

УДК 33 DOI: 10.14451/1.234.128

# Тенденции и перспективы развития страхового бизнеса в России

© 2024 Герасимова Елена Борисовна

Доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры бизнес-аналитики Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва.

E-mail: gerasimova2009@yandex.ru

© 2024 Ахмедов Ахмед Эльмарович

Студент магистратуры факультета налогов, аудита и бизнес-анализа. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва.

E-mail: a.a.elmar@mail.ru

**Ключевые слова:** страхование, страховой бизнес, страховая компания, страховая премия, страховой рынок, страховщик.

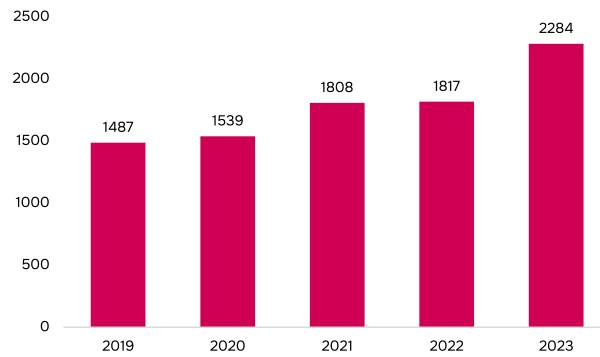
В данной статье проведено исследование современной ситуации, сложившейся на рынке страхования, проведен анализ эффективности страхового бизнеса и его хозяйствующих субъектов, выявлены тенденции развития страхового бизнеса в России, а также рассмотрены тенденции дальнейшего развития страхового бизнеса в России.

На современном этапе экономического развития нашего сообщества одной из главных тенденций экономического рынка является рынок страхования, выступающий большим источником для инвестирования страны, данная отрасль представляет собой финансовый рынок, где формируются отношения между страхователем и страховщиком, в лице которых выступают как юридические, так и физические лица. Ежегодно страховой бизнес растет и, соответственно, его влияние на национальную экономику и социально-экономическое развитие государства увеличивается. Этим и обусловлена тема данного исследования.

Работа страховых компаний находится под влиянием внешних и внутренних факторов современ-

ного развития не только национальной экономики, но и мировой, потому что страхование в настоящее время является одним из перспективных направлений хозяйствования, особенно это актуально для развитых стран. Такая динамика развития страхового бизнеса обусловлена наличием природных, экономических и социальных процессов [4], которые оказывают влияние на необходимость присутствия страхового рынка в условиях современности.

В последнее время страховой бизнес наращивает темпы своего развития в России, что наглядно отражает сложившаяся динамика страховых премий, полученных в результате деятельности страхового рынка (рис. 1).



**Рис. 1.** Динамика страховой премии российских компаний, млрд руб. [1].

Согласно данным, представленным на рисунке 1, можно говорить об исключительно положительной динамике результатов страхового бизнеса в России. За период 2019–2023 гг. величина страховых премий выросла на 797 млрд рублей, или на 53,6%. Также важно отметить, что в отношении развития страхового рынка наблюдается скачкообразная динамика, несмотря на ее положительную тенденцию. Это проявляется в темпах прироста: за 2019–2020 гг. его величина составила 3,5%, за 2020–2021 гг. – 17,5%, за 2021–2022 гг. – 0,5% и за 2022–2023 гг. значение темпа прироста достигло своего максимума за исследуемый период и стало равно 25,7%. Это отчетливо видно на рисунке 2.

В текущем году мы стали свидетелями заметного прироста страховых взносов – на 25% более высоких, чем были годом ранее. Этот всплеск является результатом оживления в экономических процессах и рынке кредитования, стимулирован также инфляционными изменениями и дополнительно подтолкнут эффектом от скромных показателей, зафиксированных в предшествующем 2022 году.

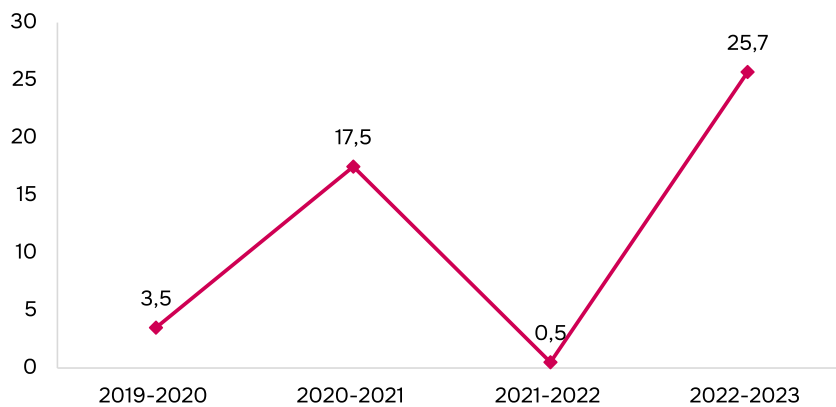
В наибольшей степени такое влияние на динамику совокупного объема страховых премий оказала динамика премий, полученных от страхования жизни, так как именно этот вид страхования преобладает в деятельности компаний данного сектора, что можно наблюдать на рисунке 3.

Рост сегмента страхования для заемщиков напрямую связан с усилением объемов предоставления кредитов.

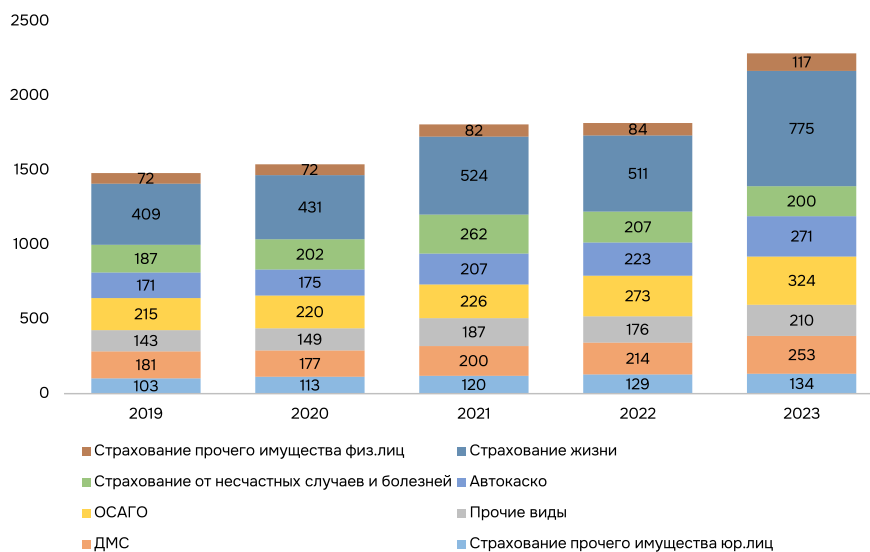
Лидирующие позиции в структуре полученной страховой премии занимает страхование жизни, так как его доля в общем объеме за 2019–2022 гг. колеблется около 30%, а в 2023 году достигает своего максимального значения и составляет уже 33,9%. На втором месте в структуре страховых премий с приемлемым отставанием находится ОСАГО, доля которого минимальна в 2021 году (12,5%) и максимальна в 2022 году (15%). За 2022–2023 гг. величина доли снизилась до 14,2%.

Всплеск в 2023 году на рынке страхования жизни обусловлен ростом страховых сборов по всем их видам, включая инвестиционные, накопительное и кредитное страхование. Бум премий накопительного и инвестиционного страхования жизни связан со стратегией активных продаж данных программ, а также ростом располагаемых доходов и повышения уровня финансовой грамотности населения. Рост рынка страхования жизни заемщиков обусловлен с повышением кредитной активности.

Рассматривая сборы страховых премий, можно заметить исключительно положительную динамику и сделать вывод о высокой привлекательности данного бизнеса. Да, это так, и максимальный прирост наблюдается в отношении страховой премии по страхованию жизни (+89,5%). Говоря о рынке ответственности, можно наблюдать очень сильный всплеск рынка автострахования. Данная тенденция связана со многими факторами, в числе которых и подорожание не только автомобилей, но и запчастей к ним, повышение стоимости ОСАГО, а также различные



**Рис. 2.** Темпы прироста страховой премии, %. Составлено автором.



**Рис. 3.** Структура страховых премий российских компаний, млрд руб. [1].

льготные программы автокредитования. Также можно обратить внимание на увеличение спроса на коробочные продукты страхования, а также на полисы с применением различного вида франшиз.

Согласно данным, приведенным в «Обзоре ключевых показателей деятельности страховщиков» [3], в автостраховании в 2023 году продолжился рост. Темпы прироста взносов по ОСАГО составили 18,8%, объем взносов – 324,4 млрд рублей. Это произошло за счет подорожания запчастей, которое привело к повышению стоимости страховой защиты – прежде всего для страхователей с наибольшими индивидуальными рисками. Среднегодовая страховая премия за 2023 г. составила 7,9 тыс. руб., ее

величина выросла на 1 тыс. рублей относительно 2022 года. Число заключенных договоров ОСАГО также увеличилось на 3% за счет роста продаж новых автомобилей.

Относительно КАСКО известна следующая информация [3]. «Объем взносов по страхованию автокаско в 2023 г. вырос на 21,4%, до 270,6 млрд рублей. Этому способствовало расширение спроса на автокаско со стороны физических лиц: число полисов, проданных гражданам, повысилось более чем на треть. Это объясняется значительным ростом продаж новых автомобилей, на которые, как правило, оформляется страхование автокаско, в том числе в связи с кредитными требованиями банков по программам автокредитования. Продажи новых автомо-

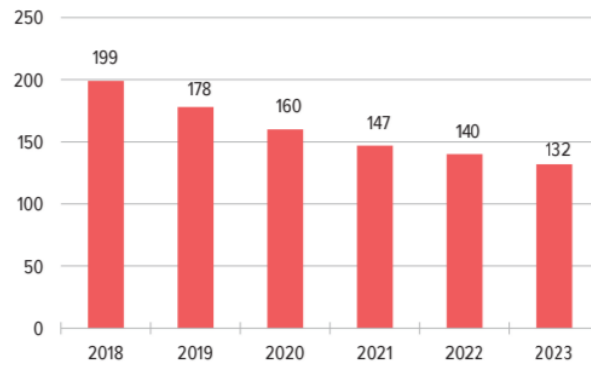


Рис. 4. Динамика количества страховых компаний в России, ед. [3].

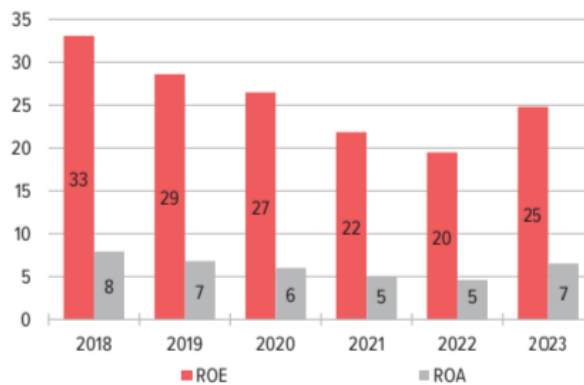


Рис. 5. Динамика рентабельности страховщиков [3], %.

билей увеличились на фоне расширения предложения отечественных и китайских транспортных средств. При этом выросло число автомобилей, приобретенных в кредит» [3].

Качество оказываемых услуг также растет, что обусловлено ужесточением требований, предъявляемых к страховым компаниям со стороны Банка России. Это влечет за собой рост банкротств страховых организаций, не соответствующих заявленным требованиям российского законодательства и Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ). В результате чего количество компаний, функционирующих в сфере страхового бизнеса, значительно сократилось (рис. 4).

Количество страховых компаний за период 2018–2023 гг. сократилось на 33,7%, или на 67 компаний. В отношении данного показателя наблюдается отрицательная тенденция на протяжении всего представленного периода, но стоит

отметить, что темпы снижения ежегодно замедляются. Исключение отмечается только в период 2022–2023 гг., где темп снижения составил 5,7%, когда в предыдущем аналогичном периоде он был равен 4,8%.

Снижение количества компаний, функционирующих на страховом рынке, никак негативно не влияет на эффективность страхового рынка в современном мире, что подтверждает динамика объема страховых премий, их структура и финансовые результаты страховщиков.

За прошедший год доходность страховой отрасли показала впечатляющий взлет, почти удвоившись, что отчётливо видно на пятой диаграмме в отчёте. Главным фактором, способствовавшим такому успеху, стало существенное повышение прибыли от инвестирования. Это стало возможным благодаря удачному решению пересмотреть стоимость активов, оцениваемых в иностранных валютах, на фоне падения курс-

са российского рубля. В дополнение к этому страховые компании зафиксировали рост доходов от операций с финансами и процентных поступлений. Такой подъём стал результатом оживления на стоковом рынке, которое последовало за спадом в предыдущем году, вызванным геополитическими неопределенностями, и было сопряжено с увеличением процентных ставок в экономике в связи с рядом повышений ключевой ставки Центральным Банком России в течение 2023 года.

На данный момент рынок страхования растет и развивается быстрее спрогнозированного экспертами «сдержанного восстановления» большинства сегментов рынка [2].

«В условиях современности на развитие страхового рынка оказывает большое влияние цифровизация, которая позволяет кардинально менять бизнес и характер деятельности страховщиков, а также параметры распределения, создания и потребления страховых продуктов и услуг. Страховой рынок и его деятельность трансформируются за счет внедрения искусственного интеллекта и автоматизированных систем, что в последствие приводит к возникновению новых возможностей для развития, а также и новых угроз [5]. Для поддержания текущего уровня дохода и его повышения страховые компании используют цифровые технологии. С помощью современных технологий, страховые компании могут позволить себе определять перспективные сегменты рынка, а также применять новые модели управления рисками, тем самым сокращая случаи мошенничества» [2].

В мире страхования цифровизация открыва-

ет двери к персональному подходу в работе с клиентами, позволяя страховым компаниям разрабатывать уникальные предложения, учитывающие индивидуальные нужды каждого. Среди ключевых направлений, изменяющих лицо отрасли, ярко выделяется создание страховых решений на заказ; развитие страховых экосистем; использование Big Data; использование облачных сервисов; расширение перечня продуктов киберстрахования; удаленный режим работы; технология «Блокчейн».

Таким образом, можно сделать вывод, что с 2018 года страховой рынок положительно изменился, несмотря на сокращение количества субъектов страхового бизнеса. Это связано с ликвидацией таких страховщиков, которые не соответствуют требованиям законодательства и Банка России, тем самым несут в себе риски для развития страхового рынка. В период нестабильности в мировом сообществе наблюдались негативные моменты в сфере страхования, что отмечено сокращением страховых премий по некоторым видам страхования, однако в 2023 году страховой рынок восстанавливается, что подтверждают статистические данные. Дальнейшее развитие страхового бизнеса в условиях современности невозможно представить без процесса цифровизации, который несет в себе как преимущества, так и наличие новых рисков.

«Дальнейшее развитие цифрового страхования будет определяться многими факторами, такими как уровень внедрения цифровых технологий в российскую экономику, их развитие и сложность, а также готовность российского законодательства в сфере страхования киберрисков и других рисков цифровой экономики» [2].

### Библиографический список

1. Банк России: официальный сайт. – URL: [https://cbr.ru/statistics/insurance/ssd\\_stat/#t4](https://cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/#t4) (дата обр. 16.04.2024).
2. Коновалова А. С., Мокеева Н. Н. Тенденции страхового рынка на современном этапе // Российские регионы в фокусе перемен : сборник докладов XVI Международной конференции, Екатеринбург. – 2022. – С. 446–450.
3. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков № 4. IV квартал 2023 года / Банк России. – URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review\\_insure\\_23Q4.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf) (дата обр. 16.04.2024).
4. Савенко О. Л., Болотин Ю. О. Устойчивое развитие страхового рынка в современных условиях: концептуальные основы и инструменты обеспечения // Вестник Евразийской науки. – 2019. – № 4. – С. 4–20.
5. Belozyorov S., Sokolovska O., Kim Y. Fintech as a Precondition of Transformations in Global Financial Markets // Foresight and STI Governance. – 2020. – Vol. 14 (2). – P. 23–35.