

УДК 339.13.368

**ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ОСОБЕННОСТИ
ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ**

Резанова Л. В.

Старший преподаватель кафедры экономики, управления производством и государственного и муниципального управления,

Институт экономики и права ПетрГУ,

Петрозаводский государственный университет,

Петрозаводск, Российская Федерация

Аннотация

Страхование является одной из стратегических отраслей экономики, инструментом, который обеспечивает экономическую стабильность и безопасность, развитие бизнеса, эффективную защиту от многочисленных рисков различного генеза (природного, техногенного и пр.), а также реализацию государственной социальной политики в части социального страхования и обеспечения. Одной из важнейших функций страхования является накопление сбережений в виде страховых взносов, которые передаются в инвестиции.

Целью статьи является изучение состояния функционирования и перспектив развития российского рынка страхования в сложившихся условиях хозяйствования.

При написании статьи, были рассмотрены основные показатели страхового рынка за прошедший год в сравнении с предшествующим ему годом, определены основные проблемы и возможные изменения в его функционировании.

По результату исследования можно сделать вывод, что российский страховой рынок в минувшем вполне успешно преодолел кризис, вызванный пандемией COVID-19. Однако, несмотря на неплохую динамику за исследуемый период, надеяться на улучшение качества рынка в ближайший период не приходится.

В современной реальности российский рынок страхования испытывает на себе серьезное давление от развивающегося экономического кризиса, вызванного беспрецедентными западными санкциями, и успех его дальнейшего функционирования будет зависеть от того как санкции, скажутся на экономике в целом.

Ключевые слова: страхование, страховая премия, страховой рынок, сегменты страхования, страховая защита, виды страхования, виды страхования, крупнейшие страховщики.

THE CURRENT STATE AND FEATURES OF THE FUNCTIONING OF THE RUSSIAN AGRICULTURAL MARKET

Rezanova L. V.

*Senior lecturer of the Department of Economics,
production management and state and municipal management
Institute of Economics and law of PetrSU,
Petrozavodsk state University,
Petrozavodsk, Russian Federation*

Abstract

Insurance is one of the strategic branches of the economy, a tool that ensures economic stability and security, business development, effective protection against numerous risks of various origins (natural, man-made, etc.), as well as the implementation of state social policy in terms of social insurance and provision. One of the most important functions of insurance is the accumulation of savings in the form of insurance premiums, which are transferred to investments.

The purpose of the article is to study the state of functioning and prospects for the development of the Russian insurance market in the current economic conditions.

When writing the article, the main indicators of the insurance market for the past year were considered in comparison with the previous year, the main problems and possible changes in its functioning were identified.

According to the results of the study, it can be concluded that the Russian insurance market in the past quite successfully overcame the crisis caused by the COVID-19 pandemic. However, despite the good dynamics over the period under study, there is no hope for an improvement in the quality of the market in the near future.

In modern reality, the Russian insurance market is under serious pressure from the developing economic crisis caused by unprecedented Western sanctions, and the success of its further functioning will depend on how sanctions affect the economy as a whole.

Keywords: insurance, insurance premium, insurance market, insurance segments, insurance protection, types of insurance, types of insurance, the largest insurers.

В современных условиях страхование является одной из стратегических отраслей экономики, инструментом, который обеспечивает экономическую стабильность и безопасность, развитие бизнеса, эффективную защиту от многочисленных рисков различного генеза (природного, техногенного и пр.), а также реализацию государственной социальной политики в части социального страхования и обеспечения. Одной из важнейших функций страхования является накопление сбережений в виде страховых взносов, которые передаются в инвестиции.

Страховой рынок является одним из крупнейших механизмов перераспределения финансовых ресурсов общества. Он позволяет экономическим субъектам нивелировать последствия возможных событий, которые приводят к различного рода потерям.

Функционирование страхового рынка, за счет предоставления финансовых ресурсов долгосрочного назначения, позволяет государству значительно снизить расходы, по ликвидации различного рода последствий, вызванных возможным наступлением страхового события.

Поэтому изучение текущего состояния российского страхового рынка, его особенностей особенностей функционирования и движущих мотивов развития представляют несомненный интерес.

Обратимся к изучению тенденций страхового рынка нашей страны на современном этапе.

Рост страхового рынка, преодолевающего последствия пандемии, в минувшем году определялся некоторым повышением деловой активности бизнеса и довольно невысоким уровнем ключевой ставки ЦБ РФ.

По результатам 2021 г. не менее трех четвертей страховых премий сконцентрировано в руках 10 крупнейших страховщиков, при этом, более половины страховых премий приходится пришлось на 5 из них.

По данным агентства «Эксперт РА», в 2021 г. объем российского страхового рынка превысил 1,8 трлн рублей, при этом темпы прироста составили 17,5% , в абсолютном выражении, по сравнению с 2020 г., увеличение составило 270 млрд рублей, что является максимальным значением за последние 10 лет (таблица 1).

Значительно улучшить свои позиции на страховом рынке удалось ООО СК «Сбербанк страхование жизни», переместившемуся с пятого места за 2020 г. на второе по результатам 2021 г., и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», поднявшемуся до шестой позиции (таблица 1).

Количество и состав страховщиков жизни, которые вошли в первые десять компаний , лидеров по премиям, осталось таким же , как и в 2020 году — их как и раньше, четыре [13].

Ведущую позицию по премиям видам страхования иным, чем страхование жизни (non-life-страхование) по итогам истекшего 2021 г. стали АО «Страховое общество газовой промышленности», АО «АльфаСтрахование» и СПАО «Ингосстрах». На первых трех местах по премиям по договорам страхования жизни по результатам 2021 года оказались такие страховые компании как ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

«АльфаСтрахование-Жизнь» и ООО «Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ» [11].

Страховая компания	Собранные премии по страховым компаниям, млн рублей		Изменение, млн руб.	Изменение, %
	2021 г.	2020г.		
АО «Страховое общество газовой промышленности»	347,395	287,303	60,093	21%
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	155,741	106,097	49,644	47%
АО «АльфаСтрахование»	142,169	114,880	27,289	24%
СПАО «Ингосстрах»	129,805	106,540	23,265	22%
САО «РЕСО-Гарантия»	121,364	108,330	13,034	12%
ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»	104,771	84,934	19,836	23%
ПАО СК «Росгосстрах»	96,792	85,286	11,506	13%
САО «ВСК»	85,105	80,830	4,275	5%
ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	71,617	76,070	-4,453	-6%
ООО «СК «Ренессанс Жизнь»	57,122	45,902	11,220	24%
Другие компании	496,408	442,529	53,879	12%
Итого	1,808,289	1,538,701	269,589	18%

Таблица 1 - Собранные премии топ-10 страховых компаний по результатам 2021 года

Крупнейшие виды страхования также продемонстрировали высокие темпы прироста премий (таблица 2).

В наибольшей степени абсолютный прирост рынка в 2021 году произошел вследствие роста договоров страхования жизни (+94 млрд рублей), договоров страхования от несчастных случаев и заболеваний (+60 млрд рублей), договоров страхования автокаско (+32 млрд рублей) и добровольного медицинского страхования (ДМС) (+23 млрд рублей).

Страхование жизни в прошлом году , по сравнению с 2020 годом, выросло на 21,8 % , в основном за счет кредитного страхования жизни увеличившегося из-за роста, связанного с ним, розничного кредитования [13].

В отношении страховых видов страхования, мы видим , что они в общей сложности, увеличились на 62 млрд рублей.

Отстающими среди рассматриваемых крупнейших видов страхования, стали ОСАГО (+2,5%) и страхование прочего имущества юридических лиц (+ 6,2 %) [11].

Рынок non-life-страхования за прошедший год увеличился на 15,9% и составил 1,28 трлн р., что следует из обзора «Эксперта РА» [11].

Таблица 2 - Динамика взносов по крупнейшим видам страхования [11].

Виды страхования	Страховые взносы (премии) Млрд руб.		Абсолютное изменение, млрд руб.	Относительное изменение (темп прироста) %
	2020 г.	2021г.		
Страхование жизни	431	524	94	21,8
Страхование от несчастных случаев и болезней	202	262	60	29,5
ОСАГО	220	226	6	2,5
Страхование автокаско	175	207	32	18,0
ДМС	177	200	23	13,0
Страхование прочего имущества юридических лиц	113	120	7	6,2
Страхование прочего имущества граждан	72	82	10	14,1
Добровольное страхование гражданской ответственности	36	45	9	26,0
Страхование финансовых рисков	27	39	12	45,2
Страхование грузов	20	24	4	21,4
Страхование предпринимательских рисков	16	22	7	42,6
ОГЛС	17	17	0,04	0,2
Сельскохозяйственное страхование	8	9	1	13,6
Прочие виды страхования	25	31	5	20,5

Согласно данным рейтинговых агентств, опирающихся на официальную статистику Банка России, объем выплат в целом суммарно по всем видам страхования по результатам 2021 года увеличился на 20% и составил 797 млрд рублей, при этом, по видам страхования иным, чем страхование жизни на 12% и достиг 508,6 млрд рублей.

Наибольший прирост показали: страхование жизни , на 83,8 млрд рублей, ДМС на 24 млрд рублей, автокаско на 11,3 млрд рублей и страхование от несчастных случаев и болезней на 7,7 млрд рублей [11].

Практически по всем видам страхования в 2021 году наблюдалось увеличение количества страховых случаев и средней выплаты , на это повлияли восстановление деловой активности и инфляция.

В сегменте ОСАГО средняя выплата в 2021 году оказалась ниже, чем в 2020 году, даже не смотря на увеличение цен на запчасти на 10–20% в 2021 году [13].

В наступившем 2022 году, значительно усилившееся давление на российскую экономику , вводимых западными странами, санкций, с очень высокой долей вероятности, серьезно отразится на динамике страхового рынка.

У страховщиков, попавших под санкции, нет возможности проводить финансовые операции в инвалюте (долларах США и евро) , средства, при попытке их перевода, скорее всего будут заморожены на корреспондентских счетах иностранных банков.

Аналогичная ситуация может возникнуть при получении денежных переводов из-за рубежа (например, при урегулирования страхового события при переводе выплаты на счет клиента и т.д.) очевидно, что есть очень большая вероятность, что деньги до страховщика не дойдут. Страховщикам придется пересмотреть страховые продукты, особенно связанные с валютными рисками [17].

Таким образом, введенные санкции и их последствия (невозможность перестраховки в западных компаниях , увеличение стоимости и возможный дефицит отдельных товаров, нарушенная логистика, увеличение ключевой ставки и постоянные колебания на фондовом рынке) , потребуют от страховщиков времени на адаптацию к новым условиям и увеличения комплексных мер поддержки со стороны государства. При этом, ее объем будет

напрямую зависеть от состояния и развития геополитической и макроэкономической ситуации.

Кроме того, как заявляют сами страховщики, в тесном взаимодействии с Банком России и Минфином было разработано несколько возможных вариантов преодоления последствий введения санкций, чтобы минимизировать негативные последствия для клиентов и контрагентов страховщиков [17].

По ожиданиям экспертов, в 2022 году в наибольшей степени негативное влияние санкции окажут на все сегменты добровольного страхования, обязательные же виды пострадают меньше.

При этом, необходимо отметить, что более точное прогнозирование возможного развития событий в текущих санкционных реалиях крайне затруднено из-за продолжающейся неопределенности и нестабильности макроэкономической ситуации [11].

Библиографический список:

1. Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам России [Электронный ресурс] . - Режим доступа - www.fcsm.ru, свободный
2. Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора [Электронный ресурс] . - Режим доступа - www.fssp.ru, свободный
3. Антюшина В.В. (2019). Международные стандарты банковской деятельности Базель III: реформа продолжается // Молодой ученый. № 3 (241). С. 142–145.
4. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Кокина К.М., Курылев А.И. Перспективы развития страхового бизнеса на современном этапе // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2018. № 5-1. С. 204-208.

5. И.Л. Кирилук, А.П. Свиридов Рынок страхования в России: текущее состояние и перспективы // Вопросы теоретической экономики (ВТЭ) №2, 2019, С. 43–61.

6. Козий С., Самиев П. (2019). Переход на XBRL: фикция или продуктивное внедрение? // Банковское обозрение. 18.04.2019. bosfera.ru/bo/perehod-na-xbrl-fiksiya-ili-produktivnoe-vnedrenie.

7. Платонова Э.Л. Тенденции развития страхового рынка России. Региональный аспект // Актуальные проблемы функционирования страховой системы Российской Федерации: Сб. материалов по итогам научно-метод. семинара аналитического управления аппарата Совета Федерации 5 ноября 2015 года. Москва. С. 58–70.

8. Резанова Л.В., Морошкина М.В Страховой рынок России на современном // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 9 (789). С. 2179-2192.

9. Чистюхин В., Буравлева Н. (2016). От Базеля II к Solvency II или что такое риск-ориентированный подход к оценке платежеспособности страховщиков: первые шаги на пути внедрения, задачи и перспективы // Аналитический банковский журнал, 29 декабря 2016 г. www.insur-info.ru/press/125074 (Дата обращения 30.03.2021)

10. Цибулевский М. (2019). Обзор регуляторных требований к системе управления рисками в страховых компаниях // ЕУ. uainsur.com/wp-content/uploads/2019/02/2.-Solvency-II-short-version.pdf (Дата обращения:01.08.2021)

11. Итоги 2021 года на страховом рынке: бенчмарк для будущего (raexpert.ru) [Электронный ресурс]. - Режим доступа — URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2021(Дата обращения 24.04.2022)

12. Крупнейшие страховые компании | Динамика рынка – аналитика | СТРАХОВАНИЕ СЕГОДНЯ (insur-info.ru) [Электронный ресурс]. - Режим доступа — URL: <https://www.insur-info.ru/statistics/analytics/>(Дата обращения 24.04.2022)

13. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков № 4 , 2021 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа — URL: https://cbr.ru/collection/collection/file/40874/review_insure_21q4.pdf (Дата обращения 23.04.2022)
14. Страхование | Банк России (cbr.ru) [Электронный ресурс]. - Режим доступа — URL: https://cbr.ru/statistics/insurance/#a_11867(Дата обращения 23.04.2022)
15. Страховой рынок России и его возможные пути развития (snauka.ru) [Электронный ресурс]. - Режим доступа — URL: <https://ekonomika.snauka.ru/2021/12/17383?> (Дата обращения 23.04.2022)
16. Страховой рынок в 2021 году – в поисках драйверов и оптимизма | Фатьянов Игорь Сергеевич | МИГ, 23 декабря 2020 г. | СТРАХОВАНИЕ СЕГОДНЯ, интервью (insur-info.ru) [Электронный ресурс]. - Режим доступа — URL: <https://www.insur-info.ru/interviews/1415/?>(Дата обращения 24.04.2022)
17. Что ждет страховые компании России в 2022 году, оказавшиеся под давлением? | Calmins [Электронный ресурс]. - Режим доступа — URL: <https://calmins.com/chto-zhdet-strahovye-kompanii-rossii-v-2022-godu-okazavshiesya-pod-davleniem/?>(Дата обращения 24.04.2022)

Оригинальность 75%