

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РФ

М.В. Максименко

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент,
г. Брянск, Россия

mmv050805@gmail.com

Аннотация. В данной статье рассматривается и анализируется динамика страхования по видам за последние несколько лет. По итогам анализа сделаны выводы об общих тенденциях развития страховой сферы в РФ и даны прогнозы о будущих изменениях.

Ключевые слова: страхование, страховые взносы (премии), страховой рынок, страховой продукт.

Сегодня ни у кого не вызывает сомнения, что страхование – это эффективный и всё более востребованный способ управления социально-экономическими рисками. Распределение ущерба между всеми потенциально подверженными риску субъектами за счет предварительной уплаты страховых премий и формирования специальных денежных фондов признано ведущими экономистами не только необходимым, но и обязательным финансовым механизмом современной рыночной экономики. [1]

В настоящее время в России представлено множество страховых продуктов, которые можно классифицировать на два основных типа: обязательное и добровольное страхование. Несмотря на разнообразие, все они поддаются этой классификации.

Вполне естественно, что именно добровольное страхование играет ключевую роль в развитии страховой системы и экономики в целом. Добровольные продукты расширяют ассортимент услуг, предлагаемых страховщиками. Это создает конкуренцию на рынке, что, в свою очередь, приводит к улучшению качества услуг и снижению цен для потребителей. [10] Помимо этого, добровольное страхование способствует формированию культуры ответственности среди граждан и бизнеса; люди осознают важность защиты своих интересов и рисков. В свою очередь, обязательное страхование выступает гарантом финансовой надёжности как для отдельного человека, так и для экономики всей страны.

Таблица 1 – Динамика количества субъектов страхового дела за последние годы [4]

Показатели деятельности страховщиков	Единица измерения	30.06.22	31.12.22	30.06.23	31.12.23	30.06.24
Количество субъектов страхового дела	ед.	220	215	209	211	207

С точки зрения наполненности страхового рынка продавцами услуг, за последние несколько лет наблюдается сокращение.

Количество субъектов страхового дела, включая страховые компании, брокеров, агентов, определяет не только разнообразие для потребителя, но и доступность услуг на страховом рынке. Разнообразие субъектов страхового дела помогает распределять риски между большим числом участников, что делает систему более устойчивой к финансовым потрясениям.

Очевидно, устойчивость страхового рынка и его способность адаптироваться к изменениям в экономике претерпели негативные изменения.

Вероятнее всего, проблема кроется не в самой структуре рынка, а в неблагоприятных экономических условиях для предпринимателей, связанных с повышением ключевой ставки (на июнь 2021 –5,5%, на июнь 2022 года – 9,5%, на июнь 2023 – 7,5%, на июнь 2024 – 16%). Её динамика в общих тенденциях сочетается с динамикой количества активных страховщиков.

Таблица 2 – Динамика страховых премий за последние периоды [4]

Показатели деятельности страховщиков	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024
Страховые премии (взносы) по договорам страхования, в том числе по видам страхования, млн руб:	862 257,2	1 816 747,6	1 073 123,6	2 285 058,4	1 293 612,6
добровольное страхование жизни	218 306,9	511 299,2	342 736,4	775 060,9	487 394,9
добровольное страхование от несчастных случаев и болезней	79 959,1	207 182,4	111 688,9	200 056,1	81 917,2
добровольное медицинское страхование	140 001,8	213 702,2	125 095,8	253 498,5	172 940,8
добровольное страхование средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	103 326,4	222 845,4	120 490,0	270 638,7	147 297,1
добровольное страхование имущества юридических лиц (кроме транспортных средств, грузов и сельскохозяйственного страхования)	69 467,9	128 641,8	71 601,2	133 944,2	72 216,5
добровольное страхование имущества граждан (кроме транспортных средств, грузов и сельскохозяйственного страхования)	37 380,2	84 251,6	50 962,0	117 359,8	56 712,7
обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	117 999,4	273 103,4	151 928,9	324 416,1	154 908,2
прочие виды	95 815,5	175 721,6	98 620,5	210 084,1	120 225,2
Страховые премии по договорам страхования, заключенным с физическими лицами	489 280,8	1 131 686,9	666 490,2	1 460 314,1	864 137,8
Страховые премии по договорам страхования, заключенным с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами	372 976,4	685 060,7	406 633,4	824 744,2	429 474,8

Из представленных статистических данных ясно прослеживается нежелание клиентов страховых компаний пользоваться услугами добровольного страхования от несчастных случаев и болезней. В то время как этот вид заметно убавляет в популярности, добровольное страхование жизни её только набирает: с 2022 по 2023 увеличение произошло практически в полтора раза.

Отслеживание динамики изменения объёмов страховых взносов усложняется инфляционными колебаниями, но общая тенденция к расширению клиентуры на страховом рынке очевидна.

Таблица 3 – Структура страхового рынка по доле премий [6]

Структура страхового рынка по доле премий, %	II кв. 2023	II кв. 2024
страхование жизни	37%	40%
ДМС	6%	13%
автокаско	12%	11%
страхование от НС и болезней	11%	6%
страхование прочего имущества ЮЛ	6%	5%
страхование прочего имущества ФЛ	4%	4%
прочее	8%	10%
ОСАГО	16%	11%
добровольное	83%	88%
обязательное	17%	12%

Структура страхового рынка меняется в сторону роста доли страхования жизни. Объем страхования жизни за 2023 год составил 775 млрд рублей, увеличившись на 51,6%. [7] За период с 2023 по 2024 года прирост по страхованию жизни составил 3%. Страхование имущества остаётся приблизительно постоянным, сохраняя свой уровень с изменением, укладываемым в рамки одного процента.

Наиболее примечательным является увеличение внимания к добровольному медицинскому страхованию. Структурное увеличение иллюстрирует рост практически в два раза. Напротив, страхование от несчастных случаев и болезней претерпевает значимые потери: наблюдается уменьшение с 11 до 6%.

Согласно данным Центрального банка, в период с января по март 2024 года объем страховых премий достиг 578,4 миллиарда рублей, что на 5,5% превышает аналогичный показатель прошлого года. Одним из ключевых факторов, способствовавших росту рынка в первом квартале 2024 года, стало автострахование, где взносы по автокаско увеличились на 22,2%. Это связано с ростом продаж новых автомобилей, в том числе приобретенных в кредит, когда страховка оформляется по требованию финансового учреждения. Также наблюдается повышенный интерес к недорогим полисам с ограниченным набором рисков, особенно среди владельцев подержанных автомобилей.

Выплаты по ОСАГО увеличились значительно быстрее, чем сборы: 27,8% против 5,7%. Это, прежде всего, обусловлено тем, что подорожание запчастей и комплектующих для ремонта приводит к постепенному росту размеров выплат, который фиксируется с обновлением данных в справочниках запчастей, на основе которых страховщики рассчитывают компенсации по ОСАГО. При этом, подорожание уже отразилось на стоимости полисов и объемах сборов еще в первом квартале прошлого года.

Дополнительным фактором, способствующим увеличению объема выплат, стало возрастание числа убытков. Совокупные взносы по инвестиционному страхованию жизни (ИЖС) и накопительному страхованию жизни (НСЖ) в первом квартале 2024 года выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Однако, по сравнению с четвертым кварталом 2023 года, когда наблюдался всплеск

сборов в некредитном страховании жизни, объем премий сократился. В целом, объем страховых выплат увеличился на 10,9%, достигнув 272 миллиардов рублей. [4]

Для сравнения, в первом квартале 2023 года основными факторами роста страхового рынка стали виды страхования, связанные с кредитами, а также накопительное страхование жизни. Значительное увеличение страхования жизни заемщиков и защиты от несчастных случаев и заболеваний было обусловлено ростом объемов кредитования физических лиц. Спрос на накопительное страхование жизни поддерживался активными продажами таких программ со стороны страховщиков и улучшением привлекательности этих продуктов по сравнению с другими вариантами сбережений. Увеличение цен на автомобили и запчастей способствовало росту общего уровня цен на полисы ОСАГО, а также возрастанию интереса к страхованию от повреждений и угонов, включая мини-каска, что в свою очередь привело к увеличению сборов в сфере автострахования.

В целом наблюдается мощная тенденция к росту: прибыль страхового рынка за прошлый период, по итогам первого квартала 2023 года, увеличилась почти в три раза.

Это связано с ростом заработанной страховой премии и положительной динамикой российского фондового рынка в первом квартале 2023 года, в то время как в аналогичном периоде предыдущего года рыночная конъюнктура была менее благоприятной. Как результат, рентабельность деятельности страховщиков осталась на высоком уровне. [5]

Таблица 4 – Динамика количества выплат по видам страхования за последние периоды [4]

Показатели деятельности страховщиков	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024
Количество выплат, в том числе по видам страхования, ед.:	25 770 300	54 027 027	25 530 659	51 993 932	25 795 702
добровольное страхование жизни	903 353	1 754 912	1 305 307	1 827 921	955 769
добровольное страхование от несчастных случаев и болезней	179 086	380 461	176 913	372 927	182 063
добровольное медицинское страхование	22 761 827	48 063 573	22 308 962	46 332 690	22 713 986
добровольное страхование средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	474 591	947 827	407 379	810 872	390 873
добровольное страхование имущества юридических лиц (кроме транспортных средств, грузов и сельскохозяйственного страхования)	7 281	16 432	7 918	16 275	9 002
добровольное страхование имущества граждан (кроме транспортных средств, грузов и сельскохозяйственного страхования)	106 216	236 925	96 987	201 779	129 698
обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1 170 059	2 283 943	1 043 184	2 047 108	1 203 498
прочие виды	167 887	342 954	184 009	384 360	210 813
Количество выплат по договорам страхования, заключенным с физическими лицами	3 150 175	6 436 844	3 627 564	6 713 925	3 338 584

Количество выплат по договорам страхования, заключенным с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами	22 620 125	47 590 183	21 903 095	45 280 007	22 457 118
---	------------	------------	------------	------------	------------

Общее количество выплат за период с 2022 года по 2023 сократилось, однако изменилось структурное соотношение по видам страхования: выплаты по страхованию жизни увеличились, что, на фоне общего сокращения выплат, может свидетельствовать о повышении актуальности страхования жизни. Значительно сократились выплаты по добровольному страхованию имущества: на 14,8%. Объем выплат по добровольному медицинскому страхованию также сократился, но уменьшение органично вливается в пределы общего уменьшения количества выплат – выплаты по медицинскому страхованию, как и прежде, охватывают самую массивную долю от всего числа выплат, что наглядно прослеживается в графике:

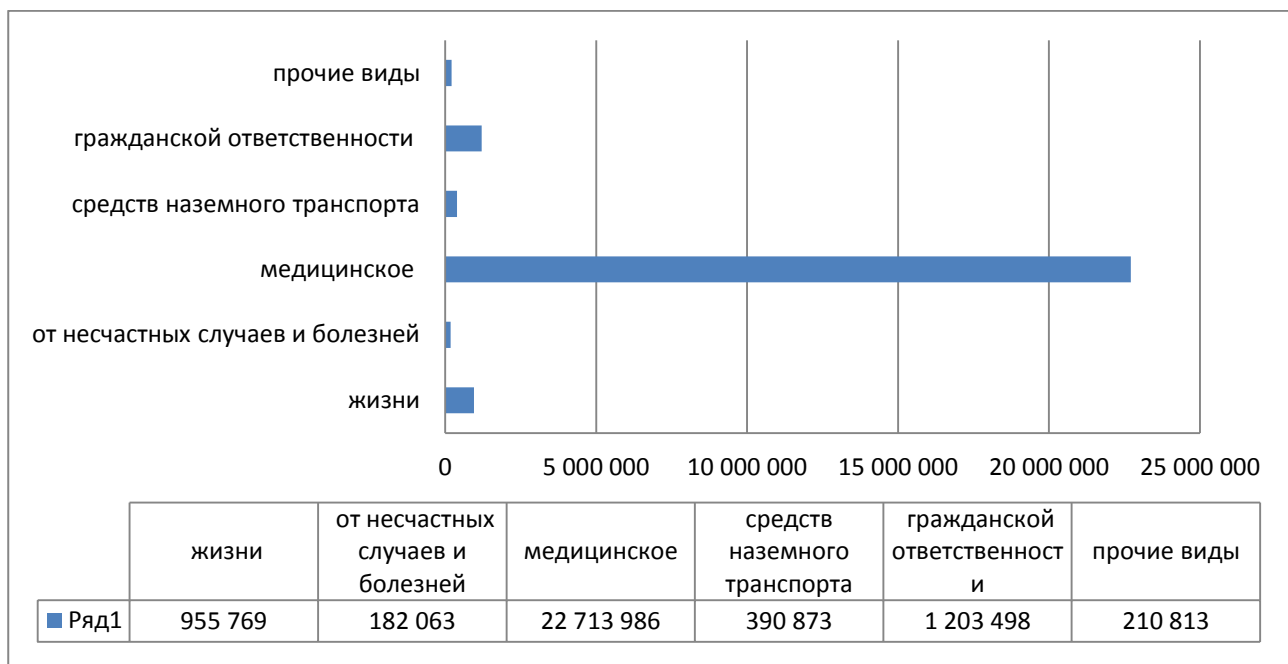


Рисунок 1 – Соотношение выплат по видам страхования на 30.06.2024

В процентном же соотношении доминирование выплат по добровольному медицинскому страхованию составляет 88%:

Количество выплат по видам страхования



Рисунок 2 – Процентная характеристика количества выплат по видам страхования на 30.06.2024

Рейтинг страховых компаний, составленный по анализируемым нами показателям (таб. 5), показывает, что достаточно крупные доли рынка так или иначе принадлежат первым пяти позициям, что может говорить о затруднениях для начинающих страховщиков при входе на рынок.

Таблица 5 - Совокупный объем страховых премий в распределении по участникам страхового рынка [8]

Совокупный объем страховых премий					
Место по итогам I полугодия 2024 года	Наименование компании	Сумма полученных страховых премий за I полугодие 2024 года, млн руб.	Доля рынка	Сумма страховых выплат за I полугодие 2024 года, млн руб.	Уровень выплат
1	"Сбербанк страхование жизни"	168 084.76	12.222%	90 813.02	54.0%
2	"АльфаСтрахование-Жизнь"	137 396.68	9.990%	35 887.50	26.1%
3	"Страховое общество газовой промышленности"	129 311.56	9.402%	63 893.04	49.4%
4	"АльфаСтрахование"	111 197.88	8.085%	53 436.69	48.1%
5	"Ингосстрах"	96 351.91	7.006%	48 192.46	50.0%
6	"РЕСО-Гарантия"	73 528.79	5.346%	39 617.83	53.9%
7	"ВСК"	70 581.93	5.132%	31 833.46	45.1%

8	"Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ"	51 089.04	3.715%	36 129.54	70.7%
9	"Российская Национальная Перестраховочная Компания"	49 342.54	3.588%	8 735.40	17.7%
10	"Росгосстрах"	47 909.37	3.484%	19 466.32	40.6%
11	"Сбербанк страхование"	44 225.38	3.216%	9 213.40	20.8%
12	"Ренессанс Жизнь"	39 567.75	2.877%	18 073.60	45.7%
13	"Росгосстрах Жизнь"	39 420.87	2.866%	9 326.44	23.7%
14	"Группа Ренессанс Страхование"	33 972.04	2.470%	18 104.39	53.3%
15	"Тинькофф Страхование"	31 834.83	2.315%	9 171.84	28.8%

Одним из ключевых трендов, который активно обсуждается в отрасли, является переход от страхования как базового финансового инструмента к страхованию как ценному продукту для потребителя. Сегодня значительная доля страховых полисов приобретается в рамках обязательных программ, таких как ОСАГО или ипотечное страхование. В то же время на рынке страховых услуг растет спрос на добровольное страхование жизни. Поэтому стоит ожидать, что в будущем страховка станет продуктом, который клиенты будут приобретать исходя из собственных потребностей и образа жизни, а не потому, что обязательная страховка предусмотрена, например, при покупке квартиры в ипотеку или автомобиля. Такое развитие потребительского самосознания приведёт к расширению спектра предлагаемых на рынке страхования услуг и/или условий их предоставления, а также к увеличению числа потенциальных покупателей, в том числе за счёт распространения страхования в банковском секторе. [9]

Единственное, что может очернить позитивные перспективы (если не брать в расчет непредвиденные внешние факторы) – это убывающее количество субъектов, готовых предоставлять страховые услуги. Такую проблему удастся исправить только благодаря достижению более благоприятной экономической среды для страховщиков за счёт государственного регулирования.

С другой стороны, «необходимость обеспечивать финансовую устойчивость компаний предопределяет укрупнение участников рынка». [2]

Одной из возможностей является использование заинтересованности страховых компаний в инвестициях в здоровье граждан в создании программ в сфере здравоохранения. [11]

Также один из ключевых трендов на рынке страхования - персонализация тарифов. «Благодаря искусственному интеллекту становится возможным учитывать множество разных факторов при расчете тарифов для разных клиентов.» [3] Цифровизация, как глобальное явление, всё больше затрагивает страхование – значимую часть экономики государства.

Список использованных источников:

1. Страхование : учебник для вузов / С. Б. Богоявленский [и др.] ; под редакцией С. Б. Богоявленского, Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17257-7. — Текст : электронный // Образовательная

платформа Юрайт [сайт]. с. 3 — URL: <https://urait.ru/bcode/542908/p.3> (дата обращения: 01.11.2024). – Режим доступа: по подписке.

2. Щеглова, Ю. В. Реализация антимонопольной политики при регулировании страхового рынка / Ю. В. Щеглова, А. В. Зверев // Конкурентная политика в РФ. Реализация конкурентной политики в брянской области : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 15 апреля 2022 года / Под редакцией Н.Н. Ковалевой. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 213-217. – EDN KAVRXZ.

3. Зверев, А. В. Цифровизация страхового рынка в России / А. В. Зверев, М. А. Богданова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 71-74. – EDN UTEYVG.

4. Динамические ряды основных показателей деятельности страховщиков. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации[официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 02.11.2024).

5. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации[официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/45053/review_insure_23Q1.pdf (дата обращения: 02.11.2024).

6. Статистические данные к обзору ключевых показателей деятельности страховщиков. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации[официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 02.11.2024).

7. Басова О. Итоги 2023 года на страховом рынке и прогноз на 2024-й: от рекорда к замедлению / Басова О., Янин А. // Эксперт РА – Текст : электронный. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_market_2023/ (дата обращения: 02.11.2024).

8. Басова О. Рэнкинги страховых компаний по итогам 1 полугодия 2024 года / Басова О., Янин А. // Эксперт РА – Текст : электронный. URL: https://raexpert.ru/rankings/insurance/1h_2024/ (дата обращения: 05.11.2024).

9. Зверев, А. В. Статистический анализ эффективности функционирования системы страхования банковских вкладов / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Статистический анализ социальноэкономического развития субъектов Российской Федерации : Сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции, Брянск, 22–23 апреля 2021 года. – Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Брянский государственный инженерно-технологический университет", 2021. – С. 140-144. – EDN IGDKYF.

10. Щеглова, Ю. В. Антимонопольное регулирование на современном страховом рынке РФ / Ю. В. Щеглова, А. В. Зверев // Антимонопольная политика. Региональная практика : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 21 апреля 2021 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2021. – С. 325-329. – EDN KZJCJZ.

11. Мурзинова, Е. С. Инвестиционная деятельность страховых компаний и её роль в развитии экономики РФ / Е. С. Мурзинова, А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17 декабря 2019 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 179-182. – EDN ISZBNW.

