

О. И. Русакова¹, М. С. Бобова¹

¹ Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российская Федерация

НЕКОТОРЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

Аннотация. В сложившихся условиях, когда окружающие условия постоянно изменяются, важно использовать инструменты, которые позволят сохранить исходное состояние субъекта. Наиболее доступным и распространённым является страхование, которым может воспользоваться как физическое лицо, так и юридическое.

Современность характеризуется постоянными нововведениями, изменениями. В этой связи важно анализировать страхование, чтобы учесть текущие тенденции. В работе рассмотрена динамика изменения общего числа договоров, объёма собранных страховых премий с целью анализа страхового рынка. Далее изучена структура страхового рынка, выявлены наиболее популярные виды страхования по объёму взносов и изучена динамика изменения основных показателей страхования.

В работе сформулированы следующие тенденции современного страхового рынка: динамика изменения числа заключённых страховых договоров не стабильна, что может быть вызвано изменениями политического, а в этой связи и экономического характера; выявлены наиболее популярные виды страхования – страхование жизни, ОСАГО и автокаско; анализ данных видов страхования показал, что высокая их доля в структуре обоснована обязательным характером; автокаско является наиболее популярным среди необязательных видов страхования, не смотря на высокий размер страховых взносов.

Ключевые слова: страхование жизни, автокаско, ОСАГО, вменённое страхование, обязательное страхование, страховая премия, страховой взнос, тарифный коридор, территориальный коэффициент.

О. I. Rusakova¹, M. S. Bobova¹

¹ Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russian Federation

SOME TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE MODERN INSURANCE MARKET

Abstract. In the current conditions, when the surrounding conditions are constantly changing, it is important to use tools that will allow you to maintain the initial state of the subject. The most affordable and widespread is insurance, which can be used by both an individual and a legal entity.

Modernity is characterized by constant innovations and changes. In this regard, it is important to analyze insurance in order to take into account current trends. The paper considers the dynamics of changes in the total number of contracts and the volume of collected insurance premiums in order to analyze the insurance market. Next, the structure of the insurance market was studied, the most popular types of insurance in terms of contributions were identified, and the dynamics of changes in the main insurance indicators were studied.

The following trends of the modern insurance market are formulated in the work: the dynamics of changes in the number of insurance contracts concluded is not stable, which may be caused by changes in political and, in this regard, economic nature; the most popular types of insurance are identified – life insurance, CTP and Car insurance; analysis of these types of insurance showed that their high share in the structure is justified mandatory in nature; car insurance is the most popular among optional types of insurance, despite the high amount of insurance premiums.

Keywords: life insurance, car insurance, CTP, imputed insurance, compulsory insurance, insurance premium, insurance premium, tariff corridor, territorial coefficient.

Введение

В России страхование начало обретать популярность относительно недавно, если сравнивать с западными странами, для которых данная услуга важнейший инструмент сохранения финансовой устойчивости.

Наиболее полно отразить изменение спроса на данную услугу позволят такие показатели, как количество заключённых договоров и объём собранных страховых премий. Количество заключённых договоров позволит отразить актуальность страхования, а объём аккумулируемых страховых премий на страховом рынке.

Результаты исследования и их обсуждение

Динамика количества заключённых договоров страхования представлена на рисунке 1.

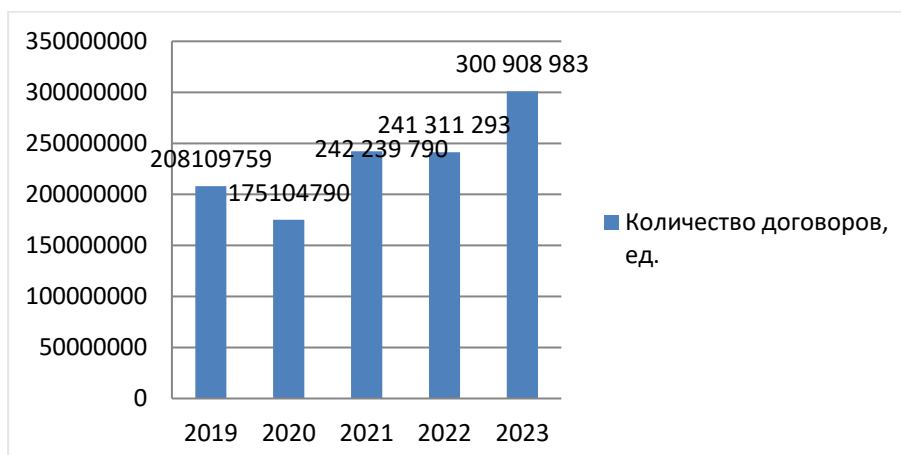


Рис. 1. Динамика количества заключённых договоров страхования за 2019-2023 гг. [7]

Изменение за рассматриваемый период не имеет определенного тренда. Пиковое значение приходится на 2023 год и составляет 300 тыс. договоров. Сокращение количества договоров наблюдается в 2020 и 2022 гг. Такое падение можно обосновать сложившейся экономической ситуацией – в 2020 году в России распространение получила пандемия COVID-19, оказав серьезное влияние практически на все сферы, поэтому на диаграмме мы можем видеть последствия от данного явления. В 2022 году были введены санкции, что как раз и могло отразиться на снижении количества заключённых договоров, так, например, многие инструменты инвестиционного страхования являлись иностранными. В целом динамика показателей положительна и значение за периоды растёт, но за исключением возникновения внешних обстоятельств, которые способствовали сокращению количества заключённых договоров.

Изменение объёмов собранных премий представлены на рисунке 2.

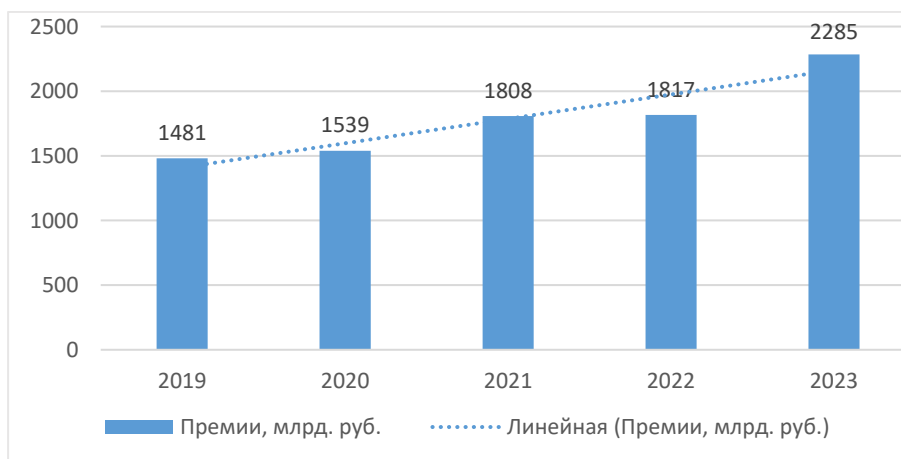


Рис. 2. Динамика страховых премий за 2019-2023 гг. [7]

За рассматриваемый период объём собранных премий из года в год растёт, и с 2019 года показатель увеличился более чем в 1,5 раза к 2023 году. Динамика изменения собранных премий и заключённых договоров различна. В 2020 и 2022 годах наблюдается незначительный прирост премий, однако при сопоставлении этих рисунков, можно говорить о том, что премии в этот периоды собирались в основном по уже зарегистрированным договорам, так как прирост количества договоров в эти периоды не наблюдался.

Ассортимент страховых услуг может быть достаточно разнообразен. Чтобы определить наиболее популярные виды страховых услуг обратимся к рисункам 3-4.

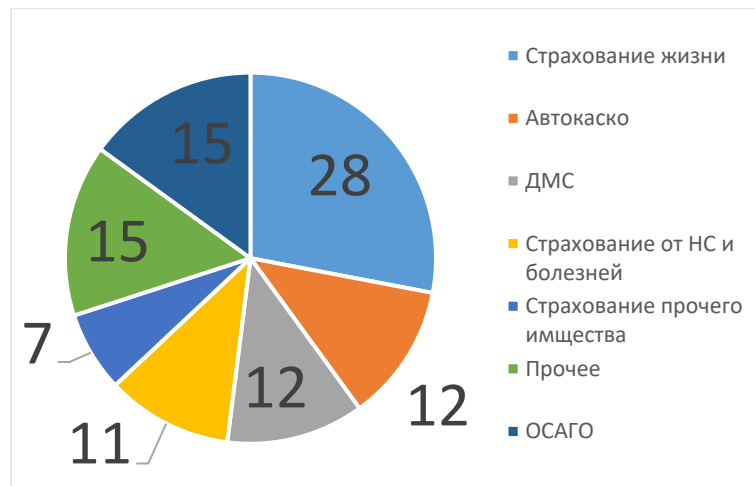


Рис. 3. Структура в разрезе видов страхования по объёму страховых взносов за 2022 год [7]

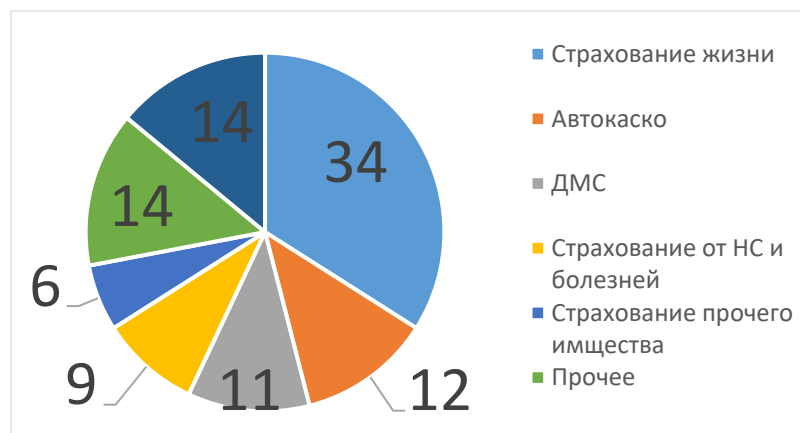


Рис. 4. Структура в разрезе видов страхования по объёму страховых взносов за 2023 год [7]

В 2022 год самыми популярными видами страхования на страховом рынке являются страхование жизни, ОСАГО и автострахование, в 2023 году ситуация аналогичная. Рост страхования жизни и его довольно высокая доля обусловлены ростом кредитного страхования жизни. Оживление рынка кредитования в целом и ипотеки в частности спровоцировали спрос на соответствующий вид страхования [9]. Помимо кредитного страхования жизни включает в себя и другие виды, которые будут рассмотрены далее. Доля страхования ОСАГО снизилась к 2023 году, но по-прежнему занимает вторую позицию. Данный вид страхования является обязательным, что может являться одной из причин высокого спроса на данный вид. Третье место приходится на страхование автострахования, его доля составляет 12 %. Наименее популярным как в 2022, так и в 2023 году остаётся страхование прочего имущества юридических лиц. Обосновать такую тенденцию можно ухудшением экономической обстановки в стране, что повлекло за собой сокращение числа юридических лиц [6]. ДМС и страхование от несчастных случаев и болезней занимает промежуточное положение, и доля этих видов страхования составляет 11% и 9 % соответственно.

Как было отмечено выше, наиболее популярными в 2023 году являются: страхование жизни, ОСАГО и автострахование. Рассмотрим подробнее каждый из этих видов страхования.

Высокая доля страхования жизни формируется за счёт вменённого страхования. Вменённое страхование не носит обязательный характер в рамках закона, но является обязательным в рамках отдельных договорных отношений – страхование гражданской ответственности, кредитное страхование жизни и другие виды. То есть, высокая доля данного вида страхования может быть обусловлена его вменённым характером, так как его практически невозможно его избежать. Автострахование, как добровольный вид страхования, занимает третью позицию, однако можно говорить о том, что страхование такого

материального актива как автомобиль является более востребованным, нежели страхование собственной жизни или здоровья.

Страхование жизни, подразделяется на накопительное, инвестиционное и кредитное. Накопительное страхование жизни по частоте внесения платежей подразделяется: с единовременными взносами, с регулярными взносами по договорам заключённым в текущем и предыдущем периодах. Для анализа структуры накопительного страхования жизни на 2023 год обратимся к рисунку 5.



Рис. 5. Структура накопительного страхования жизни по частоте внесения платежей за 2023 год [7]

Наибольшую часть накопительного страхования жизни составляет страхование с единовременными взносами, когда страхователь вносит определённую сумму одним платежом. Это обусловлено следующим – взнос по накопительному страхованию для каждого страхователя рассчитывается индивидуально, исходя из суммы, которую он желает получить по истечению срока действия страхового полиса. Доходность, как правило, устанавливается в годовом исчислении. Поэтому, чтобы получить желаемую сумму как можно скорее (также стоит учитывать нестабильность экономической ситуации), страхователь вносит единый взнос, на который уже будет начисляться процент доходности.

Менее популярным является страхование с регулярными взносами, когда для получения к конкретному сроку определённой суммы осуществляются регулярные, чаще всего, ежемесячные платежи. Наибольшая доля платежей с регулярными взносами, а именно 22 %, приходится на страхование по договорам, заключенным в предыдущем периоде. Это может быть обосновано тем что накопительное страхование часто заключается на долгосрочный период, то есть в текущий период включены платежи по договорам, заключённым раньше.

Инвестиционное страхование жизни имеет структуру, представленную на рисунке 6.

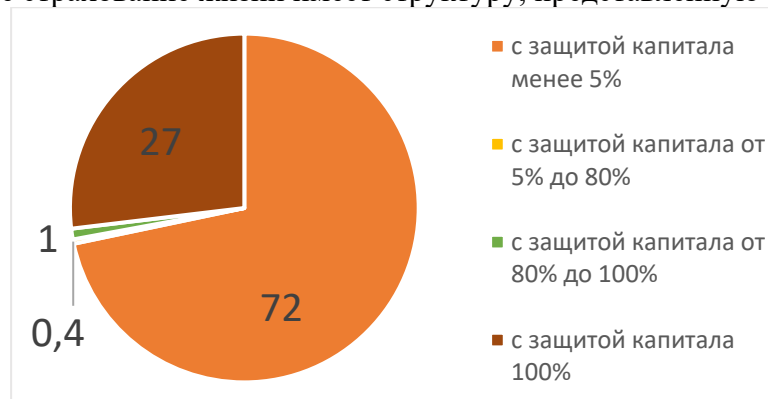


Рис. 6. Структура инвестиционного страхования жизни на 2023 год [7]

Наиболее популярным является страхование с защитой капитала менее 5 %. То есть, чаще всего страхователи прибегают к наиболее доходным и одновременно рисковым инвестиционным инструментам. На втором месте находится страхование с защитой капитала 100 % – инвестиционное страхование с высокой защитой капитала, где генерируемая доходность минимальна, но зато средства с наибольшей вероятностью сохраняются. Наименее популярно инвестиционное страхование жизни с защитой капитала от 80 до 100 % и от 5 до 80%. Чем выше процент защиты капитала, тем выше может быть генерируемая доходность и обратная зависимость – с ростом процента защищенности капитала снижается его потенциальная доходность, так как средства инвестируются в наименее рискованные ценные бумаги [1].

Для анализа кредитного страхования жизни, как основного драйвера роста этого сегмента страхового рынка, используем показатели динамики страховых премий и заключённых договоров, которые представлены на рисунке 7.

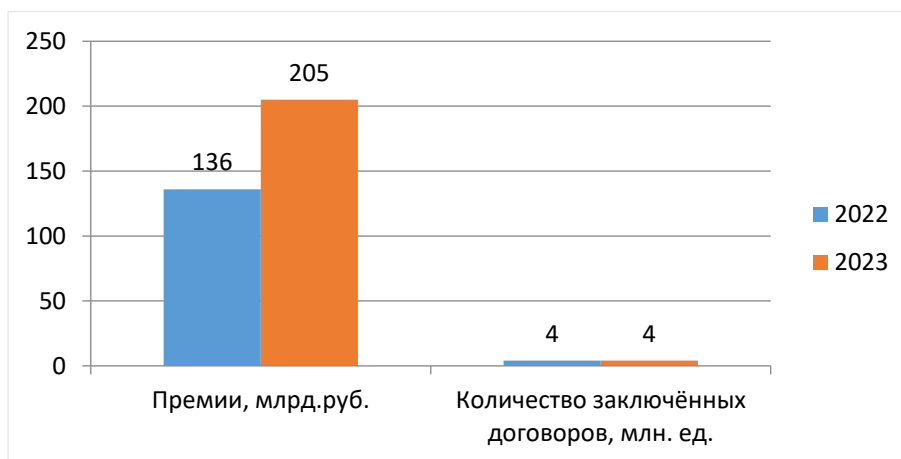


Рис. 7. Динамика объёмов страховых премий и заключённых договоров по кредитному страхованию жизни за 2022-2023 гг. [3]

Из графика видно, что в 2022 году объем страховых премий составил 136 миллиардов рублей, тогда как в 2023 году он увеличился до 205 миллиардов рублей. Количество заключенных договоров остается на уровне 4 миллионов единиц в оба года, что может указывать на то, что рост премий не был обусловлен увеличением числа клиентов. Такая динамика связана с рекордами ипотечного рынка: по данным Банка России, в первом полугодии 2023 года банки выдали ипотечные кредиты на 3,46 триллиона рублей - на 62 процента больше, чем за аналогичный период 2022 года [8].

На втором и третьем месте по популярности в рейтинге, как уже говорилось, по видам страхования находятся ОСАГО и автокаско. ОСАГО - вид страхования, при котором страхуется гражданская ответственность водителя перед третьими лицами при различных транспортных происшествиях. А полис автокаско страхует непосредственно сам автомобиль, на случай угона или же ущерба и является добровольным. Для оценки объёмов этих видов проанализируем динамику заключенных договоров страхования на рисунке 8.

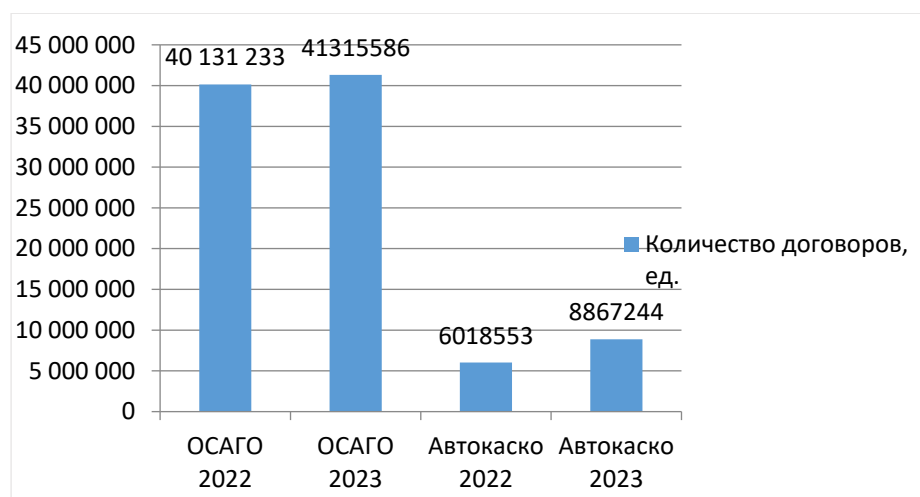


Рис. 8. Динамика количества заключённых договоров страхования ОСАГО и автокаско за 2022-2023 гг. [7]

Наибольшее число договоров заключено по ОСАГО, на автокаско приходится значительно меньший объём, но при этом автокаско занимает вторую позицию после ОСАГО. Обосновать такую позицию позволит объём страховых премий на рисунке 9.



Рис. 9. Динамика страховых премий по ОСАГО и автокаско за 2022-2023 гг., тыс. руб. [7]

Объём собранных страховых премий по ОСАГО возрос к 2023 году, аналогичная динамика и у показателей по страхованию автокаско. Объём собранных премий по ОСАГО за все периоды имеет наибольшее значение в сравнении с автокаско, что может быть обосновано, как указывалось выше, обязательным характером данного вида. Также ещё одной причиной роста страховых премий выступает изменение территориального коэффициента и расширение тарифного коридора [3]. Территориальный коэффициент учитывает особенности территории - климат, состояние дорог и другое. Центральный банк России эти изменения обосновал ростом стоимости запчастей для автомобилей и увеличением стоимости ремонта. Динамика тарифного коридора представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика тарифного коридора по ОСАГО с 2014-2022 гг. [3,5,10]

Период	2014 г.	2019 г.	2020 г.	2022 г.
Максимальная базовая ставка	2 574	4 942	5 980	7 535
Минимальная базовая ставка	2 439	2 746	2 224	1 646

За период наблюдается расширение тарифного коридора, за все периоды возрастает максимальная базовая ставка, а минимальная ставка начала уменьшать своё значение с 2019 года, то есть до 2019 года расширение тарифного коридора обусловлено ростом максимальной базовой ставки. Увеличение тарифного коридора означает то, что расширился диапазон базовых ставок, по которым формируется стоимость ОСАГО, то есть снизилось минимальное значение базовой ставки и увеличилось максимальное.

Не смотря на то, что автокаско носит добровольный характер показатели страховых взносов незначительно отличаются от аналогичных показателей по ОСАГО по размеру, это обусловлено повышением стоимости автомобилей на российском рынке, что влияет на размер страховой суммы [2]. Динамика средней стоимости автомобиля представлена на рисунке 11.



Рис. 10. Динамика среднего значения стоимости автомобиля за 2018-2023 гг. [4]

На рисунке отчётливо видна тенденция устойчивого роста стоимости автомобилей.

При сопоставлении рисунков 8 и 9 можно сделать вывод о том, что стоимость страхования автокаско значительно выше, так как объём заключённых договоров значительно больше по ОСАГО, а при этом объём премий по автокаско отличается незначительно.

Выводы

В целом динамика количества заключённых договоров положительна и значение за периоды растёт. Сокращение количества договоров в 2020 и 2022 гг. можно обосновать сложившейся экономической ситуацией. Объём собранных премий из года в год растёт, и с 2019 года показатель увеличился более чем в 1,5 раза к 2023 году.

В 2023 год самыми популярными видами страхования на страховом рынке являются страхование жизни, ОСАГО и автокаско. Высокая доля страхования жизни формируется за счёт вменённого страхования. Доля ОСАГО также в большинстве своём определяется обязательным характером. Автокаско, как добровольный вид страхования, занимает третью позицию. Страхование автомобиля является более востребованным, нежели страхование собственной жизни или здоровья.

Страхование жизни, подразделяется на накопительное, инвестиционное и кредитное. Наибольшую часть накопительного страхования жизни составляет страхование с единовременными взносами. Наиболее популярным видом среди инвестиционного страхования жизни является страхование с защитой капитала менее 5 %. Рост кредитного страхования жизни обусловлен ростом ипотечного кредитования.

Объём собранных премий по ОСАГО имеет наибольшее значение в сравнении с автокаско, что может быть обосновано обязательным характером данного вида, а также изменением территориального коэффициента и расширением тарифного коридора.

Несмотря на то, что автокаско носит добровольный характер, показатели страховых взносов незначительно отличаются по размеру от аналогичных показателей по ОСАГО, это обусловлено повышением стоимости автомобилей на российском рынке.

Таким образом, проведённый анализ позволяет охарактеризовать основные тенденции на современном страховом рынке.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Русакова О.И., Головань С.А. РАЗВИТИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ // Известия Байкальского государственного университета. - 2020. - №3. - С. 402-411.
2. Авторынок в начале 2023 года: как изменились цены // URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/automarket-nachalo-goda/> (дата обращения: 10.12.2024).
3. Базовые тарифы ОСАГО в 2024 году. // Т Банк URL: <https://www.tbank.ru/insurance/blog/osago-changes/> (дата обращения: 14.12.2024).
4. График изменения цен на авто // driff.ru URL: <https://driff.ru/auto/price-behavior.html> (дата обращения: 10.12.2024).
5. Как изменились тарифы ОСАГО у крупных страховщиков // Ведомости URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/01/11/791168-kak> (дата обращения: 10.12.2024).
6. Количество зарегистрированных юридических лиц в России, по годам // topic.ru URL: <https://topic.ru/statistics/ekonomics-and-politic/business/kolichestvo-zaregistrirrovannykh-yuridicheskikh-lits-v-rossii-po-godam/> (дата обращения: 26.11.2024).
7. ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ // Банк России URL: https://docviewer.yandex.ru/view/1713128348/?*=f1jvsZxSO%2BAOP44rPV1eelf%2Bzn17InVybCI6I mh0dHBZ0i8vY2JyLnJlL0NvbGxlY3Rpb24vQ29sbGVjdGlvi9GaWxlZQ4OTg3L3Jldmld19pbnN1cmVmMjNRNC5wZGYiLCJ0aXRzZSI6InJldmld19pbnN1cmVmMjNRNC5wZGYiLCJub2lmcmFtZSI6 dHJ1ZSwidWlkIjoiMTcxMzEyODM0OCIsInRzJjoxNzM0MzM5MTM2OTc1LCJ5dSI6IjY0MjIxNzQy NDE2OTMzODk5ODMiLCJzZXJwUGFyYW1zIjoidG09MTczNDMzOTEzNSZ0bGQ9cnUmbGFuZz 1ydSZuYW1lPXJldmld19pbnN1cmVmMjNRNC5wZGYmdGV4dD1odHRwcyUzQS8vY2JyLnJlL0Nv bGxlY3Rpb24vQ29sbGVjdGlvi9GaWxlZQ4OTg3L3Jldmld19pbnN1cmVmMjNRNC5wZGYmdXJs PWh0dHBZJTJNBly9jYnJlcnUvQ29sbGVjdGlvi9Db2xsZWNoaW9uL0ZpbGUvNDg5ODcvcmV2a WV3X2luc3VyZV8yM1E0LnBkZiZscj02MyZtaW1lPXBkZiZsMTBuPXJlJnNpZ249MDUyNjk1OTE xYzY4YjBlMmRkNzk3NThlYTAwMWQ2YjEma2V5bm89MCJ9&lang=ru (дата обращения: 26.11.2024).
8. Сборы в кредитном, накопительном и инвестиционном сегментах рынка растут // rg.ru URL: <https://rg.ru/2023/10/18/klient-idet-na-vstrechu.html> (дата обращения: 10.12.2024).
9. Что происходило с рынком страхования в III квартале 2023 года // Банки. ру URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10997237> (дата обращения: 25.11.2024).
10. Тарифы на ОСАГО пошли в рост // rg.ru URL: <https://rg.ru/2014/10/06/osago.html> (дата обращения: 10.12.2024).

REFERENCES

1. Rusakova O.I., Golovan S.A. THE DEVELOPMENT OF INVESTMENT LIFE INSURANCE IN RUSSIA // Izvestiya Baykalskogo gosudarstvennogo universiteta. - 2020. - No. 3. - pp. 402-411.
2. The car market at the beginning of 2023: how prices have changed // URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/automarket-nachalo-goda/> (date of request: 10.12.2024).
3. Basic CTP tariffs in 2024 // T Bank URL: <https://www.tbank.ru/insurance/blog/osago-changes/> (date of request: 12/14/2024).
4. Schedule of price changes for cars // driff.ru URL: <https://driff.ru/auto/price-behavior.html> (date of application: 10.12.2024).
5. How CTP tariffs have changed for large insurers // Vedomosti URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/01/11/791168-kak> (date of application: 10.12.2024).

6. Number of registered legal entities in Russia, by year // topic.ru URL: <https://topic.ru/statistics/ekonomics-and-politic/business/kolichestvo-zaregistrirovannykh-yuridicheskikh-lits-v-rossii-po-godam/> (accessed: 11/26/2024).

7. OVERVIEW OF KEY PERFORMANCE INDICATORS OF INSURERS // Bank of Russia URL:

https://docviewer.yandex.ru/view/1713128348/?*=f1jvsZxSO%2BAOP44rPV1eelf%2Bzn17InVybCI6Imh0dHBzOi8vY2JyLnJlL0NvbGx1Y3Rpb24vQ29sbGVjdGlubi9GaWxlLzQ4OTg3L3Jldmld19pbnN1cmVfMjNRNC5wZGYiLCJ0aXRzZSI6InJldmld19pbnN1cmVfMjNRNC5wZGYiLCJub2lmcmFtZSI6dHJ1ZSwidWlkIjoiMTcxMzEyODM0OCIsInRzIjoxNzM0MzM5MTM2OTc1LCJ5dSI6IjY0MjIxNzQyNDE2OTMzODk5ODMiLCJzZXJwUGFyYW1zIjoidG09MTczNDMzOTEzNSZ0bGQ9cnUmbGFuZz1ydSZuYW11PXBldmld19pbnN1cmVfMjNRNC5wZGYmdGV4dD1odHRwcyUzQS8vY2JyLnJlL0NvbGx1Y3Rpb24vQ29sbGVjdGlubi9GaWxlLzQ4OTg3L3Jldmld19pbnN1cmVfMjNRNC5wZGYmdXJsPW0dHBzJTnBly9jYnIucUvQ29sbGVjdGlubi9Db2xsZWNoaW9uL0ZpbGUvNDg5ODcvcvV2aWV3X2luc3VyZV8yM1E0LnBkZiZscj02MyZtaW11PXBkZiZsMTBuPXJ1JnNpZ249MDUyNjk1OTExYzY4YjBIMmRkNzk3NThlYTAWMWQ2YjEma2V5bm89MCI9&lang=ru (дата обращения: 26.11.2024).

8. Fees in the credit, savings and investment segments of the market are growing // rg.ru URL: <https://rg.ru/2023/10/18/klient-idet-na-vstrechu.html> (date of application: 10.12.2024).

9. What happened to the insurance market in the third quarter of 2023 // Banks.<url> URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10997237> (date of application: 11/25/2024).

10. Tariffs for CTP have gone up // rg.ru URL: <https://rg.ru/2014/10/06/osago.html> (date of application: 10.12.2024).

Информация об авторах

Русакова Оксана Игоревна - к.э.н., доцент кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент» Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e-mail: rusakova.oi@yandex.ru

Бобова Мария Сергеевна - студент 4 курса факультета «Экономика и управление», гр. Э.5-21-1(И,О), Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e-mail: maschabobowa123h@mail.ru

Information about the authors

Rusakova Oksana Igorevna - Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Financial and Strategic Management, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: oi@yandex.ru

Bobova Mariia Sergeevna - 4rd year student of the Faculty of Economics and Management, gr. E.5-21-1, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: maschabobowa123h@mail.ru