

УДК 368.01

Рябущенко Оксана Анатольевна
кандидат экономических наук, доцент,
Иркутский государственный университет путей сообщения г. Иркутск,
г. Иркутск, Россия
ryabuschenko-oksana@yandex.ru

Мокрецова Алена Андреевна
Студент, Иркутский государственный университет путей сообщения
Факультет «Экономики и Управления»
г. Иркутск, Россия

СТРАХОВОЙ РЫНОК РФ: АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

THE RUSSIAN INSURANCE MARKET: ANALYSIS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Аннотация. Современный рынок страхования динамично меняется, и чтобы оставаться конкурентоспособным, компаниям необходимо постоянно искать новые пути развития. Именно в этом случае анализ рынка страхования, который позволяет определить наиболее перспективные направления для развития и инновационной деятельности. Наша статья посвящена анализу основных показателей страхового рынка таких как количество заключенных договоров, размер страховых премий. Нами был рассчитан коэффициент выплат за анализируемый период, который графически показан в динамике. Исследованы различные экспертные мнения относительно дальнейшей перспективы развития рынка.

Ключевые слова: рынок страхования, перспективы развития рынка страхования, страховые премии, анализ страхового рынка.

Abstract. The modern insurance market is changing dynamically, and in order to remain competitive, companies need to constantly look for new ways of development. In this case, the analysis of the insurance market allows us to identify the most promising areas for development and innovation. Our article focuses on analyzing the main indicators of the insurance market, such as the number of contracts concluded and the amount of insurance premiums. We have calculated the payout ratio for the analyzed period, which is shown graphically in dynamics. We have also examined various expert opinions regarding the future prospects of the market.

Key words: insurance market, insurance market development prospects, insurance premiums, and insurance market analysis.

Введение

Страхование способствует устойчивому росту экономики, обеспечивая ее долгосрочными инвестиционными ресурсами и формируя новые страховые инструменты на финансовом рынке, стабилизирует социально-экономические процессы в обществе, выступает гарантом имущественных интересов страхователей. Современная модель развития страхового рынка должна приобрести инновационный характер, что обуславливает ориентацию на клиентов, коренным образом меняя поведение страховщиков. [1]

Российская страховая отрасль – это живой и постоянно меняющийся элемент экономики, который играет важную роль в поддержании финансовой безопасности как для отдельных людей, так и для предприятий. Государство активно участвует в создании прозрачной и упорядоченной системы страхования. Сейчас на рынке наблюдается ожесточенная борьба за каждого клиента.

Крупные компании часто имеют долгосрочные отношения со своими страховщиками, но малый и средний бизнес, а также частные лица, более склонны менять страховые компании в поисках лучших условий.

Материалы и методы

В последнее время все больше людей и организаций понимают ценность страхования. Это связано с растущим осознанием необходимости защиты от рисков, а также с появлением новых, более современных, понятных и удобных страховых продуктов, и услуг.

Несмотря на позитивные изменения, страховые компании в России сталкиваются с серьезными вызовами. Им приходится выдерживать жесткую конкуренцию и быстро приспосабливаться к новым реалиям рынка.

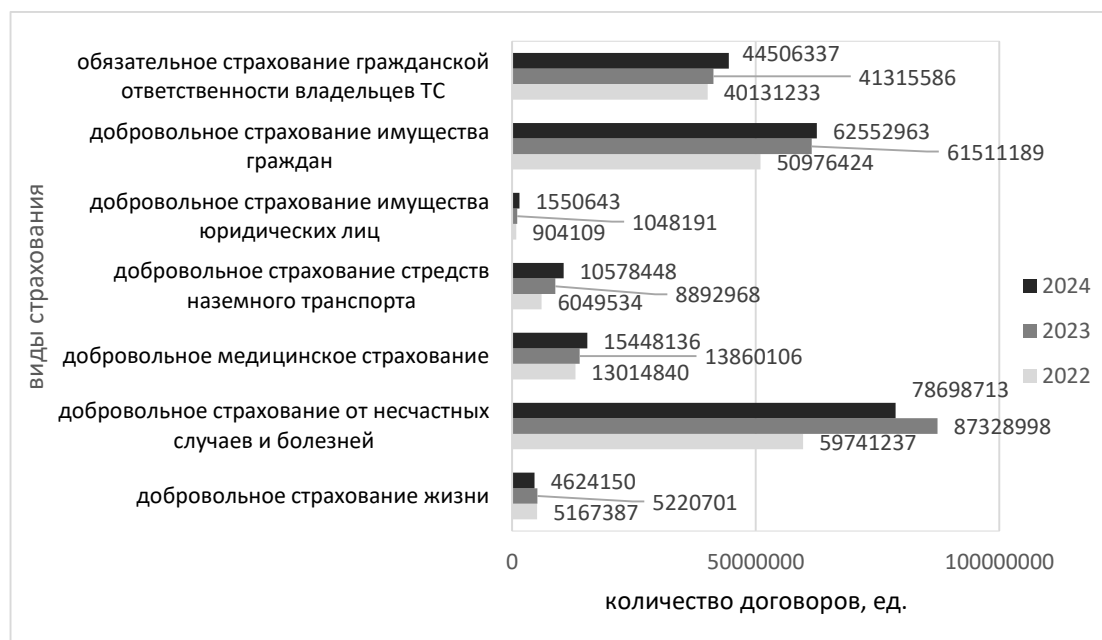


Рисунок 1 – Динамика заключенных договоров страхования [9]

В анализируемом периоде мы видим значительный рост в сегменте добровольного страхования, что может быть связано с повышением уровня доходов населения, раз-

витиём ипотечного и кредитного рынка, а также с ростом осознания необходимости страховой защиты. Количество договоров по ОСАГО постепенно увеличивается с 40,1 млн. в 2022 до 44,5 млн. в 2024. Это стабильный сегмент, обусловленный законодательным регулированием, рост может обусловлен увеличением числа зарегистрированных транспортных средств (см. рис 1).

Наблюдается значительный рост количества договоров добровольного страхования имущества граждан с 51 млн. в 2022 до 62,5 млн. в 2024. Это может быть связано с ростом ипотечного кредитования и страхованием жилья, а также с повышением уровня доходов населения и интереса к защите своего имущества.

Отмечается значительный рост количества договоров добровольного страхования жизни от несчастных случаев и болезней с 59,7 млн. в 2022 до 87,3 млн. в 2024. Рост связан с повышением осведомленности о рисках несчастных случаев и болезней, а также с расширением программ страхования от несчастных случаев (см. рис1).

Российский страховой рынок в период с 2022 по 2024 год демонстрирует тенденцию к росту, особенно в сегментах добровольного страхования от несчастных случаев и болезней, и добровольного страхования имущества граждан. Обязательные виды страхования сохраняют стабильность, а динамика добровольного страхования жизни требует более детального анализа. Увеличение числа заключенных договоров страхования свидетельствует о повышении страховой культуры населения и об осознании необходимости защиты от различных рисков.

В целом, наблюдается рост количества заключенных договоров страхования по большинству представленных видов в период с 2022 по 2024 год. Это говорит о развитии страхового рынка и повышении интереса граждан и организаций к страховым услугам.



Рисунок 2 – Динамика страхового рынка России по страховым премиям и страховым выплатам за 2022-2024 гг. [9]

На основании данных рисунка 2, приведены данные по динамике страхового рынка России с 2022 по 2024 годы, отражающие страховые премии и страховые выплаты за каждый год. Исходя из этих данных, можно рассчитать коэффициент выплат, который позволяет оценить соотношение страховых выплат к страховым премиям, что является ключевым показателем финансовой устойчивости и эффективности страховой деятельности по формуле (1).

$$K_{\text{выплат}} = \frac{\text{страховые выплаты}}{\text{страховые премии}} \times 100 \quad (1)$$

На основании проведенных расчетов коэффициента выплат на рисунке 3 представим динамику изменения коэффициента выплат за 2022-2024 гг.

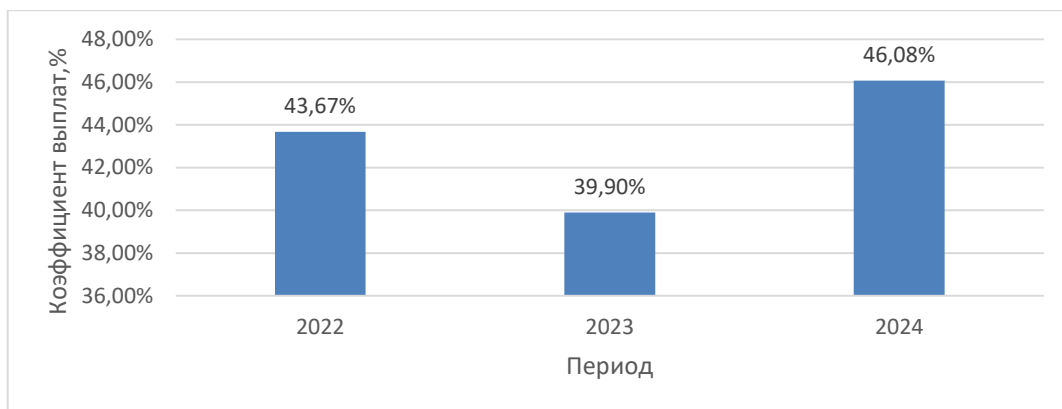


Рисунок 3 – Изменение коэффициента выплат за 2022-2024 гг.
[составлено авторами]

Проведя расчеты и представив их графически мы видим, что в 2022 году страховые премии составили 1 816 747,6 млн рублей, а страховые выплаты – 793 346,1 млн рублей. Коэффициент выплат: 43,67 %. Это означает, что 43,67 % от собранных страховых премий были выплачены клиентам.

Данный коэффициент указывает на то, что в 2022 году выплаты находились на относительно низком уровне по отношению к премиям, что может свидетельствовать о низком уровне страховых случаев или эффективном управлении рисками.

Страховой рынок в последние годы демонстрирует заметные изменения. В 2023 году наблюдался существенный рост как собранных страховых премий, достигших 2 285 млрд рублей, так и произведенных выплат, составивших 912 млрд рублей.

Коэффициент выплат, отражающий долю выплат в собранных премиях, составил 39,9%, что выше показателя 2022 года. Это может быть связано с увеличением числа страховых случаев или изменениями в условиях страхования, требующими больших выплат.

Тенденция продолжилась и в 2024 году. Страховые премии выросли еще больше, достигнув 3 720 млрд рублей, а выплаты увеличились до 1 714 млрд рублей. Коэффициент выплат также вырос, составив 46,08%. Такое соотношение может указывать на потенциальные проблемы в отрасли, включая изменения в регулировании, рост числа страховых случаев или другие факторы, влияющие на прибыльность страховых компаний.

Анализ динамики коэффициентов выплат с 2022 по 2024 год показывает устойчивый рост, особенно заметный в последние два года. Это может свидетельствовать об ухудшении финансовой устойчивости страхового рынка и наличии факторов, способствующих увеличению страховых случаев или снижению объема собираемых премий.

В 2023 году драйверами роста страхового рынка в сегменте страхования жизни стали инвестиционное, накопительное и кредитное страхование. Активные продажи, рост доходов населения и ожидания высокой доходности стимулировали спрос на накопительное и инвестиционное страхование жизни. Рост страхования жизни заемщиков был связан с увеличением объемов кредитования. В сегменте прочего страхования ключевым фактором роста стало автострахование.

После подъема в 2022-2023 годах, когда страховая отрасль, особенно сегмент страхования жизни, демонстрировала впечатляющие результаты, наметилась тенденция к замедлению. В 2023-2024 годах общий рост рынка притормозил, а страхование жизни и вовсе столкнулось с серьезным сокращением.

Поддержку отрасли оказали другие виды страхования, в частности, добровольное медицинское страхование (ДМС) и автокаско, которые стали основными двигателями роста. Чтобы понять, что ждет страховой рынок в будущем, важно внимательно следить

за состоянием экономики, изменениями в регулировании и тем, как меняются запросы потребителей.

Общее снижение объема страховых премий в текущем году обусловлено, прежде всего, значительным падением спроса на страхование жизни, которое не удалось компенсировать за счет роста других видов страхования.

Далее мы рассмотрим лидеров российского страхового рынка. В таблице 1 представлен рейтинг топ-10 страховых компаний России по объему собранных страховых премий за период с 2022 по 2024 год. Анализ этой таблицы позволит нам оценить текущую ситуацию на рынке страхования и определить ключевых игроков.

Анализ рынка страхования в период с 2022 по 2024 год выявил следующие тенденции. В 2022 году безусловным лидером являлась компания «СОГАЗ», доминирование объяснялось масштабом деятельности, узкой специализацией и участием в крупных государственных проектах. «Сбербанк страхование жизни» и «АльфаСтрахование» также входили в тройку лидеров, демонстрируя значительные объемы страховых премий. При этом наблюдался существенный разрыв между лидерами рейтинга.

Однако, ситуация начала меняться в 2023 году. «Сбербанк страхование жизни» показал впечатляющий рост, поднявшись на вторую строчку и активно сокращая отрыв от «СОГАЗа». Успех компании, вероятно, связан с эффективной стратегией продаж страховых продуктов через широкую банковскую сеть Сбербанка. В целом, большинство компаний из топ-10 продемонстрировали рост, что свидетельствовало об общем подъеме на рынке. Исключением стала «Российская национальная перестраховочная компания», чьи показатели снизились, возможно, из-за изменений в рыночной конъюнктуре или внутренних факторов.

Таблица 1 – Топ-10 страховых компаний России по совокупному объему страховых премий за 2022-2024 гг. [6, 7, 8]

В миллионах рублей

Наименование страховой организации	Объем страховых премий за 2022 год	Объем страховых премий за 2023 год	Объем страховых премий за 2024 год
АО «СОГАЗ»	310 507, 93	307 775, 38	269 366, 09
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	167 445, 25	287 657, 53	1 104 726, 06
АО «АльфаСтрахование»	158 883,62	191 488, 05	233 120, 09
ООО «Ингосстрах»	163 876,28	183 287, 44	205 888, 88
АО «АльфаСтрахование-Жизнь»	118 219, 46	173 090, 81	293 556, 46
АО «РЕСО-Гарантия»	135 245, 02	149 795, 52	154 176, 94
АО «ВСК»	96 581, 02	126 905, 35	146 338, 70
ПАО Страховая компания «Росгосстрах»	70 412, 02	92 660, 45	98 385, 01
АО «Российская национальная перестраховочная компания»	102 856, 76	88 568, 06	92 244, 07
Наименование страховой организации	Объем страховых премий за 2022 год	Объем страховых премий за 2023 год	Объем страховых премий за 2024 год
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»	47 176, 06	83 025, 81	100 869, 03

К 2024 году произошла смена лидера. «Сбербанк страхование жизни» занял первое место по объему страховых премий, показав самый высокий прирост среди всех

участников рейтинга. Этот успех можно объяснить развитием цифровых каналов продаж, расширением ассортимента продуктов и успешной реализацией стратегии перекрестных продаж через банковскую сеть Сбербанка. В то же время, "СОГАЗ" продемонстрировал значительное снижение объема страховых премий, что могло быть вызвано изменением структуры клиентов, переориентацией на другие сегменты рынка или усилением конкуренции. "АльфаСтрахование-Жизнь", напротив, показала значительный рост и улучшила свои позиции в рейтинге.

Структура страхового рынка меняется из-за изменений в экономике, технологических инноваций и усиления регулирования. Эти изменения касаются разных сегментов рынка, например страхования жизни (life) и страхования иного, чем страхование жизни (non-life).

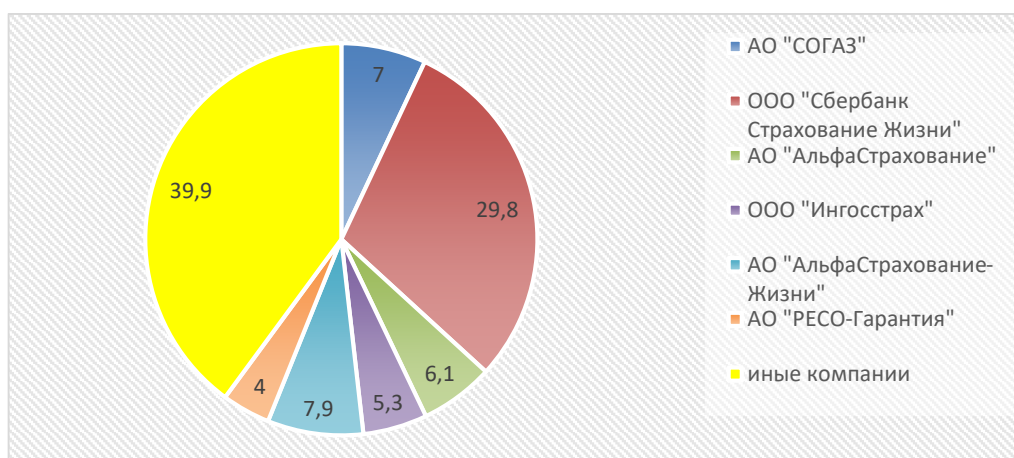


Рисунок 4 – Структура рынка страховых компаний за 2024 год [43]

В 2024 году страховой рынок демонстрирует выраженную асимметрию. Заметным игроком является "Сбербанк Страхование Жизни" с долей в 29,8%, что объясняется его принадлежностью к крупной финансовой структуре и широким спектром предлагаемых страховых продуктов (см. рис 4).

Остальные участники рынка, такие как "АльфаСтрахование" (6,1%), "Ингосстрах" (7,9%) и "РЕСО-Гарантия" (4%), занимают меньшие доли. Это может быть связано с интенсивной конкуренцией, различиями в бизнес-стратегиях и фокусом на определенных клиентских сегментах.

Причины подобной структуры рынка кроются в нескольких факторах.

Во-первых, высокая конкуренция среди небольших компаний, которые часто специализируются на узких нишах, ограничивает их общую долю, но стимулирует динамику рынка.

Во-вторых, фрагментация рынка, где значительная доля приходится на множество мелких и новых игроков, еще не достигших значительного масштаба.

В-третьих, стратегические предпочтения клиентов, которые часто отдают предпочтение крупным и надежным компаниям, что объясняет лидерство "Сбербанка" и "АльфаСтрахования".

В целом, текущая ситуация на страховом рынке характеризуется высокой концентрацией капитала в руках крупных игроков, обладающих преимуществами масштаба и доверия клиентов, и одновременным присутствием множества небольших и средних компаний, конкурирующих за долю рынка в специализированных сегментах. Анализ состояния страхового рынка России свидетельствует о его развитии, хотя и с некоторыми противоречивыми тенденциями. Высокая концентрация рынка, рост отдельных видов

страхования и увеличение страховых премий указывают на потенциал для дальнейшего роста.

В страховании для оценки убыточности одним из показателей является коэффициент убыточности и представляет собой отношение выплаченных убытков к полученным премиям, выражается в процентах. Он отражает процент убытков страховой компании при урегулировании претензий по сравнению с премией, полученной в течение определенного периода. Показатели данного коэффициента говорят нам о финансовой стабильности рынка (см. рис 5).

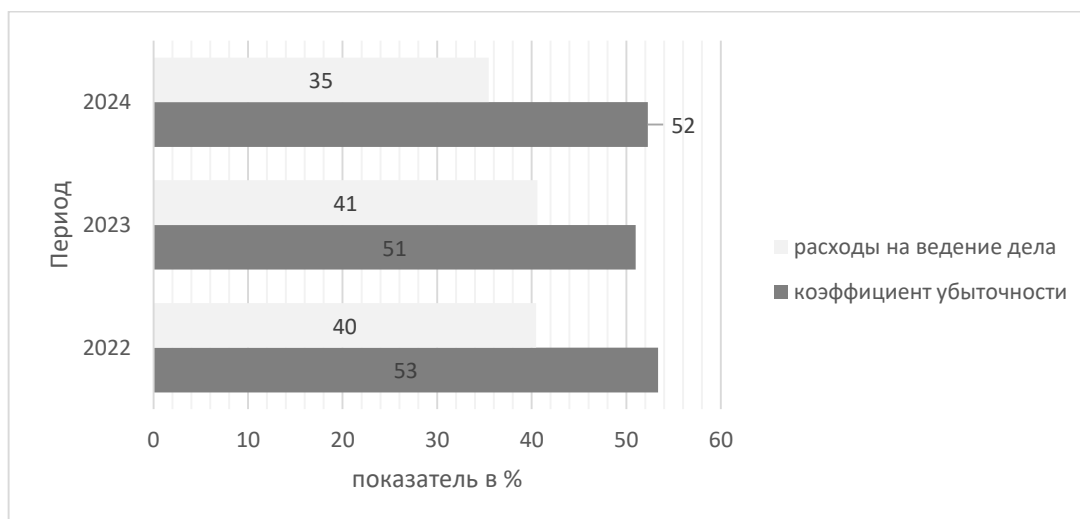


Рисунок 5 – Динамика коэффициента убыточности и расходов на ведение дела за 2022-2024 гг. [3]

Коэффициент убыточности в 2022 году составлял 53 %, снизившись до 51 % в 2023 году и снова немного повысившись до 52 % в 2024 году. Общая тенденция указывает на стабильное, хотя и умеренное, снижение уровня убыточности в 2023 году, после чего он практически остается на том же уровне.

Расходы на ведение дела в 2022 году расходы составляли 40 %, повысились до 41 % в 2023 году и уменьшились до 35 % в 2024 году. Значительное снижение расходов на ведение дел к 2024 году свидетельствует о повышении эффективности управленческих процессов, сокращении издержек или оптимизации операционной деятельности.

За период с 2022 по 2024 годы наблюдается тенденция к стабилизации коэффициента убыточности внутри диапазона около 50 %, что говорит о сбалансированности финансовых показателей. В то же время, снижение затрат на ведение дел свидетельствует о положительных преобразованиях в управлении и возможной оптимизации затратных статей. Эти изменения могут способствовать повышению финансовой устойчивости организации и улучшению ее результативности в будущем.

Заключение

В 2024 году российский страховой рынок пережил значительные изменения под влиянием усиления регулирования и надзора. Эти меры направлены на повышение стабильности, прозрачности и доверия к страховым компаниям, а также на защиту интересов потребителей. В этой статье мы рассмотрим ключевые аспекты усиления регулирования в страховой сфере, его причины, влияние на рынок и перспективы дальнейшего развития.

Перспективами дальнейшего развития регулирования являются:

1. Продолжение гармонизации с международными стандартами

Россия будет продолжать адаптировать свое законодательство к международным стандартам, что позволит ей более эффективно интегрироваться в глобальные страховые рынки и привлекать иностранных инвесторов.

2. Внедрение цифровых решений для регулирования

Использование цифровых технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект, будет способствовать более эффективному регулированию и надзору. Это позволит автоматизировать процессы проверки и отчетности, снижая человеческий фактор и повышая точность данных.

3. Развитие нормативной базы для новых видов страхования

С развитием рынка появятся новые виды страхования, требующие отдельного регулирования. Государственные органы будут разрабатывать специализированные нормативные акты для обеспечения безопасности и надежности этих продуктов.

4. Усиление международного сотрудничества

Для эффективного противодействия глобальным киберугрозам и мошенничеству страховые регуляторы России будут активно сотрудничать с международными организациями и регуляторами других стран, обмениваясь опытом и лучшими практиками [10].

Усиление регулирования и надзора в страховой отрасли России является необходимым шагом для обеспечения ее устойчивости, прозрачности и конкурентоспособности. Новые требования к капитализации, повышенная отчетность и защита прав потребителей способствуют созданию более надежной и безопасной среды для страховых операций. Несмотря на дополнительные затраты и сложности, страховые компании получают возможность улучшить качество своих услуг, увеличить доверие клиентов и выйти на международный уровень. В условиях быстрого технологического прогресса и изменяющегося ландшафта рисков, адаптация к новым регуляторным требованиям станет ключевым фактором успеха и устойчивого развития страхового рынка России.

Уход международных страховых компаний с российского рынка создал серьезные трудности для отрасли. Особенно остро встал вопрос о перестраховочной емкости – возможности страховых компаний перестраховывать свои риски. В этой сложной ситуации Российская национальная перестраховочная компания (РНПК) сыграла важную роль, помогая рынку справиться с сокращением доступных перестраховочных мощностей.

Однако, как и любой развивающийся рынок, перестраховочному сектору необходимы альтернативные решения и новые возможности для роста. В этом контексте взаимодействие с дружественными странами может стать мощным толчком для развития. Сотрудничество с партнерами из этих стран позволит диверсифицировать перестраховочные возможности, привлечь новые инвестиции и экспертизу, а также укрепить устойчивость российского страхового рынка в условиях геополитической нестабильности.

Прогнозы развития страхового рынка нашего государства многообразны и мнения очень противоречивы.

«Эксперт РА» рассматривает два сценария развития страхового рынка в 2025 году. Первый: в случае сохранения текущих параметров финансового рынка и высокой краткосрочной доходности продолжится рост продаж коротких договоров страхования жизни, которые фактически завышают статистику величины страховых премий при неоднократной пролонгации одних и тех же договоров в течение года. В этом случае прирост страхового рынка в 2025 году может составить 37-40%.

Второй сценарий предполагает снижение доли коротких продуктов страхования жизни в случае уменьшения неопределенности по уровню доходности в среднесрочной и долгосрочной перспективе, а также сокращения краткосрочной доходности. В резуль-

тате темпы прироста страхового рынка в 2025 году могут составить 15%, что существенно ниже первого сценария за счет, в первую очередь, снижения эффекта завышения статистики (см. рис 6). [4]

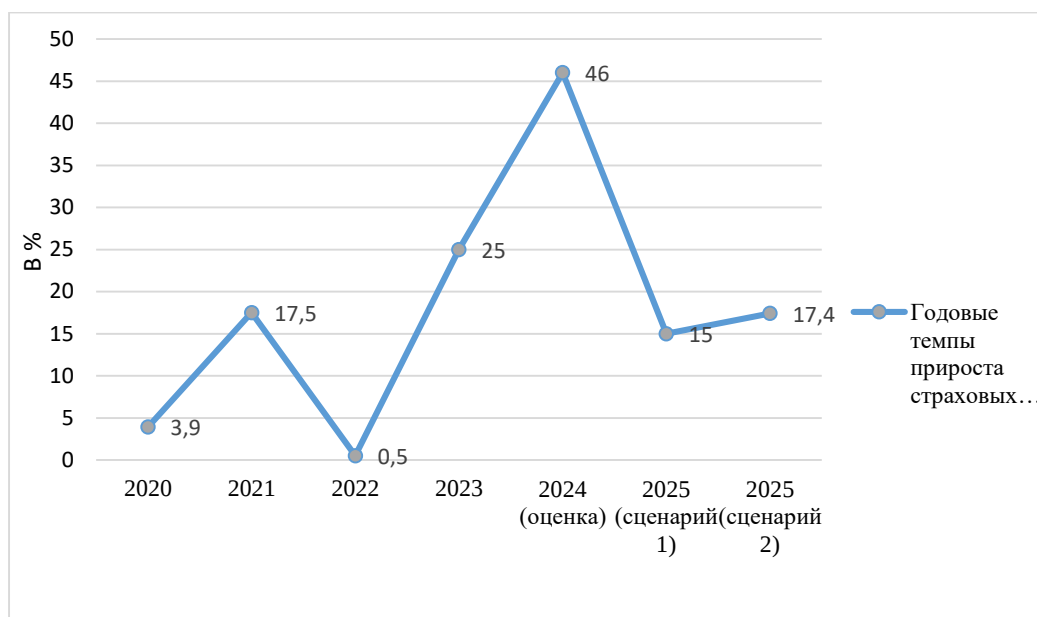


Рисунок 6 - Прогноз динамики страхового рынка [4]

Вопреки всем трудностям и прогнозам, российский страховой рынок, скорее всего, снова превзойдет ожидания. Последние три года были для него настоящим испытанием, но каждый раз, когда аналитики соревновались в пессимистичных оценках, рынок находил в себе силы, находил новые инструменты и адаптировался к экономическим условиям.

Инвестиционное и накопительное страхование жизни останется главным двигателем роста страхового рынка. Особенно популярными будут продукты с единовременной выплатой премии и гарантированным доходом. В 2025 году ожидается появление нового вида страхования – долевого страхования жизни, которое также внесет свой вклад в развитие страхового портфеля компаний.

Однако высокий уровень ключевой ставки будет сдерживать развитие имущественного страхования. Снижение продаж новых автомобилей негативно скажется на моторных видах страхования. В то же время, охлаждение на рынках ипотечного и потребительского кредитования замедлит рост страхования имущества граждан.

Библиографический список

1. Анализ и прогноз развития рынка страхования в России 2024 [Электронный ресурс] – URL: https://www.megaresearch.ru/new_reality/analiz-i-prognoz-razvitiya-rynka-strahovaniya-v-rossii-2024 (02.04.2025).
2. Морисон Д. 5 главных проблем страхования в России [Электронный ресурс] – URL: <https://finance.rambler.ru/money/40739936-5-glavnyh-problem-strahovaniya-v-rossii/> (01.03.2025).
3. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf (16.03.2025).

4. Прогноз развития страхового рынка на 2025 год: «жизнь» покажет [Электронный ресурс] – URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/forecast_2025/ (дата обращения: 01.04.2025).

5. Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 01.04.2025).

6. Рэнкинги страховых компаний по итогам 2023 года [Электронный ресурс] – URL: <https://raexpert.ru/rankingtable/insurance/2023/1.1?ysclid=mboq8nvrcu533714092> (26.04.2025).

7. Рэнкинги страховых компаний по итогам 2024 года [Электронный ресурс] – URL: <https://raexpert.ru/rankings/insurance/2024/?ysclid=mboqejk04m697556210> (22.03.2025).

8. Рэнкинги страховых компаний по итогам за 2022 год [Электронный ресурс] – URL: <https://raexpert.ru/rankings/insurance/2022/?ysclid=mboqgo8iih380262385> (02.04.2025).

9. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2024_3/ (26.02.2025).

10. Усиление регулирования и надзора в страховой отрасли России: Важные изменения и их влияние [Электронный ресурс] – URL: <https://www.ingos.ru/company/blog/2024/usilenie-regulirovaniya-strahovoy-otrasli-rossiya-2024> (дата обращения: 01.04.2025).