

РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА В РФ

***Аннотация.** В данной статье выявлены современные проблемы развития страхования имущества в РФ и разработаны предложения по совершенствованию страхования имущества на примере ПАО СК «Росгосстрах». Автором рассматриваются новые «продукты» на рынке страхования имущества в РФ, которые появятся в продаже после их доработки в ближайшие годы.*

***Ключевые слова:** рынок страхования имущества компании ПАО СК «Росгосстрах», высокий коэффициент рентабельности капитала, рейтинг финансовой надежности, высокая диверсификация бизнеса.*

Asadullayeva Ya. V.,

student

BGTI OSU Z17EK(ba)fku-2

Russia, Buzuluk

DEVELOPMENT OF PROPERTY INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

***Annotation.** This article identifies current problems in the development of property insurance in the Russian Federation and develops proposals for improving property insurance on the example of PJSC IC "Rosgosstrakh". The author considers new "products" in the property insurance market in the Russian Federation, which will be available for sale after their completion in the coming years.*

***Keywords:** property insurance market, Rosgosstrakh Insurance Company, financial reliability rating, high business diversification, high return on capital ratio.*

За последние годы заметно наблюдается замедление роста рынка страхования имущества в нашей стране из-за ухудшения экономической ситуации. Экономический спад негативно влияет на такие факторы развития страхования имущества, как покупательская способность населения, объем кредитования и активность на рынке продаж. Рынок страхования имущества в России оказался в очень сложной ситуации. Данный вывод можно сделать на основе того, что резко сократились темпы прироста взносов, выросла убыточность, а также упала до нижнего значения рентабельность собственных средств.

Предстоящее развитие рынка страхования имущества в 2021 году будет происходить в довольно сложных условиях. Со стороны потребителей рынка на страховщиков будет оказываться сильное ценовое давление, что исключит возможность повышения страховых тарифов на все виды добровольного страхования. Почти исключен рост тарифов в области обязательного страхования имущества.

Выявим ряд проблем, которые затрагивают развитие страхования имущества на примере лидирующей компании ПАО СК «Росгосстрах».

Так одной из ключевых проблем является выдвигание Росгосстрахом конкретных требований к объектам страхования, которые очень часто становятся абсолютно неприемлемыми для страхователей.

Другой значительной проблемой страхования имущества в компании Росгосстрах является недострахование, когда клиент страхует свое имущество на сумму, которая гораздо меньше действительной стоимости. Следовательно при наступлении страхового случая выплата является не совсем адекватной, и восстановить утраченное имущество становится практически невозможно.

На взгляд ведущих специалистов компании Росгосстрах, не менее важными проблемами на сегодняшний день остаются недоверие к страховым организациям страхователей, недостаток страховой культуры у

населения Российской Федерации и сдерживание развития малого бизнеса. Это, в свою очередь, тормозит развитие страхового рынка в целом, а также и рынка страхования имущества. ПАО СК «Росгосстрах» понимает необходимость принятия мер по восстановлению доверия у предприятий и физических лиц к страхованию. Неправильную оценку рисков нельзя не отнести к главным ошибкам страхователей в Росгосстрахе. Препятствующей проблемой развития страхования имущества является государственная регистрация недвижимости.

Все выше перечисленные проблемы являются тем сдерживающим механизмом, который пагубно влияет на развитие страхования имущества, а соответственно, и на рынок страхования в целом.

Агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг финансовой надежности компании «Росгосстрах» до уровня ruAA, прогноз по рейтингу стабильный. Повышение уровня рейтинга обязано, прежде всего, снижением показателей убыточности по страховому портфелю и улучшением финансовых показателей Росгосстраха. Аналитики агентства положительно отмечают высокую диверсификацию бизнеса «Росгосстраха» как по направлениям, так и по географии деятельности, надежность перестраховочной защиты, высокое качество активов компании, составляющих сегодня 147 млрд рублей, высокие показатели запаса свободного капитала, а также существенное превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативными значениями — 258,4% на 30.06.2020 г.

ПАО СК «Росгосстрах» продолжает успешно справляться с негативными последствиями экономической и финансовой стрессовой ситуации, обусловленной влиянием пандемии COVID-19, а также снижением цен на нефть и непостоянством рынков капитала, - подобно сопоставимым страховым компаниям с более высокими рейтингами, продолжает улучшать показатели капитализации за счет удержания

накапливаемой прибыли, роста страховых премий и высокого коэффициента рентабельности капитала.

ПАО СК «Росгосстрах» — единственная компания, которая располагает филиальной сетью, сравнимой по охвату с Почтой РФ и Сбербанком России. В группу компаний «Росгосстрах» входит около 4000 агентств и страховых отделов, а также почти 400 центров урегулирования убытков, общая численность работников системы достигает 150 000 человек, в том числе более 85 000 агентов. Программы добровольного страхования имущества, которые предлагаются компанией, позволяют защитить собственность и обезопасить клиентов от непредвиденных финансовых затрат. По данным за 2019 год СК «Росгосстрах» собрала 3 664 тыс. руб. страховых премий и выплатила 7 238 тыс. руб. компенсаций в сегменте страхования имущества. Коэффициент выплат составил 333,98%, что свидетельствует о готовности компании осуществлять выплаты по страховым случаям.

Агентство изменяет прогноз развития страхового рынка в 2020 году из-за ситуации с коронавирусом. Ранее агентство «Эксперт РА» предполагало, что рынок страхования будет расти средними темпами (8 %). Однако продолжающаяся пандемия нового коронавируса и его небывалое давление на экономику вносят жесткие коррективы, в том числе в динамику рынка страхования имущества. Глобальному негативному влиянию будут подвержены все сегменты добровольного страхования; обязательные виды, вероятно, пострадают в меньшей степени. При этом масштаб и следствие влияния кризиса на рынок страхования можно будет целиком оценить не ранее окончания карантина. Результативное влияние будет зависеть от продолжительности эпидемии коронавируса и необходимости продления карантинных мер.

В 2020 году страховой рынок сократился уже на 19 %. Снижение объемов кредитования и платежеспособного спроса со стороны населения,

экономия граждан и бизнеса на текущих расходах, уменьшение количества визитов в условиях карантина и самоизоляции в офисы банков, зачастую являющихся для страховщиков основным каналом продвижения некоторых страховых продуктов, ударили по всем направлениям добровольного страхования. По статистике страховых экспертов, наибольшее сокращение премий в 2020 году наблюдалось по страхованию имущества физических лиц (-21 %). В страховании имущества юридических лиц вновь начался спад (-11 %).

Развитый рынок страхования имущества является одним из признаков цивилизованной страны. Введение новых страховых продуктов, обеспечение страховыми компаниями высоких стандартов качества предоставляемых услуг и создание максимально удобных условий для страхователя даст возможность увеличить объём операций страхования и на этой основе и значительно повысить роль страхования в возмещении ущерба, причиняемого ежегодно физическим и юридическим лицам страховыми случаями.

Использованные источники:

1. Колесникова Т. В. Современная оценка рынка страхования имущества физических лиц: российский и зарубежный опыт [Электронный ресурс]. – URL: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18103> (дата обращения 02.12.2020)
2. Новости, анализ, прогнозы в сфере экономики и бизнеса [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://expert.ru/> (дата обращения 06.12.2020)
3. Страхование сегодня / Информационный портал [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 7.12.2020)
4. Страхование в России: новости: рейтинги: аналитика: страховые компании: словари: курсы и тренинги: издательство: вакансии и резюме: независимый сайт о страховании в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru) (дата обращения 14.12.2020)