

ИССЛЕДОВАНИЕ РЫНКА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

А.Д. Богданова

Научный руководитель Е.П. Ростова

Самарский национальный исследовательский университет имени
академика С.П. Королева

Добровольное страхование набирает все большее распространение в современном мире. Оно осуществляется на основании доброй воли физических или юридических лиц (страхователей), которые имеют желание застраховать свою жизнь, имущество или гражданскую ответственность и заключают договоры страхования, составной частью которых являются правила страхования, основанные на действующем законодательстве. Существуют различные виды добровольного страхования, например: страхование жизни или здоровья, накопительное страхование, страхование для выезжающих за рубеж, добровольное медицинское страхование, страхование недвижимости и транспортных средств. [1]

К концу 2021 года количество страховых компаний и их филиалов составило 2736 единиц, в пределах Российской Федерации находилось 2637 филиалов. В среднем на одного страховщика приходилось 16 филиалов. [2]

Как правило участников добровольного страхования трое: страховщик, страхователь и профильное учреждение. Страхователь заключает договор добровольного страхования со страховщиком и оплачивает взносы, страховщик, в свою очередь, заключает договор с профильной компанией (медицинским учреждением, автомобильным сервисом, банком и т.д.) и оплачивает счета, которые выставляет ему профильное учреждение. Страхователь, при возникновении страхового случая, обращается в профильную компанию по полису, а профильное учреждение выполняет обязательство по устранению возникшей проблемы, за которое страховщик уже заплатил.

Первым шагом анализа рынка добровольного страхования был сбор информации по поступлениям и выплатам страховых организаций по некоторым регионам Поволжского федерального округа за 2004-2020 года. Во внимание были приняты данные по 14 регионам ПФО, на основании которых были построены графики динамики развития регионов (рисунок 1). Графики имеют возрастающий тренд. Исходя из этого, можно предположить, что для этих регионов можно будет составить математическую модель, которая будет описывать их с учетом особенностей каждого региона.

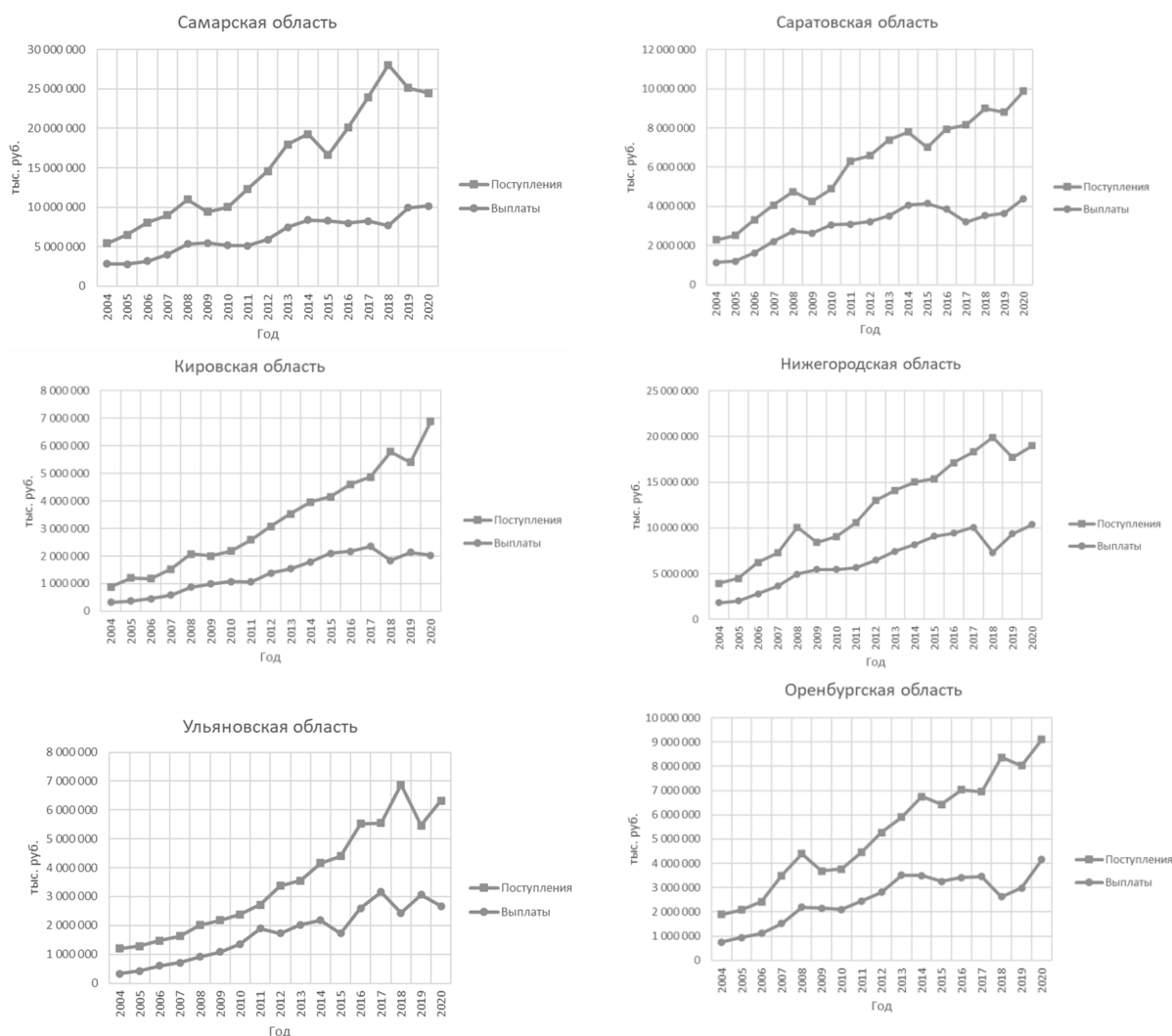


Рисунок 2 - Статистика по поступлениям и выплатам страховых организаций некоторых регионов ПФО

Также были собраны данные по поступлениям и выплатам по всей России. Временной период был выбран такой же, 2004-2020 года, чтобы сравнить динамики развития (рисунок 2).

Исходя из полученного графика, можно сделать вывод, что идет постепенный рост рынка добровольного страхования как в регионах, так и по России в целом. На основании этого можно составить математическую модель, которая опишет динамику развития как регионов, так и всей страны.

Для более углубленного анализа рынка добровольного страхования было выбрано 10 лучших компаний за 2020 год. Рассмотрены их динамики собранных премий с 2004 по 2020 год. Также была собрана информация по количеству заключенных новых договоров добровольного страхования.[3] Исходя из количества собранных премий и количества заключенных новых договоров, была найдена средняя стоимость договора за 2009-2020 года (Таблица 1).

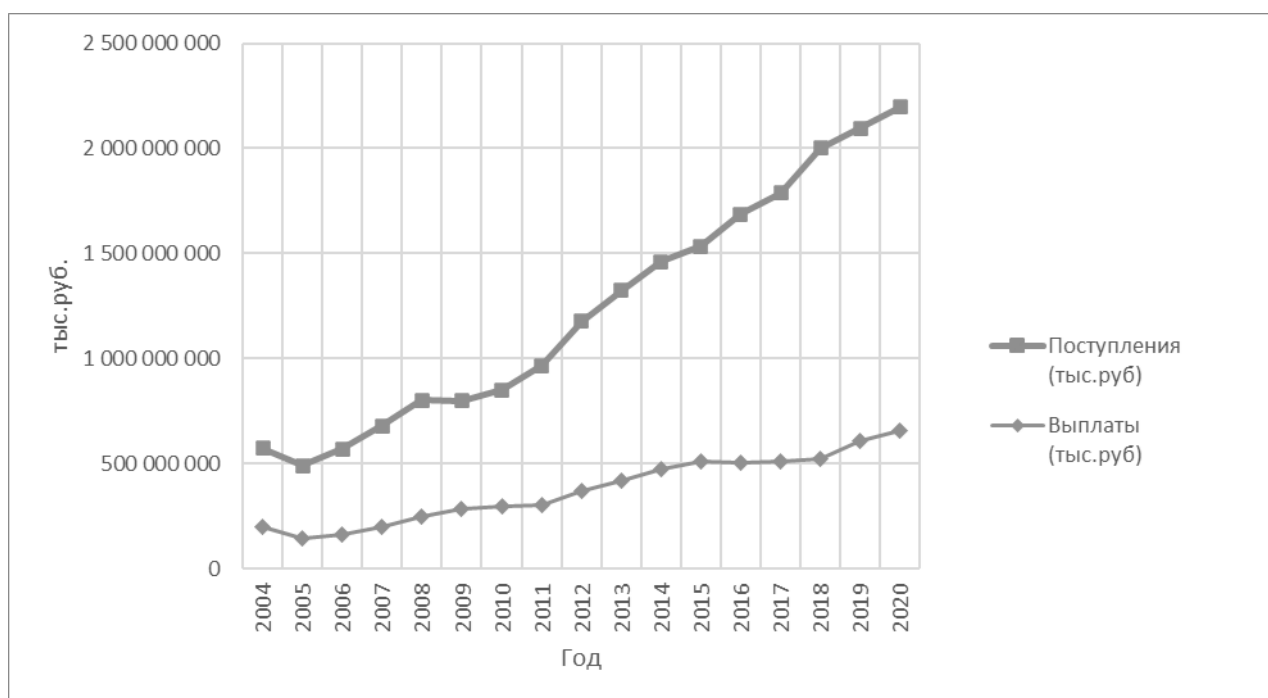


Рисунок 3 - Статистика по поступлениям и выплатам страховых организаций по России.

Таблица 1. Средняя стоимость договора добровольного страхования за 2009-2020 года (тыс. руб.)

Год	2020	2018	2016	2014	2011	2009
СОГАЗ	34,646	30,298	40,335	49,228	91,623	68,131
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	3,312	1,998	5,232	4,569	11,905	13,821
РЕСО-ГАРАНТИЯ	8,719	8,888	10,455	9,267	8,141	4,418
ИНГОССТРАХ	11,977	10,566	11,738	13,469	13,51	12,356
СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	56,975	62,954	78,246	69,209	522196	735,923
РОСГОССТРАХ	5,253	4,119	4,127	26152,8 5	2516,96 7	1530,87 1
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ- ЖИЗНЬ	66,455	46,614	47,345	9,045	4,047	4,308
ВСК	3,094	3,199	10,655	8,17	6,516	9,496
СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ	284,154	276,84 7	395,117	1747,35 5	119,902	155,356
РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ	23,891	11,974	5,61	2,038	94,948	8,877

По результатам полученных данных, можно сказать, что каждая компания выбирает свой путь развития: одни компании на протяжении этих лет увеличивали стоимость договора или искали более крупные сделки, а другие уменьшали стоимость и выбивались в лидеры за счет количества заключенных договоров.

Следующий этап, который имеет довольно важное значение - деятельность страховых компаний в разрезе выплат. Были собраны данные по выплатам за 2004 – 2020 года и информация по количеству урегулированных страховых случаев по договору добровольного страхования по тем же компаниям, что были рассмотрены ранее. [3] Исходя из этих данных были найдена средняя сумма выплат за 2012 и 2020 года. Временной период

отличается, поскольку с 2004 по 2011 год отсутствует информация о выплатах.

Таблица 2. Средняя сумма выплат по добровольному страхованию за 2012-2020 года (тыс. руб.)

Год	2020	2018	2016	2014	2013	2012
СОГАЗ	0,33	0,61	16,12	31,15	46,91	69,58
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	0,15	0,53	1,68	2,89	3,75	34,53
РЕСО-ГАРАНТИЯ	1,3	2,36	5,23	6,26	7,81	10,28
ИНГОССТРАХ	2,15	4,23	4,19	4,25	4,09	6,58
СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	0	0	0,07	2,27	6,39	-
РОСГОССТРАХ	0,2	0,51	1,72	3340,27	925,2	105,1
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ- ЖИЗНЬ	0,15	2,02	9,24	50,73	58,84	81,39
ВСК	5,85	9,63	24,82	25,7	38,09	41
СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ	0,76	136,6	161,11	266,63	105,94	357,66
РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ	0	0,37	3,01	10,31	22,35	48,57

Как видно из таблицы, средняя сумма выплат к 2020 году значительно уменьшилась, что может быть связано с ужесточением правил выплат по страховым случаям, либо уменьшением обращений за выплатами.

Динамика развития страховых организаций в отдельных регионах, также как и по всей России имеет восходящую тенденцию. Однако более углубленный анализ отдельных компаний показал, что каждая из них выбирает свой путь развития. Каждый год условия тех или иных компаний изменяются с целью привлечения клиентов. Изменяется спектр услуг, количество позиций, по которым можно произвести страхование, стоимость и сами страховые пакеты. Поэтому математические модели для анализа данных по всей России и для описания какой-то отдельной компании будут иметь существенные различия.

Список использованных источников

1. Добровольное страхование : [сайт] / Фонд социального страхования Российской Федерации.— URL: <https://r02.fss.ru/284205/index.shtml>(дата обращения: 03.12.2022).
2. Рынок страховых услуг : [сайт] / Федеральная служба государственной статистики.— URL: <https://rosstat.gov.ru/>(дата обращения: 03.12.2022).
3. Динамика рынка страховых услуг : [сайт] / Страхование сегодня.— URL: <https://www.insur-info.ru/statistics/analytics/>(дата обращения: 03.12.2022).