

Диденко София Дмитриевна
студентка 3 курса, институт экономики и управления
ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет»
г. Волгоград, Россия

Научный руководитель: Шор Инна Михайловна
к.э.н., доцент кафедры Финансов, учета и экономической
безопасности ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный
университет»
г. Волгоград, Россия

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РОССИЙСКОМ СТРАХОВОМ РЫНКЕ

Аннотация. В данной статье проанализированы финансовая отчетность страховых брокерских организаций, данные информационных агентств и Банка России, на основании которых сделаны выводы о текущем состоянии страховой брокерской деятельности в России. Авторами обозначены современные тенденции развития страховой брокерской деятельности, актуальные проблемы и перспективы, а также сделан прогноз ее роли на отечественном страховом рынке.

Ключевые слова: брокерская деятельность, страховой рынок, финансовый рынок, страховой посредник, риск, страховой брокер, страхование.

Abstract. This article analyzes the financial statements of insurance brokerage organizations, data from news agencies and the Bank of Russia, on the basis of which conclusions are drawn about the current state of insurance brokerage activities in Russia. The authors identified current trends in the

development of insurance brokerage activities and made a forecast of its role in the domestic insurance market.

Keywords: *brokerage activity, insurance market, financial market, insurance intermediary, risk, insurance broker, insurance.*

Страховой рынок – это часть финансового рынка, на котором осуществляются операции по покупке и продаже страховых услуг с участием страховых организаций, страхователей, страховых посредников, а также профессиональных оценщиков страховых рисков и убытков. При этом к одному из посредников относится страховой брокер, деятельность которого связана с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности [1]. Страховой брокер не является стороной договора страхования, а соответственно не несет ответственность по заключенным при его непосредственном участии договорам, т.е. страховой брокер не может выступать поручителем как перед своим клиентом, так и перед страховой организацией по уплате премий и выплат [2]. Тем не менее, страховой брокер может быть привлечен к ответственности в случаях, когда произошло неисполнение взятых на себя обязательств, мошенничество или грубое умышленное нарушение интересов клиента в целях собственного обогащения. В случаях доказательства нарушений со стороны страхового брокера клиенту передается возмещение всех понесенных убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств, а также выплачивается неустойка, если такая была предусмотрена договором.

Специфика страховой брокерской деятельности в России на современном этапе заключается в следующих аспектах:

1) страховой брокер в отличие от страхового агента действует от лица и в интересах клиента, представляет собой независимого профессионального квалифицированного сотрудника брокерской фирмы в сфере страхования, обязанностью которого является изучение потребностей клиента и подбор наиболее оптимальных продуктов, предоставляемых на страховом рынке в данный момент времени;

2) страховые брокерские фирмы в России в большинстве своем являются дочерними компаниями банков, обслуживающими исключительно собственных клиентов и заинтересованные во взаимодействии со страховыми организациями, аккредитованными в этих же банках;

3) услугами страховых брокеров в России в большей степени пользуются юридические лица, для которых грамотный подбор страховых продуктов является одним из элементов управления рисками [3].

В 2023 году по данным Агентства страховых новостей концентрация на рынке страховых брокеров возросла на 0,9%. Брокерская деятельность продолжает развиваться последовательно, без резких приростов по итогам года, что говорит о сохранении слабой заинтересованности со стороны физических лиц в обращении к профессиональным участникам рынка. Соответственно если обратиться к другим показателям – объему страховых премий и количеству заключенных договоров, то получим следующие выводы. По данным исследования, проведенного на основе отчетности Центрального Банка РФ в 2018-2022 гг. [4], отношение объема страховых премий по договорам страхования и сострахования, заключенных при участии страхового брокера, к общему объему премий по договорам страхования и сострахования составило только лишь 3,12%. Вместе с тем прирост количества договоров, заключенных при участии страхового брокера, в среднем составил 45,34%, а максимальный прирост был в 2021 г. – 96,93%. В свою очередь в 2022 г. премии по договорам, заключенным при участии брокера, увеличили свой вклад в общем объеме страхового рынка до 7,02%. Таким образом, деятельность страховых брокеров в России постепенно

расширяется и становится более востребованной среди страхователей. Однако стоит отметить, что такое расширение может быть связано в том числе с высокими рисками, сложившимися в экономике России после начала СВО, что в том числе могло стать причиной такой заинтересованности в приобретении страховых услуг [5].

По данным открытой финансовой отчетности Агентство страховых новостей представило собственный рейтинг страховых брокеров в России по объему вознаграждений, полученных в 2023 г. [6]. Как мы можем видеть в Таблице 1, наибольшее вознаграждение получила дочерняя компания, «Страховой брокер Сбербанк», которая увеличила объем полученных вознаграждений на 13% по сравнению с 2022 г. На следующем месте идет дочерняя компания группы компаний Персидского залива «Riyada», «РК Страховой брокер». В 2023 г. объем собранных им вознаграждений увеличился на 32%, что говорит о высокой заинтересованности и доверии со стороны отечественных физических и юридических лиц к зарубежным практикам и зарубежным организациям. Наибольшим приростом в 2023 г. обладает компания «Горизонт СБ», объем собранных вознаграждений которой увеличился на 3640%, такой колоссальный рост организации может быть связан со сменой управления и повышением роли клиентоориентированности при выборе стратегии компании. Тем не менее, заметны и сокращения на рынке страховой брокерской деятельности у компаний «Марш – страховые брокеры», «СБ РТ-страхование» и «Аон Рус-Страховые брокеры», чьи показатели в среднем уменьшились на 26%, что несмотря на такую высокую разницу позволило им остаться в числе лидеров.

Таблица 1. Рейтинг Страховых брокеров в 2023 г.

Место	Компания	Вознаграждение 2022 г., руб.	Вознаграждение 2023 г., руб.	Динамика руб.	Динамика %
1	Страховой брокер Сбербанка	5 031 620 000	5 698 149 000	666 529 000	13
2	РК Страховой Брокер (экс - Виллис)	3 477 220 000	4 579 402 425	1 102 182 425	32
3	Страховой брокер Эльбрус	758 967 605	1 157 880 054	398 912 449	53
4	Марш — страховые брокеры	1 675 162 000	1 136 708 000	-538 454 000	-32
5	Страховые брокеры АСТ	306 602 000	1 042 410 000	735 808 000	240
6	Горизонт СБ	24 009 546	898 007 236	873 997 690	3 640
7	СБ РТ- Страхование	804 643 000	778 183 235	-26 459 765	-3
8	Атомный Страховой Брокер	504 447 282	532 310 534	27 863 252	6
9	Аон Рус- Страховые брокеры	661 194 000	377 832 000	-283 362 000	-43
10	МСБК	151 887 075	349 124 079	197 237 004	130

Подводя итоги проведенного исследования, стоит отметить, что на сегодняшний день страховая брокерская деятельность в России остается не такой развитой и привлекательной с позиции физических лиц, в то время как с позиции юридических лиц потребность в ее развитии не вызывает сомнений. В лидерах страховой брокерской деятельности лидирующие позиции занимают не только российские, но зарубежные компании. В дальнейшем прогнозируется укрепление места брокерской деятельности на отечественном страховом рынке с усилением влияния российских брокерских организаций, в большей степени нацеленных на взаимодействие с корпоративными клиентами.

Литература

1. Савельев С. В. Брокерские услуги в страховании (гражданско-правовой аспект) // Проблемы экономики и юридической практики. 2009. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/brokerskie-uslugi-v-strahovanii-grazhdansko-pravovoy-aspekt>
2. Филатова О.А. Страховые брокеры на российском страховом рынке: организация и особенности деятельности // Современные проблемы развития предприятий, отраслей, комплексов, территорий. 2023. С. 356-360. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=53986786>
3. Тимофеева В.С., Васильченко Е.И. Страховые брокеры и их деятельность // Экономика и социум. 2017. №3 (34). С.1329-1332. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovye-brokery-i-ih-deyatelnost>
4. Банк России: официальный сайт. URL: https://cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/ssd_brokers/ – Текст: электронный.
5. Цыренжапова Б.Ц. Деятельность страховых брокеров в России, особенности развития и перспективы // Кластерные инициативы в формировании прогрессивной структуры национальной экономики. 2018. С. 305-311. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35117131>
6. Агентство страховых новостей: официальный сайт. URL: <https://www.asn-news.ru/news/85723>