

УДК 338.12.017

***М. В. Малеваная***

ФГБОУ ВО «Сибирский государственный университет путей сообщения»,  
Новосибирск, e-mail: ms.mmv84@mail.ru

***Е. В. Луницына***

ФГБОУ ВО «Сибирский государственный университет путей сообщения»,  
Новосибирск, e-mail: bukatka86@mail.ru

***Е. Е. Пономарева***

ФГБОУ ВО «Сибирский государственный университет путей сообщения»,  
Новосибирск, e-mail: pee-1995@list.ru

## **РАЗВИТИЕ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ В РОССИИ**

**Ключевые слова:** страхование, страховые экологические случаи, ESG-стратегии, санкции, углеродное регулирование, устойчивый экономический рост.

Становление национального рынка страхования представляет собой процесс, который сопряжен с трудностями, связанными с особенностями внутреннего и внешнего порядка: становление почти «с нуля», отсутствие культуры страхования у всех субъектов рынка от всех возможных видов рисков. Это и новые вызовы, которые формируются в ходе становления новой системы социально-экономических отношений, новые стандарты корпоративной социальной ответственности и ответственности государства за формирование качества экологической среды. Страховые компании выступают как институциональные инвесторы, наряду с другими крупными компаниями, активно участвуют в масштабных инвестиционных проектах. Особенности страхового бизнеса напрямую связана с учетом рисков следования принципам “зеленой экономики”. Цель исследования заключается в анализе российского рынка страховых услуг и в выявлении потенциальных угроз. Для достижения заявленной цели исследования применялись такие общие и специальные методы познания (анализа систем знаний, формализации, визуализации, индукции и обобщения). В работе приводятся доводы в пользу разностороннего варианта развития страхования – экологического в том числе. Обозначена важность развития страхования для всех экономических субъектов национальной экономики.

***M. V. Malevanaya***

Siberian Transport University, Novosibirsk, e-mail: ms.mmv84@mail.ru

***E. E. Lunitsyna***

Siberian Transport University, Novosibirsk, e-mail: bukatka86@mail.ru

***E. E. Ponomareva***

Siberian Transport University, Novosibirsk, e-mail: pee-1995@list.ru

## **DEVELOPMENT OF THE INSURANCE SERVICES MARKET IN MODERN CONDITIONS IN RUSSIA**

**Keywords:** insurance, environmental insurance claims, ESG strategies, sanctions, carbon regulation, sustainable economic growth.

The formation of the national insurance market is a process that is fraught with difficulties related to the peculiarities of the internal and external order: the formation of almost “from scratch”, the lack of a culture of insurance among all market participants from all possible types of risks. These are new challenges that are emerging in the course of the formation of a new system of socio-economic relations, new standards of corporate social responsibility and government responsibility for the formation of the quality of the environmental environment. Insurance companies act as institutional investors, along with other large companies, and actively participate in large-scale investment projects. The specifics of the insurance business are directly related to taking into account the risks of following the principles of the “green economy”. The purpose of the study is to analyze the Russian insurance market and identify potential threats. To achieve the stated purpose of the research, such general and special methods of cognition (analysis of knowledge systems, formalization, visualization, induction and generalization) were used. The paper provides arguments in favor of a diverse option for the development of insurance, including environmental insurance. The importance of insurance development for all economic entities of the national economy is highlighted.

## Введение

Страховые компании выступают как институциональные инвесторы, наряду с другими крупными компаниями, активно участвуют в масштабных инвестиционных проектах. Особенности страхового бизнеса (защита от возможных рисков) напрямую связана с учетом рисков следования принципам “зеленой экономики”. Российский рынок реализует инновации в области управления немного позже, чем иностранные рынки, а страховой бизнес реагирует на такие с большим временным лагом, чем банковский сектор, поэтому на учет рисков устойчивого развития не характерны для стратегических целей российских страховых компаний.

**Цель исследования** заключается в анализе российского рынка страховых услуг, в выявлении потенциальных угроз, в определении вектора развития страховых компаний как новых ключевых игроков инвестиционной деятельности в национальной экономике.

## Материалы и методы исследования

Для достижения заявленной цели исследования применялись такие общие и специальные методы познания (анализа систем знаний, формализации, визуализации, сравнения, синтеза, индукции и обобщения).

## Результаты исследования и их обсуждение

Страхование как один из самых молодых секторов российской экономики в настоящее время испытывает все те же трудности как санкционного давления, так и трудности, связанные с последствиями экономического роста внутри страны.

Достаточно малоизученным остается проблемы для страхования связанные с прикладной плоскостью введения ESG-стандартов, то есть это проблемы социальные, экономические и экологические [4].

Эти проблемы невозможно решить только на уровне рынка, так как риски, связанные с ESG-подходом, представляют собой группу системных рисков, связанных с деятельностью государства и производства им общественных благ. Поэтому страховщики часто не видят перспектив внедрения ESG-подхода для роста своих финансовых результатов. Но в долгосрочной перспективе можно надеяться на рост значимости подхода, так как страховые компании обладают большей рыночной и финансовой устойчи-

востью благодаря четкой и понятной системе оценки рыночных рисков и высокому уровню деловой активности и репутации, которые были сформированы за последние годы работы на рынке [7].

Выделим значимые факторы для страховой отрасли при реализации ESG-стратегии:

- управленческие (синтезируют лучшие управленческие практики; следование корпоративной этике; информационная прозрачность; минимизация возникновения конфликтов между стейкхолдерами и менеджментом);

- экологические (сокращение популяции биологических видов; масштабные климатические изменения; риски, возникающие вследствие загрязнения природы);

- социальные (создание новой корпоративной культуры, реализация принципов Work&Life balance; решение этических вопросов; предотвращение недобросовестной деятельности со стороны страховщиков).

Новое в развитии страховых компаний – это внедрение ESG-подходов при разработке страховых услуг и продуктов. Значимыми продуктами станут различные виды экологического страхования юридических лиц, осуществляющих деятельность в отраслях промышленности и использующих возобновляемые источники энергии. Страховые компании отказываются направлять свои инвестиции на развитие промышленных предприятий, которые игнорируют ESG-подходы, используют в своей деятельности неэкологичные технологии и невозобновляемые виды топлива (особенно уголь и нефтепродукты) [3].

Сегодня страховой рынок России только осознает важность следования принципам устойчивого развития и ответственного инвестирования, а активной интеграции ESG-подходов пока никто из игроков страхового рынка не демонстрирует. Однако отдельные методики этого подхода находят свое применение, например принципы корпоративной социальной ответственности, налаженная система корпоративного управления, контроль за состоянием окружающей среды [5].

Можно утверждать, что данный подход постепенно внедряется в практику российского бизнеса, но как правило в рамках отдельных страховых программ.

В качестве основных направлений, которых касается активная цифровизация страхового бизнеса можно выделить:

- маркетинг (создание корпоративных веб-сайтов, позволяющих бизнесу напря-

мую взаимодействовать с клиентом внутри своей платформы, внедрение “умных” механизмов рекомендации страховых продуктов и услуг на основе анализа предпочтений клиентов, при помощи искусственного интеллекта);

- андеррайтинг (наличие партнерских платформ, предлагающих свои шаблоны и методики оценки рисков, которые страховщики активно используют при анализе определенной ситуации или страховом случае);

- продажи (предоставление доступа к транзакциям и учетным записям клиентов. Этим страховые организации значительно оптимизируют временные затраты на получение котировок через свои порталы);

- выставление счетов (оптимизация своих затрат при предоставлении счетов в физическом виде и повсеместное внедрение электронных сервисов самообслуживания);

- привлечение клиентов (кроме традиционных каналов привлечения трафика активно внедряются чат-боты, которые позволяют сократить издержки на содержание штата сотрудников клиентской поддержки страховой компании);

- управление убытками (страховые организации, обладающие крупным капиталом, имеют автоматизированные цифровые платформы в области управления убытками. Например, некоторые страховщики используют изображения дронов при оценке крупных происшествий) [8].

Таким образом, страховые организации стремятся расширять функционал са-

мообслуживания, совершенствовать дизайн своих сайтов, повысить уровень их адаптивности для клиентов, реализуют регулярные А/В тестирования для выявления новых тенденций, изменений и внедряемых улучшений.

В 2023 году страховой бизнес продемонстрировал максимальные темпы прироста (25,8%) страховых премий за последние 20 лет. Это произошло благодаря активизации в нескольких сегментах рынка (страхование жизни, ДМС и автострахование). Главными факторами, повлиявшими на рост рынка страхования, стала растущая экономическая активность во многих секторах национальной экономики и рост покупательной способности населения на новых рынках. Например, из-за введенных санкций хоть и усложнились логистические цепочки и выросла цена автомобилей, но выросли и продажи страховых услуг, привело к осознанному потреблению данного товара. Ниже представлена динамика роста страхового рынка на рис. 1.

Сегодня структура страхового рынка значительно изменяется в сторону роста такого сегмента как страхование жизни. По подсчетам аналитиков объем рынка услуг страхования жизни составил 775 млрд руб. (рост на 51,6% по сравнению с предыдущим периодом). Благодаря притокам ликвидности в денежную систему страны возросли все направления страхования жизни: ИСЖ – на 75,7% (+90 млрд руб.), НСЖ – на 42,2% (+105 млрд руб.), кредитное страхование жизни – на 50,9% (+69 млрд руб.).

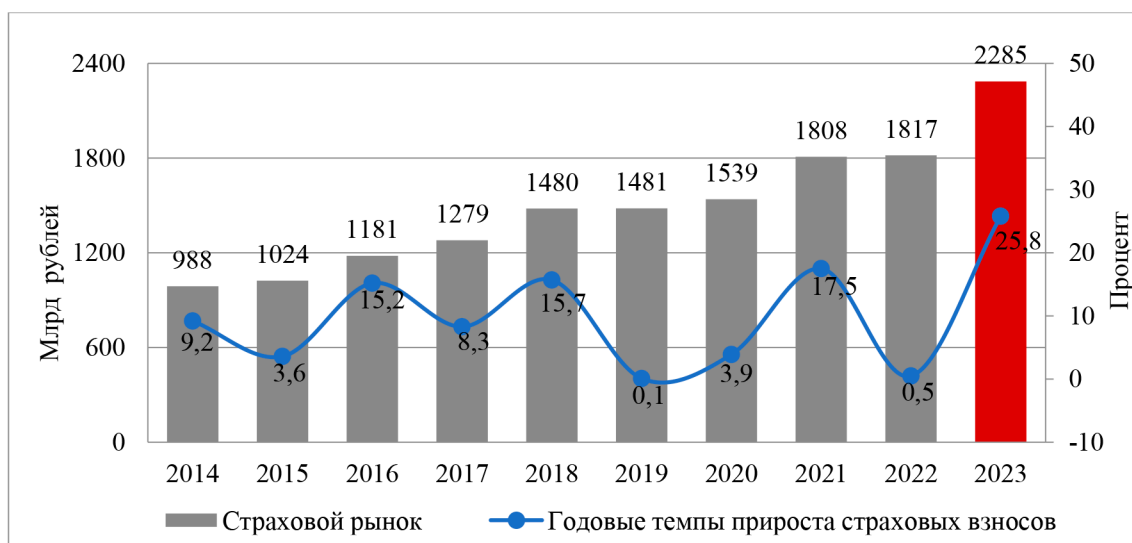


Рис. 1. Динамика роста страхового рынка за последние 10 лет

Продукты инвестиционного и накопительного страхования жизни продолжили свой рост несмотря на увеличение ставок по депозитам во 2-ом полугодии 2023 года.

Наблюдался рост в страховании ином, чем страхование жизни, кроме НС и болезней – он составил 1,5 трлн руб (+15,7%). По оценкам аналитиков сегмент ОСАГО показал рост на 51 млрд руб (+18,8%), сегмент автокаско – 48 млрд руб (+ 21,4%). Благодаря растущим темпам роста продаж новых автомобилей и удорожания стоимости автозапчастей произошел рост сборов страховых премий в сегменте автострахования в целом. Также наблюдался рост сегмента ДМС на 18,6%, что равно 40 млрд руб. из-за нарастающего интереса крупных корпораций к созданию благоприятных рабочих условий для своих сотрудников. Рост числа заключенных договоров показал более скромные цифры (+ 6,5%), но это обусловлено возросшей средней стоимостью страховой услуги и удорожанием медпрепаратов, расходных материалов и оборудования (особенно импортного).

Вырос сегмент страхования имущества граждан на 39,3% (+33 млрд руб.), юридических лиц на 4,1% (+5 млрд руб.). Сегмент с отрицательной динамикой сборов – страхование от несчастных случаев и болезней (падение сборов на 3,4% (-7млрд руб.)).

Результаты проведенного анализа, позволяют утверждать о неизменности концентрации страхового рынка в 2023 году. Они аккумулируют половину всех страховых сборов, АО “АльфаСтрахование”

(8,1%), АО “СОГАЗ” (13,1%), СПАО “Ингосстрах” (7,6%), ООО СК“Сбербанк страхование жизни” (12,7%), ООО “АльфаСтрахование- Жизнь” (7,6%). Укрепили позиции две компании – ООО СК “Сбербанк страхование жизни” (12,7%) и АО “СОГАЗ” (13,1%), которые занимают два первых места. Но 5-ка лидирующих компаний изменилась в 2023 году: укрепили конкурентные позиции ООО “АльфаСтрахование – Жизнь” (с 6-го на 4-е место) и АО “АльфаСтрахование” (с 4-го на 3-е место). СПАО “Ингосстрах” уступил рыночные позиции и переместился с 3-го на 5-е.

По мнению аналитиков в 2024 году ожидается охлаждения страхового рынка из-за высоких ставок и проинфляционных рисков, но умеренный темп роста сохранится во всех сегментах страхования, кроме сегмента «несчастных случаев и болезней» [2].

В 2023 году ускорился темп кредитования крупного бизнеса, прирост портфеля в сегменте составил 24% и выше против 9% годом ранее. Ключевыми драйверами роста стали поддержка импорта и экспорта за счет внебюджетных источников, государственные дотации стратегических отраслей, а также финансирование крупных инвестиционных проектов [6]. Но из-за сохраняющегося сравнительно высокого уровня дефицита бюджета государственное стимулирование может значительно сократиться [1]. Не стоит исключать риска срыва налаженных цепочек поставок через ЕС, риска вторичных санкций в отношении крупных компаний.

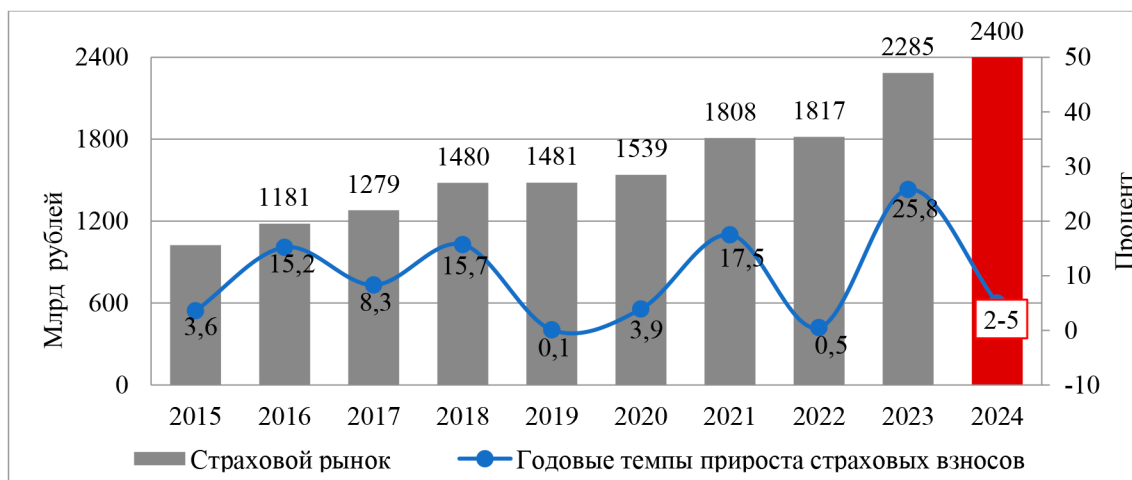


Рис. 2. Прогноз динамики страхового рынка

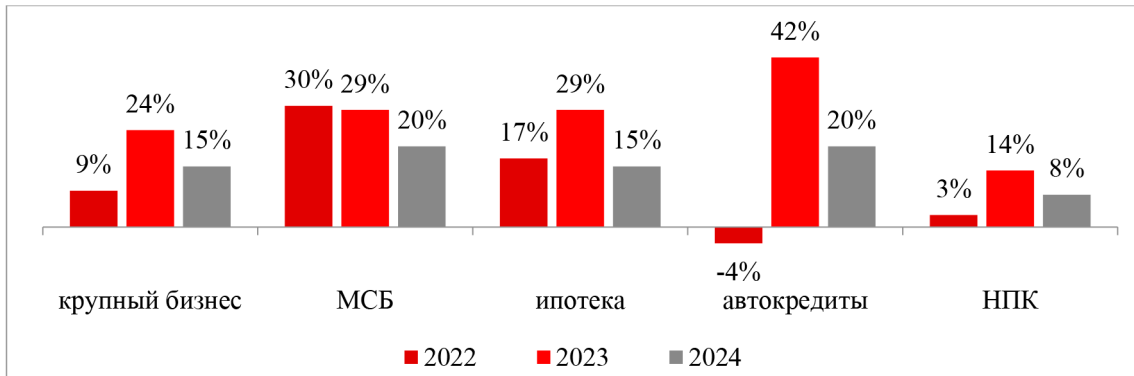


Рис. 3. Динамика темпов роста во всех сегментах страхования

Высокая стоимость кредитов образовала увеличение выданных кредитов под плавающие проценты среди юридических лиц. По мнению “Эксперт РА” доля такого типа кредитов не покажет стремительного снижения, так как плавающие процентные ставки позволят бизнесу нивелировать возникновение новых рисков.

В последние годы растущим сектором стало кредитование субъектов малого и среднего бизнеса. Их долговой портфель вырос на 29% в 2023 году против 30% годом ранее. Вклад в поддержку кредитного спроса вносит государственное стимулирование, в том числе за счет региональных бюджетных средств, роста экономики, относительно снижения конкуренции со стороны иностранного бизнеса и высокой степени адаптивности в меняющиеся условия. Но аналитики прогнозируют снижение темпов роста совокупного кредитного портфеля МСБ до 20% в связи с ужесточением условий выдачи кредитов.

Анализируя ипотечный рынок, можно заметить, его стремительный рост в период накачивания экономики избыточной ликвидностью в 2021-2023 годах. Совокупный объем выданных льготной ипотеки составил 4,7 трлн руб., а ипотеки на рыночных условиях 3,1 трлн руб., что повлияло на рост ипотечного портфеля на 29%. В 2024 году объемы льготной ипотеки значительно снизились и повысился первоначальный взнос с 20% до 30%. При базовом прогнозе агентства годовой прирост ипотечного портфеля составит 15%.

Сегмент потребительского кредитования поддержали такие факторы как отложенный спрос и возросшие располагаемые доходы физических лиц, на конец 2023 года рост сегмента составил 5,4% против паде-

ния на 1% годом ранее. Рост портфеля НПК составил 14% по результатам 2023 года. Однако в данный момент из-за ястребиной политики Центрального Банка прирост данного сегмента значительно снизится. Аналитики же прогнозируют что слишком жестких регуляторных мер не будет чтобы не подавить спрос населения и активность банков.

Сегмент автокредитования возрос на 42% в прошлом году из-за эффекта низкой базы так и благодаря растущему спросу на обновление личных автомобилей и планомерной адаптации к высоким ценам. Ранее государственные льготные программы поддержали спрос на китайские автомобили. Также позитивным фактором тут стало урегулирование цепочек поставок с Китаем и ситуации с параллельным импортом. В 2024 году прогнозируется умеренный рост сегмента в рамках 20%.

Бизнес находится под жестким прищипом регулятора, не исключен рост дефицита бюджета выше прогнозируемого, что связано с крупными затратами на ОПК и обновления военной техники. Предполагается изменение доходов и расходов ГБ – снижение доходов на 2,8 млрд руб. и увеличение расходов на 522 млрд руб. Ужесточается повестка декарбонизации, которая становится внутренней нормой для российских предприятий.

В страховом бизнесе масштабы компании напрямую влияют на уровень затрат. Чем крупнее компания, тем более она финансово устойчива в рыночных условиях. Доступ к новым технологиям достаточно затруднен в силу введенных санкций, а создание собственных экосистем требует крупных вложений. Потребители достаточно избирательны в выборе компании –

страховщика, рейтинг компании влияет на уровень спроса среди потенциальных клиентов. В качестве барьера выступает высокий уровень инвестиций на старте. Для доступа к широкой базе клиентов необходимо заключить партнерские договора с банками и другими финансовыми институтами. Политика регулятора напрямую влияет на дальнейшее ведение деятельности страхового бизнеса. Поэтому всегда следует соблюдать нормы, введенные регулятором, в противном случае компания получит штрафные санкции.

### Заключение

Рынок характеризуется высоким уровнем монополизации, поэтому компании не смогут выиграть только за счет уникальных конкурентных преимуществ без наличия инвестиционной составляющей.

Сегодня рационально и уместно формировать тренды, отвечающие принципам цифровой трансформации и принципам создания страховых экосистем, которые будут покрывать огромную часть запросов клиентов. Экосистему можно представить в виде паутины, где бизнес аккумулирует различные страховые продукты в персональное предложения для клиента. Уже можно наблюдать как множество крупных государственных, частных корпораций и страховых организаций, которые строят собственную аутентичную экосистему. Такого рода системы позволяют оказывать значительное влияние на будущее страховщиков, когда текущие границы отрасли несколько расплывчаты. Поэтому многие руководители крупного бизнеса, располагающие достаточным капиталом для инвестиций, стремятся к детальному учету как потенциальных возможностей, так и угроз в рамках развивающихся экосистем, охватывающих множество потребностей.

«Зеленые» технологии активно влияют на различные аспекты развития национальной экономики:

- здоровье, продолжительность и качество жизни, экология городов, что составляет колоссальную экономию страховых выплаты и формирует страховую культуру;

- четко прослеживается зависимость между корпоративной социальной ответственностью и репутацией и внедрением «высоких» экологических норм, что сопряжено с разделением ответственности между реальным сектором экономики и страховой сферой;

- новые уровни морально-этической ответственности за качество рабочей среды и среды проживания, они не должны находиться в противоречии роста за счет другого;

- формирование нового в социальной жизни (волонтерство, экологические ивенты и проч.), что утверждает социально-экологическую общность и ответственность населения;

- образовательный рост и интеллектуальное развитие, то есть рост спроса на рабочую силу и доходность в экологически ответственных отраслях зависит от новой квалификации, что, в свою очередь, предъявляет новые требования к сфере образования и науки. Высока степень ответственности за свое собственное будущее и, в том числе, культура потребления страховых продуктов находится в прямой зависимости от уровня общего образования и экологического просвещения;

- декарбонизация и прочее технологии это есть экономия ресурсов (рабочая сила и других ресурсов) и снятие проблем неравенства всех видов;

- и наконец для самой сферы страхования это сокращение числа и размеров финансирования исков против компаний, связанные с различными нарушениями ESG-стандартов.

### Библиографический список

1. Власти спрогнозировали рост дефицита российского бюджета в 2024 году. URL: <https://www.rbc.ru/economics/03/06/2024/665daf4b9a7947cfca2995e0> (дата обращения: 15.10.2024).
2. Итоги 2023 года на страховом рынке и прогноз на 2024-й: от рекорда к замедлению. URL: [https://gaexpert.ru/researches/insurance/ins\\_market\\_2023/](https://gaexpert.ru/researches/insurance/ins_market_2023/) (дата обращения: 15.10.2024).
3. Лерман Е.Б., Малеваная М.В., Пономарева Е.Е. Правовые и экономические параметры трансферных контрактов // Вестник Сибирского государственного университета путей сообщения: Гуманитарные исследования. 2022. № 1(12). С. 28-34.

4. Пономарева Е.Е., Поспих А.С. Корпоративная социальная и зеленая экономика в условиях кризиса. // Проблемы антикризисного управления и экономики регионов (ПАУЭР-2022): материалы VIII Международной научно-практической конференции. Новосибирск, 2023. С. 131-135.
5. Прокопьева Е.Л., Чернова В.А. Потенциал страховых компаний в обеспечении “зеленого” экономического роста региональной экономики // Финансовые исследования. 2023. № 1. С. 52-61.
6. Прогноз банковского кредитования на 2024 год: сдержанный рост. URL: [https://raexpert.ru/researches/banks/bank\\_credit\\_forecast\\_2024/](https://raexpert.ru/researches/banks/bank_credit_forecast_2024/) (дата обращения: 15.10.2024).
7. Русакова В.Е., Малеваная М.В. Перспективы развития «зеленого» строительства в Российской Федерации. Вопросы развития и таможенного администрирования внешнеэкономической деятельности предприятий (отечественный и зарубежный опыт): материалы III Региональной студенческой научно-практической конференции. Новосибирск. 2023. С. 80-86.
8. Панков Д.А., Крупенко Ю.В. Цифровизация рынка страховых услуг как фактор его повышения конкурентоспособности // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D. Экономические и юридические науки. 2021. № 5. С. 69-77.