

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ НЕДВИЖИМОСТИ В РОССИИ**Крылов Даниил Антонович**

магистрант, Санкт-Петербургского государственного экономического университета, РФ, г. Санкт-Петербург

На сегодняшний день страхование играет значимую роль в рамках финансового сектора любой страны мира. С развитием цифровых технологий процессы страхования существенно упростились. Способствуют этому и действия в области совершенствования нормативно-правового регулирования, в частности, в России. Одним из важных направлений является страхование имущественных интересов физических и юридических лиц, которое обеспечивает их страховую защиту, разновидностью которого является страхование недвижимого имущества. Согласно российскому законодательству, страхование недвижимости является для физических лиц добровольным. Таковым оно является и в большинстве случаев для юридических лиц. Однако здесь бывают исключения, связанные с теми или иными особенностями недвижимости. Например, объект недвижимого имущества может относиться к государственной собственности. В этом случае он подлежит обязательному страхованию.

Страховой рынок в России в целом в последние годы активно развивается, о чем свидетельствует динамика страховых премий. Так, за 2010-2018 гг. размер страховых премий увеличился с 555,8 млрд. руб. в 2010 г. до 1479,5 млрд. руб. в 2018 г., т.е. в 2,66 раз. В то же время размер страховых выплат за аналогичный период увеличился на 76,5%, с 296 млрд. руб. в 2010 г. до 522,5 млрд. руб. в 2018 г. В свою очередь, коэффициент выплат сократился с 53,25% в 2010 г. до 35,31% в 2018 г. [2, С. 6]

При этом на фоне экономического кризиса, начавшегося в 2014 г., в России наблюдается изменение структуры страховых премий по видам страхования. Так, например, на стабильном уровне находится только добровольное личное страхование, чья доля в структуре страховых премий за 2014-2018 гг. не изменилась – 22%. При этом существенно выросла доля страхования жизни в России с 11% до 31%. Причина подобного роста объясняется ЦБ РФ тем, что активизировалась продажа страховок через банки. Кроме того, рост страхования жизни связано со снижением ставок по депозитам и ростом страхования жизни заемщиков из-за увеличения объемов кредитования [4].

Однако в рамках данного исследования стоит обратить внимание на рынок добровольного страхования имущества, чья доля сократилась за последние пять лет почти вдвое – с 43% в 2014 г. до 24% в 2018 г. Во многом это связано с тем, что на фоне экономического кризиса в России от населения потребовалось перераспределение своих доходов. Страхование имущества – это наиболее уязвимый вид страхования для страховщиков, поскольку оно не входит в число приоритетных направлений у населения. Более того, как уже отмечалось, выросла востребованность заемных средств со стороны физических и юридических лиц, что требует страхования жизни. Все эти причины и способствовали спаду на рынке страхования имущества.

Следует обратить внимание на то, что страхование имущества подразделяется на страхование имущества юридических лиц и страхование имущества физических лиц. При этом во всех случаях речь идет о недвижимом имуществе. Ниже представлена динамика страховых премий по страхованию имущества за 2014-2018 гг. (рис.).



Рисунок. Страхование имущества физических и юридических лиц в России, 2014-2018 гг., млрд. руб. [2, С. 12-13]

Согласно представленным данным, можно выделить сразу два разнонаправленных тренда. С одной стороны, увеличивается размер страховых премий по страхованию имущества физических лиц, что опровергает аргумент в отношении сокращения доли страхования имущества в структуре страховых премий. С другой стороны, общая динамика страхования имущества юридических лиц отрицательная, даже несмотря на рост в 2016 г. В то же время общий размер страхования имущества юридических и физических лиц за 2014-2018 гг. находится примерно на одном уровне в 152 млрд. руб. В целом же можно заключить, что страхование имущества физических лиц увеличилось на 67,9%, а страхование имущества юридических лиц сократилось на 21,1%.

Разделение на имущественное страхование юридических и физических лиц можно провести и по игрокам в этих секторах. Так, почти половина рынка сегодня принадлежит в сфере страхования имущества юридических лиц компании АО «Согаз». Следует понимать, что АО «Согаз» входит в структуру компании ПАО «Газпром». Поэтому основная доля имущества, которое страхует АО «Согаз» - это имущество нефтегазовых компаний, входящих в структуру Группы «Газпром». Соответственно, любое имущество в нефтегазовой отрасли является дорогостоящим и требует высоких страховых премий. В целом же на топ-5 компаний приходится более 75% рынка страхования имущества юридических лиц, куда входят Ингосстрах, АльфаСтрахование, ВТБ Страхование и ВСК.

На рынке страхования имущества физических лиц нет однозначного лидера. Однако, так или иначе, на топ-5 приходится почти три четверти всего рынка. Однако лидером на этом рынке в 2018 г. оказался ПАО «Росгосстрах». Среди лидирующих компаний следует обратить внимание на три дочерних компании крупных банковских структур: Сбербанк (20,5%), ВТБ (14%), Альфа-Банк (11,3%). Нередко кредит оформляется под залог имущества, которое должно быть застраховано, поскольку в случае его потери банк не сможет получить от заемщика должной компенсации при невыплате кредита. Кроме вышеназванных компаний, в топ-5 также вошла компания САО «ВСК».

Несмотря на то, что наблюдается положительная тенденция в развитии страхования недвижимости, по-прежнему остаются актуальными некоторые проблемы. Во-первых, это финансовая неграмотность как со стороны страхователей, так и со стороны страховщиков. Во-вторых, это недоверие граждан к страховым организациям по причинам отказа последних в страховых выплатах при проблемных случаях оценки реального ущерба [1].

Среди актуальных направлений развития рынка страхования недвижимости в России выделяется страхование жилья. Связано это с тем, что в последнее время увеличилось количество стихийных бедствий и природных катастроф. Из-за этого правительство все чаще думает над необходимостью эффективного осуществления страхования жилья. Вместе с тем, под подобное страхование требуется выделять дополнительные государственные бюджетные средства на компенсацию ущерба. Несмотря на то, что Россия относится к странам с невысокой природной опасностью, зачастую последствия любых природных катастроф для

страны являются существенными. Поэтому требуется развитие страхового дела в области страхования недвижимости, которое должно исходить из принципа гармонизации соотношения обязательного и добровольного страхования [3, С. 36].

Ответом на подобные события стало вступление 4 августа 2019 г. в силу нового закона о страховании жилья от чрезвычайных событий. Жилые помещения страхуются от рисков утраты и повреждений в результате ЧС. Однако в настоящее время страхование жилья от ЧС крайне непопулярная среди населения идея. По данным ВСС, в среднем по стране доля страхования жилья не превышает 8%. В большинстве стран Европы и США этот показатель достигает 90%. Однако правительство намерено работать в данном направлении и способствовать повышению лояльности к данному виду страхования со стороны населения [5].

На основе всего вышесказанного можно сделать следующие выводы.

Во-первых, рынок имущественного страхования находится в последние 5 лет на одном и том же уровне в денежном эквиваленте, что сократило его долю в структуре страховых премий по видам страхований с 43% в 2014 г. до 24% в 2018 г. Вместе с тем, наблюдается рост рынка страхования имущества физических лиц за последние 5 лет – рост на 67,9%. Одновременно сокращается рынок страхования имущества физических лиц – спад на 21,1%.

Во-вторых, лидерами в сфере страхования имущества являются такие страховые компании, как Согаз, АльфаСтрахование, ВСК, ВТБ Страхование, Росгосстрах и другие. Кроме того, на топ-5 компаний приходится три четверти рынка, причем как в случае страхования имущества юридических лиц, так и в случае страхования имущества физических лиц.

Наконец, из современных тенденций стоит обратить внимание на появление закона о страховании жилья от ЧС, который был принят 4 августа 2019 г. В связи с учащенными стихийными бедствиями и катастрофами появляется необходимость эффективного осуществления страхования жилья. На данном этапе, россияне не расположены к развитию данного страхового продукта. Но правительство надеется, что ситуация постепенно изменится.

Список литературы:

1. Бережной И.А. Страхование недвижимости как одно из направлений имущественного страхования в РФ // Постулат. – 2019. – №4 (42).
2. Страховой рынок России в 2018 году: аналитический обзор / НРА. – Москва, 2019. – 27 с.
3. Шпортко О.В. Перспективы развития страхования недвижимого имущества // Сборник статей III Международного научно-исследовательского конкурса «Достижения вузовской науки 2018». – 2018. – С. 35-39
4. Страхование жизни осталось единственным драйвером рынка [Электронный ресурс] / Ведомости. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2017/10/12/737526-strahovanie-zhizni>
5. Страхование жилья от ЧС: вступил в силу новый закон [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.gazeta.ru/business/2019/07/31/12544795.shtml>