

## **Рынок страхования в современных условиях**

**Клишина Юлия Евгеньевна,  
Углицких Ольга Николаевна,  
Волкодерова Валерия Юрьевна,**

*Ставропольский государственный аграрный университет,  
355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12*

*В данной статье рассмотрено состояние страхового рынка в Российской Федерации в современных условиях, включая рассмотрение имеющихся проблем. Изучен процесс глобализации рынка страховых услуг, а также роль государственного регулирования страховой деятельности. На основании проведенного анализа рынка страхования были рассмотрены перспективы его дальнейшего развития, а также предложены направления совершенствования рынка страховых услуг в Российской Федерации. В работе выделено несколько наиболее перспективных направлений, которые стоит внедрять в действующую модель страхования в России в современных условиях.*

**Ключевые слова:** *страхование, страховой рынок, проблемы страхования, услуги, перспективы развития*

**JEL коды:** *G22.*

## **Insurance market in modern conditions**

**Klishina Yuliya Yevgenyevna,  
Uglitskikh Olga Nikolayevna,  
Volkoderova Valeriya Yurievna,**

*Stavropol State Agrarian University,  
355017, Stavropol, per. Zootechnical, 12*

*This article examines the state of the insurance market in the Russian Federation in modern conditions, including the consideration of existing problems. The process of globalization of the insurance market is studied, as well as the role of state regulation of insurance activities. Based on the analysis of the insurance market, the prospects for its further development were considered, as well as directions for improving the insurance market in the Russian Federation were proposed. The paper highlights some of the most promising areas that should be implemented in the current model of insurance in Russia in modern conditions.*

**Keywords:** *insurance, insurance market, insurance problems, services, development prospects*

Страхование является одним из основных секторов экономики в тех странах, где хорошо развита экономика. Страховой рынок представляет собой сферу формирования предложения и спроса на страховые услуги. Страховой рынок — особая социально-экономическая среда, определенная сфера финансовых отношений, где страховая защита выступает объектом купли-продажи, в то время как на нее формируется спрос и предложение

В Российской Федерации страховой рынок включает в себя сложную систему с различными взаимосвязями между его участниками, которые оказывают влияние на ее социально-экономическое развитие.

Важное значение для страхового рынка имеет государственное регулирование деятельности страхования, которое предполагает обязательное лицензирование, а также контроль над обеспечением финансовой устойчивости страховых компаний.

*Таблица 1*

#### **Динамика страхового рынка**

	2016	2017	2018	2019	2020
Страховые взносы по страхованию жизни (млрд руб)	216	332	452	409	431
Страховые взносы по видам деятельности, иным чем страхование жизни (млрд руб)	965	947	1027	1072	1108

*Источник:* [1].

*Table 1*

#### **Dynamics of the insurance market**

	2016	2017	2018	2019	2020
Life insurance premiums	216	332	452	409	431
Insurance premiums for activities other life insurance	965	947	1027	1072	1108

*Источник:* [1].

По данным таблицы, можно сделать вывод, что в течение анализируемого периода динамика рынка страхования в 2020 г. увеличилась по сравнению с 2016 г. Российский страховой рынок вырос в 2020 г., несмотря на снижение экономической активности, которая была вызвана пандемией. Страховые взносы по страхованию жизни в 2020 г. составляли 431 млрд рублей, а в 2016 г. – 216 млрд рублей. Темп роста составил около 50%. Касаясь страховых взносов по видам и иным видам деятельности, чем страхование жизни, темп роста в 2020 г. по сравнению с 2016 г. составил 14%. Во втором квартале 2020 г. вследствие ухудшения эпидемической ситуации наблюдалось временное сокращение объемов собранных премий, но мере улучшения ситуации данные показатели увеличились.

Пандемия в 2020 г. оказала негативное влияние среди важных сегментов страхового рынка на рынок ДМС, так как произошло уменьшение доходов населения, при этом произошла оптимизация маленьких расходов, которые были компенсированы ростом расходов крупными организациями на страхование здоровья своих сотрудников.

Рост взносов по страхованию жизни и здоровья заемщиков продолжился вслед за восстановлением спроса на заемные средства со стороны физических лиц после его временного снижения во II квартале. По итогам 2020 г. объем взносов по страхованию жизни заемщиков составил 94,5 млрд руб., по страхованию от несчастных случаев и болезней (большая часть которого приходится на страхование жизни и здоровья заемщиков) – 202,4 млрд рублей.

Прибыль рынка страхования в Российской Федерации в 2020 году выросла и составила 247,5 млрд. рублей. Данное увеличение связано с ростом доходов от инвестиционной деятельности.

За 2020 г. в рентабельности капитала российских страховщиков произошло уменьшение, но ее значения остались максимальными (около 30%) среди основных сегментов финансовой системы России. Страховщики прошли довольно серьезный и сложный экономический период с достаточно хорошими показателями, сохранив при этом запас финансовых ресурсов. При этом

в структуре прибыли российских страховщиков в 2020 г. выросла доля чистых доходов от инвестиционной деятельности за счет переоценки валютных активов.

Таблица 2

**Динамика взносов по крупнейшим видам страхования**

Вид страхования	Взносы, млрд руб		Темпы прироста взносов, %	Абсолютный прирост, млрд руб
	2020	2019		
Страхование жизни	431	409	5,2	21
ОСАГО	220	215	2,4	5
Страхование от несчастных случаев и болезней	202	187	8,0	15
ДМС	184	181	-2,0	-4
КАСКО	175	171	2,9	5
Страхование прочего имущества юридических лиц	113	103	9,5	10
Страхование прочего имущества граждан	72	72	-0,3	0
Страхование финансовых рисков	27	30	-9,2	-3
Страхование грузов	20	22	-7,8	-2
Страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам	19	16	17,6	3
ОГЛС	17	16	7,3	1
Страхование предпринимательских рисков	16	15	6,0	1
Сельскохозяйственное страхование	8	6	43,0	2
Прочие виды страхования	42	39	6,8	3
<b>Рынок в целом (life + non-life)</b>	<b>1 539</b>	<b>1 481</b>	<b>3,9</b>	<b>58</b>
<b>Non-life-страхование</b>	<b>1 108</b>	<b>1 072</b>	<b>3,4</b>	<b>36</b>

Источник: [2]

Table 2

**Dynamics of contributions for the largest types of insurance**

Type of insurance	Contributions, bln rubles		Contribution growth rate	Absolute growth, bln rubles
	2020	2019		
Life insurance	431	409	5,2	21

СТР	220	215	2,4	5
Accident and disease insurance	202	187	8,0	15
VMI	184	181	-2,0	-4
Car insurance insurance	175	171	2,9	5
Insurance of other property of legal entities	113	103	9,5	10
Insurance of other property of citizens	72	72	-0,3	0
Financial risk insurance	27	30	-9,2	-3
Cargo insurance	20	22	-7,8	-2
Liability insurance for damage to third parties	19	16	17,6	3
OGLS	17	16	7,3	1
Business risk insurance	16	15	6,0	1
Agricultural insurance	8	6	43,0	2
Other types of insurance	42	39	6,8	3
<b>The market as a whole (life + non-life)</b>	<b>1 539</b>	<b>1 481</b>	<b>3,9</b>	<b>58</b>
<b>Non-life-insurance</b>	<b>1 108</b>	<b>1 072</b>	<b>3,4</b>	<b>36</b>

Источник: [2].

По данным таблицы, приходим к следующему выводу. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. основная часть взносов по крупнейшим видам страхования увеличилась. Касаясь первого квартала 2020 г. можно сказать, что рынок ОСАГО увеличился на 2,4%, при этом предпосылки для сокращения корпоративных видов отсутствовали. Во втором квартале 2020 г. началась пандемия и, как следствие, взносы по страхованию были снижены. Что касается рынка ОСАГО, то в нем произошло уменьшение на 12%. При этом главным фактором, оказавшим влияние на снижение объемов рынка моторного страхования, является рекордное снижение продаж новых автомобилей в апреле 2020 г. по сравнению с 2019 г., а также снижение реальных доходов населения и увеличение безработицы. Важную роль сыграло отсутствие необходимости в период пандемии предъявлять диагностические карты при заключении договора на обязательное страхование автогражданской ответственности. Данная норма была временно изменена в связи с карантином: документ о прохождении техосмотра клиентам, купившим ОСАГО во время пандемии, необходимо было

предоставить страховым компаниям до 1 ноября 2020. Существенное закрытие предприятий малого бизнеса оказало влияние на отрицательную динамику рынков корпоративного страхования. По оценкам специалистов, стоит говорить о двузначном снижении объема добровольного страхования [3].

Говоря о темпах роста взносов по страхованию наземного транспорта отметим, что они увеличились до 3,1 %. Самое негативное влияние на данный рынок оказали отрицательные результаты апреля-июня, когда произошло резкое уменьшение продаж новых автомобилей и выданных кредитов вследствие пандемии [3].

Следует отметить, что в 2020 г. наблюдалось повышение спроса страхователей на оформление полисов дополнительного медицинского страхования (ДМС). По итогам 2020 г. сегмент вырос на 3 млрд рублей. Оформление полиса является доказательством того, что клиенты заинтересованы в защите своих личных интересов.

Во втором квартале 2020 г. было падение объемов КАСКО, что связано с падением продаж автомобилей в связи с карантинными мерами, а также был «заморожен» бюджет некоторых организаций на добровольное страхование. Но после того, как произошло смягчение данных мер в конце мая, стал оживляться спрос уже на подержанные автомобили, и объем страховых взносов увеличился в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 2,9 %. Это частично компенсировало падение, но цена КАСКО на автомобили с пробегом ниже, чем на новые авто. Что касается рынка новых автомобилей, во время пандемии многие автосалоны перешли на онлайн режим продаж (с разной эффективностью, преимущественно в Москве), и при открытии дилерских центров начал ощущаться дефицит некоторых марок автомобилей, так как поставки автомобилей из Европы практически прекратились из-за закрытия автозаводов.

Говоря о страховании имущества юридических лиц отметим его хороший рост, который увеличился на 9,5 %. Он напрямую зависит от банковских кредитов, а также контрактов, которые подписаны ранее. Еще одной важной

причиной данного роста стало укрупнение страховых портфелей крупнейших страховщиков.

По итогам 2020 г. объем взносов по страхованию жизни заемщиков составил 94,5 млрд руб., по страхованию от несчастных случаев и болезней (большая часть которого приходится на страхование жизни и здоровья заемщиков) – 202,4 млрд рублей.

К важным задачам в целях развития страхового рынка можно отнести следующие:

- 1) необходимость повысить качество активов субъектов страховых отношений;
- 2) обеспечить устойчивость страховых компаний;
- 3) повысить уровень защиты прав потребителей страховых услуг, способом введения качественных требований к субъектам страхового рынка, которые соответствуют подходам риск-ориентированного надзора.

Рынок страхования в Российской Федерации в 2020 г. вырос, несмотря на снижение экономической активности, которая была вызвана пандемией. Но если смотреть на динамику по каждому кварталу, то в целом она была неравномерной и менялась в зависимости от экономической ситуации. Также кредитное страхование внесло основной вклад в запуск льготных программ кредитного страхования.

Также в 2020 г. произошло ускорение процесса цифровизации финансового рынка, а это, в свою очередь, дало возможность для развития страхового бизнеса. В условиях ограничения работы офисов произошло увеличение потребности оказания удаленных услуг. При этом в будущем ожидается развитие сервисов удаленного урегулирования убытков. Также возможно, что планируется увеличение популярности ситуативных продуктов страхования по прописке посредством информационно-телекоммуникационных сетей и заключение договоров в электронном виде, которое подразумевает оплату защиты страхования на определенный срок.

Динамика российского страхового рынка в 2021 г. определена следующими факторами:

1) адаптация продуктов страхования жизни под новые условия осуществления страховщиками инвестиционного или накопительного страхования жизни;

2) динамика кредитования населения. По прогнозам Банка России, темпы прироста кредитования могут увеличиться, что будет способствовать увеличению взносов по страхованию заемщиков;

3) динамика ставок депозитов;

4) динамика продаж новых автомобилей, которая, в свою очередь, зависит от доходов населения. Есть вероятность, что в 2021 г. объем рынка новых автомобилей сократится примерно на 5-7%.

Делая вывод, стоит отметить, что, производя оценку страхового рынка в России, в настоящее время выделяют один из главных положительных факторов, которым является появление его регулятора, которым является Центральный Банк России. Положительное развитие, которое связано с ростом и развитием страхования в России, соотносится с такими факторами, как: распространение страховыми организациями предложения оказания своих услуг через банки, которые получают дополнительный доход и, как следствие, заинтересованы в данном сотрудничестве. В будущем страховому рынку в Российской Федерации предстоит усиленное развитие в оставшееся время для того, чтобы подняться на уровень западных стран, чтобы он был не только конкурентом, но и партнером в каких-либо сферах жизнедеятельности.

### **Список литературы**

1. Кудряшова А.А. Страхование дело в России на современном этапе // Научное обозрение: электронный журнал. – 2019. – №4. – С. 3-4.
2. Страхование / Под общ. ред. Е.Г.Князевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019.

3. Огородникова Е.П., Лаптева Е.В. Антитеррористическая страховая деятельность в Российской Федерации и проблемы ее реализации // Евразийское Научное Объединение. – 2019. – №5. – С. 273-275.

### **Reference**

1. Kudryashova A. A. Strakhovoye delo v Rossii na sovremennom etape [Insurance business in Russia at the present stage]. Nauchnoye obozreniye: elektronniy zhurnal, 2019, № 4, pp. 3-4.

2. Strakhovaniye [Insurance]. Ed. Knyazeva E.G. Ekaterinburg: Izdatelstvo Uralskogo universiteta, 2019.

3. Ogorodnikova E.P., Lapteva E.V. Antiterroristicheskaya strakhovaya deyatel'nost' v Rossiyskoy Federatsii i problemy yeyo realizatsii [Antiterrorist insurance activity in the Russian Federation and problems of its implementation], 2019, № 5, pp. 273-275.

© Клишина Юлия Евгеньевна, Углицких Ольга Николаевна, Волкодерова Валерия Юрьевна, 2021 г.