

## **КАЧЕСТВО И ЭФФЕКТИВНОСТЬ КАК ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ**

---

**Леонова Татьяна Иннокентьевна,**

доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и управления качеством Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов; leonova5858@mail.ru

**Овсянкова Елизавета Алексеевна,**

аспирант кафедры экономики и управления качеством Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов; ovsyankovaea@gmail.com

В статье рассмотрены внешние факторы макросреды, влияющие на развитие страхового рынка в России. Определены их содержание, характер влияния и современные тенденции. Выявлены возможности и угрозы для страхового рынка, формируемые внешней средой на современном этапе развития России. Проведен отраслевой анализ страхового рынка, выявлены его сильные и слабые стороны. Рассмотрены перспективы развития страхового рынка и необходимость его ориентации на качество и эффективность.

**Ключевые слова:** стратегический анализ, отраслевой анализ, качество, эффективность, страховой рынок.

Приоритеты развития рынков определяются на основе стратегического анализа. Стратегический анализ рынка состоит в выявлении состава внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на развитие рынка. В ходе стратегического анализа макро среды важно выявить тенденции и характер факторов, формирующих возможности и угрозы для дальнейшего развития рынка. Внутренний отраслевой анализ направлен на определение положительных и отрицательных тенденций, характеризующих потенциал сильных и слабых сторон рынка. Комплексный анализ всех факторов позволяет формировать рыночный прогноз и стратегические направления для успешного развития рынка в целом.

Внешние факторы, влияющие на развитие рынка, в том числе и страхового, определяются макросредой и включают компоненты: политическую, экономическую, социальную и техническую. Для страхового рынка каждая компонента включает несколько наиболее важных составляющих.

1. Политическая компонента – это государственная политика, программы и законодательство в области страхования, государственная система регулирования и контроля страховой деятельности, в том числе, система налогового регулирования.

2. Экономическая компонента – это экономический рост, инвестиционная активность, инфляция, уровень развития банковской системы, объемы кредитования, развитие малого и среднего бизнеса.

3. Социальная компонента – это рост доходов населения, рост культуры страхования.

4. Технологическая компонента – это развитие информационных и коммуникационных технологий и техники.

Основные современные тенденции макросреды, формирующие возможности для развития страхового рынка в России, в разрезе вышеуказанных четырех компонент следующие.

1. В настоящее время в России наблюдается рост интереса к страховой отрасли со стороны государства, принимаются новые законы об обязательном страховании, проводится реформа системы надзора за страховой отраслью.

Российское законодательство стимулирует ускоренное развитие страхового рынка в России. За последние годы в области страхования были приняты следующие законодательными акты: закон об опасных производственных объектов (ОПО), корректировка поправочных коэффициентов при обязательном страховании автогражданской ответственности (ОСАГО), проведена реформа системы агрострахования, страхования по государственным строительным проектам, обязательного страхования перевозчиков, морского страхования, страхования водного транспорта и др. По оценкам «Эксперт РА», прирост взносов за счет изменений в законодательстве в 2012 году составит порядка 25 млрд. рублей [1].

Контроль за соблюдением страхового законодательства осуществляют федеральная служба страхового надзора (ФССН), федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), федеральная антимонопольная служба (ФАС). В настоящее время ведется работа по совершенствованию надзора за деятельностью страховых компаний.

2. Сегодня в России наблюдается умеренный экономический рост, подъем инвестиционной активности, развитие банковского сектора и увеличение объемов кредитования. В отношении взаимосвязи развития рынка страхования и макроэкономики можно отметить, что закономерной тенденцией является то, что рынок страхования развивается более высокими темпами в периоды экономического роста, роста внутреннего валового продукта (ВВП) и, наоборот, сокращается при снижении экономического развития. Эту взаимосвязь можно проиллюстрировать, например тем, что снижение ВВП в 2009 г. до 39101 млрд. руб. (на 8%) оказало влияние на страховую отрасль в целом, страховые взносы без учета платежей по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) упали на 7,5% по сравнению с 2008 годом

[2,3]. По итогам 2010 года ВВП возрос до 105,2% и составил 44 491 млрд. руб. [3], в этот же период произошел рост страховой отрасли (без учета ОМС) на 8,6%. [2]. Аналогичная ситуация наблюдается и в отношении взаимосвязи инвестиционной активности и развития страхового рынка. Спад ВВП 2009 года связан, в значительной степени, с обвалом инвестиционного спроса на 16% в 2009 году, что так же повлияло на активизацию в страховании. В 2010 году динамика инвестиций в основной капитал имела положительный характер, что дало толчок для роста страхования юридических лиц, т.к. объекты и деятельность страховались владельцами предприятий.

Фактор инфляции в наибольшей мере отразился на рынке добровольного медицинского страхования (ДМС). В результате роста стоимости услуг лечебно-профилактических учреждений (ЛПУ) и связанного с этим увеличения тарифов по ДМС объем взносов по добровольному медицинскому страхованию в 2009 году остался на уровне 2008 года [2].

Динамика страхового рынка, и в большей мере такое его направление, как банковское страхование, связана с развитием кредитного рынка, величиной процентных ставок, объемами кредитования и развитием банковского сектора. По данным ЦБ РФ [4], динамика ставки рефинансирования за период с 2008 года, имеет положительную тенденцию и направлена на стимулирование активности кредитования реального сектора экономики. Ставка рефинансирования в настоящее время – 8%. С динамикой ставки рефинансирования связаны реальные кредитные ставки, которые снизились вместе со снижением ставки рефинансирования. Во время кризиса рынок страхования, связанного с кредитованием, сократился почти вдвое. С 2009 г. рынок банковского страхования начинает расти темпами, превышающими общий рост рынка. Так, рынок банковского страхования в 2010 году вырос на 16,5% по сравнению с 2009 годом, объем рынка составил 94,4 млрд. руб. [2].

Позитивное направление развития малого и среднего бизнеса в России определяет потенциал развития корпоративного страхования.

3. Взаимосвязь темпов развития страхового рынка с социальными изменениями состоит в том, что рост благосостояния населения (определяемый ростом реальных доходов), как правило, влияет на рост потребности в страховании и, соответственно, снижение доходов населения уменьшают возможности страхования. Так, например, в 2009 году следует отметить относительное снижение темпов роста доходов населения. Реальные располагаемые денежные доходы населения России снизились в сентябре 2009 г. по сравнению с сентябрем 2008 г. на 4,9% [3]. Соответственно, произошло заметное снижение объема премий за счет средств граждан, как в реальном, так и в номинальном исчислении, которое сказалось в первую очередь на таких видах страхования, как страхование выезжающих за рубеж, страхование автокаско, страхование имущества граждан (через отказ от дорогостоящих туристических поездок, покупок новых автомобилей, дач, квартир и т.д.). С началом кризиса население

начало сокращать расходы на страхование, чему способствовало, в частности, сокращение продаж автомобилей в кредит. До кризиса, в 2007 году, россияне тратили на страхование в среднем более 1% своих доходов, из них 0,5% – на страхование каско автотранспорта. В конце 2009 года доля расходов на страхование упала до 0,9% доходов, из них 0,3% – на страхование каско [5].

В 2010 – 2011 годах увеличились номинальные и реальные доходы населения. По данным Росстата [3], реальные доходы населения РФ в 2010 г. выросли на 5,2%. В связи с этим 2010 году страховые премии за счет средств граждан значительно превысили уровень 2008 года.

Важной социальной тенденцией является формирование довольно значительной группы потребителей с относительно высокими доходами. В 2011 году было зафиксировано, что более 15 млн. семей имеют доходы более \$20 тыс. в год, и 38 тыс. семей – более \$500 тыс. в год. Среднемесячная начисленная заработная плата в 2011г. составила 23532 рубля и по сравнению с 2010 годом выросла на 12,2%. В декабре 2011г. – 30856 рублей и выросла по сравнению с декабрем 2010г. на 11,3%. [5]. Такое повышение благосостояния влияет на рост спроса на рынке страхования.

Увеличивающееся количество граждан России, заботящихся о своем здоровье, имуществе, пенсионном обеспечении и т.п., приводит к росту страховой культуры, повышению страховой грамотности населения и лояльности населения к страховым продуктам.

4. Для некоторых отраслей экономики: банковской, страховой и других, уровень информационных технологий определяет их конкурентные преимущества. Для развития страхования новейшие информационные технологии являются ключевым фактором конкурентоспособного развития. Новый этап научно-технического прогресса ознаменовывается революцией в информационных технологиях и средствах телекоммуникации. Высокими темпами проводится коммерциализации научных открытий в реальных секторах экономики, что определяет потенциальные возможности для развития страховой отрасли.

Главные угрозы, определяемые макросредой, для развития страхового рынка в России состоят в следующем.

1. В политическом аспекте:

- Низкое качество надзора за страховыми компаниями и посредниками. Недостаток в контроле провоцирует мошенничество и обман потребителей.

- Неразвитая и устаревшая система медицинского страхования и автострахования, неразвитая система отчетности страховщиков «постконтроль».

- Неэффективная реформа ОМС, связанная со снижением стоимости корпоративных программ ДМС и списанием части расходов на ОМС.

- Неэффективность страхования ОПО, связанного со снижением платежеспособности страхователей в связи с введением ОПО и возможной

неспособностью выплаты компенсаций в связи с рисками техногенных аварий.

2. В экономическом аспекте:

- Нестабильность на мировых финансовых рынках может спровоцировать падение ВВП, инфляцию и кризис кредитной системы.

- Возможность демпинга может спровоцировать нарастание страховых пирамид, ухудшить имидж российских страховщиков, привести ряд компаний к банкротству.

3. В социальном аспекте:

- Возможное снижение реальных доходов населения.

- Низкий уровень сбережений, недоверие людей к страхованию жизни в России.

Внутренние факторы формируются на микроуровне отрасли. Отраслевой анализ рынка можно условно разделить на две части: первую часть, включающую анализ общих тенденций рынка в разрезе ключевых показателей, сегментов рынка и вторую часть, включающую анализ конкурентной ситуации отрасли. Для второй части можно применить классические подходы построения рыночных микроэкономических моделей, моделей конкурентного анализа, в том числе наиболее популярного анализа «пяти сил М. Портера», в который входят анализ конкуренции в отрасли, анализ возможности появления новых конкурентов, анализ поставщиков, анализ покупателей, анализ наличия товаров-заменителей.

Рассмотрим общие тенденции страховой отрасли. Важнейшими ключевыми показателями страхового рынка являются объем страховых премий, доля рынка в ВВП, финансовые показатели отрасли. В настоящее время происходит активный рост страхового рынка. Так, в 2010 г. преодолено падение темпов прироста страховых премий и начался рост рынка страхования. Объем страхового рынка по итогам 2010 года (без учета ОМС) приблизился к своему докризисному уровню и составил 558 млрд. рублей, что составило 8,6% годового темпа прироста [2]. Объем премий в первом полугодии 2011 года продолжает расти, общий объем собранной премии в 1 полугодии 2011 года составил 624 млрд. руб. (рост на 19,7% по сравнению с 1 полугодием 2010), объем выплат – 424 млрд. руб. (рост на 15,4%) [7]. Доля реальной страховой премии в ВВП за последние 7 лет была относительно стабильной (чуть больше 1%), одновременно величина взносов на душу населения увеличилась в 1,5 раза.

В отношении финансового состояния страховщиков можно отметить, что последствия кризиса будут ощущаться еще несколько лет. На фоне растущего рынка остается проблема эффективности страховой деятельности. Действительно, в отношении финансового состояния отрасли страхования можно отметить невысокий и снижающийся уровень эффективности деятельности страховщиков, что представлено в табл. 1.

Таблица 1

## Финансовые показатели страховых компаний, %

	Все страховые компании		Крупные универсальные страховые компании федерального уровня	
	1 пол. 2009 г.	1 пол. 2010 г.	1 пол. 2009 г.	1 пол. 2010 г.
Динамика доли расходов на ведение дела (РВД)	40,7	42	36,3	36,1
Динамика коэффициента убыточности-нетто по видам иным, чем страхование жизни	56,9	57,2	64,1	60,5
Динамика комбинированного коэффициента убыточности-нетто	99,8	101,6	100,2	102
Динамика доли дебиторской задолженности в активах	19,6	21	24,52	24,9
Динамика отношения кредиторской задолженности к активам	9,8	11,8	9,7	8,7
Динамика отношения займов и кредитов к активам	1,1	1,6	0,5	0,9
Динамика рентабельности инвестиций	4,5	4,2	5,9	4,7
Динамика рентабельности активов	2,1	1,8	2,7	1,6
Динамика рентабельности собственных средств	7,1	6	11,8	7,1

Особенно необходимо подчеркнуть отрицательную тенденцию роста расходов на ведение дела (РВД) в страховых компаниях. По данным «Эксперт РА», по итогам 1-го полугодия 2011 года усредненная доля РВД страховщиков достигла 44,5%. При этом средние комиссии банкам приблизились к 30%, брокерам – к 24%, увеличившись по сравнению с докризисным периодом. Повышенный процент РВД от сборов (выше 50% у трети компаний) в российских компаниях является самым высоким процентом РВД в мире [1].

Российская страховая отрасль характеризуется крайне низким уровнем капитализации. Среднестатистическая российская компания может оставлять на своем собственном удержании риски на сумму не выше 36 млн. рублей, обладая капиталом в 360 млн. руб., при совокупной величине активов российских страховщиков на сумму 850,4 млрд. руб. [1]. Так, например, соотношение совокупных активов страховых компаний и кредитных организаций в США на конец 2007 года превысило аналогичный показатель российской финансовой системы в 3 раза [2].

Для выявления потенциала развития страхового рынка важно провести сравнение уровня развития российского и международного рынков. В настоящее время уровень развития российского рынка значительно отстает от уровня развития мирового рынка страхования, это выражается в незначительной доли Российского страхового рынка на мировом рынке, низком уровне проникновения страхования в России, практически отсутствия страхования жизни, низкой капитализацией отрасли и ее эффективности. Динамика места российского страхового рынка представлена в табл. 2.

Таблица 2

**Динамика места российского страхового рынка  
на мировом страховом рынке**

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009
Место по общим объемам страховых взносов	26	22	21	20	19
Доля на мировом рынке, %	0,52	0,58	0,73	0,91	0,97
Место по взносам страхования по видам иным, чем страхование жизни	14	13	12	11	11
Доля рынка по видам иным, чем страхование жизни, %	1,14	1,38	1,74	2,14	2,24
Место по взносам по страхованию жизни	41	48	46	50	53
Доля рынка по страхованию жизни, %	0,05	0,03	0,04	0,03	0,03
Место по взносам всего по отношению к ВВП	57	56	56	55	54
Место по взносам всего на душу населения	52	52	50	50	48

Источник: [2].

Сопоставление российских и мировых показателей уровня проникновения страхования в экономику в 2009 году представлено в табл. 3.

Таблица 3

**Сопоставление российских и мировых показателей уровня  
проникновения страхования в экономику, 2009 год**

Показатель	Российский страховой рынок	Мировой страховой рынок
Взносы всего по отношению к ВВП, %	2,5	7,0
Взносы по видам иным, чем страхование жизни, по отношению к ВВП, %	2,5	3,0
Взносы по страхованию жизни по отношению к ВВП, %	0,0	4,0
Взносы всего на душу населения, долл	280,9	595,1
Взносы по видам иным, чем страхование жизни, на душу населения, долл	276,4	253,9
Взносы по страхованию жизни на душу населения, долл	4,5	341,2

Источник: [2].

Одной из особенностей российского рынка страхования является практически полное отсутствие сегмента страхования жизни. В 2009 году доля страхования жизни в совокупных мировых взносах была равна 57,3%, в то время как в России аналогичный показатель составил лишь 1,6%.

На рынке страхования в России присутствуют невысокие качественные характеристики развития рынка при относительно высоких количественных показателях. Российский страховой рынок по своим качественным характеристикам уступает не только развитым европейским странам и США, но и остальным странам BRIC, странам Центральной и Восточной Европы.

Относительно рынков non-life положение российского рынка более прочно (табл. 2, табл. 3). Позиции российского рынка страхования non-life набирают обороты и имеют потенциал на мировом рынке [2].

Сегменты рынка страхования связаны с видами страховых услуг. Крупнейшими сегментами российского страхового рынка до кризиса по объемам взносов на 2007 год было страхование наземного транспорта (153 млрд. руб.), ОСАГО (72 млрд. руб.) и страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков (71 млрд. руб.) [2].

Кризис привел к изменению структуры рынка розничного страхования, доля автокаско значительно снизилась, однако доля ДМС, ОСАГО и страхования физических лиц значительно возросли. В 2010 году наибольший рост показало страхование жизни и здоровья заемщиков при потребительском кредитовании. Максимальный рост премий в 2010 году был зафиксирован в страховании жизни, который составил 43,4% по сравнению с 2009 годом [2].

Анализ конкурентной ситуации в страховой отрасли имеет ряд особенностей. Так, для рынка страхования «поставщики» не являются ключевой силой. Для страховых продуктов не имеется товаров – заменителей (если не считать государственную поддержку), вместе с тем, жизненно важной необходимости в страховании для покупателя так же нет. Для рынка страхования ключевыми силами выступает характер конкуренции в отрасли, возможность появления новых конкурентов, покупатели и партнеры по каналам продаж.

В настоящее время рынок страхования России представляет пример монополистической конкуренции. На первую половину 2011 года на страховом рынке было зафиксировано 604 страховых компаний, что на 62 компании меньше по отношению к 2010 г. [7]. В 2012 году прогнозируется сокращение количества страховых компаний на 60% и эта тенденция будет продолжаться. В дальнейшем в страховой отрасли возможен переход к рынку олигополии.

Уровень концентрации среди лидирующих компаний (без учета ОМС) продолжает расти. Индекс концентрации отражает изменение относительной рыночной доли крупнейших российских страховщиков. За 9 месяцев 2008 года индекс концентрации ТОП-10 страховых компаний был 41,34%, за 9 месяцев 2009 – 43,49%, за аналогичные периоды 2010 года и 2011 года – 54,80% и 56,70%, соответственно. Причинами явился ряд покупок страховых компаний, реорганизация внутри страховых групп, а также перераспределение спроса в пользу надежных и крупных страховых компаний.

Количество средних и малых фирм уменьшается, крупные фирмы укрепляют свои позиции. Наиболее сильные компании – это РОСГОССТРАХ, СОГАЗ, ИНГОССТРАХ, РЕСО-ГАРАНТИЯ, ВСК которые занимают значительные доли рынка, рейтинг которых представлен в табл. 5.

Таблица 5

Результаты деятельности ведущих компаний, млн. руб., 2010 г. [2]

Компания	Сборы, 2010 г.	Сборы, 2009 год	Прирост сборов, %	Доля рынка, 2010 год	Доля рынка, 2009 год, %	Изменение доли рынка
Всего	558 033	513 649	8,64	-		
РОСГОССТРАХ	77 426	65 469	18,26	13,87	12,75	1,13
СОГАЗ	47 947	38 931	23,16	8,59	7,58	1,01
ИНГОССТРАХ	41 167	44 665	-7,83	7,38	8,70	-1,32
РЕСО-ГАРАНТИЯ	35 811	30 427	17,70	6,42	5,92	0,49
ВСК	25 147	19 525	28,80	4,51	3,80	0,71
РОСНО	20 601	19 831	3,88	3,69	3,86	-0,17
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	20 463	19 309	5,98	3,67	3,76	-0,09

Покупателями (клиентами) страховых продуктов выступают физические лица и юридические лица. Покупательский спрос во многом зависит от желания самого клиента обезопасить собственную деятельность, и во многих случаях зависит от внешних требований, например, государства или посредников. В настоящее время покупательское поведение в отношении страховых продуктов, характеризуется следующими тенденциями:

1. Рост спроса покупателей на продукты страхования в связи с увеличением доходов, объемов кредитования и культуры страхования.
2. Чувствительность покупателей к тарифам, качеству, бренду страховых услуг.
3. Рост значения удовлетворенности и лояльности покупателей к страховым услугам.

В настоящее время в России сила власти потребителя страховых услуг не является определяющей. Это объясняется несколькими причинами. Наиболее важной является отсутствие ориентированности российского страхового рынка непосредственно на клиента-страхователя и его собственные потребности, то есть страхование связано с некими внешними требованиями посредников и государства. Другими причинами могут выступать и такие как: удельный вес покупки одного покупателя, как правило, незначительный по отношению к объему услуг фирмы, продукты компании-конкурентов достаточно стандартны.

Влияние потребителя на деятельность страховой компании во многом определяется их лояльностью. Компанией РОСГОССТРАХ, которая на сегодняшний момент является самой популярной на рынке страхования среди населения, проводятся исследования рейтинга брендов страховых компаний. По итогам проведенного исследования в мае – июне 2011 года 37% респондентов отдадут предпочтение РОСГОССТРАХу, 9% Ресо-гарантии, 6% – Ингосстраху, 4% от общего числа респондентов знают бренд ВСК, Ресо-гарантия, МАКС и Ренессанс-страхование. Уровень удовлетворенности работой банков и страховщиков по отдельным городам исследования

изменяется от 88 до 96%. В Казани, например, имеется высокий уровень удовлетворенности работой и банков, и страховщиков. А в Ростове-на-Дону, напротив, уровень удовлетворенности их работой заметно ниже среднего. Достаточно высокий процент опрошенных (37% респондентов) не намерены приобретать дополнительные страховые услуги [9].

Партнеры и посредники в Российском страховании в настоящее время являются важной конкурентной силой. Особенно это проявляется в банковском страховании, при котором взаимоотношения банков партнеров и страховых компаний являются определяющим. Банковское страхование переживает этап становления, поэтому во взаимоотношениях между банками и страховщиками возникают спорные вопросы. В банковском страховании желание банков снизить свои риски приводит к появлению обязательного требования страхования залога и других видов страхования. Таким образом, желание покупателя страховой услуги при кредитовании определяется во многом желанием приобрести кредитный продукт и выполнить требования банка. В определенные периоды развития страхового рынка в РФ банки диктовали свои требования и были главной силой на рынке банковского страхования. В настоящее время после уроков кризиса 2008 г. банки стали серьезнее относиться к выбору страховщика, его профилю, репутации и финансовому состоянию, так как теперь банк выбирает страховщика для реальной защиты своих рисков. Роль страховой компании в этом альянсе повысилась, и партнерство стало более равноправным. Вместе с тем зависимость от банка, его клиентской базы и общей стратегии развития банка остается достаточно сильной.

Деятельность страховых компаний за последний год была строго ориентирована на партнеров, возникали недовольства и несогласия между страховщиками и посредниками. Некоторые обсуждаемые законы значительно регламентируют деятельность посредников и работу компаний с банковскими каналами. Так, закон об организации страхового дела лишит страховые компании возможности напрямую сотрудничать с банками.

Внутренний анализ рынка [1, 2, 5 – 8] позволяет выделить следующие положительные тенденции, формирующие сильные стороны, потенциал и перспективные возможности российского страхового рынка.

1. Динамичный рост объема страховых премий, который по прогнозам специалистов будет продолжаться и в будущем.
2. Восстановление докризисных темпов российского рынка страхования и перспективное развитие более быстрыми темпами.
3. Дифференциация страховых услуг, развитие корпоративных видов страхования (ОПО, с/х страхование) и усложнение страховых продуктов.
4. Наличие весомого потенциала российского рынка страхования, определяемого его отставанием от развитых мировых рынков по количеству, структуре и эффективности.
5. Наличие потенциальной неиспользованной емкости рынка страхования

(невысокое проникновение), не достигнутой даже в период бурного роста рынка страхования в 2007 г.

6. Рост покупательского спроса и лояльности.
7. Незначительная конкуренция в среднесрочном периоде.
8. Усиление лидирующих страховых компаний.
9. Уменьшение страховых пирамид (введение с 2011 года ограничения в выдаче бланков ОСАГО компаниям, темпы роста которых превышают среднерыночные значения).
10. Оптимальное партнерство, введение лимитов на посредников.
11. Рост инвестиционной привлекательности отдельных страховщиков.
12. Развитие риск-менеджмента в компаниях.

Внутренний анализ страхового рынка [1, 2, 5 – 8] позволяет выделить отрицательные тенденции, слабые стороны, тормозящие развитие российского страхового рынка.

1. Высокие (45% в первом полугодии 2011 года) и постоянно возрастающие за последние годы расходы на ведение дела (РВД).
2. Низкая капитализация.
3. Низкая клиенто-ориентированность бизнеса.
4. Невысокая рентабельность бизнеса.
5. Низкий уровень надежности.
6. Возможности появления олигополии.
7. Низкие эффективность и качество предоставления страховых услуг.
8. Нерегламентированная деятельность посредников.

Учитывая выше приведенный анализ отрасли можно утверждать, что российский рынок страхования является сильным перспективным быстрорастущим рынком с открывающимися возможностями, вместе с тем, имеющий внешние угрозы и отрицательные внутренние тенденции.

При реализации сильных сторон развития страхового рынка с учетом возможностей макросреды к 2013 году может произойти бурный рост страхования. По оценкам экспертов, в случае оптимистичного сценария, если будут реализованы все обсуждаемые в настоящий момент меры и законопроекты в 2013 году может достигнуть 1 230 млрд. руб. (без учета ОМС), увеличившись по сравнению с 2010 годом в 2,2 раза. При пессимистичном сценарии, если новые страховые законопроекты приниматься не будут, предполагаемый рост взносов будет происходить более низкими темпами [2]. Учет внешних угроз также может внести корректировки в прогноз развития рынка страхования. Нестабильность мировых финансовых систем может повлиять на замедление темпов роста взносов по таким видам страхования как автокаско, страхования от несчастных случаев и страхования жизни. В таком случае темпы прироста страховых взносов могут снизиться до 13-15%.

Преодоление слабых сторон требует модернизации бизнеса страховых компаний и установления новых стратегических ориентиров, основные из которых состоят в следующем:

1. Ориентация на потребителя и необходимость переориентировать свой бизнес на страхователей.

2. Разумное партнерство, при этом необходимо ограничить комиссионное вознаграждение страховым посредникам создать и поддерживать репутацию надежного партнера.

3. Акцентирование на рентабельность и капитализацию страховой компании.

4. Совершенствование качества бизнес-процессов страхового дела.

Такие ориентиры указывают на необходимость разработки стратегии качества и эффективности в современных страховых компаниях и ее реализации путем внедрения системы менеджмента качества в страховых компаниях в России.

#### **Список источников**

1. Будущее страхового рынка: не упустить возможности [электронный ресурс] // Аналитический обзор в рамках проекта Эксперт РА «Будущее страхового рынка – 2011». – 2011. – URL: [http://www.raexpert.ru/project/insur\\_future/2011/analytics/](http://www.raexpert.ru/project/insur_future/2011/analytics/).

2. Российский страховой рынок в 2005 – 2010 годах: развитие с поправкой на кризис [электронный ресурс] // Аналитический обзор рейтингового агентства Эксперт РФ. – 2011. – URL: [http://www.raexpert.ru/researches/insurance/rusins\\_2005-2010/rusins\\_2005-2010.pdf](http://www.raexpert.ru/researches/insurance/rusins_2005-2010/rusins_2005-2010.pdf).

3. Росстат: Федеральная служба государственной статистики [электронный ресурс]. – URL: <http://gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main>.

4. Центральный банк России [электронный ресурс]. – URL: [http://www.cbr.ru/print.asp?file=/statistics/credit\\_statistics/refinancing\\_rates.htm](http://www.cbr.ru/print.asp?file=/statistics/credit_statistics/refinancing_rates.htm).

5. Итоги развития страхового рынка в 2010 году [электронный ресурс] / Росгосстрах: центр стратегических исследований// URL: <http://www.rgs.ru/index.wbp>.

6. Лайков, А.Ю. Страховой бизнес в России: между «закономерностями» и «случайностью» [электронный ресурс] / А.Ю. Лайков // Медиа Информационная группа «Страхование сегодня». – 13.01.2012. – URL: <http://www.insur-info.ru/analysis/776/#b1>.

7. Итоги первого полугодия 2011 года на российском страховом рынке: непростой рост [электронный ресурс] // Аналитический обзор рейтингового агентства Эксперт РА. – 2011. – URL: [http://www.raexpert.ru/researches/insurance/insurance2011\\_1p/](http://www.raexpert.ru/researches/insurance/insurance2011_1p/)

8. Прогноз развития страхового рынка в 2012 году: рост в законе [электронный ресурс] // Аналитический обзор рейтингового агентства Эксперт РА. – 2011. – URL: <http://www.raexpert.ru/researches/insurance/prog->

noz\_strah\_rinka\_2012/

9. Знание марок и оценка потребительских свойств страховщиков по итогам 2011 года [электронный ресурс] // Росгосстрах: центр стратегических исследований. – URL: [http://www.rgs.ru/media/CSR/Insurance\\_brands\\_2011.pdf](http://www.rgs.ru/media/CSR/Insurance_brands_2011.pdf).

---

## **QUALINE AND EFFICIENCY AS DEVELOPMENT PROSPECTS IN INSURANCE MARKET IN RUSSIA**

---

**Leonova Tatyana Innokentyevna,**

Ph. D. of Economy, Professor of the Chair of Economy and Quality Management of Saint-Petersburg State University of Economy and Finances; leonova5858@mail.ru

**Ovsyankova Yelizaveta Alekseyevna,**

Post-graduate student of the Chair of Economy and Quality Management of Saint-Petersburg State University of Economy and Finances; ovsyankovaea@gmail.com

In article the external factors of macroenvironment that influence on development of the insurance market in Russia are examined. Their maintenance, character of influence and modern trends are defined. Opportunities and threats for the insurance market, formed by environment at the present stage of development of Russia are revealed. The branch analysis of the insurance market is carried out, it's strong and weaknesses are revealed. Prospects of development of the insurance market are described and the need to focus on quality and efficiency.

**Keywords:** strategic analysis, branch analysis, quality, efficiency, insurance market.