

УДК 368.9(47)
ББК 65.271.311(2Рос)

А.В. РУСАКОВ
*аспирант Байкальского государственного университета
экономики и права, г. Иркутск
e-mail: rusakov_av@mail.ru*

АНАЛИЗ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Проводится анализ состояния российского рынка страхования жизни в период глобального экономического кризиса. В рамках анализа рассмотрены сдвиги в структуре сбережений населения, изучены данные о сборах страховых премий в 2007–2009 гг., которые свидетельствуют о значительном спаде спроса на страховые услуги по накопительному страхованию жизни. В заключение делается вывод о необходимости государственной поддержки уровня жизни населения.

Ключевые слова: рынок страхования, страхование жизни, страховая премия, страховщик, страхователь, уровень жизни.

A.V. RUSAKOV
*post-graduate student of Baikal National University
of Economics and Law, Irkutsk
e-mail: rusakov_av@mail.ru*

ANALYSIS OF LIFE INSURANCE MARKET IN THE RUSSIAN FEDERATION

The analysis of the Russian market of life insurance in the global economic crisis is carried out in article. Within the limits of the analysis the shifts in population's savings structure are studied as well as the insurance premiums data in 2007–2009 which testify to the decline of demand for accumulative life insurance. The conclusion about the necessity of state support of living standard is drawn.

Keywords: insurance market, life insurance, insurance premium, insurer, insured, living standard.

Экономический кризис, затронувший большинство стран, не мог не повлиять на развитие страхования жизни в Российской Федерации. Одной из важнейших функций страхования жизни является накопительная функция. Однако изменения, произошедшие в экономике за последний год, не позволяют делать оптимистичные прогнозы, касающиеся развития страхования жизни в России. Об этом наглядно свидетельствуют данные Госкомстата, приведенные в табл. 1. Динамика этих данных говорит о том, что в краткосрочной перспективе население России не готово тратить средства

на страхование жизни, в том числе и накопительное.

В подтверждение вышесказанного приведем данные о сборах страховых премий. Согласно отчетности страховщиков за первое полугодие 2009 г., виден значительный спад объема сборов страховых премий по страхованию жизни (табл. 2).

Данные табл. 2 отражают тенденцию к сокращению объемов собранных страховых премий, что наглядно демонстрирует ухудшение макроэкономической ситуации в стране. На основании приведенных данных проанализируем объем собираемых премий.

Таблица 1

Структура сбережений населения России, %

Цель сбережений	Второй квартал 2009 г.	Первый квартал 2009 г.	Второй квартал 2008 г.
Лечение	29,1	29,2	10,9
Покупка недвижимости	23,4	24,4	16,0
Образование (включая обучение детей)	15,0	13,9	10,3
Благоустройство жилья, покупка автомобиля, отдых, проведение торжеств	17,4	15,1	39,5
На старость, на черный день и др.	13,2	15,6	15,5
Помощь родным и близким	1,9	1,8	7,8

Источник: [1].

Таблица 2

**Динамика сборов страховых премий
по страхованию жизни в России
накопительным итогом, тыс. р.**

Год	Квартал	Поступления
2009	6 месяцев	7 098 190
	3 месяца	4 043 922
2008	12 месяцев	18 656 936
	9 месяцев	13 939 099
	6 месяцев	8 757 554
	3 месяца	3 928 889
2007	12 месяцев	22 546 687
	9 месяцев	17 576 681
	6 месяцев	13 412 122
	3 месяца	4 587 423

Источник: [2].

По итогам 2008 г. страховщиками по страхованию жизни было собрано 18 656 936 тыс. р., что на 17,25% меньше, чем за 2007 г. В разбивке по периодам падение было еще значительнее. Так, по итогам шести месяцев 2008 г. было собрано на 34,70% меньше, чем за тот же период 2007 г.

Начало 2009 г. показало положительную динамику сборов страховых премий по страхованию жизни, несмотря на развивающийся экономический кризис. По итогам первого квартала 2009 г. страховщиками было собрано на 2,93% больше премий, чем за первый квартал 2008 г. Несмотря на это, по результатам деятельности за второй квартал 2009 г. объемы сбора страховых премий снизились. Снижение по сравнению с аналогичным периодом 2008 г. составило 18,95%, а по отношению к аналогичному периоду 2007 г. — 47,08%.

Исходя из вышеизложенного, можно предположить, что тенденция к снижению

объемов страховых премий сохранится и в дальнейшем. А темп снижения будет держаться на уровне 17%. Таким образом, можно прогнозировать, что при сохраняющейся макроэкономической ситуации результаты деятельности страховщиков в третьем квартале 2009 г. составят 11 545 755,70 тыс. р., а по итогам года — 15 453 540,09 тыс. р.

Что касается результатов деятельности различных страховщиков, то можно смело констатировать, что экономический кризис отразился на них по-разному. Список первых 20 страховщиков, занимающихся страхованием жизни, подвергся изменению в сравнении с первым полугодием 2008 г., однако лидер остается неизменным — «АИГ Лайф» (табл. 3).

Также важно проследить динамику объемов поступления страховых премий по страхованию жизни вышеперечисленных страховщиков относительно двух аналогичных периодов 2008 и 2007 гг. (табл. 4).

Как видно из табл. 4, первая пятерка страховщиков демонстрирует уверенный рост, за исключением лидера «АИГ Лайф», сбор премий у которого составил более 23% по отношению к аналогичному периоду 2008 г. В нижней части рейтинга ситуация неоднозначная: с одной стороны, есть компании, показывающие уверенный рост на протяжении двух периодов, например «Ави-ва», «Россия», «Колымская», «ЭРГО жизнь», но есть и компании, показатели деятельности которых заметно меняются. Так, например, страховая компания «Ингосстрах-жизнь» за первую половину 2008 г. показала падение более 55% по отношению к аналогичному периоду 2007 г., однако за первую половину 2009 г. положение изменилось, сбор премий возрос более чем в 6 раз.

Таблица 3

**Топ-20 компаний — страховщиков жизни в РФ
по объему собранных страховых премий**

Регистрационный номер	Страховая организация	Место в рейтинге		Изменение
		по итогам шести месяцев 2008 г.	по итогам шести месяцев 2009 г.	
3256	«АИГ Лайф»	1	1	—
3984	«Росгосстрах-жизнь»	5	2	+3
448	«Геополис»	93	3	+90
3609	«Дженерали ППФ страхование жизни» (бывшая Чешская страховая компания)	11	4	+7
3447	«Альфастрахование-жизнь»	14	5	+9
4001	«Чулпан-жизнь»	9	6	+3
3748	«Русский стандарт Страхование»	2	7	—5
3828	«Альянс РОСНО жизнь»	17	8	+9
3825	СК «СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	4	9	—5
4105	«СИБ ЛАЙФ»	40	10	+30
2621	«Дисконт»	16	11	+5
3991	«Авира»	32	12	+20
3972	«Ренессанс жизнь»	19	13	+6
3979	«Россия»	21	14	+7
4079	«Сожекап страхование жизни»	12	15	—3
3823	«Ингосстрах-жизнь» (бывшая «Ингосстрах ЛМТ»)	26	16	+10
3870	НСГ «Страхование жизни» (бывшая «Гелиос»)	24	17	+7
507	«Колымская»	22	18	+4
3879	«ЭРГО жизнь»	30	19	+11
3999	«АСКО-жизнь»	23	20	+3

Источник: [2].

Таблица 4

**Динамика объемов собранных страховых премий
топ-20 компаний — страховщиков жизни в РФ за 2007—2009 гг.**

Страховая организация	Объем поступлений за шесть месяцев 2008 г., тыс. р.	Изменение, % по отношению к 2007 г.	Объем поступлений за шесть месяцев 2009 г., тыс. р.	Изменение, % по отношению к 2008 г.
«АИГ Лайф»	859 867	125,97	660 570	76,82
«Росгосстрах-жизнь»	287 541	234,26	339 900	118,21
«Геополис»	258 189	99,71	380 000	147,18
«Дженерали ППФ страхование жизни» (бывшая Чешская страховая компания)	131 096	204,52	193 894	147,90
«Альфастрахование-жизнь»	121 199	1 797,74	167 758	138,42
«Чулпан-жизнь»	254 695	12,33	82 191	32,27
«Русский стандарт Страхование»	768 763	74,12	178 622	23,23
«Альянс РОСНО жизнь»	117 733	—	149 440	126,93
СК «СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	645 538	40,93	181 026	28,04
«СИБ ЛАЙФ»	32 725	—	133 699	408,55
«Дисконт»	87 033	47,41	81 551	93,70
«Авира»	37 470	1 399,18	37 843	101,00
«Ренессанс жизнь»	116 814	226,33	62 951	53,89
«Россия»	70 700	178,17	85 410	120,81
«Сожекап страхование жизни»	182 644	—	84 236	46,12

Окончание табл. 4

Страховая организация	Объем поступлений за шесть месяцев 2008 г., тыс. р.	Изменение, % по отноше- нию к 2007 г.	Объем поступлений за шесть месяцев 2009 г., тыс. р.	Изменение, % по отноше- нию к 2008 г.
«Ингосстрах-жизнь» (бывшая «Ингосстрах ЛМТ»)	14 148	44,54	88 812	627,74
НСГ «Страхование жизни» (бывшая «Гелиос»)	57 007	25,32	63 111	110,71
«Колымская»	54 039	180,83	54 187	100,27
«ЭРГО жизнь»	36 167	343,34	50 830	140,54
«АСКО-жизнь»	55 024	165,64	44 286	80,48

Источник: [2].

В заключение можно сказать, что уровень жизни населения является первостепенным фактором развития страны и напрямую оказывает влияние на страхование жизни, а потребности в материальном благополучии и безопасности играют важнейшую роль в

иерархии социальных интересов общества. На наш взгляд, государство должно приложить больше усилий к поддержанию уровня жизни населения РФ, в противном случае падение уровня жизни рано или поздно приведет к социальной напряженности в обществе.

Список использованной литературы

1. URL: <http://www.gks.ru>.
2. URL: <http://www.insur-info.ru>.

Bibliography (transliterated)

1. URL: <http://www.gks.ru>.
2. URL: <http://www.insur-info.ru>.