими соответствующую лицензию. Компания СОГАЗ стала одной из первых, получивших лицензию на ОСГОП ещё в феврале 2013 года.[1] Также, интерес СМИ к компании «СОГАЗ» связан и с доминирующим её положением как страхователя системообразующих предприятий российской экономики.[2]

Далее, что касается обязательного медицинского страхования, то только в 2011 году в компанию «СОГАЗ-мед» поступило 55,67 млрд рублей (в 2010 году — 44,27 млрд рублей), выплачено было 53,73 млрд рублей (в 2010 году — 43,00 млрд рублей). По итогам 2012 года количество застрахованных в компании превышало 14,2 млн человек. Общий объём финансирования, полученного от территориальных фондов обязательного медицинского страхования на оплату медицинских услуг, составил 65,4 млрд рублей, что на 22 % больше, чем в предыдущем году.[3] В интегральном рейтинге страховых организаций, работающих в системе ОМС, который ежеквартально рассчитывает по собственной методике ФФОМС, «СОГАЗ–Мед» стабильно входит в десятку лидеров.

По итогам 2015 г. количество застрахованных СОГАЗ-Мед превысило 18 млн. человек. Региональная сеть компании насчитывает более 670 подразделений на территории 40 субъектов Российской Федерации. По количеству регионов осуществления деятельности в системе ОМС СОГАЗ–Мед на протяжении многих лет держит лидерство среди страховых медицинских организаций РФ. Летом 2015 г. СОГАЗ-Мед завершил процесс по присоединению приобретённых в 2013 г. страховых медицинских организаций, ведущих деятельность в системе ОМС на территориях Амурской и Магаданской областей, ОАО «МСК «Дальмедстрах» и ОАО «МСК «АВЕ». Данный процесс был осуществлен в целях реализации стратегии по расширению присутствия Страховой Группы «СОГАЗ» на рынке ОМС в регионах Дальневосточного федерального округа[4].

Следует отметить, что расширение сегмента на рынке страховых услуг происходит в том числе, и за счет покупки привлекательных активов страховых компаний, занимающихся корпоративным страхованием: так были приобрете-

[1] Официальный сайт компании «Согаз» – URL: https://www.sogaz.ru/sogaz/pressroom/release.

[2] Официальная информация на сайте страховой группы «СОГАЗ» – совет директоров, правление. https://www.sogaz.ru/sogaz/about/info.

[3] Сайт «Страхование сегодня». Динамика развития отдельных видов страхования. http://www.insur-info.ru/orgsandcomps/1867/analytics section=a01&order=un10&datatype=itog&currency=rub

[4] http://www.sogaz-med.ru/about/index.html

ны «Нефтеполис» (2005 г.) - ранее принадлежала Роснефти; «Шексна» (2009 г.) - ранее входила в группу Северсталь [1]; «СК Транснефть» (2013 г.) – принадлежала компании «Транснефть» [2]; «СК Алроса» (2014) - ранее входила в группу «Алроса»[3]; «ЖАСО» (2016 г.) – ранее принадлежала РЖД[4]. Это позволяет консолидировать финансовые средства в соответствующие функциональные области страховой организации с учетом их специфичности, которые инвестируются в наиболее выгодные проекты с высокой доходностью.

Для оценки современного состояния экономического положения компании СОГАЗ на рынке страховых услуг России используются сравнительные данные экономических показателей, которые готовят независимые аналитики. Отмечалось, в частности, что в первом полугодии 2014 года на рынке страховых услуг, как и в целом в экономике России, наблюдалось постепенное замедление темпов роста, хотя абсолютные показатели динамики, по итогам 2015 года, оставались достаточно высокими.

Оценку текущих позиций страховых компаний на рынке постоянно отслеживают эксперты РИА Рейтинг. Из этих данных следует, что в первом полугодии 2014 года доля компании СОГАЗ на страховом рынке (без ОМС) составляла 12,0%. В том же секторе, скажем, «Росгосстрах» занимал долю в размере 11,6% рынка, а компания «Ингосстрах» – 6,9%. Для сравнения: по итогам I полугодия 2013 года эти показатели у названных компаний-лидеров составляли 11,1%, 11,4% и 7,4%.

Рост убыточности по ОСАГО сопровождался сокращением присутствия надежных страховщиков на рынке. Повышение тарифов позволило рынку избежать ухудшающего отбора – предотвратило уход с рынка надежных страховщиков. При этом уже сегодня заметны улучшения качества урегулирования убытков, рост выплат потерпевшим, сокращение переплаты за полис ОСАГО по причине навязывания страховщиками дополнительных страховых продуктов.[5]

Следует заметить, что крупные компании имеют больше возможностей инвестировать часть собранных средств в высокодоходные проекты, отрасли экономики и получать дивиденды, не зависящие от страховых сборов. Отсюда и возможность производить большие выплаты по договорам, о чём регулярно сообщается в СМИ или на сайтах компаний.

Один из крупнейших российских страховщиков в Орловской области с универсальным портфелем услуг – Группа «АльфаСтрахование». Имиджевый портфель группы включает как комплексные программы защиты интересов бизнеса, так и широкий спектр страховых продуктов для частных лиц. Согласно лицензии, компания предлагает более 100 страховых продуктов, включая продукты по страхованию жизни. Структура российского страхового рынка значительно изменилась за последние 10 лет. Доля страхования жизни в совокупных страховых взносах сократилась с 41,6% в 2003 году до 9,4%, что связано с очищением рынка страхования жизни от налогооптимизирующих схем.

[1] Гришина Т., Ахмедова А. СОГАЗ укрупнился в профиль. «Коммерсантъ» (17.02.2009). — Страховая группа СОГАЗ сообщила о приобретении одного из крупнейших игроков Северо-Западного федерального округа — компании "Шексна"; по оценкам экспертов, покупка обошлась «СОГАЗу» в 2 млрд. руб. «СОГАЗ» стал первой страховой компанией, купившей профильный актив во время кризиса.

[2] Нехайчук Ю. «СОГАЗ» покупает страховую «дочку» «Транснефти». «Ведомости» (25 сентября 2013). — «СОГАЗ» признан победителем открытого конкурса ОАО «АК „Транснефть“» на приобретение 98,9% акций страховой «дочки» транспортной компании - ЗАО «СК „Транснефть“»

[3] «Согаз» купил страховой бизнес «Алросы» за 620 млн рублей. «Forbes» (20 ноября 2014). — Российская группа «Согаз» на открытом аукционе купила 99,7% страховой компании «Алроса» за 620 млн рублей, сообщила пресс-служба алмазодобывающей компании.

[4] Каверина М. «СОГАЗ» завершил покупку ЖАСО. «Ведомости» № 4015 (15 февраля 2016). — Сумма сделки могла составить 3,1 млрд. рублей.

[5] Сухорукова Н.В., Цвырко А.А., Иващенко Т.Н. Современное состояние страхового рынка в России// Среднерусский вестник общественных наук. 2016. Т. 11. — № 1. — С. 138–144.

При этом на некредитное страхование жизни приходилось лишь порядка 20% в 2013 году.

В пятерку лидеров страхового рынка России входят Страховой Дом ВСК, страховая компания «Ингосстрах», которая работает на международном и внутреннем рынках с 1947 года, «Росгосстрах», а также относительно недавно созданная страховая компания «СОГАЗ».

«Росгосстрах» позиционирует себя как «единственная компания, которая располагает филиальной сетью, сравнимой по охвату с Почтой РФ и Сбербанком России».

Относительно молодая страховая Группа «СОГАЗ» основана в 1993 году, но является на сегодняшний день одним из крупнейших в России универсальных страховщиков федерального масштаба. СОГАЗ традиционно ориентируется на страхование корпоративного сектора, обеспечивая страховую защиту предприятий и корпораций, представляющих самые разные отрасли промышленности: топливно-энергетическую, транспортную, химическую, металлургическую, машиностроительную, авиакосмическую, банковскую и другие.

Примечательно, что СК «Ингосстрах» из скромного управления, входящего в Министерство финансов СССР с 1947 года, выросла в солидную компанию с разветвленной региональной сетью. Из названия следует, что компания защищала интересы российской торговли за рубежом. Это послужило базой для самостоятельного развития в постсоветское время. Сегодня это крупнейшая страховая компания федерального уровня и один из лидеров отечественного страхового рынка как по объему страховой премии и сумме выплаченного страхового возмещения, так и по основным балансовым показателям.

Услуги страховой компании «Ингосстрах» доступны на всей территории Российской Федерации благодаря широкой региональной сети. Кроме этого, компании с участием капитала «Ингосстраха» работают в странах ближнего и дальнего зарубежья. Ингосстрах позиционирует себя как одну из старейших (с 1947г.) и надежных компаний с мировой известностью. Далее, что касается крупнейших выплат компании, то они также размещены на сайте на видном месте: начиная с 7,5 млрд. (2012 г. Крупнейшая в истории российского страхования выплата в связи с полной потерей космического аппарата «Экспресс-АМ4») и 2 млрд. рублей (2006 г., пожар на складе компании «Протек», дистрибьютора лекарственных средств) до 150 млн. рублей (выплаты в связи с гибелью истребителя СУ-30, разбившегося на авиасалоне в Ле Бурже).

Опыт Ингосстраха – начинать со страхования банковских операций и финансовых рисков - использовали многие компании. Это и СОГАЗ, и ОАО «КИТ Финанс Страхование», также основаная в 1993 году. Страховая компания «Цюрих» (Zurich Financial Services (Zurich) предоставляет финансовые решения в области страховых услуг. Группа управляется из штаб-квартиры в г. Цюрихе, Швейцария. Основанная в 1872 году, группа располагает глобальной сетью собственных подразделений и офисов в Северной Америке, Европе, в Азиатско-Тихоокеанском регионе, Латинской Америке и на других рынках.

Следует отметить, что основные бизнес-процессы страховых компаний на российском рынке включают разработку следующих направлений:

- андеррайтинг договора страхования, принятие решения о страховании и о цене страховой услуги;
- оценка показателей убыточности и комбинированной убыточности;
- разработка методик оценки страхового риска;
- разработка новых видов страховых услуг (массовых и крупных рисков);
-формирование системы сбыта страховых продуктов, в том числе включая услуги для малого и среднего предпринимательства;
- разработка рекламной компании для страховых продуктов, сегментация рынка с целью расширения географии их сбыта;
- аналитика спроса и предложения различных видов страховых продуктов.

Все выше перечисленные направления можно разделить на две группы бизнес-

процессы производственные связанные с процессом предоставления страховых услуг; и маркетинговые: связанные с продвижением страховых продуктов и услуг.

***Библиография*:**

1. Аксютина С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. – 2014. – №2(70). — С. 36.
2. Бермас Е.А., Яруллин Р.Р. Страхование в России: тенденции, проблемы и перспективы развития // Вестник ОГУ.—2014.— №8. — С. 26.
3. Сухорукова Н.В., Цвырко А.А., Иващенко Т.Н. Современное состояние страхового рынка в России //Среднерусский вестник общественных наук. 2016. — Т. 11. — № 1. — С.138— 144.

***References*:**

1. Aksiutina S.V. Strakhovoi rynok RF: problemy i perspektivy // Problemy razvitiia territorii. - 2014. - №2(70). — S. 36. (In Russ.)
2. Bermas E.A., Iarullin R.R. Strakhovanie v Rossii: tendentsii, problemy i perspektivy razvitiia [Tekst] / E.A. Bermas, R.R. Iarullin // Vestnik OGU. — 2014. — №8. — S. 26. (In Russ.)
3. Sukhorukova N.V., Tsvyrko A.A., Ivashchenko T.N. Sovremennoe sostoianie strakhovogo rynka v Rossii //Srednerusskii vestnik obshchestvennykh nauk. 2016. — T.11. — №1. — S. 138— 144. (In Russ.)