

## АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РФ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

студент гр. ЭФК-459 Е. И. Морозова

Научный руководитель – доцент

И. А. Чеховская

*ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный технический университет»,  
г. Волгоград*

В странах, с хорошо развитой экономикой, страхование является одним из основных секторов экономики. Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [1]. Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев. Задачами организации страхового дела являются [1]: проведение единой государственной политики в сфере страхования; установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Страховой рынок - это сфера формирования спроса и предложения на страховые услуги. Он предлагает взаимоотношения между страховщиками (это различные организации, которые предлагают услуги по страхованию, соцстрахованию, перестрахованию и пр.) и физическими и юридическими лицами, которым нужна страховая защита, другими словами – страхователями [2, с. 807]. Страховой рынок в Российской Федерации представляет сложную систему с множественными взаимосвязями между участниками, оказывающими большое влияние на социально-экономическое развитие страны.



Источник: Банк России.

Рисунок 1 – Квартальная динамика основных показателей деятельности страховщиков, 2018-2022 гг. [4]

Проведем анализ страхового рынка РФ за последние три года (2020-2022 гг.). Несмотря на пандемию, российский страховой рынок в 2020 г. вырос на 4,1%: объем страховых премий превысил 1,5 трлн рублей. При этом квартальная динамика была неравномерной из-за сильной волатильности экономической активности. В II квартале 2020 г., когда действовали наиболее сильные ограничительные меры, наблюдалось временное сокращение объемов собранных премий. Однако уже в III квартале по мере снятия ограничительных мер страховой рынок практически вернулся на докоронавирусные уровни.

Драйверами роста страховщиков в 2020 году стали накопительное страхование жизни (НСЖ) и сегменты страхования, связанные с кредитованием. Важную роль в этом сыграл переход Банка России к мягкой денежно-кредитной политике в сочетании с комплексом антикризисных мер, которые поддержали рост кредитования физических лиц, особенно ипотеки. На фоне снижения ставок по депозитам население стало активно искать альтернативные, потенциально более доходные инвестиционные инструменты. Это дало возможность банкам успешно продвигать продукты НСЖ.

Наиболее негативное влияние среди ключевых сегментов российского страхового рынка пандемия оказала на рынок добровольного медицинского страхования (ДМС) из-за сокращения доходов населения и оптимизации расходов небольших предприятий, которые частично были компенсированы ростом расходов крупных корпоративных клиентов на страхование здоровья своих сотрудников.

В целом страховщики прошли сложный экономический период с хорошими показателями, сохранив запас финансовых ресурсов. По итогам 2020 г. рентабельность капитала российских страховщиков незначительно снизилась, но осталась максимальной (около 30%) среди основных сегментов российской финансовой системы. При этом в структуре прибыли российских страховщиков в 2020 г. выросла доля чистых доходов от инвестиционной деятельности за счет переоценки валютных активов.

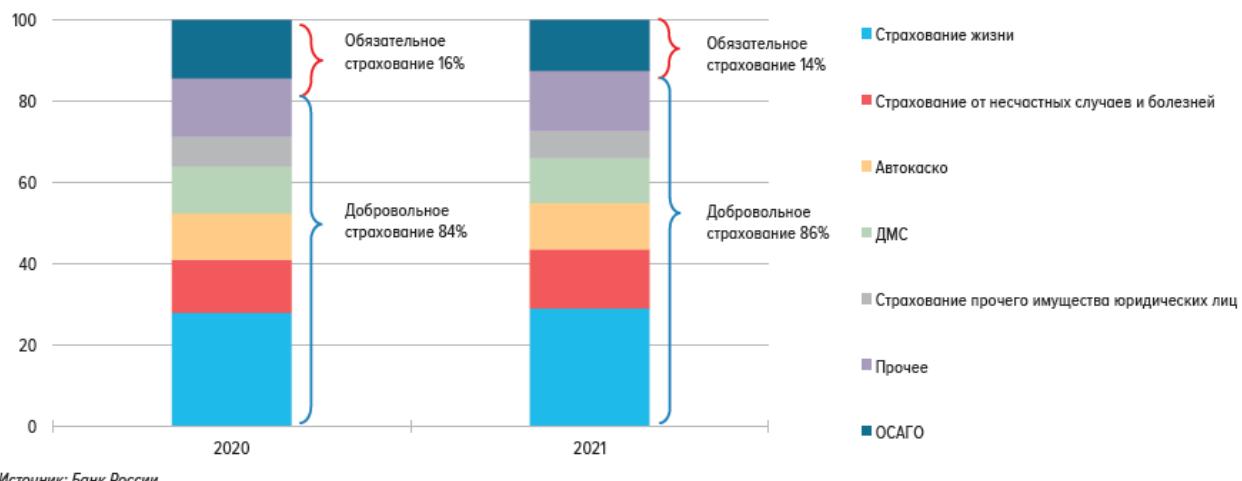


Рисунок 2 – Структура страхового рынка по доле премий 2020-2021 гг., %, [4]

В 2021 г. на страховом рынке возобновился рост на фоне восстановления экономической активности. Увеличение премий наблюдалось во всех основных сегментах. Основным драйвером страхового рынка стал существенный рост взносов по кредитному страхованию жизни вслед за быстрым увеличением ипотечного и потребительского кредитования физических лиц. Заметное влияние на динамику рынка оказало увеличение интереса к накопительному и инвестиционному страхованию жизни вслед за возросшей инфляцией и инфляционными ожиданиями. Спрос на корпоративные программы ДМС достиг значений до пандемии, розничный сегмент восстановился частично. Рынок страхования автокаско также вырос: этому способствовало увеличение стоимости полиса из-за значительные роста цен на автомобили и запчасти. Рост выплат по договорам страхования также ускорился в связи с увеличением числа страховых случаев. Это повысило убыточность страховщиков.

Рентабельность страхового рынка снизилась, но сохранялась на высоком уровне. Снижение прибыли страховщиков в 2021 г. (г / г) было связано с уменьшением результатов от инвестиционной деятельности – на фоне сокращения волатильности курса рубля сократились доходы от операций с иностранной валютой. Снизились также процентные доходы и доходы по операциям с финансовыми инструментами, что может быть связано с постепенным выбытием долговых инструментов, приобретенных в период более высоких процентных ставок в экономике, и ростом волатильности финансовых рынков в 2021 году. Результат от операций по страховой деятельности увеличился за счет улучшения результатов от операций по страхованию жизни.

Во второй половине I квартала 2022 г. внешние условия для российской экономики кардинально ухудшились. Это сказалось и на страховом рынке. Банк России принимал экстренные меры, направленные на снижение негативных последствий для финансового сектора, экономики и граждан. В частности, с целью снижения для рисков финансовой стабильности была существенно повышенена ключевая ставка. Это оказало значительное влияние на результаты деятельности страховщиков в I квартале 2022 года.

Увеличение ставок по банковским депозитам повысило их привлекательность, что оказалось давление на рынок инвестиционного страхования жизни (ИСЖ). Рост ставок по кредитам вызвал резкое снижение спроса на заемные средства со стороны населения в марте, это привело к сокращению взносов по видам страхования, связанным с кредитованием (страхование от НС и болезней, страхование жизни заемщика). В результате сокращение сборов в этих сегментах, которые на протяжении длительного периода времени были драйвером роста страхового рынка, стало причиной его снижения по итогам I квартала 2022 года.

В то же время динамика показателей остальных ключевых видов страхования осталась положительной. Основной приток взносов обеспечили медицинское страхование и автострахование. Рост сборов в сегменте ДМС во многом был связан с перезаключением крупных корпоративных договоров, которое традиционно приходится на начало года. Также продолжил расти спрос со стороны физических лиц, индивидуальных предпринимателей и небольших ком-

паний. Рынок страхования автокаско вырос, несмотря на снижение продаж новых автомобилей. Этому способствовало увеличение стоимости полисов из-за значительные роста цен на автомобили и запчасти.



Рисунок 3 – Проблемы страхового рынка РФ и пути их решения [5]

На основании вышеизложенного выделим основные проблемы развития страхового рынка РФ, [3, с. 320]:

- действующая нормативно-правовая и регулирующая база;
- низкий уровень экономических возможностей субъектов страхования;
- низкая степень платежеспособности населения и предприятий;
- высокая степень монополизации компаний, оказывающих страховые услуги;
- сильная волатильность экономической активности;
- пандемия;
- уменьшение результатов от инвестиционной деятельности;
- повышение ключевой ставки ЦБ РФ;
- снижение котировок на мировых финансовых рынках и отрицательная переоценка валютной части активов.

Пути решения сложившихся проблем:

- совершенствование действующего законодательства в области страхования;
- развитие сегментов страхования, которые связаны с кредитованием;

- разработка антикризисных мер, которые поддержали бы рост кредитования физических лиц (ипотечное и потребительское кредитование);
- разработка более мягкой денежно-кредитной политики;
- увеличение интереса к накопительному и инвестиционному страхованию жизни.

Таким образом, рассмотрев особенности развития российского страхового рынка, можно отметить, что отечественный рынок даже в сложных экономических условиях развивается, ему придается важное значение государством. Следовательно, несмотря на проблемы в развитии страхового рынка, он имеет перспективы на дальнейшее совершенствование.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы Консультант Плюс (дата обращения 03.12.2022).
2. Кравченко, Е.В., Суховеева, А.А. Страховой рынок России: современное состояние и направления развития // Экономика, предпринимательство и право. – 2022. – Том 12. – № 2. – С. 807-822.
3. Красников, В. А. Перспективы развития рынка страхования на современном этапе / В. А. Красников. — Текст: непосредственный // Молодой ученик. – 2019. – № 22 (260). – С. 319-321.
4. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/analytics/insurance/overview\\_insurers/](https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/) (дата обращения 03.12.2022)
5. Рынок страхования РФ в современных условиях. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-strahovaniya-rf-v-sovremennyh-usloviyah> (дата обращения 03.12.2022).