

УДК 368

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ

Зверева К.И.

студент,

Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина,

Елец, Россия

Ерникова А.А.¹

студент,

Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина,

Елец, Россия

Аннотация. В данной статье анализируется состояние страхового рынка Российской Федерации в текущих условиях рыночной экономики нашей страны. Рассматривается влияние различных факторов, в том числе санкций со стороны зарубежных компаний, на развитие данной отрасли и ее устойчивость к возникшим изменениям и трудностям. Анализ начинается с исследования данных Банка России о количестве страховщиков и заключенных ими договоров за последние 8 лет. Далее следует оценка степени концентрации страхового рынка по объему премий за 2016-2023 годы. Следующим этапом является сопоставление динамики объема страховых премий и динамики страховых выплат. Необходимым элементом анализа в данном исследовании также выступает определение структуры страховых премий по видам страхования. Заключительным шагом является оценка динамики отдельных ключевых показателей страхового рынка, которая необходима для более полного анализа

¹ ***Научный руководитель: Степаненкова Н.М., канд. экон. наук, доцент, Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина, Елец, Россия***

данной отрасли. В заключении подводятся итоги с учетом экспертного мнения специалистов.

Ключевые слова: страховой рынок, страховые выплаты, санкции, страховые премии, страховщик.

***ANALYSIS OF THE CURRENT STATE OF THE INSURANCE MARKET
IN RUSSIA***

Zvereva K.I.

student,

Bunin Yelets State University,

Yelets, Russia

Ernikova A.A.²

student,

Bunin Yelets State University,

Yelets, Russia

Abstract. This article analyzes the state of the insurance market of the Russian Federation in the current conditions of the market economy of our country. The influence of various factors, including sanctions from foreign companies, on the development of this industry and its resistance to the changes and difficulties that have arisen is considered. The analysis begins with a study of the data of the Bank of Russia on the number of insurers and contracts concluded by them over the past 8 years. This is followed by an assessment of the degree of concentration of the insurance market in terms of premiums for 2016-2023. The next step is to compare the dynamics of the volume of insurance premiums and the dynamics of insurance payments. A necessary element of the analysis in this study is also the definition of the structure of insurance

² *Scientific supervisor – Stepanenkova N.M., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Bunin Yelets State University, Yelets, Russia*

premiums by type of insurance. The final step is to assess the dynamics of individual key indicators of the insurance market, which is necessary for a more complete analysis of this industry. In conclusion, the results are summarized taking into account the expert opinion of specialists.

Keywords: insurance market, insurance payments, sanctions, insurance premiums, insurer.

В современном мире страховой рынок Российской Федерации характеризуется высокой конкурентоспособностью его участников, ограниченными выборами страховых продуктов и услуг, высокой территориальной концентрацией ведущих страховых компаний в центральных регионах с развитыми филиалами, которые в свою очередь, строго контролируются главным офисом.

За последние несколько лет структура российского страхового рынка претерпела изменения. Вследствие чего ряд крупных страховщиков, включая международные компании, либо покинули добровольно рынок, либо полностью прекратили деятельность в некоторых регионах, либо лишились лицензии [9]. По данным собранным Банком России число субъектов страхового дела на 2023 год составило 211 страховщиков с лицензиями [7].

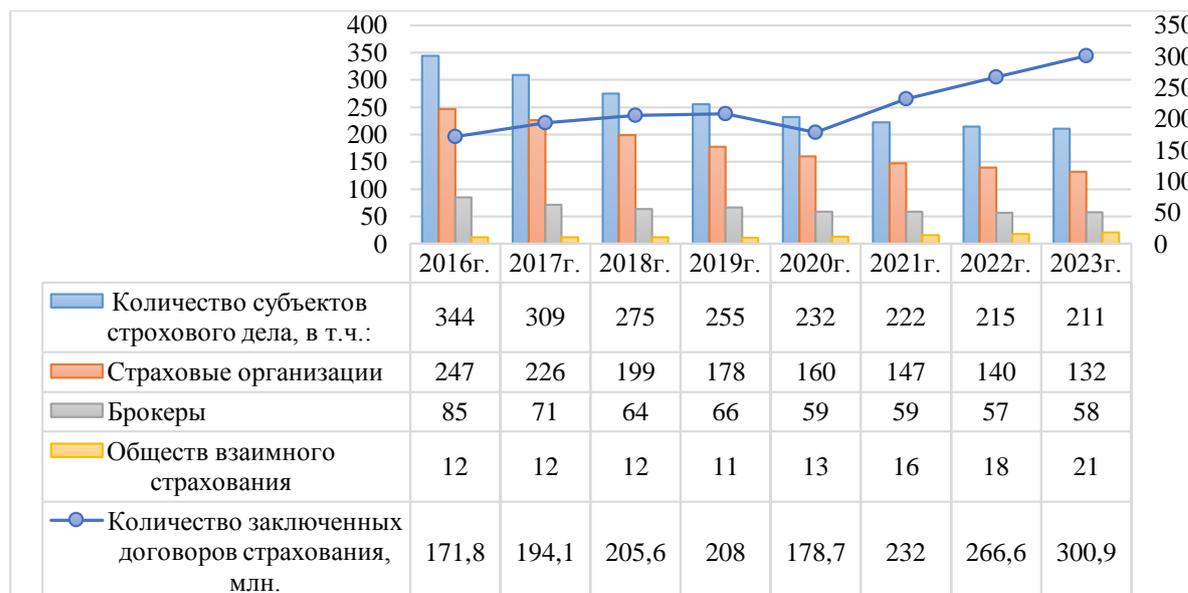


Рис. 1 – Динамика количества страховых организаций и заключенных ими договоров в России за 2016-2023 гг.

Источник: составлено автором по данным Банка России [7].

На графике наглядно видно, что за анализируемый период число страховых организаций в 2023 году продолжило сокращаться, но количество заключенных страховых договоров наоборот увеличивается, исключением является только 2020 год, где произошел спад из-за коронавирусной инфекции. По статистическим данным, количество действующих субъектов страхового дела в 2023 году по сравнению с 2022 годом уменьшилось на 1,9% или на 4 страховщика, что в свою очередь привело к сокращению страховых организаций на 5,7% или на 8 компаний. Кроме того, за прошедший год на страховом рынке увеличилось число обществ взаимного страхования на 16,7% или на 3 компании. Количество страховых брокеров также увеличилось на 1,8% или 1 компанию. В свою очередь, опираясь на данные рис. 1, видно, что количество заключенных договоров страховщиков за последние восемь лет увеличились на 129,1 млн. договоров и по итогам 2023 года их составило 300,9 млн. договоров. Предположительно, что количество страховых компаний на рынке продолжит сокращаться, что приведет к дальнейшей консолидации.

Всему вышесказанному способствовали некоторые причины. Основной причиной считают высокую конкуренцию на страховом рынке, когда у средних предприятий недостаточно ресурсов для продолжения страховой деятельности, что является результатом поглощения страховых организаций. Следующим весомым фактором снижения числа страховщиков стало ужесточение контроля Банка России, что привело к вытеснению финансово нестабильных организаций с помощью лишения их лицензий, поскольку эффективность страхового рынка характеризуется рентабельностью. Еще одной существенной причиной сокращения числа страховщиков стали высокие потери и высокие нормативные расходы, вызванные необходимостью организации нанимать сотрудников, которые помогают продавать страховку и подготавливают необходимые документы для регулирующих органов. В нынешних условиях успешно функционировать на страховом рынке с большим количеством договоров страхования и, следовательно, премий могут только крупные организации, имеющие офисы продаж в разных регионах России [5].

Рынок страхования обладает высокой концентрацией, которая продолжает усиливаться из года в год, но есть исключения, когда она снижается, что и представлено на рис. 2 [7].

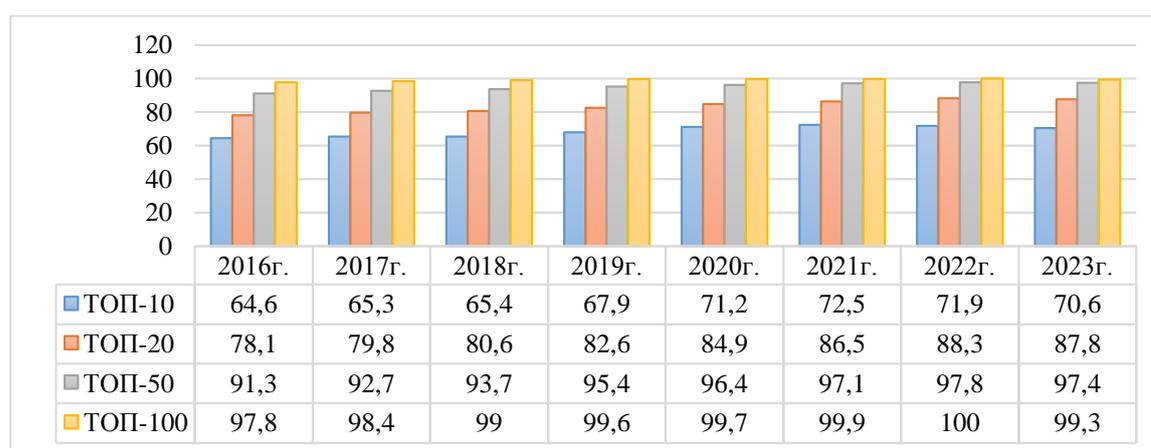


Рис. 2 – Степень концентрации страхового рынка по объему премий в России за 2016-2023 гг., %

Источник: составлено автором по данным Банка России [7].

Проанализировав график, можно сделать вывод, что повышение конкуренции на рынке страхования повлияло на тенденцию увеличения концентрации страхового бизнеса за последние восемь лет. Так, концентрация рынка в 2023 году по сравнению с 2016 годом выросла: на долю 100 компаний, входящих в рэнкинг, на них приходится 99,3% премий. Причем 70,6% премий рынка приходится на первые ТОП-10 страховщиков. Для сравнения, в 2016 году доля премий 10 крупнейших страховых компаний владели 64,6% объема взносов, что на 6% выше того же значения за 2023 год. В 2023 году максимальное снижение концентрации произошло среди ТОП-10 компаний: их доля сократилась с 71,9% до 70,6% объема взносов. Это снижение было вызвано разнонаправленной динамикой премий [8]. Таким образом, можно сказать, что за анализируемый период концентрация рынка России растет, но данные показатели остаются в допустимых пределах по сравнению с аналогичными показателями в других странах [2].

В марте 2024 года Банка России предоставил статистику по страховому рынку по итогам 2023 года. В результате сложилась следующая картина, которая представлена на рис. 3 [7].

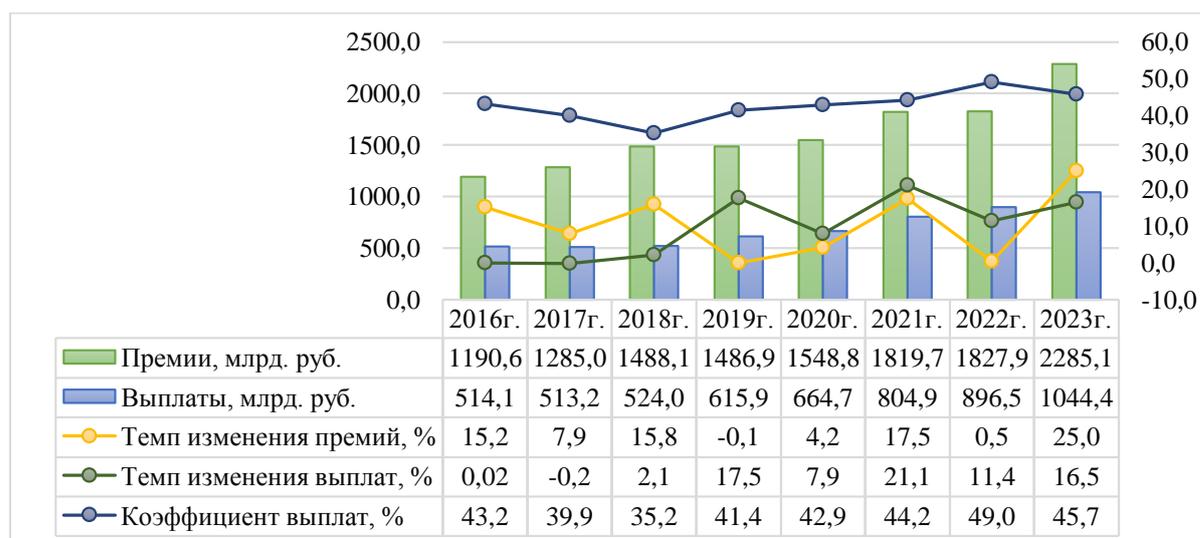


Рис. 3 – Динамика объема страховых премий и страховых выплат в России за 2016-2023 гг.

Источник: составлено автором по данным Банка России [7].

Согласно данным рис. 3, можно с уверенностью сказать, что размер страховых премий превышает размер страховых выплат на протяжении всего рассматриваемого периода. В 2023 году российский страховой рынок продемонстрировал максимальный рост показателей. Таким образом, объем страховых премий вырос на 25% или на 457,2 млрд. руб., и, в свою очередь, составил 2285,1 млрд. руб. Объем произведенных выплат увеличился на 16,5% или на 147,9 млрд. руб. и показал результат в 896,5 млрд. руб. Рост выплат наблюдался во всех сегментах рынка за исключением страхования от болезней и несчастных случаев. В 2022 году несмотря на ухудшение экономической ситуации, объем страхового рынка остался практически без изменений относительно 2021 года и составил 1827,9 млрд. руб. (темп изменения премий составил всего 0,5%). Объем страховых выплат в 2022 году увеличился на 11,4% относительно 2021 года до 896,45 млрд. руб. Такой рост произошел из-за инфляции и увеличения числа страховых случаев в некоторых сегментах [6].

Темп изменения страховых премий за 2016 год относительно предыдущего года показал 15,2%. С 2017 по 2023 год темп изменения выплат из отрицательного показателя 0,2% увеличился, что составило в 2023 году – 16,5%. Следовательно, страховые премии растут быстрее, чем страховые выплаты, что является положительной тенденцией, поскольку формируемые за счет премий страховые резервы компании должны увеличиваться пропорционально принимаемыми рисками для обеспечения финансовой стабильности [4].

Также на рис. 3 продемонстрирован коэффициент выплат за 2016-2023 годы, который представляет собой отношение произведенных выплат к страховым премиям. В 2022 году максимальный коэффициент выплат составил 49%, что на 4,8% больше, чем в 2023 году (45,7%). Таким образом, за анализируемый период еще ни разу не было случая, чтобы пострадали все застрахованные объекты. Страховые взносы всегда превышали выплаты, следовательно, страховое дело остается неубыточным для компаний.

Страховые премии по видам страхования делятся на добровольное и обязательное. В свою очередь, добровольное включается в себя следующие виды страхования: жизни, от несчастных случаев и болезней, медицинское, имущества юридических лиц, имущества граждан, предпринимательских и финансовых рисков, гражданской ответственности и сельскохозяйственное страхование. Обязательное страхование делится на государственное страхование и страхование гражданской ответственности [2].

Рассмотрим структуру страховых премий по видам страхования 2016 года и 2023 года, для этого создадим графики, которые показаны на рис. 4. Диаграмма слева демонстрирует, что чаще всего к страховщикам в 2016 году обращались за имущественным страхованием, как в качестве обязательного (20,3%), так и добровольного (39%). Актуальными видами страхования в тот год считались страхование жизни (18,1%) и медицинское (11,6%). На диаграмме наглядно представлено, что самыми низкие страховые премии были выплачены за сельскохозяйственное страхование (0,8%). Правая диаграмма демонстрирует, что в 2023 году из-за сложившейся ситуации в стране увеличилось число обращений к страховщикам по поводу страхования жизни (28,2%). За имущественным страхованием все также обращаются, как в обязательном (14,4%), так добровольном (31,2%), но гораздо меньше, чем восемь лет назад. Также в 2023 году граждане стали чаще заключать договора по страхованию жизни (33,9%) [7].

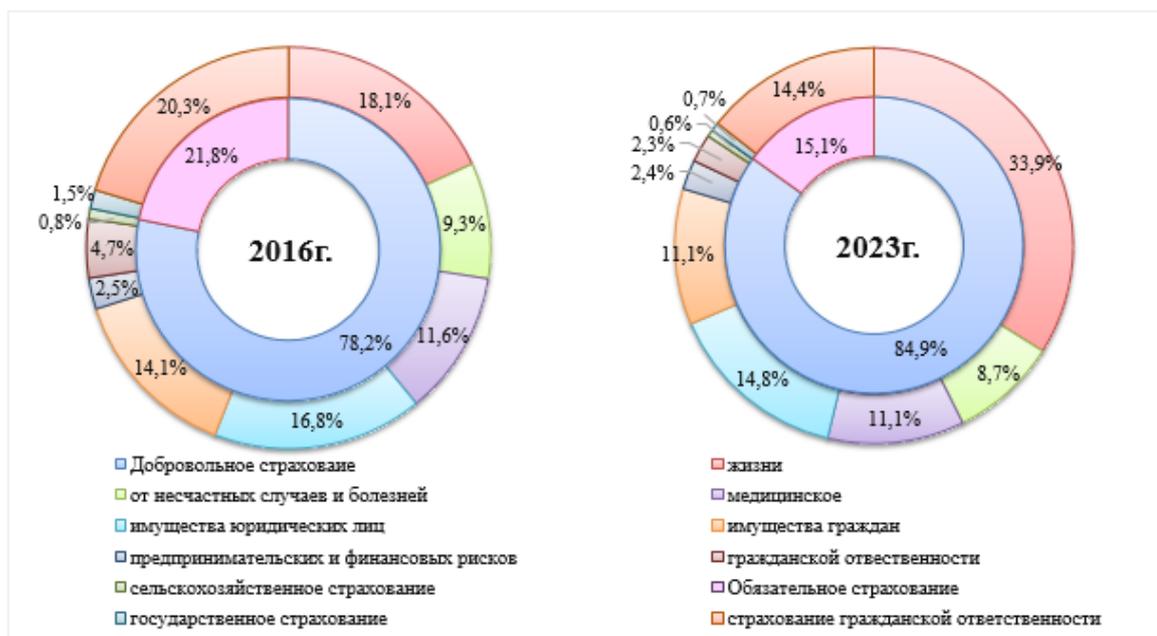


Рис. 4 – Структура объема страховых премий по видам страхования в России за 2016 и 2023 гг.

Источник: составлено автором по данным Банка России [7].

Сравнивая два года можно увидеть, что доля добровольного страхования стала больше. Удельный вес данного вида страхования увеличился на 6,7%, то есть в 2016 году было 78,2%, а в 2023 году стало 84,9%. Также на рис. 4 видно, что сельскохозяйственное страхование является мало востребованным видом страхования. Его доля в общем объеме страховых премий в 2016 году составила 0,8%, а в 2023 году – 0,6%.

Анализ отдельных результатов деятельности страховых компаний, включая их финансовые результаты и стоимость активов, позволяет оценить влияние наблюдаемых кризисных событий на страховой рынок [1].

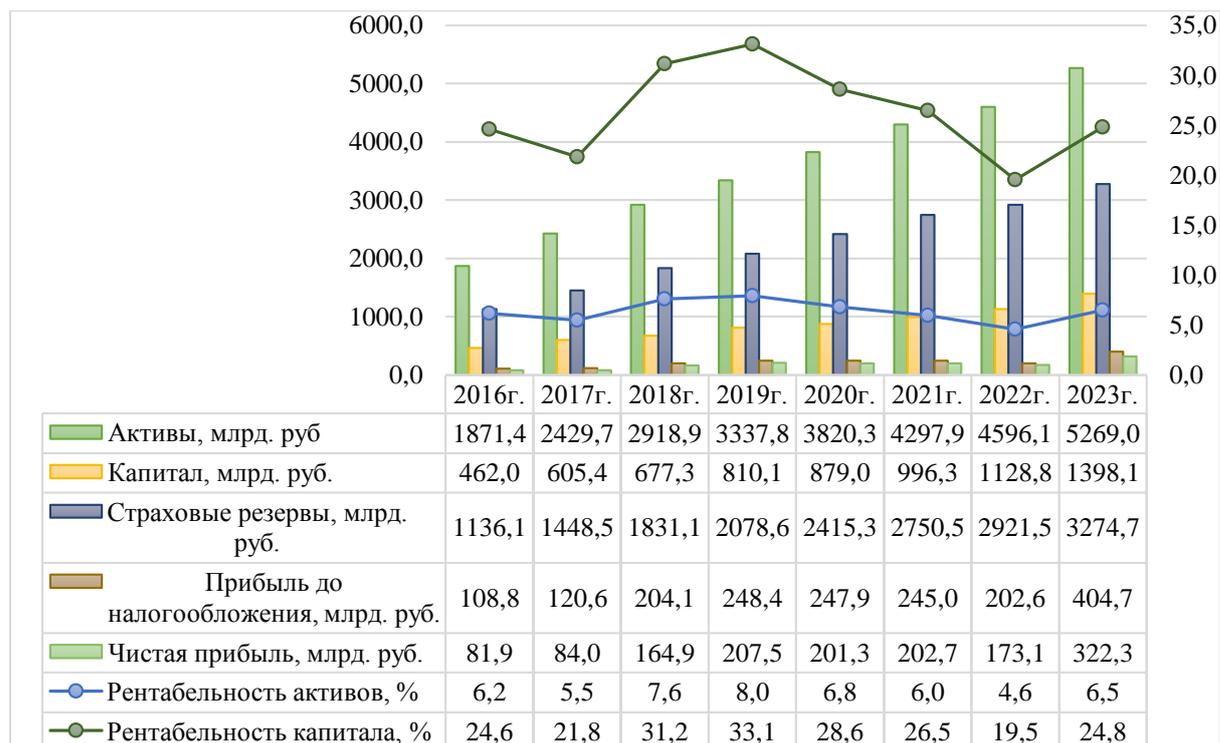


Рис. 5 – Динамика объема отдельных ключевых показателей страхового рынка в России за 2016-2023 гг.

Источник: составлено автором по данным Банка России [7].

С помощью графика видно каким образом менялись отдельные ключевые показатели страхового рынка в России за период 2016-2023 годы. Следует отметить, что за последние восемь лет данные показатели страхового рынка значительно увеличились и достигли максимального значения, так активы составили 52269 млрд. руб., капитал – 1398,1 млрд. руб., страховые резервы – 3274,7 млрд. руб., прибыль до налогообложения – 404,7 млрд. руб. и чистая прибыль – 322,3 млрд. руб.

Объем стоимости активов в 2023 году по сравнению с 2016 годом вырос в 2,8 раза или на 3398,6 млрд. руб. Капитал страховых компаний также показал стабильный рост за рассматриваемый период. Так если его величина в 2016 году составляла 462 млрд. руб., то на конец 2023 года она уже достигла 1398,1 млрд. руб., то есть значение данного показателя выросло в 3 раза. Показатели рентабельности активов (6,5%) и рентабельности капитала (24,8%) оказались

лучше результатов предыдущего года, что свидетельствует об улучшении использования активов и капитала компаний. Наращивание объемов деятельности способствовало увеличению размеров страховых резервов практически в 3 раза. Перечисленные показатели благоприятно влияют на финансовую устойчивость и надежность страховых компаний.

Положительным моментом выступает рост прибыли до налогообложения на 295,9 млрд. руб. и чистой прибыли на 240,4 млрд. руб. за анализируемый период, что свидетельствует об успешной финансовой деятельности страховых компаний.

Таким образом, анализ страхового рынка показывает успешное адаптирование страховых компаний к внешним воздействиям, что свидетельствует о развитии российского страхового рынка, участники которого являются важной частью национальной экономики. Увеличение объема премий и количества договоров обеспечило лучшую динамику рынка за последние восемь лет. В 2023 году значительный рост премий обусловлен несколькими факторами. С одной стороны, сказался эффект низкой базы предыдущего года. С другой стороны, существенную роль сыграла своевременная реакция Банка России, направленная на принятие оперативных мер по регуляторному послаблению и расширению возможностей перестрахования. Это позволило быстро решить ряд проблем, включая санкционные ограничения.

Стоит также отметить, что в сравнении с 2016 годом в настоящее время увеличилось число добровольных страхований на 6,7%, а капитал и активы компаний стали использоваться намного эффективнее по итогам 2023 года. Определенную роль сыграло и увеличение доходов населения из-за низкого уровня безработицы. Положительное влияние оказали рост продаж новых автомобилей, инфляция, удлинение логистических цепочек.

По результатам проведенного исследования можно заметить, что, не смотря на санкционное и геополитическое давление, рынок страхования продолжает функционировать и даже развиваться в сложившихся условиях

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

неопределенности рыночной экономики России. Многие страховщики также отмечают, что им удалось перестроить ИТ-инфраструктуру и найти замену ранее действующим поставщикам товаров, что является однозначно положительным аспектом. Помимо этого, восстановился спрос на страхование, который при поддержке со стороны государства сможет в перспективе увеличиться.

Многие специалисты считают, что неотъемлемым элементом продвижения страховых продуктов являются цифровые сервисы и платформы, которые могут значительно повысить спрос на данные услуги. Генеральный директор ООО «ЭсАрДжи-АйТи» Русаков М.Ю считает, что «Конкуренция страховщиков за клиента требует повышения эффективности бизнеса, удобного онлайн-взаимодействия с клиентами и быстрого принятия решений. А это все невозможно без использования ИТ-решений.» [3]. Такой подход повысит рентабельность продаж страховых услуг, что выведет страховой рынок России на новый уровень.

Библиографический список:

1. Вершинина О. В., Кувшинова Ю. А., Султанов И. С. Страховой рынок России в новых условиях //Вестник Российского нового университета. Серия: Человек и общество. – 2022. – №. 3. – С. 3.

2. Грищенко Н. Б. Концентрация страхового рынка России: тенденции и прогнозные оценки //Проблемы прогнозирования. – 2019. – №. 1 (172). – С. 113-122.

3. Даудова П. А. Современное состояние страхового рынка в Российской Федерации //Форум молодых ученых. – 2023. – №. 6 (82). – С. 190-199.

4. Прусова В. И., Пономаренко Д. А., Илюхина А. А. Рынок страхования РФ в современных условиях //Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №. 9-2. – С. 40-45.

5. Правительство Российской Федерации. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru/rugovclassifier/567/events/>.

6. Федеральная служба государственной статистики. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: https://www.gks.ru/working_condition.

7. Центральный банк Российской Федерации. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/.

8. Национальное рейтинговое агентство. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.ra-national.ru/>.

9. RaExpert. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2023/.

Оригинальность 75%