

---

## РОССИЙСКИЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА

---

**Козуб Людмила Александровна**, канд. экон. наук, доц.

Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж, Россия, 394018; e-mail: seml@mail.ru

*Цель:* дать оценку современного состояния российского страхового рынка, его возможного развития в неблагоприятных условиях, возникших в связи с пандемией COVID-19. *Обсуждение:* анализ состояния и динамики развития российского страхового рынка, выявление особенностей его развития в условиях пандемии. Будучи неотъемлемой частью финансового рынка, страховой рынок оказывает большое влияние на социально-экономическое состояние и развитие национальной экономики. В неблагоприятных эпидемиологических условиях рынок услуг в сфере страхования стал адаптироваться, подвергая его структуру значительным трансформациям. *Результаты:* на основе идентификации общих тенденций развития российского страхового рынка в новых сложившихся условиях в исследовании выделены факторы, позволившие сдержать негативный сценарий развития страхового рынка страны. Благодаря фиксации ожидаемых драйверов роста рынка страхования автором сделаны выводы о развитии российского страхового рынка в условиях пандемии.

**Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, страховщики, страховые услуги, пандемия COVID-19, ограничительные меры.

**DOI:** 10.17308/meps.2021.9/2670

### **Введение**

Пандемия нового коронавируса внесла серьезные коррективы в экономику всех стран, в том числе она существенно повлияла на состояние и развитие мирового страхового рынка. Его стабильность является обязательным условием успешного развития национальной экономики [10, 11]. Россия также не стала исключением. Из-за различного рода экономических волнений в результате случившейся пандемии произошли значительные изменения как в экономике страны в целом [9], так и на страховом рынке в частности. Рынок услуг в сфере страхования стал адаптироваться, его структура изменилась. Полагаем, что оценка современного состояния страхового рынка Российской Федерации в условиях пандемии коронавируса позволит выработать ряд мер по его стабилизации.

## Методология исследования и обсуждение результатов

Российский страховой рынок представляет собой сложную экономическую систему, содержащую множество структурных элементов с различными участниками и множественностью взаимосвязей между ними. Являясь частью финансового рынка, он оказывает большое влияние на социально-экономическое состояние и развитие страны. Особенно остро это влияние прослеживается в сложных эпидемиологических условиях.

Рассмотрим, какое влияние оказала пандемия COVID-19 на российский страховой рынок. Однако прежде выделим некоторые особенности функционирования российского страхового рынка в докоронавирусный период.

Как следует из ключевых показателей деятельности страховщиков, представленных Центральным банком РФ, показатели страхового рынка России в 2019 году менялись разнонаправленно. Но в целом рост страхового рынка остановился, объем собранных страховых премий составил 1480 млрд рублей, то есть он практически не изменился. Отношение собранных страховых премий к ВВП за 2019 г. снизилось до 1,35%. Число заключенных договоров по итогам 2019 г. увеличилось на 2,6%. Что касается совокупных выплат по договорам страхования, то он значительно вырос. Так, их объем за год увеличился на 16,7%. Изменение этого показателя в сторону увеличения произошло в большей степени за счет роста выплат по договорам страхования жизни. Выплаты по всем основным видам страхования, кроме страхования прочего имущества юридических лиц, увеличились по итогам 2019 г. [1].

Кроме того, произошла смена длительного тренда развития отрасли, связанного с начавшимся сокращением взносов по страхованию жизни, в первую очередь по инвестиционному страхованию жизни (ИСЖ). Именно ИСЖ было ключевым драйвером рынка предшествующие 4 года [1].

В таблице 1 представлена динамика страховых премий по различным сегментам за 2019 г. и даны прогнозные данные на конец 2020 г., а также прогнозные данные на 2021 г.

Таблица 1

Динамика страховых премий по сегментам, 2019-2021 гг. [2]

Сегмент страхового рынка	2019 г., млрд руб.	2020 г., прогноз, млрд руб.	2021 г., прогноз, млрд руб.
Страхование жизни (life)	409	410	440
Страхование иное, чем страхование жизни (non life) в том числе:	1072	1055	1080
страхование от несчастных случаев	187	190	205
добровольное медицинское страхование	181	175	170
автокаско	171	165	160
страхование имущества юридических лиц	103	110	115

Сегмент страхового рынка	2019 г., млрд руб.	2020 г., прогноз, млрд руб.	2021 г., прогноз, млрд руб.
страхование имущества физических лиц.	72	65	65
ОСАГО	215	215	225
прочие	143	135	140
Страховой рынок в целом	1481	1465	1520

Как видно из таблицы 1, по прогнозным данным на конец 2020 г., ожидался рост страховых премий в сегменте страхования жизни на 0,2% и также ожидается их дальнейший рост на 7,3% на конец 2021 г. При этом прогнозировалось уменьшение страховых премий в части иного страхования, чем страхование жизни на 1,6% на конец 2020 г. и прогнозируется увеличение на 2,4% на конец 2021 г. При этом прогноз на конец 2021 г. видится в более позитивной динамике по общему объему страховых премий в целом по страховому рынку (+3,8%).

По прогнозу агентства «Национальные кредитные агентства» (НКР), в конце 2020 г. прибыль российских страховщиков должна была превысить 300 млрд рублей. По оценке аналитиков данного агентства, такая прогнозная динамика обусловлена тем, что пандемия COVID-19 позволила страховщикам значительно сократить убыточность в отдельных сегментах в результате резко уменьшившейся частоты страховых событий [2].

Для более полной оценки российского страхового рынка в условиях пандемии коронавируса проанализируем данные Центрального банка РФ, исходя из ключевых показателей деятельности страховщиков за 2020 и 2021 гг.

В 2020 году, несмотря на начавшуюся пандемию, российский страховой рынок все же вырос. Страховые взносы увеличились на 4,1%, а объемом страховых премий превысил 1,5 трлн рублей. Совокупные выплаты по всем видам страхования выросли за год на 8,1% [3]. При этом квартальная динамика была неравномерной. Это, конечно, было связано с различными периодами карантинных ограничений. Так, в апреле-июне 2020 г. при действовавших ограничительных мерах в целом наблюдалось временное сокращение объемов собранных премий по сравнению с периодом январь-март. И уже в июле-сентябре 2020 г. страховой рынок практически вернулся в то состояние, которое предшествовало ограничениям из-за пандемии. Данный период как раз характеризовался некоторым снижением ограничительных мер [4].

Что касается отдельных сегментов рынка, то, например, рынок ОСАГО за январь-март 2020 г. увеличился на 2,3%. Но уже в апреле-июне 2020 г., когда были введены и уже действовали некоторое время ограничения на всей территории Российской Федерации из-за пандемии COVID-19, затормозились практически все процессы на страховом рынке. И это было от-

мечено общим снижением всех показателей. Тот же рынок ОСАГО за это время сократился на 12%. В сегменте страхования имущества юридических лиц сборы увеличились на 9,5% по отношению к 2019 году. Страхование от несчастных случаев и болезней охарактеризовалось ростом на 8%, страхование жизни – на 5,2%. Сегмент страхования от несчастных случаев и болезней выезжающих за рубеж практически не изменился, но дополнился составляющей по страхованию от коронавируса.

Более чутким к ограничительным мерам оказался сегмент добровольного медицинского страхования. Объем премий по данному сегменту сократился на 2% при росте в 2019 г. почти на 19%. Отрицательной динамикой также отметился сегмент страхования имущества физических лиц на 0,3%. Данные представлены по отношению к сборам 2019 г. [3].

Отметим, что в целом на снижение объемов страхового рынка повлияло снижение реально располагаемых доходов населения и значительный рост безработицы. Рынок корпоративного страхования пострадал из-за довольно значительного количества закрытия организаций малого бизнеса. Кроме того, произошло существенное снижение объема добровольного страхования [5].

Драйвером роста страховщиков в сложившихся условиях в этот период стало накопительное страхование жизни и сегменты страхования, связанные с кредитованием. Наиболее негативное влияние в разных сегментах российского страхового рынка пандемия оказала на рынок добровольного медицинского страхования в значительной степени из-за сокращения доходов населения [4].

В целом в деятельности российских страховых организаций наблюдались существенные изменения, вызванные, прежде всего, первоначальными ограничительными мерами в связи с COVID-19 по разным направлениям. В итоге все же наметилась некоторая нормализация в деятельности страховщиков по мере восстановления их экономической активности и постепенного снятия значительной части ограничительных мер. По мнению ряда экспертов, структура российского страхового рынка по видам страхования за 2020 г. в России существенно не изменилась.

В январе-марте 2021 г. страховой рынок продолжил свой рост на фоне дальнейшего улучшения общей экономической ситуации и восстановления экономической активности. Рост премий наблюдался практически во всех основных сегментах рынка, кроме страхования имущества юридических лиц. При этом основным драйвером страхового рынка в начале 2021 г. стал значительный рост взносов по кредитному страхованию жизни. Произошел также рост числа выданных кредитов на автомобили. Этот период был отмечен снижением прибыли страховщиков, что объясняется уменьшением результатов от инвестиционной деятельности [6].

Важно учесть, что на страховой рынок России положительно повлияли и не дали развиваться негативному сценарию следующие факторы [7]:

- поддержка рынка обязательными видами страхования и корпоративное страхование в начале 2020 года;
- сохранение устойчивого спроса на накопительные программы по страхованию жизни и востребованность медицинских страховых программ;
- государственное стимулирование ипотечных программ и рост инвестиций населения в имущество;
- вследствие снижения деловой активности произошло временное сокращение страховых выплат.

Исходя из вышеизложенного, можно отметить, что при таких показателях деятельности страховщиков российский страховой рынок избежит значительную часть потерь в связи с особенностями его развития. Страховщики приспосабливаются к работе в новых сложившихся условиях, перестраивают свой бизнес с учетом текущих реалий, чтобы поддержать продажи страховых продуктов в условиях дистанционной работы. Пережить кризисные явления некоторые участники страхового рынка смогут за счет сегментов, которые поддерживаются государством.

К ожидаемым драйверам роста российского страхового рынка можно отнести [8]:

- персонализацию страховых продуктов и повышение качества клиентского сервиса;
- повышение онлайн-доступности страховых продуктов;
- выход на рынок новых продуктов и развитие продуктовой линейки за счет добавления новых опций в продукт;
- рост покупательской способности населения;
- изменения в регулировании (внедрение новых обязательных видов страхования, меры по повышению финансовой устойчивости страховщиков);
- рост маркетинговых бюджетов (увеличение расходов на рекламу, работа с агентами).

Таким образом, страховой рынок претерпевает довольно сложный экономический период. Текущая эпидемиологическая и экономическая ситуация поставила организации по всему миру в жесткие условия, при которых им необходимо трансформироваться, не теряя качество своей работы. Страховые организации разрабатывают и реализовывают необходимые для их развития меры. Делается большая ставка на широкое применение цифровых продуктов, то есть идет дальнейшая цифровизация страхового рынка. Важной задачей в деятельности страховщиков становятся индивидуальный подход к потенциальным страхователям и более глубокая персонализация продуктов.

### **Заключение**

Полученные нами результаты анализа современного состояния отечественного страхового рынка позволяют, во-первых, определить общие

тенденции развития российского страхового рынка в новых сложившихся условиях, во-вторых, выделить факторы, позволившие сдержать негативный сценарий развития страхового рынка страны; в-третьих, зафиксировать ожидаемые драйверы роста рынка страхования.

### Список источников

1. Богачев А.Н. Российский рынок субсидируемого страхования: состояние, динамика, перспективы // *Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление*, 2018, no. 2, с. 143-151.
2. Гридасова В.В., Матершева В.В. Пандемия и факторы роста производительности труда // *Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление*, 2021, no. 1, с. 13-24.
3. Данилов А.В., Московченко К.Б. Проведение межтерриториальных взаиморасчетов в сфере обязательного медицинского страхования и их влияние на региональное здравоохранение // *Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление*, 2018, no. 2, с. 25-32.
4. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков / Информационно-аналитический материал. № 4 2019 года. Москва, 2020. Доступно: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review\\_insure\\_19Q4.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf) (дата обращения: 15.07.2021).
5. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков / Информационно-аналитический материал. № 4 2020 года. Москва, 2021. Доступно: <https://consult-cct.ru/upload/files/%D0%A1%D0%9A%202020.pdf> (дата обращения: 15.07.2021).
6. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков / Информационно-аналитический материал. № 1 2021 года. Москва, 2021. Доступно: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/35378/review\\_insure\\_21Q1.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/35378/review_insure_21Q1.pdf) (дата обращения: 15.07.2021).
7. Обзор рынка страхования в России. 2021 год. КПМГ с СНГ. Доступно: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2021/07/ru-ru-insurance-survey-2021.pdf> (дата обращения: 15.07.2021).
8. Прогнозы и тренды развития страхового рынка РФ. Совместное заседание Комиссий РСПП финансовой индустрии 19.11.2020. Доступно: <https://рспп.рф/upload/iblock/11e/%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B7%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%AE%D1%80%D0%B3%D0%B5%D0%BD%D1%81%20%D0%98.%D0%AE..pdf> (дата обращения: 15.07.2021).
9. Рынок страхования. Аналитическое исследование на 19 ноября 2020 г. Доступно: [https://ratings.ru/files/research/insurance/NCR\\_Insur\\_Nov2020.pdf](https://ratings.ru/files/research/insurance/NCR_Insur_Nov2020.pdf) (дата обращения: 15.07.2021).
10. Страхование в 2020 году: на волнах пандемии. Доступно: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10946109> (дата обращения: 15.07.2021).
11. Территория бизнеса. COVID-19, 28 сентября 2020 г. Доступно: <https://plus.rbc.ru/news/5eef4a287a8aa9d9bea95e939> (дата обращения: 15.07.2021).

---

# RUSSIAN INSURANCE MARKET UNDER THE CONDITIONS OF THE CORONAVIRUS PANDEMIC

---

**Kozub Lyudmila Alexandrovna**, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof.

Voronezh State University, University Sq., 1, Voronezh, Russia, 394018; e-mail: seml@mail.ru

*Purpose:* analysis of the current state and the prospects of the Russian insurance market under the unfavorable Covid-19 pandemic conditions.

*Discussion:* analysis of the state and dynamics of the Russian insurance market, identification of the features of its development in the context of a pandemic. Being an integral part of the financial market, the insurance market has a great impact on the socio-economic state and development of the national economy. In unfavorable epidemiological conditions the insurance services market began to adapt, subjecting its structure to significant transformations. *Results:* based on the identification of general trends in the Russian insurance market in the new conditions, this paper identified the factors that made it possible to restrain the negative scenario of the development of the country's insurance market. By fixing the expected drivers of growth in the insurance market, the author draws conclusions about the development of the Russian insurance market in the context of a pandemic.

**Keywords:** insurance, insurance market, insurers, insurance services, Covid-19 pandemic, restrictive measures.

## References

1. Bogachev A.I. Russian market of subsidized insurance: condition, dynamics and prospects. *Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management*, 2018, no. 2, pp. 143-151. (In Russ.)
2. Gridasova V.V., Matersheva V.V. Pandemic and labor growth factors. *Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management*, 2021, no. 1, pp. 13-24. (In Russ.)
3. Danilov A.V., Moskovchenko K.B. Carrying out interterritorial mutual settlements in the sphere of obligatory medical insurance and their influence on regional health care. *Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management*, 2018, no. 2, pp. 25-32. (In Russ.)
4. Review of key performance indicators of insurers / Information and analytical material. No. 4 of 2019. Moscow, 2020. Available at: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review\\_insure\\_19Q4.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27614/review_insure_19Q4.pdf) (accessed: 07.15.2021).
5. Review of key performance indicators of insurers / Information and analytical material. No. 4 of 2020. Moscow, 2021. Available at: <https://consult-cct.ru/upload/files/%D0%A1%D0%9A%202020.pdf> (accessed: 07.15.2021).
6. Review of key performance indicators of insurers / Information and analytical material. No. 1 of 2021. Moscow 2021 Available at: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/35378/review\\_insure\\_21Q1.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/35378/review_insure_21Q1.pdf) (accessed: 07.15.2021).

7. Overview of the insurance market in Russia. 2021 year. KPMG with the CIS. Available at: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2021/07/en-ru-insurance-survey-2021.pdf> (accessed: 07.15.2021).

8. Forecasts and trends in the development of the Russian insurance market. Joint meeting of the Commissions of the Russian Union of Industrialists and Entrepreneurs of the financial industry 11/19/2020. Available at: <https://rsp.rf/upload/iblock/11e/%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B7%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%AE%D1%80%D0%>

[B3% D0% B5% D0% BD% D1% 81% 20% D0% 98.% D0% AE..pdf](https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2021/07/en-ru-insurance-survey-2021.pdf) (accessed: 07.15.2021).

9. Insurance market. Analytical study for November 19, 2020 Available at: [https://ratings.ru/files/research/insurance/NCR\\_Insur\\_Nov2020.pdf](https://ratings.ru/files/research/insurance/NCR_Insur_Nov2020.pdf) (accessed: 07.15.2021).

10. Insurance in 2020: on the waves of the pandemic. Available at: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10946109> (accessed: 07.15.2021).

11. Territory of business. COVID-19, 28 September 2020 Available at: <https://plus.rbc.ru/news/5eef4a287a8aa9dbea95e939> (accessed: 15.07.2021).