

УДК 34

Анализ страхового рынка России

Николаева Ирина Владимировна, преподаватель, Канашский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, i_nikolaeva1978@mail.ru

Данная статья посвящена изучению актуальных тенденций и проблем, характерных для российского страхового рынка в настоящее время. Рассматривается ряд важных вопросов, таких как структурные изменения в сегментах страхования, рост цифровизации, а также новый этап эволюции страховых компаний в условиях быстро меняющейся реальности.

Ключевые слова: страхование, тенденции развития страховой отрасли, цифровизация, искусственный интеллект, проблемы развития страховой отрасли.

Страхование играет важную роль в обеспечении финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов и физических лиц, способствует снижению негативных последствий непредвиденных событий (потеря имущества, заболевания, природные катастрофы и др.). Поэтому эффективное развитие страхового рынка имеет важное значение для поддержания стабильного экономического роста и благосостояния граждан.

Современный мир характеризуется высокой неопределенностью и рисками различного характера (геополитические конфликты, пандемии, техногенные аварии и т.п.). Это требует от страховых компаний гибкости и способности своевременно реагировать на изменения конъюнктуры рынка, внедряя инновационные решения и повышая свою надежность. При этом процесс цифровизации активно меняет традиционную парадигму функционирования страхового рынка. Автоматизация, искусственный интеллект (ИИ), большие данные (Big Data) становятся ключевыми инструментами для повышения качества обслуживания клиентов, оптимизации процессов и снижения рисков мошенничества. Однако далеко не все участники рынка готовы эффективно применять новейшие технологии, что создает неравенство и усиливает конкуренцию.

Анализ страхового рынка позволяет отметить стремительный рост в 2024 году, объем страхового рынка вырос на 62,8%, и достиг 3,7 триллиона рублей.

До кризиса 2019 года страховой рынок демонстрировал достаточно плавный рост. Наиболее ощутимый прирост произошёл в 2016 году (15,2%), после чего темпы роста снизились до 8,3% в 2017 году и снова увеличились до 15,7% в 2018 году.

В 2019 году практически отсутствовал какой-либо заметный рост (прирост составил всего 0,1%). Этот застой продолжился и в следующем году, когда объём рынка вырос лишь на скромные 3,9%.

2021 год ознаменовался значительным ростом рынка (17,5%), прерванным небольшим стагнационным периодом в 2022 году (рост всего 0,5%). Но уже в 2023 году произошла настоящая революция: рынок резко прибавил на 25,8%, достигнув отметки в 2,28 трлн рублей. Самым удивительным событием последнего десятилетия стало беспрецедентное расширение рынка в 2024 году. Его объём вырос сразу на 62,8%, превысив отметку в 3,73 трлн рублей. Это самое значительное увеличение за весь рассмотренный период.

Страховой рынок России состоит из множества элементов, взаимодействующих друг с другом и формирующих сложную структуру. Анализ показывает, что большую часть страхового рынка последнее десятилетие занимало страхование иное чем страхование жизни, т.е. акцент делался на страхование имущества, транспорта, ответственности и иных видах, при этом на их долю приходилось порядка 90-70%. Но нельзя не отметить, что, начиная с 2016 года, заметно увеличивается удельный вес страхования жизни. Уже к

концу первого пятилетнего этапа (2018 год) эта категория достигла 31% рынка, что свидетельствует о росте интереса граждан к этому виду страхования. В последующие годы (2019–2022) произошло некоторое колебание долей обоих сегментов, но доминирующее положение традиционного страхования сохранялось.

2023 год стал поворотным моментом, когда доля страхования жизни впервые приблизилась к трети рынка (34%). Но настоящий сюрприз ожидал рынок в 2024 году: страхование жизни внезапно взлетело до половины всех страховых премий (55%), оставив традиционные виды страхования на втором месте с показателем всего 45%.

По итогам 2024 года объём страхования жизни в России достиг впечатляющих 2,03 трлн рублей. Главными двигателями такого небывалого роста стали краткосрочные продукты — накопительное страхование жизни (НСЖ) и инвестиционное страхование жизни (ИСЖ).

Именно благодаря сильнейшему подъёму продаж НСЖ и ИСЖ, в частности, накопительное страхование показало колоссальный рост премий на 310,3%, достигнув суммы 1,4 трлн рублей. Инвестиционное страхование жизни тоже продемонстрировало отличную динамику, прирост премий составил 141,4%, доведя итоговый объём до 501,8 млрд рублей.

Источником подобного взрывного роста стала необычная тактика страховщиков, вынужденных искать новые подходы к привлечению клиентов в условиях высокой доходности банковских депозитов. Чтобы остаться конкурентоспособными, страховщики перешли на выпуск короткосрочных продуктов, уменьшая сроки договоров НСЖ и ИСЖ до трёх месяцев. Благодаря такому маневру, несмотря на временную потерю долгосрочности, компании смогли успешно удержать и привлечь большое количество клиентов, предпочитавших выгодные краткосрочные вложения.

Однако феноменальный рост премий по данным видам страхования объясняется не столько большим притоком новых клиентов, сколько особенностями учёта пролонгаций договоров. Дело в том, что многие трёхмесячные договоры неоднократно продлевались в течение года — иногда до четырёх раз подряд. Соответственно, одна и та же премия многократно фиксировалась в статистике, создавая иллюзию стремительного роста сборов.

По сути, этот показатель был завышен из-за множественного учёта одних и тех же страховых взносов. Реально клиенты редко делали дополнительные платежи, а всё увеличение премиального дохода оказалось обусловлено техническими нюансами учёта.

Итоги 2024 года показали, что объём страхования pop-life (страхования иного чем страхование жизни) составил 1,7 трлн рублей. Основными драйверами роста выступили добровольное медицинское страхование (ДМС) и автокаско. Так, объём премий по ДМС увеличился на 29,5% и достиг 328,3 млрд рублей. Причинами

такого внушительного роста стал широкий ассортимент простых коробочных продуктов, продаваемых через банковские каналы, расширение соцпакетов работодателей, предусматривающих оплату добровольного медицинского страхования своим сотрудникам и конечно же медико-инфляционный фактор, приводящий к росту цен на медицинские услуги и лекарства.

Что касается автокаско, то по итогам года объем премий составил 323,2 млрд рублей, увеличившись на 19,4% по сравнению с предыдущим годом. Данный рост обусловлен активным спросом на новые автомобили и запчасти, а также общим оживлением рынка автодилерских услуг.

Говоря о развитии страхового рынка нельзя не отметить, что в 2024 году российский страховой рынок активно внедряет Искусственный Интеллект, блокчейн, Интернет Вещей (IoT) и анализ больших данных для повышения эффективности своей деятельности. Это обусловлено тем, что цифровизация значительно повышает качество обслуживания клиентов, делая его более доступным и персонализированным, а также снижает операционные издержки компаний. Мировой рынок InsurTech в 2024 году вырос до 25,97 млрд долларов США. Ожидается, что к 2033 году этот показатель достигнет 496,56 млрд долларов США. Изучив прогнозы развития InsurTech, необходимо отметить, что в период с 2025 по 2034 год среднегодовой темп роста рынка составит 36%. К 2034 году размер рынка, по оценкам, достигнет 132,9 млрд долларов США.

Хотя технология искусственного интеллекта (ИИ) приобретает всё большее значение, инвестиции страховых компаний в неё остаются ограниченными. Средний уровень расходов на разработку новых продуктов составляет от 0,5 до 1% собранных страховых премий, а затраты на ИИ колеблются в пределах 1–5% бюджета на информационные технологии. Несмотря на низкую долю расходов, большинство компаний (более 80%) уже применяют ИИ в своих продуктах. Потенциальные сферы применения включают под-

держку продаж, персонализацию тарифов и взаимодействие с клиентами. По данным 2024 года более 20% страховых операций в России уже проходят онлайн, что свидетельствует о высоком уровне цифровой зрелости рынка.

Анализ позволяет сделать вывод, что страховой рынок России продолжает развиваться, однако существуют серьезные проблемы, которые тормозят его прогресс и снижают привлекательность для потребителей и инвесторов, так российские страховщики отстают от западных коллег в части внедрения новых технологий, что снижает скорость обработки заявок, повышает вероятность ошибок и увеличивает расходы, а частые изменения в законодательстве и налоговом режиме делают работу страховщиков сложной и непредсказуемой. Также нельзя не отметить, что большая часть рынка сосредоточена в центральных регионах, тогда как периферийные районы получают меньший объем услуг.

В заключение хотелось бы отметить, что структура страхового рынка России претерпела кардинальные изменения за последнее десятилетие. Ранее второстепенный сегмент страхования жизни превратился в важнейшую составляющую рынка благодаря ряду факторов, таких как низкий уровень процентов по банковским вкладам, рост цифровой доступности и поддержка правительства. Эти перемены указывают на качественные сдвиги в сознании потребителей и открывают новые горизонты для дальнейшего развития отрасли.

Также нельзя не отметить, что сложившаяся ситуация на рынке InsurTech говорит о противоречиях между очевидной необходимостью цифровизации и недостаточным уровнем инвестиций и подготовленности рынка.

Таким образом, страховые компании находятся на пороге значительных преобразований, и успех будет зависеть от своевременного освоения новых технологий и готовности адаптироваться к стремительно меняющимся требованиям рынка.

Примечания

1. Инновации в страховании: скорость, технологии, искусственный интеллект, https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_innovations_2025,
2. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков https://cbr.ru/Collection/Collection/File/55214/review_insure_24Q4.pdf
3. Итоги 2024 года на страховом рынке и прогноз на 2025-й: короткие продукты двигают рынок, https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2024a
4. Анализ страхового рынка 2024 года. Статистика по выплатам страховых компаний, <https://b2b.polis.online/blog/osago/analiz-strakhovogo-gupka-2024-goda-statistika-po-vyplatam-strakhovykh-kompaniy>.

English version

Analysis of the insurance market in Russia

Nikolaeva Irina Vladimirovna, lecturer, Kanash Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation

This article is devoted to the study of current trends and challenges characteristic of the Russian insurance market today. It examines several key issues, including structural changes in insurance segments, the growth of digitalization, and the new stage in the evolution of insurance companies under rapidly changing conditions.

Keywords: insurance, development trends in the insurance industry, digitalization, artificial intelligence, challenges in the development of the insurance sector.